



TEB

lke olarak, 6 Şubat 2023 tarihinde Kahramanmaraş merkezli meydana gelen ve çok sayıda ilimizi etkileyen bir deprem felaketi yaşadık.

Hepimizin büyük üzüntü duyduğu bu afette yaşamını yitiren vatandaşlarımıza Allah'tan rahmet, yakınlarına baŐsaĐlıĐı ve yaralılarına geçmiş olsun dileklerimizi sunuyoruz.

TEB Grubu olarak bu zorlu günleri birlik, beraberlik ve dayanışmayla aşacağımıza olan inancımızla, çalışanlarımızın, müşterilerimizin ve tüm vatandaşlarımızın yanında olmaya, onları desteklemeye devam edeceğiz.

İÇİNDEKİLER

BÖLÜM 1 - SUNUŞ

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ'NİN 28 MART 2023 TARİHLİ OLAĞAN GENEL KURUL TOPLANTISI GÜNDEMİ	1
TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş. 2022 YILI FAALİYET RAPORU SORUMLULUK BEYANI	2
GENEL BİLGİLER	3
TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş. ("TEB" veya "Banka")'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
2022 YILINDA EKONOMİK ORTAM VE SEKTÖRÜN GÖRÜNÜMÜ	14
TÜRK EKONOMİ BANKASI'NDA 2022 YILININ DEĞERLENDİRİLMESİ	15
GENEL DEĞERLENDİRME	15
TEB'İN SEKTÖRDEKİ KONUMU	15
ÖDÜLLER	16
KURUMSAL VE KURUMSAL YATIRIM BANKACILIĞI GRUBU	17
KOBİ BANKACILIĞI GRUBU	28
BİREYSEL VE ÖZEL BANKACILIK GRUBU	31
AKTİF PASİF YÖNETİMİ VE HAZİNE GRUBU	43
YENİ ÜRÜN VE HİZMETLER	45
TEB FİNANSAL ve FİNANSAL OLMAYAN HİZMETLER GRUP ŞİRKETLERİ	47
TEB FAKTORİNG A.Ş.	47
TEB PORTFÖY YÖNETİMİ A.Ş.	50
TEB YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.	53
TEB ARF TEKNOLOJİ A.Ş.	56

BÖLÜM 2 - YÖNETİME VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARINA İLİŞKİN BİLGİLER

TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş. ORGANİZASYON ŞEMASI	58
YÖNETİM KURULU	59
ÜST YÖNETİM	67
TEB'DE FAALİYET GÖSTEREN KOMİTELER	76
BANKANIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE YAPTIĞI İŞLEMLERE İLİŞKİN BİLGİLER	82
DESTEK HİZMETİ ALINAN FAALİYETLER VE KURULUŞLAR	83
PERFORMANS İKRAMIYESİ VE SATIŞ PRİMLERİ	86
YÖNETİM KURULU ÜYELERİ İLE ÜST DÜZEY YÖNETİCİLERE SAĞLANAN MALİ HAKLAR	86
ÖZEL VE KAMU DENETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	87
ŞİRKET ALEYHİNE AÇILAN VE ŞİRKETİN MALİ DURUMUNU VE FAALİYETLERİNİ ETKİLEYEBİLECEK NİTELİKTEKİ DAVALAR VE OLASI SONUÇLARI HAKKINDA BİLGİLER	87
MEVZUAT HÜKÜMLERİNE AYKIRI UYGULAMALAR NEDENİYLE ŞİRKET VE YÖNETİM KURULU ÜYELERİ HAKKINDA UYGULANAN İDARİ VEYA ADLİ YAPTIRIMLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	87
İŞTİRAK PAYLARINDA MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA	88
HAKİM ŞİRKETLERE İLİŞKİLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA	88
TEB İNSAN KAYNAKLARI GRUBU	89
ÖZET YÖNETİM KURULU RAPORU	96
KÂR DAĞITIM TEKLİFİ	97

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	98
MALİ DURUM, KÂRLILIK VE BORÇ ÖDEME GÜCÜNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRME	100
RİSK TÜRLERİ İTİBARIYLA UYGULANAN RİSK YÖNETİMİ POLİTİKALARINA İLİŞKİN BİLGİLER	101
DERECELENDİRME KURULUŞLARINCA VERİLEN DERECELENDİRME NOTU VE BU NOTUN İÇERİĞİ HAKKINDA BİLGİ	106
BAĞIŞLAR	107
RAPOR DÖNEMİ DAHİL BEŞ YILLIK DÖNEME İLİŞKİN ÖZET FİNANSAL BİLGİLER	108
ŞUBELER	109
YILLIK FAALİYET RAPORU UYGUNLUK GÖRÜŞÜ	109

BÖLÜM 4 - KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

1 OCAK - 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU, KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR VE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR	132
---	-----

BÖLÜM 5 - KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

1 OCAK - 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU, KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR VE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR	269
---	-----

BÖLÜM 1 - SUNUŞ

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ'NİN 28 MART 2023 TARİHLİ OLAĞAN GENEL KURUL TOPLANTISI GÜNDEMİ

1. Açılış ve Toplantı Başkanlığı'nın teşkili,
2. Toplantı tutanağını imzalamak üzere Toplantı Başkanlığı'na yetki verilmesi,
3. 2022 yılına ait Yönetim Kurulu Faaliyet Raporu'nun okunması, müzakere ve tasvibi,
4. 2022 yılına ait finansal tabloların okunması, müzakere ve tasdiki,
5. Yönetim Kurulu üyelerinin 2022 yılı işlemlerinden dolayı ibra edilmeleri,
6. Karın dağıtımı konusundaki Yönetim Kurulu teklifinin görüşülmesi, kabulü veya değiştirilerek kabulü ve geçmiş yıl yedek akçeleri hakkında karar alınması,
7. Bağımsız Denetleme Kuruluşunca düzenlenen Bağımsız Denetçi Raporu'nun okunması ve 2023 yılı bağımsız denetimi için Yönetim Kurulunca önerilen bağımsız denetim kuruluşunun ve topluluk denetçisinin seçilmesi hakkında karar ittihazı,
8. Yönetim Kurulu üye sayısının ve görev sürelerinin saptanması ve seçimlerinin yapılması,
9. Yönetim Kurulu üyelerine ödenecek ücret ve huzur hakkı gibi hakların belirlenmesi,
10. Borçlanma aracı niteliğindeki sermaye piyasası araçlarının çıkartılabilmesi için on beş ay süreyle Yönetim Kurulu'na yetki verilmesi.

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. 2022 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 01.01.2022 - 31.12.2022 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



**Nicolas de Baudinet
de Courcelles**
Yönetim Kurulu Üyesi ve
Denetim Komitesi Başkanı



Ayşe AŞARDAĞ
Yönetim Kurulu Üyesi ve
Denetim Komitesi Başkan Vekili



Ümit LEBLEBİCİ
Genel Müdür



M. Aşkın DOLAŞTIR
Finansal Raporlamadan Sorumlu
Genel Müdür Yardımcısı



Kamer KİDİL
Finansal Raporlamadan Sorumlu
Direktör

GENEL BİLGİLER

Raporun Ait Olduğu Dönem	01.01.2022-31.12.2022
Banka'nın Ticaret Unvanı	Türk Ekonomi Bankası A.Ş.
Genel Müdürlük Adresi	TEB Kampüs C ve D Blok Saray Mahallesi, Sokullu Caddesi, No: 7A-7B Ümraniye 34768 İstanbul
Genel Müdürlük Telefonu	+90 216 635 35 35
Genel Müdürlük Faks Numarası	+90 216 636 36 36
İnternet Sitesi Adresi	www.teb.com.tr
Elektronik Posta	yatirimciiliskileri@teb.com.tr
Ticaret Sicil Numarası	189356
Mersis No	0876004342000105

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

31 Aralık 2022 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	2.204.390.000,000	%100,00

2022 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

2022 yılında Esas Sözleşme'de değişiklik olmamıştır.

FAALİYET YILININ SONA ERMESİNDEN SONRA MEYDANA GELEN ÖNEMLİ OLAYLAR

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.

BDDK'nın 31 Ocak 2023 tarihli Kurul Kararı ile, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca kredi riskine esas tutar hesaplamasında, yabancı para kalemlerin 31 Aralık 2021 tarihine ait TCMB döviz alış kuru yerine 30 Aralık 2022 tarihine ait TCMB döviz alış kuru ile TL karşılıklarının bulunmasına ve KOBİ ile perakende limitlerinin güncellenmesine karar verilmiştir.

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 taşınmaz ve amortisman tabi iktisadi kıymetlerin yeniden değerlemelerine olanak sağlayan kanun maddelerinin usul ve esasları yeniden düzenlenmiştir. 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 değerlendirilebilir. Böylece kurumlar vergisi, taşınmaz ve amortisman tabi iktisadi kıymetlerin yeniden değerlendirilme sonrası bulunan yeni amortisman giderlerine göre hesaplanarak ödenebilecektir.

6 Şubat 2023 tarihinde Kahramanmaraş merkezli ve 10 ili etkileyen depremler meydana gelmiştir. Depremlerin Banka operasyonları ve finansal durumu üzerindeki etkilerine yönelik gelişmeler Bankamızca değerlendirilmektedir.

Emeklilikte Yaşa Takılanlara (EYT) ilişkin düzenlemenin yer aldığı 7438 sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu ile 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun 3 Mart 2023 tarihli ve 32121 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Bu husus, TMS 10 Raporlama Döneminden Sonraki Olaylar standardı kapsamında raporlama döneminden sonraki düzeltme gerektirmeyen bir olay olarak değerlendirilmekle birlikte, Banka'nın operasyonları ve finansal durumu üzerindeki etkisinin ölçülmesine ilişkin çalışmalar devam etmektedir.

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, 2022 yılı itibarıyla 65 ülkede faaliyet gösteren ve 2.666 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 görmektedirken, 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 kapsamında 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, 2022 yıl sonu itibarıyla 8,1 milyon müşterisine hizmetlerini;

- 8.723 çalışan,
- 448 şube,
- 1.599 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,

2022 yılında küresel ekonomik aktivite yavaşlama göstermiştir. Covid-19 salgını sonrasında toparlanan ekonomilerde oluşan tedarik sıkıntıları nedeniyle arz cephesinde gıda ve enerji fiyatlarında artış görülmüştür.

Rusya-Ukrayna savaşı beraberinde artan jeopolitik riskler enerji fiyatlarındaki artışı hızlandırmıştır. ABD'de doğalgaz fiyatları %77 artarken, Avrupa bölgesinde yıllık ortalama artış %180'e ulaşmıştır. Gıda fiyatları da üst üste iki yıl artış göstermiştir. Tüm bu gelişmeler nedeniyle global maliyet enflasyonunda önemli yükselişler yaşanmıştır.

2021 yılında %4,7 olan ABD TÜFE enflasyonu 2022 yılında %6,5 seviyesine ulaşmıştır. Euro bölgesinde enflasyon artışı daha hızlı gerçekleşmiştir. Yıllık enflasyon 2021 yıl sonundaki %5 seviyesinden 2022 Aralık itibarıyla %9,2'ye yükselmiştir. Artan enflasyon karşısında global merkez bankalarının aldığı aksiyonlar güçlü olmuştur. ABD Merkez Bankası Fed gösterge faiz oranını %0,25'ten %4,5'e yükseltmiştir. Avrupa Merkez Bankası (ECB), gösterge faiz oranını %0 seviyesinden %2,5'e çekmiştir. Merkez bankalarının finansal sıkılaştırma politikası global ekonomik aktiviteyi yavaşlatmıştır.

Fed üyeleri Aralık ayı toplantısında yaptıkları yönlendirmede 2023 yılı ilk yarısında faiz oranlarını 75 baz puan daha artırarak %5,25 seviyesine yükseltebileceklerinin sinyalini vermişlerdir. Fed'in faiz hadlerini daha da artırma beklentileri artmış bulunmaktadır.

ECB tarafında ise %2,5 olan gösterge faiz oranının %3,75 civarına yükseltilebileceği ve faiz artırımlarının 2023 yıl sonuna kadar devam edebileceği tahmin edilmektedir.

Faiz artırımlarının zaten değişik kısıtlayıcı unsurların baskısında olan global ekonomik aktiviteye olumsuz etki etmesi beklenmektedir.

IMF, 2022 yılını %2,1 büyüme ile tamamlayan ABD ekonomisinin, 2023 yılında %1,4 büyüyebileceğini tahmin etmektedir.

IMF raporunda, Avrupa ekonomik büyümesinin %3,5'den %0,7'ye düşebileceği belirtilmektedir. Tarihsel ortalamaların çok altında büyüyen Çin ekonomisinin ise Covid-19 tedbirlerinin gevşetilmesi ile %5,2 civarı büyümesi beklenmektedir.

Türkiye ekonomisi 2022'de %5,6 büyüme kaydetmiştir. Hizmetler ve sanayi sektörleri büyümeye pozitif katkı yaparken, inşaat sektörü büyümeyi aşağı çekmiştir.

Türkiye'de enflasyon, küresel gıda ve enerji fiyatları artışlarına ilave olarak TL'deki değer kaybı nedeniyle hızlı artış göstermiştir. 2021 yıl sonunda %36,1 seviyesinde olan TÜFE, 2022 yıl sonunda %64,3 seviyesine ulaşmıştır. Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası yılın ikinci yarısında global ekonomik aktivitedeki yavaşlamayla birlikte ihracatta görülen daralmaya da bağlı olarak 2022'de politika faizinde 500 baz puan indirim yapmıştır.

2022’de yıllık ihracatımız %12,9, yıllık ithalatımız %34,0 oranında artış göstermiştir. Turizm ve taşımacılık gelirlerindeki güçlü seyre rağmen global enerji fiyatlarındaki artış cari dengeyi olumsuz etkilemiştir. 2021 yılında 7,2 milyar ABD doları (milli hasılanın %0,9’u) olan cari açık, 2022 yılında 48,8 milyar ABD dolarına (milli hasılanın %5,4’ü) yükselmiştir.

2023 yılında gelişmiş ülke merkez bankalarının sıkı para politikaları ve global ekonomik aktivitedeki yavaşlamanın, Türkiye’nin büyüme performansını olumsuz etkileyebileceği öngörülmektedir.

Mesajımın ikinci bölümünde Türk Ekonomi Bankası A.Ş.’nin 2022 yılı stratejik duruşuna ve elde ettiği kazanımlara dair görüşlerimi paylaşmak isterim.

TEB 2022 yılında kuruluşunun 95. yılını gururla kutlamıştır.

TEB 6 Haziran 1927’de Kocaeli Halk Bankası unvanı ile 83 esnaf ve yerel işletmecinin öngörülü ve cesur girişimi sonucunda hayat bulmuştur. İlk kuruluş yıllarında, büyük dünya iktisadi buhranına rağmen, ülkemizde bölgesel bankacılığın başarılı bir örneğini oluşturan Banka, üstün bir mali güç ve itibara sahip Çolakoğlu Grubu tarafından TEB ünvanı altında ulusal ölçekte bir bankaya dönüştürülerek, yıllar içinde sağlıklı gelişimini ve büyümesini sürdürmüştür.

TEB bugün, sektörün en saygın ve köklü üyelerinden biri olarak 95 yaşını geride bırakmış bulunmaktadır.

TEB, Avrupa’nın en büyük, dünyanın ise lider bankacılık gruplarından olan BNP Paribas Grubu’nun ortaklığının yarattığı imkanları ülkemizin istifadesine sunmaktadır.

Bankamız, 95. yılını da başarılı bir performansla taçlandırmıştır.

Müşterilerine sunduğu değer önerilerini yenilikçi ürün ve hizmetleri ile sürekli geliştiren TEB, 2022 yılının yukarıda kısaca özetlediğim zor ve dalgalı koşullarında da başarılı bir performans sergilemiştir. Bankamız, 2022 yılında toplam aktiflerde %42 büyüme kaydetmiş; toplam aktifleri 275 milyar TL’ye kredi hacmi ise 149 milyar TL’ye ulaşmıştır. Bankamızın özkaynakları 25.3 milyar TL olurken, sermaye yeterlilik rasyosu yüzde 18.60 oranında gerçekleşmiştir.

Kredilerimizin toplam aktiflere oranı %54,27 olurken, %1,76 olarak gerçekleşen takipteki krediler oranı, güçlü kredi politikalarımızın ve bütün risklere karşı gösterdiğimiz özenli yaklaşımın somut bir sonucu olmuştur.

İştiraklerimizin tamamı 2022’yi başarıyla tamamlamıştır. Her biri, faaliyet gösterdiği iş kolunda, TEB müşterisine sunulan ürün ve hizmet yelpazesini zenginleştirmeye, çapraz ve tamamlayıcı hizmet ve desteklerini geliştirmeye ve katma değer üretim gücümüzü pekiştirmeye katkıda bulunmuştur.

TEB sosyal eksende de fark yaratmakta, insana ve topluma değer katmaktadır.

TEB yürüttüğü sorumluluk projeleri ile insan hayatına dokunmakta ve pozitif etki üretmektedir.

TEB, kadın girişimciler ve KOBİ'ler başta olmak üzere her kesime ulaşmayı ve onları bankacılık döngüsüne dahil ederek desteklemeyi misyon edinmiştir. Bankamız, aynı zamanda finansal okuryazarlığın gelişmesi ve finansal geleceğin sağlıklı bir yaklaşımla inşasını mümkün kılacak bilgi seviyesinin oluşmasına katkıda bulunmayı, girişimcilik evrenine güçlü destek vermeyi sosyal ödev olarak görmektedir.

Asırlık bir çizgide geleceğe ilerleyen TEB, yıllar geçtikçe daha geniş kitlelere ulaşacak misyonu kapsamında değer üreterek paylaşmaya devam edecektir. Bu vesileyle teveccühlerini bizden yana kullanan müşterilerimiz ve çalışanlarımız başta olmak üzere, işbirliği içinde olduğumuz çalışan tüm paydaşlarımıza teşekkür etmek isterim.

Odağımız yarınlar

TEB müşterileri için güven ve istikrarın adresidir. TEB piyasa koşulları her ne olursa olsun iş dünyasının korunaklı limanı ve sürdürülebilir destekçisidir. TEB, ulusal ve uluslararası piyasalarda saygınlığı, sağlamlığı ve yetkinlikleri ile aranan bir iş ortağıdır.

Türk bankacılık sektörünü tüm platformlarda başarıyla temsil etmekte olan Bankamız, geride kalan 95 yılda olduğu gibi yarın da taşıdığı sorumluluk bilinci ile çalışmaya, üretmeye ve paylaşmaya kararlıdır.

Geleneksel ve değişmeyen iş yapma ve etik prensiplerden taviz vermeden, yenilikçi bankacılık yaklaşımımız ile müşterilerimize sunduğumuz değer yaratıcı hizmet ve ürünleri geliştirmeye devam edeceğiz.

Mesajıma son vermeden önce raporumuzu yayına hazırladığımız süreçte 6 Şubat tarihinde yaşadığımız Kahramanmaraş merkezli deprem felaketinde kaybettiğimiz vatandaşlarımıza Allah'tan rahmet, bütün yakınlarına baş sağlığı diliyor, yaralılara acil şifa ve geçmiş olsun dileklerimi sunuyorum. Bankamızın, her türlü olanağıyla bölge sakinlerinin yanında yer almaya ve onlara destek olmaya devam edeceğini ifade etmek istiyorum.

Şahsım ve Yönetim Kurulumuz adına, hissedarlarımız, müşterilerimiz ve çalışanlarımıza saygılarımı sunarım.



Dr. AKIN AKBAYGIL
Yönetim Kurulu Başkanı

GENEL MÜDÜR'ÜN DEĞERLENDİRMESİ

Değerli Paydaşlarımız,

2022, dünya genelinde enflasyonla mücadelenin öne çıktığı ve büyümede yavaşlamanın görüldüğü bir yıl olurken, Türkiye ekonomisi güçlü bir büyüme sergiledi. Ekonomimiz pandemiye, jeopolitik risklere ve savaşa rağmen sergilediği güçlü büyüme ile ne denli sağlam temeller üzerinde yükseldiğini tüm dünyaya bir kez daha gösterdi.

Türk bankacılık sektörü ise likidite, kârlılık ve sermaye yeterliliği göstergelerindeki olumlu görünümüyle yeni ekonomik modele büyük katkı sağlayan sektörlerin başında yer aldı. Sektör, KOBİ'ler başta olmak üzere reel sektöre kaynak sağlamaya devam etti, imalat sanayi ve ticaret sektörlerini önceliklendirdi. Kredilerini yeni ekonomi modelini destekleyecek alanlara yönlendirdi ve büyümeye katkıda bulunmak amacıyla ihracat kredilerindeki payını yükseltti.

TEB olarak, hedeflerimizi başarıyla gerçekleştirdiğimiz 2022'de ülkemizin sürdürülebilir ekonomik büyümesine katkıda bulunmanın yanı sıra müşterilerimizin ihtiyaç ve beklentilerine yönelik ürün ve hizmet sunmaya devam ettik. Bankacılık faaliyetlerimizle ülkemiz ekonomisine katkı sağlarken; bir yandan da "iyi ve örnek banka" anlayışımızla sürdürülebilir ekonomi, toplum ve çevre yaratmaya katkıda bulunan uygulamaları destekledik, toplumu daha iyi bir geleceğe taşımak için çalışmalar yaptık.

31 Aralık 2022 tarihli mali sonuçlarımıza göre, Bankamızın aktif toplamı 275.1 milyar TL olurken, net kârı 11,191 milyon TL olarak gerçekleşti. Ekonomiye ve müşterilerine sağladığımız desteğin en önemli göstergesi olan kredileri ise toplam aktiflerimizin yüzde 54'ünü oluşturdu. Her dönem olduğu gibi risk yönetimine ve aktif kalitesine öncelik veren Bankamızın toplam kredileri yıl sonunda 149.3 milyar TL seviyesinde gerçekleşirken, aynı dönemde toplam mevduatı ise 200.4 milyar TL oldu. 2022 yılında istikrarlı büyümemize güçlü sermaye yapımızla devam ettik ve karlılığımızı sürdürülebilir bir şekilde artırdık. Bankamızın özkaynakları 25.3 milyar TL olurken, sermaye yeterlilik rasyosu hedef rasyo olan yüzde 12'nin çok üstünde, yüzde 18.60 oranında gerçekleşti.

TEB olarak, 2022 yılında sağladığımız kaynaklarla reel sektörü desteklemeye devam ettik. 200 milyon euro ve 63,5 milyon ABD doları olmak üzere iki dilimden oluşan sürdürülebilirlik temalı sendikasyon kredisini bir önceki yıl olduğu gibi yine sürdürülebilirlik performansı kriterleri çerçevesinde yeniledik. Ayrıca, kurumsal bir firmanın beş bankanın katılımıyla gerçekleştirilen sendikasyon kredisinin içinde bulunan yeşil kredi dilimi için "Yeşil Kredi Koordinatörü" rolünü üstlendik.

Sürdürülebilirlik kapsamındaki finansman ihtiyaçlarını karşılamak ve sürdürülebilir finansman alanına sağladığımız katkıları artırma kararlılığımız devam ediyor. Bu doğrultuda, 2022'de yenilenebilir enerji ve enerji verimliliği başta olmak üzere, temiz ulaşım, döngüsel ekonomi, atık yönetimi gibi sürdürülebilirlik etkili birçok yatırımın finansmanına katıldık. Grubumuz, Bankamızın geniş müşteri ağı sayesinde Türkiye'de yatırımları bulunan çok uluslu şirketler ile fikir ortağı oldu ve önemli projelerde bu şirketlerin yanında danışman olarak yer aldı.

2022 yılındaki faaliyetlerimizde müşterilerimizi her alanda çalışmalarımızın merkezine aldık, değişen teknoloji ve müşteri ihtiyaçlarına cevap vererek müşteri deneyimini sürekli geliştirmeye odaklandık. Müşterilerimizin beklentilerine yönelik mevduat ve kredi teklifleri, kampanyalar, güncel değer önerileri ve sistemsel geliştirmelerimizle yeni müşteri kazanımı konusunda ciddi bir başarı elde ettik. Bu yıl ayrıca dijital kanallardan sunulan hizmetlerin kullanımında önemli bir büyüme ve yaygınlaştırma sağladık.

Müşteri portföyümüzü genişletmeye ve büyümeye yönelik çalışmalarımıza ağırlık verdiğimiz yıl boyunca, dijital bankacılık alanındaki tecrübelerimizle, güçlü olduğumuz bu alanda gelişen teknolojiyi operasyon süreçlerimizde kullanmayı ve müşteri odaklı anlayışımızla bankacılık iş modellerimizi ve hizmet kanallarımızı geliştirmeyi sürdürdük. Mobil bankacılık platformumuz CEPTETEB ve KOBİ müşterilerimize yönelik temel hizmet kanallarımızdan biri olarak konumlandığımız CEPTETEB İŞTE başta olmak üzere tüm dijital bankacılık kanallarımızla müşterilerimizin ihtiyaçlarını pratik ve çözüm odaklı bir anlayışla karşıladık.

Girişimcilik ekosisteminin öncü bankalarından biri olarak, girişimciliğin ülkemizde gelişmesi ve bilinirliğinin artması için çalışmalarımızı sürdürdük. Girişim Evlerimiz ile teknoloji girişimcilerimizin sayısını yükseltme, ortalama işletme ömürlerini uzatma, teknoloji şirketlerinin ihracata yönlendirilmesi ve yüksek teknolojili ürünlerin toplam ihracat içindeki payını artırma hedefleriyle çalışmalar yaptık. Yenilikçi ve katma değerli teknoloji firmalarına güçlü ve sağlam yapılara dönüşebilmeleri için destek olurken, sürdürülebilir ekonomik büyüme için kadın girişimcilerin ve işletme sahiplerinin iş dünyasındaki varlığını güçlendirmek amacıyla yeni programlar hayata geçirdik. Daha iyi bir gelecek için sürdürülebilirliğe katkı sağlayan girişimlere destek verdik.

2022’de bankacılık süreçlerinde otomasyon ve dijital dönüşüm vizyonumuzla KOBİ’lere en iyi müşteri deneyimini sunma hedefiyle çalıştık. Bu kapsamda, KOBİ segmentinde daha hızlı ve çözüm odaklı hizmet sunmak amacıyla ürün ve süreçlerimizi yeniden tasarlayarak küresel rekabette müşterilerimize ayrıcalıklı imkânlar sunmaya devam ettik. KOBİ müşterilerimizin EXİM ve TCMB kaynaklı kredilere erişimine etkin bir biçimde aracılık ederken, bu dönemde KGF destekli projelerde KOBİ’lere sağladığımız desteği kesintisiz sürdürdük.

TEB olarak, ürün ve hizmetlerimizle ülkemizin sürdürülebilir büyümesine yaptığımız katkıların yanı sıra topluma ve çevreye sağladığımız pozitif etkileri de önemsiyor, bu bilinçle çalışmalarımızı sürdürüyoruz. Çalışanlarımız, müşterilerimiz, hissedarlarımız ve toplumumuz olmak üzere tüm paydaşlarımıza değer katan, pozitif etkide bulunan çalışmalarımızla ülkemizi daha iyi bir geleceğe taşımak için gayret gösteriyoruz.

Önümüzdeki dönemde kadınların ekonomiye ve iş gücüne daha fazla dahil edilmesinden girişimcilik ekosisteminin desteklenmesine, toplum genelinde finansal okuryazarlık bilincinin yükseltilmesinden sosyal girişimciliğin yaygınlaşmasına kadar topluma pozitif etkide bulunan projelere odaklanmayı sürdüreceğiz. Benimsediğimiz “iyi ve örnek banka” anlayışımız, hem bankacılık faaliyetlerimizde hem de daha iyi bir gelecek için hayata geçireceğimiz çalışmalarda rehberimiz olmaya devam edecek.

Faaliyet raporumuzu hazırladığımız süreçte ülkemizde medyana gelen ve birçok ilimizi etkileyen deprem felaketinin derin üzüntüsünü yaşadık. Canımızın çok yandığı bu afette,

yaşamını yitiren vatandaşlarımıza Allah'tan rahmet, yakınlarına sabır, yaralılara acil şifalar diliyorum.

Deprem felaketinin ilk gününden itibaren TEB Grubu ve İştirakleri olarak depremden etkilenen şehirlerdeki çalışanlarımıza, ailelerine ve vatandaşlarımıza destek olmak için tüm birimlerimizle seferber olduk. Bu zorlu günleri birlik, beraberlik ve dayanışmayla aşacağımıza olan inancımızla, afet bölgesindeki ihtiyaçları karşılamak için başlattığımız yardım çalışmalarına ve vatandaşlarımızın yanında olmaya devam edeceğiz.

Bankamızın 2022 yılı performansının gerçekleşmesinde katkısı olan, emeği geçen çalışanlarımıza şükranlarımı sunuyor; tüm paydaşlarımıza değerli destekleri için teşekkür ediyorum.

Saygılarımla,



Ümit Leblebici
Genel Müdür

2022 YILINDA EKONOMİK ORTAM VE SEKTÖRÜN GÖRÜNÜMÜ

2021 yılını %11,4 büyüme ile kapatan Türkiye ekonomisi 2022 yılında %5,6 büyüme kaydetti. 2022 yılında artan global enflasyon nedeniyle ABD Merkez Bankası (Fed) ve Avrupa Merkez Bankası (ECB)'nin faiz artırımları global ekonomide yavaşlamaya neden oldu. Buna ilaveten Rusya-Ukrayna savaşı enerji fiyatlarında rekor artışlara yol açtı.

2022 yılı finansal piyasalar açısından zorlu bir yıl oldu.

Rusya-Ukrayna savaşı sonrasında Rusya-AB gerginliği doğalgaz fiyatlarının artmasına neden oldu. ABD doğalgaz fiyatları %77 artarken, Avrupa doğalgaz fiyatları (TTF) ortalama %180 artış gösterdi.

ABD'de yılın son çeyreğinde enflasyondaki artış devam etti ve tüketici enflasyonu %6,5 seviyesinde gerçekleşti. Fed gösterge faiz oranını 425 baz puan artırarak %4,5'e çekti. Avrupa Merkez Bankası (ECB), gösterge faiz oranını %0 seviyesinden yıl sonunda %2,5'e yükseltti.

Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (TCMB), global ekonomik aktivitedeki yavaşlamanın ihracata olan olumsuz etkilerini sınırlamak amacıyla 500 puan faiz indirimine gitti.

Yılın ilk yarısında faiz oranının %14'te tutan TCMB, Rusya-Ukrayna savaşı sonrasında yavaşlayan global ekonominin Türkiye ihracatına ve büyümesine olumsuz etkilerine karşılık olarak faiz indirimine gitti. Gösterge faiz oranı yıl sonunda %9 seviyesine geriledi.

Yılbaşından itibaren Fed'in de şahinleştiği bir ortamda Türk Lirasında değer kaybı görüldü. TL, ABD doları karşısında ortalama %86 değer kaybetti. Türkiye CDS primi 2021 ortalamasının 260 baz puan üstünde oluştu. Küresel gıda ve enerji fiyatları artışı ile TL'deki değer kaybı nedeniyle 2021 yıl sonunda %36,1 seviyesinde olan TÜFE 2022 yıl sonunda %64,3 seviyesine ulaştı.

Cari açık enerji fiyatlarından olumsuz etkilendi.

Türkiye'nin yıllık ihracatı %12,9, yıllık ithalatı %34,0 oranında artış gösterdi. Turizm ve taşımacılık gelirlerindeki güçlü seyre rağmen global enerji fiyatlarındaki artışın etkileri cari dengeyi olumsuz etkiledi. 2021 yılında 7,2 milyar ABD doları (milli hasılanın %0,9'u) olan cari açık, 2022 yılında 48,8 milyar ABD dolarına (milli hasılanın yaklaşık %5,4'ü) yükseldi.

2023 yılında Türkiye ekonomisinin %2,8 büyümesi beklenmektedir.

Global ekonomik yavaşlama, sıkı para politikasını sürdüren merkez bankaları nedeniyle azalan net ihracat katkısı Türkiye'nin ekonomik büyüme performansını olumsuz etkileyebilir.

Artması beklenen kamu harcamaları ve iç tüketimin etkisiyle ekonomik büyümenin %2,8 civarında oluşabileceğini öngörüyoruz.

Türk Bankacılık Sektörü Başlıca Göstergeleri		
	Aralık 2022	Aralık 2021
Aktif Büyüklüğü	14,34 trilyon TL	9,21 trilyon TL
Canlı Kredi Hacmi	7,76 trilyon TL	5,02 trilyon TL
Menkul Değerler Cüzdanı	2,37 trilyon TL	1,48 trilyon TL
Mevduat Hacmi	9,32 trilyon TL	5,54 trilyon TL

TÜRK EKONOMİ BANKASI'NDA 2022 YILININ DEĞERLENDİRİLMESİ

GENEL DEĞERLENDİRME

TEB'in 31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, temel büyüklükler açısından sektörden aldığı paylara ve bu paylardaki gelişime ilişkin göstergelere aşağıda yer verilmiştir.

Banka'nın 2021 ve 2022 yılı büyüklükleri esas alınarak yapılan değerlendirmeye göre;

- 2022 yılında toplam aktifleri %41,79 büyüdü.
- Özkaynakları 25.341 milyon TL'ye ulaştı.
- Toplam mevduatının bilanço içindeki payı %73 oldu.
- 2022 yılında toplam kredileri 149,3 milyar TL seviyesinde gerçekleşirken, ekonomiye ve müşterilerine sağladığı desteğin en önemli göstergesi olan krediler toplam aktiflerinin %54,27'sini oluşturdu.
- Krediler/mevduat rasyosu %74,52, sermaye yeterlilik rasyosu %18,60, özkaynak kârlılığı %58,72 olarak gerçekleşti.

TEB'İN SEKTÖRDEKİ KONUMU

(milyon TL)	31.12.2022		
	TEB	Sektör	TEB'in Payı (%)
Toplam Aktifler	275.147	14.344.402	1,92
Toplam Canlı Krediler	146.707	7.759.561	1,89
Toplam Mevduat	200.391	9.317.365	2,15
Şube Sayısı	448	11.034	4,06
Personel Sayısı	8.723	206.220	4,23

Kaynak (sektör rakamları için): BDDK Aylık Bülten Aralık 2022

ÖDÜLLER

TEB, hayata geçirdiği projeler ve yürüttüğü çalışmalarla, 2022 yılında da yurt içinde ve dışında birçok ödül kazandı:

ÖDÜL	KATEGORİ/DERECE	ÜRÜN/HİZMET
BİREYSEL BANKACILIK		
Contact Center World 2022	En İyi Müşteri Hizmetleri	TEB Çağrı Merkezi
Contact Center World 2022	En İyi Satış Kampanyası	TEB Çağrı Merkezi
Contact Center World 2022	En İyi Kalite Ekibi	TEB Çağrı Merkezi
Contact Center World 2022	En İyi Teknoloji Teknolojide İnovasyon	TEB Çağrı Merkezi
Contact Center World 2022	En İyi Kriz Yönetimi	TEB Çağrı Merkezi
Contact Center World 2022	En İyi Self Servis Teknoloji	TEB Turbo Pratik
Global Finance/The World's Best Consumer Digital Banks in Western Europe 2022	"En İyi Kullanıcı Deneyimi (UX) Tasarımı" ödülü	CEPTETEB
The Digital Banker/Global Retail Banking Innovation Awards	"En İyi SME Mobil Bankacılık Uygulaması" ödülü	CEPTETEB İŞTE
ÖZEL BANKACILIK		
Euromoney Özel Bankacılık ve Varlık Yönetimi Ödülleri 2022	Sermaye Piyasaları Yatırım Danışmanlığı	TEB Özel Bankacılık
World Finance Awards 2022	Türkiye'deki En İyi Özel Bankacılık	TEB Özel Bankacılık
International Finance Awards 2022	Türkiye'deki En Yenilikçi Özel Bankacılık	TEB Özel Bankacılık
Professional Wealth Management (PWM) Wealth Tech Awards 2022	Orta ve Doğu Avrupa'da "Dijital İnovasyonda En İyi Banka"	TEB Özel Bankacılık
KURUMSAL BANKACILIK		
Global Finance/Treasury and Cash Management Awards 2022	Türkiye'nin En İyi Hazine ve Nakit Yönetimi Bankası	Nakit Yönetimi
Asian Banking & Finance Awards	Türkiye'de Yılın Nakit Yönetimi Bankası	Nakit Yönetimi
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, 2022 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 vermektedir.

Söz konusu hizmetler, Banka'nın deneyimli ve konusunda uzman kadroya sahip satış, nakit yönetimi, dış ticaret merkezleri ve çok uluslu firmalar özel yapılanması tarafından sunulmaktadır. TEB, Kurumsal Bankacılık iş kolunda ortağı BNP Paribas'nın küresel ağıyla yaratılan sinerjiden de destek 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

Türkiye'de Çok Uluslu Firmalar Masası'nı kuran ilk banka olan TEB, 2006 yılından bu yana, çok uluslu firmaların Türkiye'de yerleşik iştiraklerine hizmet vermektedir.

TEB bu hizmetlerinde, yurt içindeki yaygın şube ağının yanı sıra "One Bank for Corporates" sloganıyla BNP Paribas ile geliştirdiği iş birliğinden de yararlanmaktadır.

Çok Uluslu Firmalar Masası, İstanbul'da faaliyet gösteren yabancı sermayeli firmalara tek noktadan hizmet 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, 45 farklı ülkeden 1.300'e yakın çok uluslu firmayla beraber Türkiye'de faaliyet gösteren tüm çok uluslu firmaların referans bankası olma hedefiyle çalışmalarını sürdürmektedir.

TEB, yabancı sermayeli firmaların, global ortaklarının BNP Paribas'tan aldıkları hizmet kalitesi ve standardını, Türkiye'deki mevzuatı da gözetererek 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 artırmakta, Türkiye'nin uluslararası bankası konumunu daha da güçlendirmektedir.

TEB, müşterilerinin yurt dışı projelerinin gerektirdiği teminat mektupları için hem BNP iş birliği ile rating ihtiyaçlarına çözüm sağlamakta, hem de uzman ekipleri ile süreçte 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 kullanmaktadır.

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 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, İzmir ve Bursa illerinde faaliyet göstermektedir.

Söz konusu 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 geliştirmektedir.

Türkiye'de emtia finansmanı kredisini yapılandıran ilk banka

TEB 2017'de tamamladığı altyapı üzerinden, ELÜS (Elektronik Ürün Senedi) karşılığı kredi kullandırımına başlayarak bir ilke daha imza atmıştır.

TEB'in ihracatçılara aktif bir biçimde kullandığı bir diğer çözüm, 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 sunmaktadır.

Banka, sektörel ve bölgesel İhracatçı 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) de düzenlemektedir.

SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK YÖNETİMİ

TEB, müşterilerinin sürdürülebilirlik dönüşümlerini desteklemeye 2022 yılında da devam etmiştir. Banka bu konuda finansal çözümler sunmanın yanı sıra müşterilerine ilham kaynağı olmak ve bilgi birikimlerine katkıda bulunmak amacıyla çeşitli müşteri organizasyonları gerçekleştirmiştir.

TEB, kurumsal müşterilerinin sürdürülebilirlik alanında ihtiyaç duyabilecekleri finansmanı sağlamayı, aynı zamanda eğitim ve farkındalık artırma çalışmalarına odaklanmayı kararlılıkla sürdürmektedir.

Bu kapsamda 2022 yılında “Yeşil Dönüşüme Hazır Mısınız?” etkinliği adı altında sürdürülebilirlik dönüşümünün ve AB Yeşil Mutabakatı'nın sektörler için önemini vurgulayan bir müşteri buluşması organize edilmiş, etkinliğe kurumsal firmalardan üst düzey katılım sağlanmıştır.

Banka, bütün paydaşlarını içeren bu tarz etkinliklerle paydaşlarının sürdürülebilir dönüşüm kapsamında ileriye dönük ihtiyaçlarını değerlendirebilecekleri platformları oluşturmaya devam edecektir.

TEB, sürdürülebilirlik kapsamında sağladığı tüm finansmanlara ek olarak, 2022 yılında kurumsal bir firma için 5 farklı bankanın katılımı ile gerçekleştirdiği sendikasyon kredisinde “Yeşil Kredi Koordinatör” rolünü üstlenmiştir. Söz konusu sendikasyon kredisi, çevreye pozitif etki yapacağı öngörülen yeşil projelerin finansmanında kullanılacaktır.

Banka, sürdürülebilir finansman alanına sağladığı katkısını giderek artırmaya kararlıdır.

NAKİT YÖNETİMİ

Hız, verim ve etkinliğe odaklı dijital çözümler

TEB Nakit Yönetimi, müşteri ihtiyaçlarını güçlü teknolojik altyapısıyla desteklediği dijital çözümlerle karşılamayı 2022 yılında da sürdürmüştür.

2022 yılında Banka, tedarikçi finansmanı modellerini geliştirmiş ve çeşitlendirmiş, mevcut 2 farklı versiyona ek olarak Fintek platformlarına entegrasyon olanağını sunmuştur.

Açık bankacılık uygulamalarının ve finansal teknoloji şirketleriyle iş birliklerinin önem kazandığı günümüzde TEB Nakit Yönetimi, müşteri tercihlerine uygun, muhasebe entegrasyonu sunan online sistem bağlantıları geliştirmeye büyük önem vermektedir. Bu kapsamda sisteme, yabancı para transfer altyapısını güvenli SWIFT bağlantısı üzerinden gerçek zamanlı olarak kurumsal müşterilere sunacak yeni özellikler eklenmiştir. Böylece, gelen ve giden SWIFT mesajlarının gerçek zamanlı takibini mümkün kılan, katma değeri yüksek çözümler sağlanmıştır.

2023 yılının başında TEB müşterilerinin hizmetine sunulacak olan dijital geliştirmeler arasında, müşterilerin ödeme güvenliğini bir adım öteye götüreceğ IBAN doğrulama hizmeti de yer almaktadır.

Müşterilerinin ödeme ve tahsilat döngüsü içinde ihtiyaç duydukları kısa süreli işletme sermayesi ihtiyaçlarında kolaylık sağlamayı hedefleyen TEB Nakit Yönetimi, 2022 yılında ürün gamına Otomotiv Stok Finansmanı ürününü de eklemiştir.

Yılın En İyi Nakit Yönetimi Bankası Dalında 2 ayı ödül

TEB, finans dünyasının yakından izlediği saygın yayın kuruluşlarından Global Finance dergisinin 2022 yılında gerçekleştirdiği Dünyanın En İyi Hazine ve Nakit Yönetimi Bankaları değerlendirmesinde “Türkiye’nin En İyi Hazine ve Nakit Yönetimi Bankası” seçilmiştir.

TEB Nakit Yönetimi ayrıca, jüri üyeleri arasında Ernst and Young, KPMG, Deloitte ve PwC gibi bağımsız denetim firmalarının da temsil edildiği Asian Banking and Finance Wholesale Banking Awards’ta 9. kez “Türkiye’de Yılın En İyi Nakit Yönetimi Bankası” ödülünü kazanmıştır.

KAMU BANKACILIĞI

Değer üretme odaklı iş birliği

TEB, kamu sektörüyle daha kapsamlı çalışılmasına ve yeni iş birliği olanakları yaratılmasına yönelik çalışmaları, 2017 yılından bu yana 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 İktisadi Teşekkülleri ve yerel yönetimlere uygun ve uzun vadeli fon kaynakları sağlanmasının yanı sıra diğer bankacılık ürünlerinin sunulması konusunda da hizmet vermektedir.

TEB Kamu Bankacılığı, 2022 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.

Bunun yanı sıra TEB, özellikle belediyelerin “Yeşil ve Sürdürülebilir” yatırımlarına orta ve uzun vadeli kredi finansmanı sağlamıştır.

PAZARLAMA VE İŞ YÖNETİMİ FAALİYETLERİ

Strateji ve hedefleri destekleyen dönüşüm projeleri

TEB Kurumsal Bankacılık, pazarlama ve iş yönetimi faaliyetlerini satış ve pazarlama stratejilerine uygun bir biçimde 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 çalışanın ticari zamanının artırılarak müşteri memnuniyetinin sağlanması prensipleri doğrultusunda, 2022 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 daha da geliştirerek sürdürmüştür.

TEB Grubu’nun finansal ve finansal olmayan ürün ve hizmet yelpazesi ile kurumsal firmaların tüm ekosistemine bütünsel bir hizmet anlayışıyla, uçtan uca çözüm sunumuna 2022 yılında da devam edilmiştir.

BNP Paribas sinerjisinin katkısı

TEB Kurumsal Bankacılık, BNP Paribas Grubu’nun güçlü yurt dışı ilişki ve geniş ürün ağının katkısıyla, yatırım bankacılığı ürünlerine ihtiyaç duyanlar dahil olmak üzere müşterilerine sunduğu değeri giderek daha da pekiştirmiştir.

Bu kapsamda TEB;

- 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 yaratılması amacıyla; tarım bankacılığı, tüketici finansmanı, kartlı ödeme sistemleri ve POS hizmetleri, bayilere yönelik çözümler, kurumsal finansman, 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, 2022 yılının dalgalı piyasa koşullarında Grup şirketleri üzerinden Kurumsal Bankacılık müşterilerine sunduğu ürün, hizmet ve çözümleri geliştirmeyi sürdürmüştür.

TEB çalışanlarının gelişimine katkı sağlayacak, strateji ve hedeflerin gerçekleşmesine yardımcı olacak bilgi ve yetkinliklerin edinilmesine yönelik olarak İnsan Kaynakları Bölümü ile koordineli eğitimler planlanmaya ve yürütülmeye 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 Grubu 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 hizmeti sunmaktadır. Kurumsal Yatırım Bankacılığı iş kolu bu kapsamda borç ve sermaye piyasası imkânlarını, destekleyici unsurlar olarak müşterilerine sunmaktadır.

Grup; Finansal Piyasalar, Finansal Kurumlar, Büyük Kurumsal Gruplar, 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.

2022 yılında, TEB Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı, artan rekabet ve zorlaşan piyasa şartlarına rağmen 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 2022 yılında TEB Kurumsal Yatırım Bankacılığı Grubu, müşterilerini uluslararası yatırımcılarla bir araya getirerek uluslararası borçlanma araçlarını kullanımınlarına sunmayı sürdürmüştür.

Finansal Piyasalar iş kolu, sürekli değişen ve gelişen küresel piyasalardaki faaliyetlerini güçlü ve sürdürülebilir bir büyüme ivmesiyle 2022 yılında da devam ettirmiştir.

TEB, 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 sürdürmektedir.

Yıl içinde müşteri deneyimini en üst seviyeye çıkaracak yeni nesil dijital çözümlere odaklanılmış ve gerek TEB platformları gerekse çoklu banka platformları üzerinden müşterilere hızlı ve etkin hizmet sunulmuştur.

Büyük kurumsal müşterilere özel finansal çözümler

Büyük Kurumsal Gruplar ve Firmalar Yönetimi, Türkiye'nin öncü gruplarına, BNP Paribas'nın yaygın global ağını da kullanarak zengin çeşitli yapılandırılmış ürünler ve finansman alternatifleri ile danışmanlık hizmetleri sunmaktadır.

Yönetim altında, Türkiye'nin önde gelen büyük grup ve firmalarının her türlü bankacılık işlemlerini yöneten uzman bankacılar, gerek TEB gerek BNP Paribas'da uygun bankacılık çözümlerini geliştirmekte, uygun finansman koşullarının oluşturulması yönünde (Bono, Halka Arz, Proje Finansmanı, Satın Alma Finansmanı ve Sektörel Özel Finansman Çözümleri vb.) gerekli desteği vermektedir.

Söz konusu grup ve firmalarla üst düzey ilişki yönetimi geliştiren Büyük Kurumsal Gruplar Bölümü, hem TEB hem de BNP Paribas'daki yüksek katma değerli ürün ve hizmetleri, mümkün olan en yüksek oranda sunmayı hedeflemektedir.

Bölüm ayrıca, farklı finansman çözümleri üreterek müşterilere küresel ticaret çözümlerini geniş ürün skalası ile sunmayı ve müşterilerin nakit akışlarını kuvvetlendirmeyi amaçlamaktadır. Bu doğrultuda şirketlerin öncelikle tercih edecekleri nakit akış ve dış ticaret bankası olma yönünde politikalar belirlenmekte ve bu politikalar verimli bir biçimde yönetilmektedir.

2022 yılında hayata geçirilen "İnovatif Kurumlar" yapısıyla; inovatif iş modeline sahip, teknolojiyi odağına alan, yatırım sermayesiyle hızla büyüyen ve uluslararasılaşan veya uluslararasılaşma potansiyeli olan şirketler, hem lokal hem global finansal ve stratejik çözümlerle buluşturulmaktadır.

Sürdürülebilirlik alanında da öncü

TEB, sürdürülebilirlik kapsamındaki finansman ihtiyaçlarına verdiği önemi kararlılıkla devam ettirmektedir.

TEB Kurumsal Yatırım Bankacılığı, 2022 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, 2022 yılında Banka'nın geniş müşteri ağı sayesinde Türkiye'de yatırımları bulunan çok uluslu şirketler ile fikir ortağı olmuş ve 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, 2022 yılında sürdürülebilirlik temalı sendikasyon kredisini yenilemiştir.

Banka, sürdürülebilirlik temalı sendikasyon kredisini 367 gün vadeli olarak 31 Ekim 2022 tarihinde imzalamıştır.

Sürdürülebilirlik temalı sendikasyon kredisinin tutarı 200 milyon Euro ve 63,5 milyon ABD doları olmak üzere iki dilimden oluşmaktadır.

Dış ticaretin genel finansmanında kullanılacak olan sendikasyon kredisinin toplam maliyeti Euro dilimi için Euribor+%4,00; ABD doları dilimi için Sofr+%4,25 olarak belirlenmiştir.

Özel maliyetlerle sunulan para transferi hizmetleri

TEB, farklı ülkelerdeki yatırımları nedeniyle bu ülkelerin yerel para biriminde transfer ihtiyacı duyan müşterilerine, muhabir bankaları aracılığıyla para transferi hizmeti sağlamakta, toplu para transferi yapan müşterilerine de güçlü muhabir ağı sayesinde rekabetçi özel maliyetlerle transfer hizmeti sunmaktadır.

SERMAYE PİYASASI ARAÇLARI VE TL MUHABİR HESAP HİZMETLERİ

Saklamada 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.

2022’de sektördeki 15. 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, 2022 yılında bankalar arası TL ödemeler konusunda bu hizmeti veren bankalar içinde ikinci sıraya yükselmiştir.

Bölüm, büyük bir finansal grubun ve bazı kurumsal halka açık şirketlerin müşteri olarak kazanılması ile saklamadaki kıymetler büyüklüğünü önemli ölçüde artırarak 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,
- Yediemin 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, 2022 yılında da sürdürerek yeni müşteriler kazanmış ve müşterilerinin işlemlerini başarılı bir şekilde yönetmiştir.

Bölüm, 2022 yılında piyasanın önde gelen kurumları tarafından yapılan ve müşterilerin yorum ve derecelendirmesi sonucunda şekillenen anketlerde hep üst sıralarda yer alma başarısını göstermiş ve bu başarısı çeşitli kurumlar tarafından ödüllendirilmiştir:

- Global Finance Magazine - Transaction Banking Awards 2022
- Global Custodian Agent Banks in Emerging Markets 2022

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 2022 yılında da devam edilmiştir.

Yeni ürün ve iş birliği geliştirme çalışmaları

Türkiye sermaye piyasalarında önemli gelişmelerin yaşandığı 2022 yılı boyunca yeni ürün ve iş birliği geliştirme çalışmaları sürdürülmüştür.

Aracı Kuruluş Varantları için İhraç ve Ödeme Hizmetleri kapsamındaki ürün onayı, 2022 yılı içerisinde alınmıştır. Bu hizmetin 2023 yılında müşterilerle buluşturulması hedeflenmektedir.

Yabancı Merkezi Saklama Kuruluşları (YMSK) tarafından uzunca süredir beklenen toplu hesap yapısı ("omnibus account") 2019'da uygulamaya alınmıştı. Değişiklikle birlikte, YMSK'ların, yurt dışında yerleşik hak sahiplerine ait sermaye piyasası araçlarını toplu olarak izleyebilecekleri toplu hesap yapısı, MKK nezdinde tutulan hesap türleri arasına eklenmişti.

Toplu hesap yapısı, uluslararası YMSK'ların çalışma prensiplerine uyumludur. Bu kurumların tüm dünyada uyguladıkları hesap sisteminin ülkemiz sermaye piyasası araçları için de kullanılabilir hale gelmesi, Türk sermaye piyasası araçlarının uluslararası işlemlerde teminat olarak kullanımını kolaylaştırmakta ve piyasalarımızın uluslararası piyasalarla entegrasyonunu artırmaktadır.

Bölüm, finansal kuruluşlara sağladığı muhabir bankacılık hizmetini, 2022 yılında daha da geliştirerek müşteri portföyünü büyütülmüştür.

Piyasanın işleyişi ile ilgili Takasbank ile görüşmeler ve müşteriler ile iletişim 2022 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 yetkin 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, 2022 yılında işlem hacmi ve müşteri sayısı artışı kaydedilmiştir.

TEB Yatırım ve TEB Portföy Yönetimi ile birlikte Sermaye Piyasaları Kongresi'ne sponsor olarak ülkemizdeki sermaye piyasalarının gelişimine katkı sağlanmıştır.

KOBİ BANKACILIĞI GRUBU

Müşterilere sağlanan etkin bilgi, eğitim ve iş birliği desteği

TEB KOBİ Bankacılığı Grubu; KOBİ, Tarım, Girişim, Altın ve Yerel Yönetimler Bankacılığı alanlarında faaliyet göstermekte ve müşterilere bilgi, eğitim ve iş birliği desteği sağlamaktadır.

Grup, bankacılık süreçlerinde otomasyon ve dijital dönüşüm vizyonu KOBİ'lere en iyi müşteri deneyimini sunmayı hedeflemektedir. KOBİ segmentinde hızlı ve çözüm odaklı hizmet sunmak amacıyla ürün ve süreçlerini yeniden tasarlayarak küresel rekabette müşterilerine ayrıcalıklı imkânlar sunmaya devam etmiştir.

BNP Paribas'nın küresel ağının bir parçası olarak hareket eden TEB KOBİ Bankacılığı Grubu, ihracatçı müşterilerine güçlü yurt dışı muhabir ağı ile müşterilerine uygun vade ve avantajlı maliyetlerle finansman olanakları 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 de alternatif finansman çözümleri sunulmuştur.

KOBİ müşterilerinin EXİM ve TCMB kaynaklı kredilere erişimine 2022 yılında da etkin bir biçimde aracılık eden Grup, bu dönemde KGF destekli projelerde KOBİ'lere sağladığı desteği kesintisiz sürdürmüştür.

KOBİ Bankacılığı Grubu, avantajlı "KOBİ Dört Dörtlük" paketiyle müşterilerinin günlük bankacılık işlemlerini uygun maliyetlerle yönetmelerine destek olmuştur.

Grup ayrıca müşterilerinin ölçeğine göre farklılaştırılmış üç farklı Dış Ticaret Masraf Paketi ile KOBİ'lerin ithalat ve ihracat işlemlerinde 6 aya kadar SWIFT ve diğer transfer işlemlerini ücretsiz yapabilmelerini ve TEB FX Platformu'nda döviz alım satım işlemlerini avantajlı kurlarla gerçekleştirebilmelerini sağlamıştır.

KOBİ Bankacılığı Grubu, sektör uzmanlığı kapsamında ödemesiz dönemli kredilerin yanı sıra ELÜS (Elektronik Ürün Senedi) kredileri, kuyumculuk sektörüne yönelik özellikli ürünlerle de müşterilerine hizmet vermiştir.

Grup, müşterilerinin sigortacılık alanındaki ihtiyaçlarını Zürich Sigorta ve Cardif Sigorta'nın geniş ürün yelpazesisiyle karşılamaktadır.

KOBİ Bankacılığı Grubu'nun 2023 yılı stratejik hedefleri arasında sürdürülebilirlik temalı kredilerin toplam krediler içindeki payının artırılması da bulunmaktadır.

TEB KOBİ Bankacılığı Grubu; çevresel ve sosyal sorumluluklarının farkındalığı ile KOBİ'lerin sürdürülebilirlik alanındaki faaliyetlerine ve yatırımlarına özel bir yaklaşım göstermekte, çevre ve toplum için "Pozitif Etki" yaratan projeleri desteklemektedir.

Sürdürülebilir finans kapsamında; yenilenebilir enerji, enerji verimliliği, döngüsel ekonomi, atık yönetimi ve karbon salınımını düşürmek amaçlı yenileme projeleri gibi yeşil projelerin finansmanı için KOBİ ölçekli işletmelere ve belediyelere finansman çözümleri sunmaktadır.

GİRİŞİM BANKACILIĞI

Girişimcilere sağlanan kesintisiz destek

Girişim Bankacılığı olarak 2013 yılından bugüne, teknoloji tabanlı iş yapan girişimcilere ve firmalara yönelik özel hizmet modeli ile de Türkiye’de öncü banka konumundadır. 8 şubede bu alanda yetkin 11 şube personeli ile start-up ve teknoloji firmalarına hizmet sağlamaktadır.

Türkiye İhracatçılar Meclisi iş birliğinde yürütülen Girişim Evleri, bugün itibarıyla İstanbul, Ankara, İzmir, Bursa, Mersin, Denizli ve Gaziantep olmak üzere 7 ilde faaliyet göstermektedir. Bugüne kadar Girişim Evleri’nde 1.700 girişimci desteklenmiş, girişimcilerin aldığı toplam yatırım tutarı 535 milyon TL’ye ulaşmıştır.

TÜBİTAK’ın Bireysel Genç Girişim (BiGG) Programı kapsamında uygulayıcı kuruluşlar arasında yer alan ilk banka olan TEB, 7. yılını bitirdiği programda öncü konumdadır. Buna ek olarak TÜBİTAK ile imzalanan iş birliği protokolü kapsamında, TÜBİTAK destekli teknoloji tabanlı girişimlere Girişim Bankacılığı özel destekler sunmaktadır.

TEB, Sanayi ve Teknoloji Bakanlığı’nın Milli Teknoloji Hamlesi kapsamında hayata geçirdiği Turcorn 100 programının tek banka iş ortağı oldu. Programa kabul alan yüksek katma değer ve büyüme potansiyele sahip teknoloji firmaları ile birlikte çalışılacak.

Amerika Büyükelçiliği iş birliğinde yürütülen AWE (Academy for Women) programı kapsamında, kadın kurucular tarafından yönetilen teknoloji girişimlerine danışmanlık ve mentorluk sağlanmıştır. Program girişimcilere yönelik final “demo” gününde, Türkiye’nin farklı illerinden sayıları 120’yi aşan yatırımcılar ve kurumsal şirket yöneticileri ile girişimciler bir araya gelmiştir. Demo gününde seçilen 5 yetkin kadın girişimci ise Fransa’da gerçekleştirilen Vivatech Teknoloji fuarına program desteği kapsamında katılım sağlamıştır.

TARIM BANKACILIĞI

TEB Tarım Bankacılığı, 2007 yılından bu yana tarımsal üretimin koşullarını ve dinamiklerini esas alan ürünlerini üreticilerin hizmetine sunmakta ve çiftçi ve üretici örgütlerine (birlikler, kooperatifler ve odalar), her ölçekte tarım işletmesine tarımsal girdi finansmanı için kaynak sağlamaktadır.

TEB, 2022 yılında pek çok çiftçi ve üretici örgütü ile iş birliği anlaşmalarına imza atarak birlik, kooperatif ve oda üyelerine Harman Kart ile anlaşmalı üye işyerlerinde faizsiz dönem ve vade avantajı sağlamıştır. Tarım Kredisi ve nakit ihtiyaçlarına özel çözümler sunmuştur.

TEB Harman Kart’ın artan iş birlikleri ve genişleyen üye iş yeri ağı kapsamında, küçük ve orta ölçekli çiftçilerin işletme sermayesi, akaryakıt, gübre, tohum, yem gibi tarımsal girdi

alımlarında faizsiz dönem avantajı sunulmaktadır. Çiftçilerin ayrıca tarımsal elektrik ve sulama faturaları başta olmak üzere, SGK/Bağkur primlerini ve diğer fatura ödemelerini gerçekleştirip, geri ödemesini hasat döneminde yapabilme imkânı bulunmaktadır.

YEREL YÖNETİMLER BANKACILIĞI

TEB Yerel Yönetimler Bölümü, 2022 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.

Nakit yönetimi çözümleri kapsamında ilk online/gerçek zamanlı tahsilat hizmetini sunan TEB, bireylerin belediyelere olan ödemelerini daha kolay ve daha hızlı yerine getirmelerine olanak tanımıştır.

DİJİTAL KOBİ

CEPTEB İŞTE, TEB'in temel hizmet kanallarından biri olarak konumlandırılmıştır. CEPTEB İŞTE, KOBİ müşterilerin TEB'e hızlı ve kolayca erişerek günlük bankacılık işlemlerini pratik bir şekilde gerçekleştirmelerini sağlamaktadır.

Kredi kullanımı ve geri ödeme, online şirket ek kartı oluşturma, ticari sanal kart üretme ve yönetme, sigorta poliçeleri için şubedeki satışı mobilden onaylayabilme, şahıs firmaları için belgelere dijital onay verebilme, borçlusu olunan senetleri gözlemlene ve online ödeyebilme özellikleri uygulamaya eklenmiştir.

CEPTEB İŞTE, 2022 yılında The Digital Banker'ın Global Retail Banking Innovation Awards yarışmasında "En iyi SME Mobil Bankacılık Uygulaması" ödülüne layık görülmüştür.

BİREYSEL VE ÖZEL BANKACILIK GRUBU

Müşteri odaklı bankacılık anlayışı

TEB Bireysel ve Özel Bankacılık Grubu, 2022 yılında müşterilerini her alanda çalışmalarının merkezine koymaya devam etmiştir.

TEB, değişen teknoloji ve müşteri ihtiyaçlarına cevap vererek müşteri deneyimini sürekli geliştirmeye odaklıdır.

2022 senesinde Banka; müşterilerin beklentilerine yönelik mevduat ve kredi teklifleri, kampanyalar, güncel değer önerileri ve sistemsal geliştirmeler sağlayarak yeni müşteri kazanımı cephesinde ciddi bir başarı kaydetmiştir. Bu yıl ayrıca dijital kanallardan sunulan hizmetlerin kullanımında önemli bir büyüme ve yaygınlaştırma sağlanmıştır.

2022 yılı öncelikleri

TEB, 2022 yılında Bireysel Bankacılık iş kolunda önceliklerini;

- Emeklilerin ilk tercih ettiği banka olmak,
 - Maaş müşterilerinde sürdürülebilir dijitalleşme sağlamak,
 - İhtiyaç kredisi ürününü hem mevcut hem yeni müşterilere sunarak kredi ürünlerinde derinleşmek,
 - Müşterilere alternatif mevduat ürünleri ve Türk Lirası ile yapılan birikimleri kurdaki değişime karşı koruyan Kur Korumalı hesaplar sunmak,
 - Banka müşteri ilişkilerini iş birliği anlaşmalarıyla desteklemek,
 - Aktif müşteri adedini her segmentte artırmak
- olarak belirlemiştir.

“En çok tavsiye edilen banka” olmak hedefi

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

2022 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 4 yıldır ilk sıralardaki yerini korumayı sürdürmektedir.

Yıl içerisinde; CEPTETEB, Çağrı Merkezi, Şube ve Turbo cihaz olmak üzere 5 farklı kanaldan yaklaşık 200 bin üzerinde müşterinin sesi dinlenmiştir. Araştırma sonuçları, iş birimleriyle düzenli olarak analiz edilmiş, müşteri deneyiminde gelişmeye açık noktalarda gerekli iyileştirmeler yapılmıştır.

TEB’in 2022 yılında dijital kanallar ve şubeler aracılığıyla hayata geçirdiği başlıca geliştirme ve iyileştirme çalışmaları aşağıdaki gibi gerçekleşmiştir:

- Dijital kanallardan müşteri edinimi ve mevcut müşterilerin dijitale yönlendirilmesi,
- Turbo görüntülü cihazların sayısının artırılması ve cihazlarda yapılan iyileştirmeler,
- Çağrı Merkezi’nde önceliklendirme çalışmaları,
- Müşterilerin dijital kanallara yönlendirilmesi konusunda yoğun iletişimler,
- Emekli maaşı taşıma işlemlerinin dijital kanallardan yapılabilmesi.

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

Emekli maaş müşterisi adedinde %147 artış

2022 yılı Aralık ayı sonuçlarına göre TEB'in emekli maaş müşteri adedi %147 oranında büyümüştür.

Banka, maaşını TEB'e taşıyan müşterilere yıl boyunca sunduğu kampanyalarla müşterilerin ihtiyaçlarına yönelik tekliflerini zenginleştirmiştir.

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

Maaş müşterilerinde dijitalleşme

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 2022 yılında aktif maaş müşterilerinde dijital kanal kullanım oranını %97 seviyesinde kapatmıştır.

İhtiyaç kredisinde en çok tercih edilen bankalardan biri

Tüketici kredisinde 3 ay ertelemeli ödeme seçenekleri sunan TEB, mevcut kredi ürün ve süreçlerinde yaptığı iyileştirmelerin yanı sıra yürüttüğü analitik çalışmaların da desteğiyle doğru hedef kitleye yönelik etkin bir portföy yönetimi gerçekleştirmiştir. Analitik yaklaşım ve farklı veri yönetim modelleri, kampanya verimliliğinin büyük ölçüde artmasını sağlamıştır.

Türk Lirası ile yapılan birikimleri kurdaki değişime karşı koruyan Kur Korumalı Mevduat Hesapları

TEB, yurt içi ve yurt dışında yaşayan gerçek ve tüzel müşterilerini 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 müşterilerine sunmuştur. İlgili hesaplar ile müşterilerin kur farkındaki olası değişimlerden etkilenmeden faiz kazanabilmeleri sağlanmıştır.

Kur Korumalı Hesapları şubelerinden, CEPTETEB İnternet Şubesi ve CEPTETEB Mobil Bankacılık uygulamasından müşterilerine sunan TEB, bu yönde hızlı adım atan bankalar arasında ilk sıralarda yer almıştır. TEB ilgili ürünlerdeki pazar payını 2022 yılı başına kıyasla yüksek oranda artıran bankalardan birisi olmuştur. Tasarrufu ön plana çıkaran TEB, birikimi olan müşterilerini kur riskine karşı korurken, yabancı para mevduatı olan müşterilerini de TL birikim yapmaya teşvik etmiştir.

Tasarruf alışkanlığını yaygınlaştıran Marifetli Hesap

TEB'in müşterilerinin birikim alışkanlıklarını değiştirmeye yönelik "Marifetli Hesap" ürünü, tasarruf sahiplerine özel faiz oranlarıyla müşterilerin gecelik vadeli mevduatlarının günden güne büyümesini, ayrıca diledikleri zaman para yatırma, para çekme işlemleri gerçekleştirebilmelerini sağlamak ve müşterilerin tasarruf alışkanlığının yaygınlaşmasına katkıda bulunmaktadır.

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

Gençlerin birikimlerini desteklemek amacıyla, Marifetli Hesap'ın alt ürünü olan Global Genç Hesap'ta müşterilerin faiz getirisi elde etmeleri için alt limit tutarı 100 TL/Avro/Dolar/Sterlin olarak belirlenmiştir. Böylece, gençlerin biriktirdikleri küçük bakiyelerle gelir elde etmeleri ve erken yaşta itibaren tasarruf bilinci kazanmaları desteklenmektedir.

TEB YILDIZ BANKACILIK

Yıldız iş kolu müşteri sayısında %28 artış kaydedilmiştir.

2022 yılında TEB, orta-üst gelir grubundaki müşterilerine sunduğu değer teklifini farklılaştırmayı amaçlamıştır. Bu amaç doğrultusunda Yıldız Bankacılık eşiği 300 bin TL'ye yükseltilerek, potansiyel müşteri gruplarına da odaklanılmıştır.

TEB Yıldız Bankacılık, 2022 yılında Yıldız müşterilerin ana bankası olma hedefi ile müşterilerin risk ve getiri anlayışını dikkate alarak daha yatırım odaklı bir strateji belirlemiştir. Bu kapsamda Yıldız Bankacılık müşterilerine Yıldız Portföy yöneticileri ile hizmet vermeye odaklanılırken, her müşteri için daha iyi bir deneyim yaratılması amaçlanmıştır. Yıldız Portföy yöneticilerine bu doğrultuda eğitim sağlanırken, Genel Müdürlük'te merkezi Portföy ekibi yaratılarak, uzaktan destek veren uzmanlaşmış bir ekip ile müşterilerin ihtiyaçları karşılanmaya başlanmıştır.

Yenilenen finansal ve finansal olmayan ayrıcalıkları bütünsel bir bankacılık anlayışıyla sunan TEB, müşteri bağlılığını güçlendirmiştir. Bu kapsamda TEB, Yıldız Bankacılık müşterilerine daha yatırım odaklı hizmet sunmayı hedeflerken; Yatırım Danışmanlığı, farklı risk ve beklentilere göre oluşturulmuş fonlar, FX platformu gibi ürün ve hizmetleri odağına almıştır. Bu geliştirme, 2022 yılında TEB Yıldız Bankacılık müşteri adedinde %28 artış sağlamıştır.

CEPTEB altında sunulan hizmet ve ayrıcalıklar ise Yıldız Bankacılık iş kolu müşterilerinin dijital aktifliğinin %80'e ulaşmasına öncülük etmiştir.

Farklı meslek gruplarındaki müşterilerinin ihtiyaçlarına uygun özel ürün ve hizmetler

Avukatlar

TEB 2021 yılında lansmanını yaptığı "Avukat Paketi"ni geliştirerek, Nisan 2022'de avukatların TEB'deki nakit akışına istinaden Bireysel Emeklilik hesaplarına katkı payı yatırılmasını mümkün kılmıştır. Aylık 400 TL'ye varan katkı payı avantajı, avukat müşterilerin Baro kartına yükleme yapmaları ve/veya UYAP sistemi üzerinden ilgili tutarların TEB'e gelmesi koşulu ile sağlanmıştır.

Bu paket ile avukatların vadesiz hacimlerinde gelişim ve müşteri gelirlerinde artış hedeflenmiştir. Ayrıca avukatların ana bankası olma amacı ile TEB; Türkiye'deki 54 baro ile anlaşma yaparak, baroların avukatları TEB'e yönlendirmesini sağlamıştır.

Banka 2023 yılında avukatlara özel hazırladığı paketleri geliştirmeye devam ederek piyasa liderliğini sürdürmeyi hedeflemektedir.

Eczacılar

TEB, 2022 yılında da eczacılar segmenti içinde %46 pazar payı ile liderliğini korumuştur.

Banka, eczacılara özel hazırladığı kampanya çerçevesinde SGK ödemelerinin TEB'e yatırılması ve aktif POS kullanımını koşulu ile eczacının bireysel emeklilik planına aylık 300 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.

TEB Engelsiz Bankacılık

TEB, 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 368 şube, tüm TEB ATM'leri ve 49.005 POS'tan, ortopedik engelli müşterilere ise 325 şubeden ve 867 ATM'den hizmet sunmaktadır. Banka, diğer hizmet kanalları üzerinden de engelli müşterilerine öncelikli hizmetler sağlamaktadır.

Müşterilerin sigorta ve bireysel emeklilik ihtiyaçlarına yönelik çözümler

TEB, Banka sigortacılığı alanında Hayat Sigortaları ve Bireysel Emeklilik branşlarında BNP Paribas Cardif, hayat dışı sigorta branşında ise Zurich Sigorta ile stratejik iş birliği içerisinde çalışmalarını sürdürerek, müşterilerin sigorta ve bireysel emeklilik ihtiyaçlarına yönelik çözümler sunmaktadır.

Banka, sigortacılık sektörünün gelişim ve büyümesine de olanak sağlayacak şekilde mevcut ürün gamı içerisinde Hayat Sigortası branşında Kazançlı Yarınlara, Hayatım Yolunda, Gelir Koruma ve Fatura Koruma Hayat Sigortası; Hayat Dışı Sigorta branşında Hesaplı Evim, Süper KOBİ Sigortası gibi yeni ürünleri müşterilerine sunmaya başlamıştır.

Hızlı değişen müşteri ihtiyaçları, TEB'i mevcut ürünlerde yeni hizmet ve çözümler sunmaya yöneltmiştir. Bu kapsamda, ürünler içerisinde ücretsiz sunulan asistan hizmetleri zenginleştirilmiş, Tamamlayıcı Sağlık Sigortası ürününe ömür boyu yenileme güvence teminatı eklenmiş ve Avukat, Eczacı ve Veteriner Hekimlere özel müşteri değer önerileri artırılmıştır.

Kurumsal/Ticari segment müşterilerine hayat dışı ve grup sigorta ihtiyaçları kapsamında global ve kurumsal çözüm önerileri, özel bir hizmet modeli ile sunulmaya başlanmıştır.

TEB, 2022 faaliyet dönemi içerisinde Bankasürans iş süreçlerini geliştirmeye, altyapı ve sistemsel iyileştirme faaliyetleri ile hizmet seviyesini artırmaya da odaklanmıştır. Mobil Bankacılık uygulaması üzerinden Bireysel Emeklilik ürünlerine ait sözleşme bilgilerini görüntüleme hizmetinin yanı sıra uygulamada yer alan Yatırım Stratejileri Raporlama Menüsü içerisinde Bireysel Emeklilik Fon Bülteni hizmeti de müşterilere sunulmuştur.

Kredi ile bağlantılı olmayan sigorta ürünlerinin yaygınlaştırılması ve müşterilere tüm kanallardan ulaştırılması yönündeki çalışmalar kapsamında, Çağrı Merkezi üzerinden de sigorta ürün satışlarına başlanmıştır.

TEB önümüzdeki dönemde; dijital dönüşüm projeleri, alternatif satış kanallarının çeşitlendirilmesi, ürünlerin tüm satış kanallarına entegre edilmesi çalışmaları ile müşteri deneyimini ve memnuniyetini artırmayı hedeflemektedir.

TEB Aile Akademisi

2012 yılında başlamış olan TEB Aile Akademisi-Boğaziçi Üniversitesi Analitik ve İlgörü Araştırma Merkezi iş birliği 2022 yılında da devam etmiştir. Aile Akademisi, 10. yılına özel yapılan araştırma sonuçlarını düzenlediği bir etkinlikte duyurarak, Finansal Okuryazarlık ve Finansal Erişim Endekslerini yayınlamıştır. TEB Aile Akademisi bu etkinlikte finansal okuryazarlık konusuna ilave bir açılım olarak daha önceden de iş birliği yaptığı UNICEF ile yeni bir projeye başlayacağını açıklamıştır.

Aile Akademisi 2022 yılı içerisinde 10'dan fazla sektörde, 50'den fazla kurumun 30 bini aşkın çalışanına dijital eğitim vermiştir.

2022 Kasım ayı itibarıyla TEB, iş birliklerine bir yenisini daha ekleyerek MEB (Milli Eğitim Bakanlığı) ile bir milyondan fazla öğretmenimize yönelik dijital finansal okuryazarlık eğitimini hazırlayarak hizmete sunmuştur.

ÖZEL BANKACILIK

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.

Ürün ve hizmetlerde geliştirmeler

Özel Bankacılık müşterilerinin ihtiyaçları doğrultusunda geliştirilen CEPTETEB Mobil uygulaması, 2022 yılında müşterilerin hayatlarının her anına ayrıcalık katacak kampanyalar ile zenginleştirilmiştir. Mobil uygulamaya eklenen yeni içerik sayesinde, TEB Özel Bankacılık müşterilerinin yaşam, market, seyahat, restoran, sağlıklı yaşam gibi farklı alanlardaki indirim

ve kampanyalardan haberdar olması ve bu ayrıcalıklardan kolaylıkla faydalanabilmesi sağlanmıştır.

CEPTEB üzerinden müşterilere sunulan Yatırım Strateji Raporları'na 2022'de eklenen yeni 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 2022 yılında da başarıyla sürdürmüştür. TEB Yatırım uzmanları, yatırımcı profillerine uygun ve farklı risk oranlarına göre yapılandırılmış portföy yönetim modeli seçeneklerini müşterilerine sunmuştur. 2022 yılında TEB Yatırım ve TEB Portföy ile olan sinerji geliştirilerek yeni fonlar, alternatif ürün ve hizmetlerle ürün yelpazesi zenginleştirilmiştir.

TEB Özel Melek Yatırım Platformu

TEB Özel Bankacılık'ın müşterilerine alternatif yatırım alanları sunma hedefiyle 2013 yılında hayata geçirdiği TEB Özel Melek Yatırım Platformu, 2022 yılında da girişimci ve yatırımcıları bir araya getiren etkinliklere devam etmiştir. Geleceği etkileyecek "Etki Yatırımları"ni desteklemek amacıyla, bugüne kadar yürütülen tüm faaliyetler tek çatı altında toplanarak "TEB Özel Melek Yatırım Platformu" yenilenmiştir.

2022 içerisinde düzenlenen, "Ekolojik Sürdürülebilirliği Hedefleyen Sosyal Girişimler" ve "Yenilikçi Tarım Teknolojileri" konulu toplantılarda ülkemiz ve dünya için fark yaratmayı hedefleyen girişimler ile yatırımcılar bir araya getirilmiştir. TEB Özel 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.

TEB Özel Bankacılık 2022 yılında ayrıca girişimcilik dünyasında yatırım yapmak isteyen müşterilerini "paya dayalı kitle fonlaması" alanıyla tanıştırmak üzere, SPK tarafından "Kitle Fonlaması Faaliyetinde Bulunmak Üzere" yetkilendirilen platformlardan olan "Fongogo Kitle Fonlama Platformu A.Ş." şirketiyle iş birliği gerçekleştirmiştir.

DİJİTAL BANKACILIK

2022 yılında TEB müşterilerinin %89'unu şube dışı kanalları kullanmıştır.

Dijital kanallarından kullanımı rahat ve kolay finansal çözümler sunan TEB, CEPTEB Mobil'in Fon Menüsü'nü yenileyerek zenginleştirilmiş bilgi ve portföy görünümünü kullanıcılarıyla buluşturmuştur. Bunun yanı sıra Banka, "Fon Danışmanım" hizmetini CEPTEB Mobil Bankacılık'tan da vermeye başlayarak müşterilerinin farklı tutarlardaki birikimlerini ve yatırımlarını güncel piyasalara ve kişiye özel risk kategorilerine göre oluşturulan model portföyler aracılığı ile yönetmelerine imkân sağlamıştır.

CEPTEB'den müşteri olmak isteyenlerin %57'si yüzde yüz dijital uzaktan edinim süreci ile Banka'ya kazandırılmıştır.

Her 10 krediden 9'u CEPTETEB kanallarından kullanılırken ihtiyaç anında hızlı bir şekilde onaylanıp kullanılabilen alışveriş kredisi ürünü de stratejik iş ortağı Trendyol ile hayata geçirilmiştir.

2022 yılında TEB müşterilerinin %89'u şube dışı kanalları kullanmıştır. Yıl 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 %79'a yaklaşırken, dijital kanallardan açılan mevduat hesap adedinin payı %66 olarak gerçekleşmiştir. Kur Korumalı Mevduat ürünlerinde ise bu pay %81 seviyelerine ulaşmıştır.

Katma değeri yüksek teknolojik yatırımlar

API teknolojisinin gücü ve stratejik iş ortaklıklarıyla CEPTETEB Süper Pazaryeri platformunda müşterilerine avantajlı ve kolay alışveriş imkânı sunan CEPTETEB, turna.com ve Genpa'dan sonra otelz.com ve yolcu360 ile iş birliklerini hayata geçirmiştir. Müşteriler, araç kiralama, elektronik ürün, otel rezervasyonu, otobüs bileti ve uçak bileti harcamalarını CEPTETEB Süper ekosisteminin avantajlarla dolu dünyasında özel indirimlerle gerçekleştirmiştir.

Dijitalde çeşit zenginliği ve büyüme trendi

TEB Dijital Bankacılık, CEPTETEB Mobil'in Kampanyalar menüsüne eklediği Kart Dünyası ile kredi kartlarının avantajlarını ve katılımını müşterilerinin tercihine sunmuştur.

CEPTETEB Dijital Bankacılık, dünyanın en saygın finans dergilerinden Global Finance Magazine tarafından "The World's Best Consumer Digital Banks in Western Europe 2022" kategorisinde "En iyi Kullanıcı Deneyimi (UX) Tasarımı" ödülüne layık görülmüştür.

Ayrıca CEPTETEB İŞTE, 2022 yılında The Digital Banker'ın Global Retail Banking Innovation Awards yarışmasında "En iyi SME Mobil Bankacılık Uygulaması" ödülünü kazanmıştır.

Rotatif ve spot kredi kullanımı ve 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 gözlemlene ve online ödeyebilme özellikleri kullanıma sunulmuştur.

İnovasyon konusundaki gelişmeler

İnovasyon konusundaki çalışmalara 2022 yılında da devam edilmiştir. Sürdürülebilirliğin ana gündeme alındığı bu dönemde inovasyon çalışmalarının kurum dışındaki en büyük yansımalarından biri olan ve bu yıl on altıncı yılını kutlayan TEB Akıl Fikir Yarışması'nda "Daha İyi Bir Gelecek için İcat Çıkar" diyerek üniversite öğrencileri, yeni mezunlar, müşteriler ve teknolojik girişimcilerden pozitif etki yaratacak fikirler toplanmıştır.

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 şampiyonu, üç genç kadın girişimcinin kurduğu Köstebek isimli girişim ile iş birliğine gidilmiştir.

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 ve kurum içinde girişimci bir kültür yaratarak yenilikçi projeler üreten iç girişimciler yetiştirmeyi amaçlayan Kurum içi Girişimcilik Programı, TEB'lilerin pozitif etki yaratacak fikirlerini projelendiriyor, ortak çalışma ortamı sunuyor, ihtiyaç duyulan eğitim programları, mentorluk ve koçluk desteği sağlıyor.

ÖDEME SİSTEMLERİ

TEB, bireysel ve tüzel müşterilerin ödemelerini kolaylaştırmak, yeni ödeme alternatifleri geliştirmek ve dijital dünyaya entegre olmak amaçlı çalışmalarına 2022 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.

Yıldız Priority Signature Card

Siyah rengi ve dikey tasarımıyla dikkat çeken, aynı zamanda kullanıcılarına yurt içi ve yurt dışında ayrıcalıklar sunan yeni seçkin kredi kartı "TEB Yıldız Priority Signature Card" iş, seyahat, kültür-sanat, otel, restoran veya günlük yaşama dair birçok alanda ayrıcalıklarıyla Aralık 2022'de Yıldız Bankacılık müşterilerine sunulmuştur.

TEB'in yıldız segment müşterileri bu sayede dünyanın önde gelen otellerinde kendilerini ayrıcalıklı hissederken, yurt içindeki otel ve restoran harcamalarında %10 bonusa hak kazanmışlardır. Yıldız Priority Signature Card'ın ayrıca Zubizu Black üyeliği, havalimanı otopark indirimleri, Gastroclub ve 7/24 Asistans hizmetleri gibi ek faydaları da bulunmaktadır.

Kart fonksiyon zenginleştirme çalışmalarında artış

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 2022 yılında da devam etmiştir.

Tek anlaşma, 5 kart

TEB, her segmente özel POS çözümleri ve paketleri geliştirmektedir.

Tek banka ve hesaptan, tüm yaygın kartların kabulünü sağlayan TEB, iş yerlerinin hayatını kolaylaştırmakta ve işlerine değer katmaktadır. Banka, iş yerlerine tek anlaşma kapsamında, 5 ayrı kart markasını kabul etme olanağını sunmaktadır.

Sektöre özel ihtiyaçları karşılama çalışmaları kapsamında kuyumcular için Milyem POS, çiftçiler için Harman Kart ve Harman POS, doktorlar için Doktor POS ve Profesyoneller Paketi gibi çözüm ve paket sunumları gerçekleştirilerek hizmet alanları genişletilmiştir.

Banka, son kullanıcıya yönelik cihaz çeşitliliği ve fırsatlar içeren kampanyalar ile sektöre öncülük etmektedir.

Android POS'ta kendi çözümünü geliştiren banka

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

İki cihaz özelinde çalışan sistemin farklı sağlayıcıların cihazlarını da destekleyecek şekilde kurgulanmasına devam edilmekte ve yayılımın 2023 ilk çeyrekte daha da artırılması planlanmaktadır.

Ödemeler dünyasındaki TR Karekod (QR Ödeme) gibi öncü uygulamalarda geliştirmeler büyük ölçüde tamamlanmıştır. 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 aralıksız sürdürmektedir.

2022 yılında TEB'in ortak POS anlaşmalı banka sayısı 7'ye, ÖKC'de (Ödeme Kaydedici Cihaz) çalışılan model sayısı ise 18'e ulaşmıştır.

TEB, üye iş yerlerine POS'ta ödeme hizmetinin yanı sıra ciro ve işlem analizleri ve kuruma özel raporlamalar aracılığıyla da destek sunmakta, iş yeri özelindeki ihtiyaçları karşılayarak katma değer yaratmaktadır.

TEB, dijitalleşme çalışmaları kapsamında POS müşterilerinin hayatını kolaylaştırmaya yönelik olarak, CEPTETEB İŞTE'deki POS fonksiyonlarını daha da geliştirmiştir. Ek olarak Banka, tüm dokümanların alternatif kanallar üzerinden dijital onay ile alınabilmesini de sağlamıştır.

TEB, zengin fonksiyon seti ve kolay kullanımıyla üye iş yerlerinin günlük bankacılık işlemlerini zahmetsizce yapmalarına imkân tanırken, POS ile ilgili her konuda işlemlerin kolayca takip edilebileceği araçlar sunmaktadır.

Açık bankacılık ile 3. taraflar üzerinden yeni müşteri kazanımı ve ürün satışı

2021 yılı Aralık ayında yayımlanan Açık Bankacılık ve Servis Modeli Bankacılığı işleyişini belirleyen regülasyonlar kapsamında TEB faaliyetlerini oluşturmak üzere "Açık Bankacılık ve Servis Bankacılığı Bölümü" kurulmuştur.

Bölüm, öncelikli olarak müşterilerinin 3. taraflar üzerinden bankacılık hizmetlerine erişmesini sağlamak üzere hesap bilgisi paylaşımına ve ödeme başlatmaya yönelik Açık Bankacılık servisleri hazırlayarak BKM üzerinden sunuma hazır hale getirmiştir.

Servis Modeli Bankacılığı kapsamında sektör dinamikleri ve müşteri talepleri değerlendirilerek anlaşmalı 3. taraflar üzerinden hızlıca çalışmaya başlanabilecek ürünlerin API'leri oluşturulmuştur. Bununla birlikte henüz TEB müşterisi olmayan kullanıcıların da bu kurumlar üzerinden kazanılmasına yönelik dijital müşteri ediniminin Banka dışından yapılabilmesini sağlayacak geliştirmeler yapılmıştır.

2022 yılsonu itibarıyla TEB;

- 1,8 milyon müşteriye, 2,4 milyon kredi kartıyla hizmet vermeye devam etmektedir.
- 125.250 noktada doğrudan POS anlaşmasıyla hizmet sunmaktadır.
- 40.000 bonus özellikli POS ile üye iş yerlerine taksit ve puanlı alışveriş imkânı vermektedir.
- Sektörün yeni oyuncularını olan ödeme kuruluşlarını desteklemektedir. Çok sayıda ödeme kuruluşu ile sanal POS çalışmasını sürdüren Banka, alt iş yerlerinin tanınması ve yönetimi konusunda kapsamlı ve güvenilir bir altyapıya sahiptir. Bu çalışma modeli kapsamında ilave olarak yaklaşık 359.760 alt iş yerine hizmet sunulmaktadır.
- ÖKC (Ödeme Kaydedici Cihaz) pazarında yaklaşık 64.500 POS anlaşması bulunan TEB'in ÖKC-Yazarkasa POS pazar payı %3,5'tir.
- 92.240 adet temassız POS/ÖKC cihazıyla, özellikle zincir mağazalara sunulan çözümler ve iletişim kampanyalarıyla temassız ödemeleri yoğun bir şekilde desteklemektedir.
- Büyük kurumsal müşteriler ve dünya çapında zincir mağazalarla POS anlaşmaları yapmıştır.

İŞLETME BANKACILIĞI

Küçük işletmelere kararlı destek

TEB, küçük işletmelere ve esnafa kolaylıkla gerekli finansmana erişimlerini ve tahsilatlarını yapabilmelerini sağlayacak ürün ve hizmetler sunmaya 2022 yılı boyunca devam etmiştir.

Yaklaşık 110.000 müşteri

Yaklaşık 110.000 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 2022 yılında da güvenle kullanmıştır. Senet ödeme, 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.

Müşteri olmayan gerçek ticari statüdeki KOBİ ve esnafların da görüntülü görüşme yardımıyla CEPTETEB İŞTE üzerinden kısa sürede müşteri haline gelerek tüm ürün ve hizmetlerden faydalanmaya başlaması sağlanmıştır.

Sektörlere odaklı çözümler

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.

KGF desteği

TEB İşletme Bankacılığı, önceki yıllarda olduğu gibi 2022 yılında da KGF kredileri ile teminat yetersizliği nedeniyle kredi alamayan KOBİ ve işletmelerin finansmana erişimine destek olmuştur.

Orta ve uzun vadelerde, 400 milyon TL'si İşletme Bankacılığı müşterileri olmak üzere 2,5 milyar TL'nin üzerinde KGF teminatlı kredi kullanılmıştır.

KADIN BANKACILIĞI

Kadınların ekonomiye daha fazla katılımları için sunulan destek

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'in EBRD ile 2015 yılında ilk katılımcılarından biri olarak kullandığı 50 milyon Avro tutarındaki TurWIB paketinin ikinci dilimi için, yeni yılda kadın iş sahiplerinin kullanımına sunulacak 25 milyon Avro'luk TurWIB II anlaşması gerçekleştirilmiştir.

TEB'in bu hedef doğrultusunda kurguladığı çalışmaları sonucunda, 2022 yılında kadın işletmelerine sağladığı nakit kredi hacmi yaklaşık %30 oranında artmış, toplam riski yaklaşık 3 milyar TL'ye ulaşmıştır.

Şube Servis Modeli

TEB, 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 şubelerde 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 konumlandırılmıştır. 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.

Turbo®

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.

2022 yılsonu itibarıyla toplam 172 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 2023 yılında toplam Turbo® sayısını 339 adede çıkarmayı hedeflemektedir.

Çağrı Merkezi

TEB, Çağrı Merkezi iç operasyonlarında dış kaynak yönetimini Nisan 2022 itibarıyla hayata geçirmiştir. İç operasyonların %30 çağrı trafiği, dış kaynak ekipleri tarafından karşılanmıştır.

Merkezi Satış Departmanı

Bünyesinde Yıldız ve İşletme Bankacılığı olmak üzere iki birim bulunan "Merkezi Satış Departmanı", 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.

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 "know-how"ı ile temkinli, sağlam ve uzun vadeli stratejilere dayanan bir yönetim tarzını benimsemiştir.

Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu, 2022 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 görüldüğü 2022 yılında, Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu'nun faiz ve kur riski yönetiminde uyguladığı proaktif hedge stratejileri ve doğru 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 2022 yılı içinde yürürlüğe giren makro ihtiyadi 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, gerçekleşmelerin ölçülmesinde ve hazırlanan yeni raporlar ile Banka'nın karar alma süreçlerinde önemli bir rol oynamaktadır.

Mevduat Maliyet Yönetimi

Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu, 2022 yılında kur korumalı mevduat ve döviz dönüşümlü mevduat ürünlerine odaklanırken, mevduatının önemli bir bölümünü görece daha düşük maliyetli olan bu yeni ürünlere kaydırmayı başarmıştır. Ayrıca müşteri mevduatının tabana yayılması suretiyle Banka likiditesinin güçlü ve istikrarlı kalması sağlanmıştır.

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

BNP Paribas ile bilgi paylaşımı

BNP Paribas'ın modelleme analizleri konusundaki uzmanlığının, TEB Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu tarafından ülkemiz piyasa gerçeklerine uyarlanması amacıyla uzman kadrolar arasında yürütölen bilgi paylaşımı 2022 yılında da devam etmiştir.

Bunun yanı sıra BNP Paribas Grubu'nun likidite ve risk yönetimi çerçevesinde uyguladığı politikaların Banka'ya da uyarlanması için çalışmalar yürütölmüştür. Grup bünyesinde daha etkin likidite ve risk yönetimine, özellikle gün içi likidite yönetimine ilişkin çalışmalar sürdürölererek stres durumlarında likiditenin etkin yönetilmesine ilişkin tecrübe paylaşımı gerçekleştirilmiştir.

YENİ ÜRÜN VE HİZMETLER

KURUMSAL BANKACILIK GRUBU

TEB Nakit Yönetimi, 2022 yılında tedarikçi finansmanı modellerini geliştirmeyi ve çeşitlendirmeyi sürdürerek, mevcut 2 farklı versiyona ek olarak Fintek platformlarına entegrasyon olanağını sunmuştur.

Ayrıca, yabancı para transfer altyapısını güvenli SWIFT bağlantısı üzerinden gerçek zamanlı olarak kurumsal müşterilere sunacak yeni özellikler geliştirilmiştir.

Müşterilerinin ödeme ve tahsilat döngüsü içinde ihtiyaç duydukları kısa süreli işletme sermayesi ihtiyaçlarında kolaylık sağlamayı hedefleyen TEB Nakit Yönetimi, 2022 yılında ürün gamına Otomotiv Stok Finansmanı ürününü eklemiştir.

BİREYSEL VE ÖZEL BANKACILIK GRUBU

TEB, 2022 yılı boyunca değişen müşteri beklentileri, piyasa trendleri ve özellikle dijitalleşmede gözlenen hızlı gelişmelerin ışığında ürün ve hizmet gamını yeni seçeneklerle zenginleştirmiştir. Banka mevcut hizmetlerini ise yeni modüller ile geliştirmeye devam etmiştir.

Banka tarafından yürütülen başlıca çalışmalar, iş kolları bazında bu bölümde özetlenmiştir.

TEB, “Sorumlu Bankacılık” anlayışıyla hayata geçirdiği TEB Aile Akademisi’nin bu sene kuruluşunun 10. yılı olması nedeniyle, 2012 yılından bu yana gerçekleştirdiği çalışmalar sonucunda projenin geldiği noktayı ve gelecek dönem planlarını, düzenlediği özel bir buluşmada duyurmuştur. TEB, finansal okuryazarlık eğitimleriyle yeni bir açılım yapmak amacıyla TEB Aile Akademisi kapsamında daha önceden de iş birliği yaptığı UNICEF ile yeni bir projeye başlamıştır.

TEB, iş birliklerine bir yenisini daha ekleyerek MEB (Milli Eğitim Bakanlığı) ile bir milyondan fazla öğretmenimize yönelik dijital finansal okuryazarlık eğitimini hazırlamış ve hizmete sunmaya başlamıştır.

Geleceğimizin teminatı öğretmenlerimize çocuklarımızı istenen finansal bilinçle yetiştirebilmeleri için hazırlanan bu eğitim programında, Temel Finansal Okuryazarlık kapsamında bütçe yönetimi, tasarruf, kredi ve kredi kartlarının doğru kullanımı, yatırımların değerlendirilmesi gibi birçok başlık altında bilgiler verilmektedir.

CEPTEB ile bankacılık hizmetlerini dijital kanalları üzerinden müşterileriyle buluşturan TEB, CEPTEB’den müşteri olmak isteyenlerin %55’ini uzaktan edinim süreci ile Banka’ya kazandırmıştır. CEPTEB Mobil Uygulaması’ndan dilediği yerde, dilediği zaman hesabını açan müşteriler, NFC ile kimlik bilgilerini doğrularak dijital bankacılık parolalarını kolayca yenilemeye başlamışlardır.

Ödüllerle dolu bir yıl

TEB Özel Bankacılık, dünyanın önde gelen finans yayınlarından Euromoney dergisinin gerçekleştirdiği “2022 Özel Bankacılık ve Varlık Yönetimi” araştırması kapsamında “Sermaye

Piyasaları Yatırım Danışmanlığı" (Capital Markets&Advisory) kategorisinde Türkiye'nin en iyisi seçilmiştir.

Uluslararası alanda finans dünyasının yakından takip ettiği saygın yayın kuruluşlarından World Finance'in en başarılı bankacılık hizmetlerini ödüllendirdiği World Finance Bankacılık Ödülleri 2022'de (World Finance Banking Awards) TEB Özel Bankacılık, "Türkiye'deki En İyi Özel Bankacılık" ödülünün sahibi olmuştur. TEB Özel Bankacılık, sergilediği performansla bu ödülü dört yıl üst üste kazanma başarısını göstermiştir.

İngiltere'nin önde gelen finans ve iş analizi yayınlarından International Finance Dergisi'nin düzenlediği International Finance Awards 2022 (Uluslararası Finans Ödülleri) kapsamında "En Yenilikçi Özel Bankacılık" ödülü TEB Özel Bankacılık'a verilmiştir. TEB Özel Bankacılık, başarılı hizmetlerinin bir sonucu olarak bu anlamlı ödülü beş yıl üst üste kazanmıştır.

TEB Özel Bankacılık aynı zamanda Financial Times Grubu'nun yayını Professional Wealth Management (PWM) Wealth Tech Awards 2022 kapsamında Orta ve Doğu Avrupa'nın "Dijital İnovasyonda En İyi Banka" ödülüne layık görülmüştür.

TEB Çağrı Merkezi, İletişim Merkezi ve Müşteri Bağlılığı uygulamaları dalında, küresel organizasyon "Contact Center World" tarafından düzenlenen "Contact Center World 2022" yarışmasında 6 farklı kategoride 6 altın madalya almıştır:

- Best Contact Center (En İyi Müşteri Hizmetleri)
- Best of Use Self Service Technology (TURBO) (En İyi Self Servis Teknoloji)
- Best Sales Campaign (En İyi Satış Kampanyası)
- Best Quality Team (En İyi Kalite Ekibi)
- Best Technology Innovation (Baykuş) (En İyi Teknoloji-Teknolojide İnovasyon)
- Best Crisis Management Campaign (En İyi Kriz Yönetimi)

CEPTETEB Dijital Bankacılık, dünyanın en saygın finans dergilerinden Global Finance Magazine tarafından "The World's Best Consumer Digital Banks in Western Europe 2022" kategorisinde Türk Ekonomi Bankası A.Ş. olarak "En İyi Kullanıcı Deneyimi (UX) Tasarımı" ödülüne layık görülmüştür.

CEPTETEB İŞTE, 2022 yılında The Digital Banker'ın Global Retail Banking Innovation Awards yarışmasında "En İyi SME Mobil Bankacılık Uygulaması" ödülünü kazanmıştır.

TEB 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.

2022 yılında yükselen enerji fiyatları, tedarik zinciri sorunları, Fed ve AB merkez bankalarının faiz artırımları, global düzeyde enflasyon oranlarının yükselmesine neden olan hammadde ve girdi maliyetleri yükselişi, Türkiye ekonomisini de olumsuz etkilemiştir. Buna rağmen faktoring sektörünün iş hacmi, 2022 yılındaki büyüme trendine paralel olarak %109 artmıştır. Aynı dönemde TEB Faktoring'in iş hacmi de %86 artarak 29,1 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. Şirket'in aktifleri ise %56 oranında artarak 7,4 milyar TL'ye ulaşmıştır.

Net kârda %269 artış

Ülkemizin ihracat ve iç piyasa hacmindeki artışa paralel olarak TEB Faktoring, yurt dışı ve yurt içi faktoring işlemlerini artırmış, 2022 yılında faktoring alacaklarında %58 oranında artış kaydetmiştir.

TEB Faktoring, 2022 yılında kârlılığını geçen yıla göre %269 oranında artırarak 208,6 milyon TL net kâr elde etmiştir.

2022 yılında TEB Faktoring'in özkaynak kârlılığı, %38,4 olan sektör ortalamasının çok üzerinde, %58,5 olarak gerçekleşmiştir.

2022 yılında faktoring sektöründeki tahsili gecikmiş alacak oranı %1,6, karşılık gider oranı ise %1,0 olarak kaydedilirken, başarılı risk yönetimi yapan TEB Faktoring'in 2022 yılında tahsili gecikmiş alacak oranı ve karşılık gider oranı sektör ortalamasının oldukça altında kalarak sırasıyla %0,8 ve %0,5 olmuştur.

TEB Faktoring'in 2022 Aralık sonu itibarıyla 15 şubesi ve 109 kişilik personeli bulunmaktadır.

Türkiye'de pazar lideri, dünya sıralamasında üçüncü sırada

TEB Faktoring, FCI (Factors Chain International) tarafından yayınlanan 2022 yıl sonu verilerine göre Türkiye'de pazar lideri olurken, dünya sıralamasında da üçüncü sırada yer alarak ihracata olan desteğini sürdürmüştür.

İlk 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.

KOBİ'lere tanınan öncelik

TEB Faktoring, gelişen teknoloji ile değişen müşteri ihtiyaçlarını, müşteri nerede ve ne zaman gerek duyarsa, müşterinin tercih ettiği kanaldan yanında olup, etkin ve yalın bir müşteri deneyimi sunarak karşılamaktadır. KOBİ'ler öncelikli olmak üzere tüm müşterilerine artan

oranda destek veren TEB Faktoring, Türkiye'nin sürdürülebilir ekonomisine katkıda bulunmaya devam etmektedir.

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.

TEB Faktoring, müşteri odaklı ve yenilikçi vizyonu doğrultusunda, dijital kanallarını geliştirmeyi 2022 yılında da sürdürürken, müşteri deneyimi ve dijital dönüşüm odaklı çalışmalarını yoğunlaştırmıştır. Dijital dönüşüm programı müşteri deneyimi, operasyonel verimlilik, insan ve kültür, veri ve yapay zeka ana temaları ve temaların dönemsel hedeflerine uyumlu projelerle desteklenmekte olup; tüm 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 olmaya devam ederek iyi bir müşteri deneyimi ile hizmet vermeyi hedeflemiştir.

Müşteri ihtiyaçlarını ve geri bildirimlerini merkeze alan TEB Faktoring, ihtiyaç duyulan her an, her yerden faturalı çek ile başvuru gönderilebilen Hızlı Başvur ve TEB Faktoring mobil uygulamasına odaklanmış, mevcut müşterilerin faktoring işlemlerini takip edebileceği online faktoring şubesinin kullanımını artırmayı amaçlamıştır.

TEB Faktoring, mevzuatın izin verdiği ölçüde müşterilerinin işlemlerini uzaktan yapabileceği bir sistem kurmayı hedeflemektedir. Şirket bu konuda öncelikli adımlarına, araştırma ve çalışmalarına devam etmektedir. Mevcut durumda başvuru sürecini dijitale taşımış olan TEB Faktoring, iyileştirilmiş ve yalın bir müşteri deneyimi için trendleri ve gelişmeleri yakından izleyerek 2023 yılında dijital kanallar altyapısını güçlendirecek, bu kanaldaki fonksiyonlarını çeşitlendirecektir.

TEB Faktoring, müşterilerine ulaşmak üzere dağıtım kanallarını zenginleştirmek ve süreçlerinde yapabileceği potansiyel iyileştirmeler adına dijital iş modellerinin önemli parçaları olan Fintech şirketleri ve dijital platformlarla muhtemel iş birliklerini değerlendirmeyi sürdürmektedir.

Şirket; etkin risk yönetimini, verimliliğin, otomasyonun ve servis hızının artırılmasını olanaklı kılan dijital dönüşüm ve süreç iyileştirme projelerini 2023 yılında da devam ettirecek, bundan önce olduğu gibi bundan sonra da müşterilerine değer katan ve pazara yön veren oyuncular arasında yer almaya devam edecektir.

TEB Faktoring, 2022 yılında hayata geçirdiği müşteri entegrasyonunu 2023 yılında daha da zenginleştirip, potansiyel yeni entegrasyonları hayata geçirmeyi planlamaktadır. Şirket, özellikle tedarikçi finansmanı ürününe katkıda bulunacak çözümleri ve potansiyel yeni iş modellerini 2023 yılında uygulamaya alarak, müşterilerin ihtiyaç duyduğu faktoring hizmetine kolaylıkla ulaşmasını, daha iyi bir kullanıcı deneyimiyle hızla bir sonuç almasını sağlamayı hedeflemektedir.

KOBİ'lerin sağlıklı büyümelerine sağlanan destek

Günümüzde iç piyasa risklerinin doğru yönetilmesinin önemi giderek artmaktadır. Bugünün ekonomik ortamında KOBİ'lerin, sağlıklı büyüme açısından olumlu koşullar sunan ihracata ağırlık vermesi gerekmektedir. Bu şirketlerin en büyük motivasyonları yeni pazarlara açılmak, bilmediği ülkelerde riskini ölçemediği firmalarla ticaret yapmak, aynı zamanda nakit akışı ve öz sermayesini korumaktır.

KOBİ'lerin söz konusu gereksinimleri doğrultusunda TEB Faktoring; garanti, tahsilat ve finansman hizmetlerini ihtiyaca göre beraber veya ayrı ayrı vererek, KOBİ'ler başta olmak üzere her ölçekten firmanın en büyük destekçisi olmaya devam etmektedir.

TEB Faktoring, KOBİ'lere olan desteğinin yanı sıra kurumsal firmalara da değer yaratan butik çözümlerle hizmet sağlamaktadır. Kurumsal firmalara, tedarikçi finansmanı başta olmak üzere tüm taraflar için avantajları ürünler sunulmaktadır.

Şirket, özgün bir yaklaşım olan Multi-Local ile çok uluslu gruplara, BNP Paribas'nın küresel ağı ve sinerjisinin de katkısıyla hizmet vermektedir.

TEB Faktoring, yurt içi ve yurt dışında TEB ve BNP Paribas Grubu'nun güçlü ilişkilerinin katkısıyla, müşterilerine ve tüm paydaşlarına değer katmayı gelecek dönemlerde de sürdürecektir.

TEB PORTFÖY YÖNETİMİ A.Ş

Varlık yönetimi alanında 8. büyük şirket

1999 yılında kurulan TEB Portföy, varlık yönetimi alanında faaliyetlerini sürdürmektedir.

2022 Aralık sonu itibarıyla %2,91 oranında pazar payına sahip olan ve 46,6 milyar TL'lik bir varlık büyüklüğünü yöneten TEB Portföy, sektördeki 8. büyük portföy yönetimi şirkettir.

Türkiye'nin En İyi Portföy Yönetimi Şirketi

İngiltere'nin önde gelen finans ve iş analizi yayınlarından International Finance Dergisi'nin düzenlediği International Finance Awards 2022 (Uluslararası Finans Ödülleri) kapsamında üst üste ikinci kez "Türkiye'nin En İyi Portföy Yönetimi Şirketi" seçilen TEB Portföy Yönetimi, yine İngiltere'nin sayılı finans ve iş analizi yayınlarından The Global Economics tarafından da "Türkiye'nin En İyi Portföy Yönetimi Şirketi" seçilmeyi başarmıştır.

Bu ödüllerin 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.

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 dağıtımı ve NN Hayat Emeklilik ile NN Hayat Emeklilik'in kurucusu olduğu emeklilik fonlarının yönetimi konularında yaptığı stratejik iş birliği sayesinde Şirket, 2022 yılında sektördeki mevcut gücünü daha da artırmıştır.

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

2022 Aralık sonu itibarıyla

TEB Portföy geniş bir dış dağıtım kanalına sahiptir. 2022 Aralık sonu itibarıyla Şirket;

- Yatırım fonlarında toplam 19,8 milyar TL büyüklük ve %2,64 pazar payına,
- Para piyasası yatırım fonlarında %2,35 pazar payına,
- Aktif yönetilen yatırım fonlarında %2,70 pazar payına,
- Kurumsal Varlık Yönetimi ve Özel Portföy Yönetimi hizmetlerinde 2,4 milyar TL'lik büyüklüğe,
- Emeklilik Fonları'nda 23,0 milyar TL'lik büyüklüğe ve %5,30 pazar payına,
- Uluslararası yatırım fonlarında 1,5 milyar 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, 1,3 milyar TL'lik büyüklüğüyle Türkiye hisse senetlerine yatırım yapan, öncü Türkiye hisse fonları arasında yer almaktadır.

Şirket tarafından yönetilen Japonya'da mukim Turkey Equity Mother Fund ise yaklaşık 140 milyon TL büyüklüğe sahiptir.

TEB Portföy'ün danışmanlık verdiği, Türkiye hisse senetlerine yatırım yapan diğer yabancı fonların büyüklüğü 25 milyon TL'dir.

Bu sonuçlara göre Şirket, toplam yönettiği ve danışmanlık verdiği yabancı hisse senedi fonu hacmi açısından Türkiye'nin en büyük fon yöneticilerinden birisi konumundadır.

Aralarında TEB Portföy'ün çevresel, sosyal ve teknoloji konularına gösterdiği önemin bir belgesi niteliğinde olan TEB Portföy Tarım ve Gıda Teknolojileri Fonu, TEB Portföy Sağlık ve Biyoteknoloji Değişken Fon ve TEB Portföy Metaverse ve Dijital Teknolojiler Değişken Fon gibi tematik fonların da bulunduğu 12 adet yeni yatırım fonu 2022 yılında halka arz edilmiştir.

Dijitalizasyon kapsamında hayata geçirilen projeler

Türkiye'nin önde gelen dijital portföy yönetim şirketlerinden biri olmayı hedefleyen TEB Portföy, 2022 yılında dijitalizasyon kapsamında temellerini attığı birçok projeyi hayata geçirmiştir.

Şirket, 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 otomatizasyon 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.

Mevcut web sitesinin daha kullanıcı dostu hale getirilmesi ve manuel data akışının web service'e bağlanması projesi başlatılmıştır.

Dijitalizasyon kapsamında arama motorlarında TEB Portföy markasının ve ürünlerinin görünür olması konusunda içerik ve teknik altyapı çalışmaları için danışmanlık 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 vermeye devam edilmiştir.

2023 yılı hedefleri

TEB Portföy; dijital ve sosyal medya mecralarında daha etkin yer almak, içerik yönetimi, medya planlama, ajans yönetimi, etkinlik yönetimi, medya basın ilişkilerinin optimize edilmesi ve web sitesinin yenilenmesi konularında yürüttüğü faaliyetlerine 2023 yılında da devam edecektir.

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 stratejiler 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.

Pazarlama ağını destekleyen araştırma altyapısı

TEB Yatırım’ın yatırım kuruluşları evreninde kendisine avantaj sağlayan bir diğer önemli özelliği de yaygın ve etkin pazarlama ağını destekleyen araştırma altyapısıdır. 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.

BNP Paribas ile sinerjik iş birliği

TEB Yatırım, TEB ve BNP Paribas’nın çok çeşitli 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 alanındaki müşterilere yönelik, farklı ürünler içeren finansman kaynaklarının araştırılması oluşturmuştur. 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.

Başta paya dönüştürülebilir tahvil ihracı pazarlama çalışmaları ve halka arz çalışmaları olmak üzere, şirket satın almaları dahil kurumsal finansman çalışmaları BNP Paribas ile birlikte yürütülmektedir.

TEB iştiraklerinin ve TEB'in borçlanma aracı ihraçlarının önemli bölümü TEB Yatırım tarafından gerçekleştirilirken, TEB'in kurumsal müşterilerine de yine 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 de ortak yürütülen çalışmalar bulunmaktadır. TEB Yatırım, BNP Paribas'nın yeniden yapılandırılan pay aracılık faaliyetleri platformu kanalıyla küresel yatırımcıların pay senedi yatırımlarına aracılık etmeye başlamıştır.

Bu kapsamda, BNP Paribas'nın hizmet portföyündeki bazı küresel piyasalar ürünlerinin TEB Yatırım ile beraber müşterilere sunulması için çalışılmaktadır.

Bireysel müşterilerin yatırımlarının Borsa İstanbul'da değerlendirilmesinde ise Bireysel Bankacılık Grubu ile dijital kanallardan ve şube ağından birlikte müşteri edinimi gerçekleştirilmektedir.

Teknolojik trendlerle ivmelenen dijitalleşme

TEB Yatırım, uluslararası piyasalardaki ve 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 2022 yılı içerisinde yurt içi piyasalardaki aracılık hizmetlerine ek olarak müşterilerine yurt dışı pay piyasalarında da işlem yapma imkânı veren PRİME GO uygulamasını kullanıma almıştır.

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 gerçekleşmiştir.

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

Birçok ölçüt açısından önemli başarılar

TEB Yatırım, 2022 yılında da bütçe hedeflerini başarıyla gerçekleştirmiş ve birçok ölçüt açısından önemli başarılarla imza atmıştır.

Şirket 2022 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, 2022 Aralık sonu itibarıyla Borsa İstanbul Pay Piyasası'nda 597.771 milyon TL işlem hacmi ve %1,69'luk pazar payı ile 19. sırada, Borsa İstanbul Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası'nda ise 545.341 milyon TL işlem hacmi ve %3,46'lık pazar payı ile 10. 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 birlikte 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

2 yıldır faaliyetlerini sürdüren TEB ARF Teknoloji, TEB'in finansal teknolojiler alanında Ar-Ge ve inovasyon projeleri geliştiren en büyük ve en önemli yazılım tedarikçisi konumunda bulunmaktadır. Şirket 2022 yılında TEB Sh. A.'ye de yazılım projesi geliştirme hizmeti vermeye başlamıştır.

Covid-19 salgını dönemiyle birlikte değişime uğrayan iş modelleri, Türkiye'de ve dünyada yazılım projesi geliştiren insan kaynağı ihtiyacını artırmıştır. Bu nedenle 2022 yılında yazılım teknolojisi alanındaki insan kaynağı sirkülasyonu çok hareketli bir görünüm sergilemiştir.

TEB ARF Teknoloji, çalışanına yönelik değer verme ve değer yaratma politikaları sayesinde yıllık %42 artışla ulaştığı 163 kişilik çalışan kadrosu ile İstanbul ve İzmir'deki Teknoloji Geliştirme Bölgeleri'nde faaliyetlerini sürdürmektedir.

2022 yılı Ar-Ge çalışmaları

- TEB'in kredi fiyatlama, kredi skorlama ve sahtecilik önleme süreçlerini akıllandıran yapay zekâ modelleri geliştirilmiştir. Türkçe dil işleme tabanlı 3 adet sanal asistan çözümü üretilmiştir.
- TEB, uzaktan müşteri edinimi çözümü ile yeni müşterilerinin yaklaşık %30'unu uzaktan edinmiştir.
- CEPTETEB Süper ile firmaların TEB'e entegre olabileceği bir platform oluşturulmuştur.

Satış hacmi 97 milyon TL'ye ulaşmıştır.

TEB ARF Teknoloji; dijital teknolojiler, ileri veri analitiği ve yapay zekâ konularında Ar-Ge çalışmalarına yoğunlaştığı 2022 yılını, yaklaşık 97 milyon TL satış hacmi ve 7,6 milyon TL net kâr ile tamamlamıştır. Şirket, 2023 yılında satış hacmini 279 milyon TL'ye yükseltmeyi, net kârını da önceki yılın iki buçuk katına çıkartmayı hedeflemektedir.

2023 hedefi

TEB ARF Teknoloji 2023 yılında faaliyetlerini, öncelikle TEB Grubu'na olmak üzere finansal teknoloji tabanlı çözüm bekleyen çok sayıda kuruma; dijital teknolojiler, makine öğrenmesi ve yapay zekâ alanlarında hizmet verebilmek misyonu ile yürütecektir.

Şirket 2023 yılında; risk, verimlilik ve penetrasyon optimizasyonu hedeflerini destekleyecek makine öğrenmesi ve yapay zekâ çözümleri geliştirmeye devam edecektir. Özellikle daha etkin kredi riski değerlendirmesine ve sahtecilik tespitine, fiyatlama optimizasyonuna, satış süreçlerinin verimliliğini artırmaya ve müşteri deneyimini geliştirmeye yönelik çözümler, TEB ARF Teknoloji'nin ana odak noktası olacaktır.

Şirket; Dijital Bankacılık kanallarında yenilikçi iyileştirme ve geliştirmeler kapsamında, TEB'e ait mobil bankacılık ve internet bankacılığı başta olmak üzere, müşteriler ile Banka arasındaki dijital kanalları günümüz teknolojileri ile yeniden yapılandırılmayı ve yeni modüller ekleyerek kullanım alanını genişletilmeyi amaçlamaktadır.

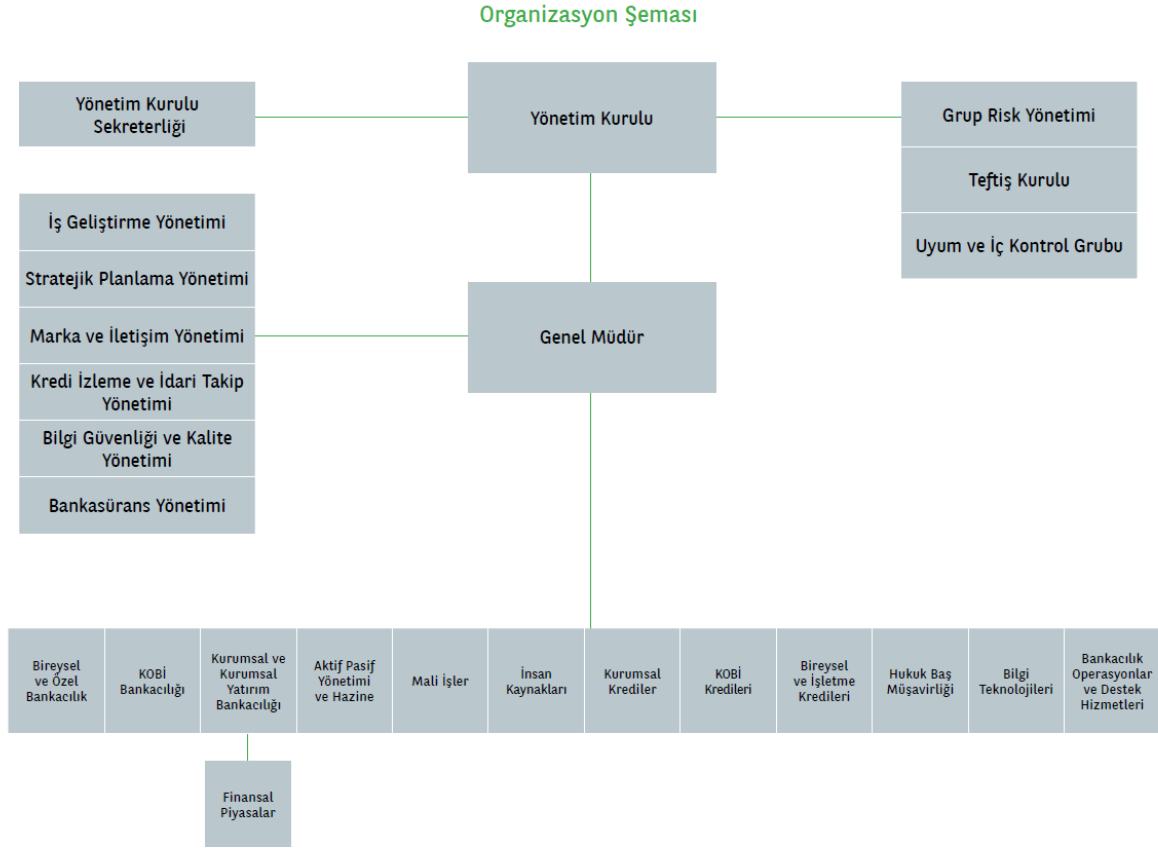
KOBİ ve kurumsal müşterilerin ağırlıklı olarak kullandığı kurumsal internet bankacılığı uygulaması, müşterilerin ihtiyaçlarına uygun olarak günlük ve özel finansal işlemlerin daha hızlı ve kolay şekilde yapılabilmesi için yenilenecektir.

Köklü bir dış ticaret tarihi ve bu alanda geniş bir uzman kadrosu olan TEB'in, yeniçağın gerekliliklerine uygun olarak bu tecrübe ve birikimini, müşterilerine dijital ortamda işlemlerini rahatlıkla gerçekleştirebilecekleri ve takip edebilecekleri bir ortamda sunabilmesi için dış ticaret işlemlerinin dijitalleştirilmesi sağlanacaktır.

Gerçek kişi ticari müşteriler tarafından büyük oranda kullanılan CEPTETEB İŞTE Mobil uygulamasına uzaktan müşteri edinim çözümünün eklenmesi ile gerçek kişi ticari müşterilerin Banka'ya kazandırılması kolaylaştırılacak ve hızlandırılacaktır. Kart ve ödeme sistemlerinde yapılacak geliştirme ve iyileştirmelerle, bireysel ve kurumsal kanallarda müşterilerin işlemlerini hızlı ve kolay şekilde gerçekleştirmesi sağlanacaktır.

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
Nicolas de Baudinet de Courcelles	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
Sandrine Ferdane (*)	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

(*) Bankamızın 28 Mart 2022 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında alınan kararlara istinaden anılan tarihten geçerli olmak üzere;

- Yavuz Canevi'nin Yönetim Kurulu Başkanlığı görevi sona ermiş olup, Yönetim Kurulu Üyeliği görevine atanmıştır.
- Dr. Akın Akbaygil'in Yönetim Kurulu Başkan Vekilliği görevi sona ermiş olup, Yönetim Kurulu Başkanlığı görevine atanmıştır.
- Sabri Davaz'ın Yönetim Kurulu Üyeliği görev süresi tamamlanmıştır. Ayrıca Denetim Komitesi Üyeliği 9 yıllık sürenin sonu olan 21 Şubat 2022 tarihi itibarıyla sona ermiştir.
- Xavier Henri Jean Guilmineau'nun Yönetim Kurulu Üyeliği görev süresi sona ermiştir.
- Bankamız Yönetim Kurulu Üyeleri Sabri Davaz, Xavier Henri Jean Guilmineau ve Yvan L.A.M De Cock'un görev sürelerinin sona ermesi nedeniyle, Yönetim Kurulu'ndan boşalan üyeliklere; Ayşe Meral Çimenbiçer, Metin Toğay ve Didier Albert N. Van Hecke Yönetim Kurulu Üyesi olarak 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	
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

Nicolas de Baudinet de Courcelles, Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Başkanı	
2019 Temmuz'dan bu yana	TEB A.Ş. Denetim Komitesi Başkanı ve Uyum Komitesi Başkanı
2019 Şubat'tan bu yana	BNPP Yatırımlar Holding A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2019 Şubat'tan bu yana	BNPP Fortis Yatırımlar Holding A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2019 Ocak'tan bu yana	TEB A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2018-2019	TEB ARVAL Araç Filo Kiralama A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekili
2018 Aralık'tan bu yana	TEB Faktoring A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı
2018 Aralık'tan bu yana	TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı
2013-2019	BNP PARIBAS Uyum Grubu Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı-Finansal Güvenlik Başkanı
1986-2012	BNP PARIBAS Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı
1981-1984	Paris Siyasal Etütler Enstitüsü/Ekonomi ve Finans Bölümü

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

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

Sandrine Ferdane, Yönetim Kurulu Üyesi

2021 Eylül'den bu yana	TEB A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2020'den bu yana	BNP Paribas Finansal Kurumlar Yönetimi Küresel Başkanı, Paris
2015-2020	CEO, BNPP Brezilya

2007-2015	Kurumsal Gruplar Brezilya Başkanı
2003-2007	İhracat Finansmanı Latin Amerika Başkanı, BNPP Paris
1998-2003	İhracat Finansmanı Brezilya Başkanı, BNPP Brezilya
1992-1998	Kurumsal Bankacılık, BNPP Paris

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	Porttikal TEB İletişim A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2000-2022	Biltem 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	Katholik Üniversitesi Leuven, İşletme Ekonomisi Yüksek Lisansı
1987 Eylül-1989 Temmuz	Katholik 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 Lelebici	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

(*) 1 Ocak 2022 tarihinden geçerli olmak üzere;

- Bankamız Kurumsal Bankacılık Grubu ile Kurumsal Yatırım Bankacılığı Grubu birleştirilerek ismi "Kurumsal ve Kurumsal Yatırım Bankacılığı Grubu" olarak belirlenmiştir.
- Kurumsal Yatırım Bankacılığı Grubu Genel Müdür Yardımcısı Ömer Abidin Yenidoğan'ın unvanı Kurumsal ve Kurumsal Yatırım Bankacılığı Grubu'ndan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak değiştirilmiştir.

(**) Bankamızın İnsan Kaynakları Grubu'ndan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Bade Sipahioğlu Işık, 30 Eylül 2022 tarihinden geçerli olmak üzere istifaen ayrılmıştır. Çiğdem Ünsal; 7 Ekim 2022 tarihinden geçerli olmak üzere İnsan Kaynakları Grubu'ndan sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevine atanmıştır.

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	
2016 Ekim'den bu yana	TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2013 Ekim'den bu yana	TEB A.Ş. Kıdemli Genel Müdür Yardımcısı, Bireysel ve Özel Bankacılık
2013 Haziran'dan bu yana	Bankalararası Kart Merkezi 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 Özdil, 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	
2022 Mart'tan bu yana	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. Rihim 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 Başmüsaviri, Yönetim Kurulu Sekreteri
2000-2005	Pekin & Pekin Hukuk Bürosu, Ortak Avukat
1998-2000	Pekin & Pekin Hukuk Bürosu, Kıdemli Avukat
1993-1998	Postacıoğlu Hukuk Bürosu, Avukat
1996-1997	Columbia University, New York, ABD, Hukuk Yüksek Lisansı (LL.M)
1989-1995	İstanbul Üniversitesi Hukuk Fakültesi, Hukuk Lisansı

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

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'tan bu yana	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'dan 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

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'tan bu yana	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'dan bu yana	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

31.12.2022 tarihi itibarıyla Yönetim Kurulu tarafından 213 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: Gerektiğinde

KREDİ KOMİTESİ

Komitenin Sorumlulukları: Komite yetki limitlerine giren kredilerin değerlendirilmesi ve onaylanması

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

Nicolas de BAUDINET de COURCELLES, Yönetim Kurulu Üyesi

Toplanma sıklığı: Gerektiğinde

RİSK KOMİTESİ

Komitenin Sorumlulukları: Risk politikalarını ve uygulamalarını denetlemek ve değerlendirmek

Başkan

Hans Wilfred J. BROUCKE, Yönetim Kurulu Üyesi

Başkan Vekili

Dr. Akın AKBAYGİL, Yönetim Kurulu Başkanı

Toplanma sıklığı: 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 birlikte, bağımsız denetimin sonuçlarını, yıllık ve üçer aylık mali tablolar ile bunlara ilişkin dokümanları, bağımsız denetim raporunu değerlendirmek,
- Banka'nın sözleşme imzalayacağı derecelendirme kuruluşları, bilgi sistemleri denetimi yapanlar da dahil olmak üzere bağımsız denetim kuruluşları ve değerlendirme kuruluşları ile bunların yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetçileri, yöneticileri ve çalışanlarının Banka ile ilişkili faaliyetlerinde bağımsızlığını ve tahsis edilen kaynakların yeterliliğini değerlendirmek.

Başkan

Nicolas de BAUDINET de COURCELLES, 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: En az üç ayda bir

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 olarak, gerçekleşen olaylar ve potansiyel risklere ilişkin genel değerlendirmeler yapmak suretiyle faaliyetleri 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.

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
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

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 onaylanmasıdır.

Başkan

François Andre Jesualdo BENAROYA, Yönetim Kurulu Başkan Vekili

Başkan Vekili

Dr. Akın AKBAYGİL, Yönetim Kurulu Başkanı

Sürekli Katılımcı

Genel Müdür

Toplanma sıklığı: Gerekteğinde

UYUM KOMİTESİ

Komitenin Sorumlulukları:

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

Başkan

Nicolas de BAUDINET de COURCELLES, 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: Gerektiğinde

KURUMSAL YÖNETİM KOMİTESİ

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

Başkan

Yavuz CANEVi, Yönetim Kurulu Üyesi

Başkan Vekili

Dr. Akın AKBAYGİL, Yönetim Kurulu Başkanı

Üyeler

Hans Wilfried J. BROUCKE, Yönetim Kurulu Üyesi

Nicolas de BAUDINET de COURCELLES, Yönetim Kurulu Üyesi

Didier Albert N. VAN HECKE, Yönetim Kurulu Üyesi

Ayşe AŞARDAĞ, Yönetim Kurulu Üyesi

Toplanma sıklığı: Gerektiğinde

AKTİF PASİF KOMİTESİ**Komitenin Sorumlulukları:**

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

Başkan

Genel Müdür

Başkan Vekili

Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine 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 organizasyonlara ilişkin kararların 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

İş Çözümleri Direktörü

Hukuk Baş Müşaviri, Yönetim Kurulu Sekreteri

Sözleşmeler, Hukuki Danışmanlık ve Projeler Direktörü

Genel Muhasebe Direktörü

Grup Risk Yönetimi Başkanı (ve/veya konusuna göre yetkilendirilmiş yönetici)

Vergi İcra Direktörü

Müşteri ve Ürün Güvenliği Direktörü

Uyum Bölümü Temsilcisi

Müşteri Hakları Koordinasyon Müdürü

Mevzuat Müdürü

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

PİYASA VE LİKİDİTE RİSK KOMİTESİ

Komitenin Sorumlulukları:

- Piyasa riskleri ve müşteri türev ürün risklerinin gözden geçirilmesi,
- Piyasa ve müşteri türev ürün risk politikalarının gözden geçirilmesi ve Yönetim Kurulu'na önerilmesi,
- Stres senaryolarının gözden geçirilmesi ve gerektiğinde değişiklik için öneri yapılması,
- Piyasa riski limitlerinin gözden geçirilmesi ve Yönetim Kurulu'na önerilmesi,
- Finansal Piyasalar, Aktif Pasif Yönetimi/Hazine, Mali İşler ve Grup Risk Yönetimi tarafından gerekli görülecek konuların görüşülmesi,
- Banka'nın likidite durumunun takip edilmesi; ödeme yükümlülüklerinin karşısında, Banka'nın ödeme gücü çakmaması için, borçlanma kapasitesini ve diğer olası kaynaklarının analiz ve takip edilmesi,
- Banka'nın maruz kaldığı faiz riskinin analiz ve takip edilmesi,
- Gerek faiz gerekse likidite riski ile ilgili limitlerin gözden geçirilmesi ve Yönetim Kurulu'na önerilmesi,

- Faiz ve likidite riski ile ilgili yönerge ve politikalar hazırlanması ve Risk Politikaları Komitesi'ne önerilmesi,
- Faiz, likidite, piyasa ve karşı taraf kredi riski ölçüm yöntemlerinin Risk Politikaları Komitesi'ne önerilmesi.

Başkan

Genel Müdür

Başkan Vekili

Grup Risk Yönetimi Başkanı

Üyeler

Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Genel Müdür Yardımcısı

Mali İşler Genel Müdür Yardımcısı

Finansal Piyasalar Genel Müdür Yardımcısı

Finansal Piyasalar Alım ve Satım Direktörü

Aktif ve Pasif Stratejileri İcra Direktörü

Hazine Direktörü

Piyasa Riski ve Operasyonel Risk Direktörü

Toplanma sıklığı: Ayda bir veya 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 veya gerektiğinde

BANKANIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE YAPTIĞI İŞLEMLERE İŐİŐKİN BİLGİLER

Bankamız dahil olduğu risk grubu ile ilgili çeşitli bankacılık işlemleri yapmakta olup, bu işlemler ticari amaçlarla ve geçerli piyasa fiyatlarıyla uyumlu gerçekleştirilmektedir. Risk grubu ile yapılmış kredi işlemlerinin Bankamız toplam kredi riski içindeki payları 31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla aşağıdaki gibidir.

%	31.12.2022	31.12.2021
Toplam nakdi krediler içindeki payı	%1,09	%1,22
Toplam gayrinakdi krediler içindeki payı	%2,20	%1,35
Toplam nakdi ve gayrinakdi krediler içindeki payı	%1,40	%1,25

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 sunulmuŐ, 31 Aralık 2022 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 İŞLEMLERİNİN YERINE GETİRİLMESİ İLE İLGİLİ HİZMET SÖZLEŞMESİ
PRONET GÜVENLİK HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ	GÜVENLİK	OFF-SİTE ATM ALARM SİSTEMLERİ KİRALAMA VE HİZMET SÖZLEŞMESİ
E-KART ELEKTRONİK KART SİSTEMLERİ SANAYİ VE TİCARET A.Ş.	KREDİ KARTI ALIMI	KREDİ KARTI PLASTİK VE CHİP ALIM SÖZLEŞMESİ
GENOM BİLİŞİM TEKNOLOJİLERİ DAN. VE TİC. A.Ş.	YAZILIM (DİĞER)	İNSAN KAYNAKLARI GÜNCELLEME VE TELEFON DESTEK HİZMETİ
ECZACIBAŞI BİLİŞİM SANAYİ VE TİCARET ANONİM ŞİRKETİ	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.ŞTİ	YAZILIM	RİSKTURK YAZILIM SATINALMA, GARANTİ ve BAKIM SÖZLEŞMESİ
ECZACIBAŞI BİLİŞİM SANAYİ VE TİCARET ANONİM ŞİRKETİ	YAZILIM (BANKACILIK)	EBIFLOW ÖDEME TALIMAT 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 YERINE GETİRİLMESİNE İLİŞKİN OPERASYONEL HİZMET
KEY YAZILIM ÇÖZÜMLERİ ANONİM ŞİRKETİ	YAZILIM	EKSPERTİZ YAZILIM SÖZLEŞMESİ
NETAS TELEKOMUNİKASYON A.S.	OPERASYONEL HİZMETLER	NETWORK BAKIM SÖZLEŞMESİ
PAYCORE ÖDEME HİZMETLERİ TAKAS VE MUTABAKAT SİSTEMLERİ A.Ş.	OPERASYONEL HİZMETLER	BASIM VE ZARFLAMA SÖZLEŞMESİ
FOREKS BİLGİ İLETİŞİM HİZ.A.Ş.	YAZILIM	SERVİS KOLAYLAŞTIRICI HİZMET SÖZLEŞMESİ
İNNOVA BİLİŞİM ÇÖZÜMLERİ A.Ş.	OPERASYONEL HİZMETLER	KURUM İŞLEM MERKEZİ HİZMET SÖZLEŞMESİ
RİSK YAZILIM TEKNOLOJİLERİ DANIŞMANLIK EĞİT.TİC.LTD.ŞTİ	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. 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
HUGIN YAZILIM TEKNOLOJİLERİ 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 SÖZLEŞMESİ
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 KİŞİSELLEŞTİRME VE HAM 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
BNP PARIBAS SA / HEAD OFFICE	YAZILIM (DİĞER)	CORTEX
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. 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
İNFINA YAZILIM A.Ş.	YAZILIM	FON OPERASYONLARI VE KOLLEKTİF SAKLAMA SÖZLEŞMESİ
32 BİT BİLG.HİZM.SAN.VE TİC.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 PAREMETRE 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 HİZMETLERİ 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 FINTECH 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 ANONİM ŞİRKETİ	YAZILIM	YAZILIM / LİSANS ALIM BAKIM EMAKİN VE İYS
DSM GRUP DANIŞMANLIK İLET.VE SATIŞ TİC.A.Ş.	YAZILIM (BANKACILIK)	ÖDEME SİSTEMLERİ DESTEK HİZMETLERİ 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 Seçilim ve Mali Haklar Komitesi'nin (SECOM) ilgili yıl için aldığı karara uymak şartıyla ödenebilmektedir.

Banka'nın finansal tablolarında, 2023 yılında ödenmek üzere, çalışanların 2022 yılı içindeki performansına bağlı olarak 720 milyon TL ve satış elemanlarının 2022 yılında gerçekleştirdikleri satışlara paralel olarak ve satış primi adı altında 13,8 milyon TL olmak üzere, toplam 733,8 milyon TL performans ikramiyesi ve satış primi karşılığı ayrılmıştır.

Ayrıca kazanıldığı dönemden daha sonraki bir dönemde ilgili çalışana ödenmek üzere ertelenen ikramiye tutarı 64,4 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 (Seçilim 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 uyuşmazlığına 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 2022 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında Yönetim Kurulu Üyelerine bu görevleri nedeniyle huzur hakkı ödenmemesi yönünde karar alınmıştır.

2022 yılı Ocak-Aralık ayları arası yılında Yönetim Kurulu üyelerine ve üst düzey yöneticilere sağlanan her türlü hak, menfaat ve ücret toplamı 124.281.847 TL; yolculuk, konaklama ve temsil giderleri ise 6.264.658 TL'dir.

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

ÖZEL VE KAMU DENETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

2022 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, Maliye Bakanlığı, Rekabet Kurumu, Türkiye Cumhuriyeti Merkez Bankası gibi düzenleyici kamu otoritelerinin muhtelif denetimleri yapılmıştır.

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

2022 yılında Banka aleyhine 9.622.625 TL değerinde 651 adet hukuk davası açılmıştır. 2022 yılında ve öncesi yıllarda açılan toplam 10.170 adet dava devam etmektedir. Bu davalar için, 31 Aralık 2022 itibarıyla 133.257.226 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 2.554.796 TL'dir.

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

İŞTİRAK PAYLARINDA MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA

2022 yılı içerisinde bir değişiklik olmamıştır.

HAKİM ŞİRKETLERE İLİŞKİLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA

2022 yılı faaliyet dönemi içerisinde doğrudan veya dolaylı hakim şirketlerin yönlendirmesiyle hakim şirketlerin yararına yapılan herhangi bir hukuki işlem bulunmamaktadır. Hakim 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.

2022 yılı faaliyet dönemi içerisinde hakim şirketlerin yönlendirmesiyle hakim şirketin bağlı şirketleri yararına yapılan herhangi bir hukuki işlem bulunmamaktadır. Hakim 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 hakim şirketleri yararına alınan veya alınmasından kaçınılan herhangi bir önlem bulunmamaktadır, dolayısıyla Şirketimiz aleyhine oluşan herhangi bir zarar söz konusu olmamıştır.

Hakim 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, 8.723 çalışandan oluşan büyük bir ailedir. Banka, 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 yönlere vurgu yaparak, başarıları takdir ederiz,
 - Sürekli gelişim fırsatları sunarız,
 - İş birliğini destekleyen bir yönetim yaklaşımımız bulunmaktadır.
- 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 politika ve 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 girişimciliği 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 2022 yılında da Avrupa ve Türkiye'nin En İyi İşverenleri arasında yer vermiştir.

TEB, 2022 yılında Top Employer Turkey ve Top Employer Europe Sertifikalarını alarak üst üste 10. kez bu başarıya ulaşmıştır.

Performans yönetiminde organizasyonel verimlilik hedefi

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

TEB, çalışanlara tanımlanan iş hedeflerinin gerçekleşme oranını ve çalışanların yetkinlik hedeflerine ulaşmadaki başarılarını göz önünde bulundurarak, objektif kriterler çerçevesinde performans değerlendirmesi yapmaktadır.

Çalışanlara sunulan hem lokal hem de uluslararası kariyer fırsatları

TEB, BNP Paribas'ın da sağladığı destekle, geleceğin liderlerine hem kurum içi hem de uluslararası mobilite fırsatları sunmaktadır.

TEB'in tarafsız, açık iletişim ve herkese eşit fırsat ilkeleri doğrultusunda; BNP Paribas ve TEB Grubu'ndaki tüm açık pozisyonlar, Banka ve Grup Şirketleri genelinde duyurulmakta, böylelikle tüm çalışanlara başvuru imkânı tanınmaktadır.

TEB, üst yönetici atamalarının iç kaynaklardan karşılanmasını temel ilke olarak kabul etmektedir.

TEB, müdür ve üstü kadrolara yönelik yönetici atamalarının iç kaynaklardan karşılanmasına temel ilkeleri arasında yer vermektedir.

Banka'da 2022 yılında yapılan yönetici atamalarının %86'sı iç kaynaklardan karşılanmıştır.

Yıl içinde 149'u müdür ve üzeri pozisyon olmak üzere toplam 575 çalışan terfi etmiş, 500 çalışan ise görev değişikliğiyle farklı fonksiyonlara geçiş yapmıştır.

Geleceğin liderlerini yetiştirmeyi amaçlayan Yetenek Yönetimi Programları

TEB'in insan kaynakları yönetim anlayışının temel bileşenlerinden biri de geleceğin liderlerini yetiştirmektir. Banka bu doğrultuda; yeni süreçler ve sistemler tasarlayarak birey ve takım performanslarını en üst düzeye çıkarmaya, çalışanların yetkinliklerini artırarak onlara sürekli gelişebilecekleri bir iş ortamı ve farklı kariyer fırsatları yaratmaya odaklı çalışmalar yürütmektedir.

TEB, yüksek potansiyel taşıyan ve başarılı performans gösteren çalışanlarına, çeşitli etkinliklerde üst düzey yöneticilerle bir araya gelme, kendilerini tanıtmaya, açık ve samimi bir ortamda fikirlerini paylaşabilme olanağı tanımaktadır.

TEB'de geleceğin liderlerinin kariyer gelişimlerine yön verecek, kişiye özel eğitim ve gelişim fırsatları sunulmaktadır. 2022 yılında yaklaşık 250 yetenek liderlik programlarına katılmıştır. 184 müdür adayı, 6 direktör adayı yetenek gelişim merkezi uygulamasına katılım sağlamıştır.

TEB, global yeteneklerine ise BNP Paribas Global Yetenek Gelişim Programlarına katılım olanağı tanımaktadır. 2022 yılında, online global gelişim programları tüm global yeteneklere sunulmuştur.

Banka yönetiminde devamlılığı sağlamak amacıyla her yıl düzenli olarak gerçekleştirilen yedekleme çalışmaları kapsamında 2022 yılında da N-1, N-2 ve diğer kritik rollerin yedekleme planları gözden geçirilerek yenilenmiştir.

Çalışanların kişisel ve mesleki gelişimlerine etkili destek

TEB, finans sektöründe en önemli ayrıştırıcı unsurlardan birinin “nitelikli ve eğitimli insan gücü” olduğunun bilincindedir. Banka, çalışanlarının kişisel ve mesleki gelişimlerini en etkili şekilde desteklemeyi 2022 yılında da sürdürmüştür.

TEB Akademi yapısı, çalışanların kariyerlerinin her aşamasında ihtiyaç duyacakları yetkinlikleri geliştirebilmek amacıyla yenilendi. Finans, satış, risk, liderlik sürdürülebilirlik, çeviklik, dijitalleşme vb. konularda açılan okullarda yeni trendler ve yaklaşımlar takip edilerek iş dünyasının gerektirdiği yeni yetkinliklere göre sürekli güncellenen bir içerik sunulmaktadır.

TEB, 2022 yılında dijital ortamda verdiği eğitimlere düzenli olarak verdiği webinarları da eklemiştir. Çalışanların bilgi talep ettikleri ya da desteğe ihtiyaç duydukları konularda düzenlenen webinar serilerine yaklaşık 3.300 çalışan katılım sağlamıştır.

2022 yılında, pandemi sonrası sınıf içi eğitimlerine ağırlık verilmeye başlanmış olup, düzenlenen sınıf için eğitimlerine yaklaşık 9.000 TEB çalışanı katılmıştır.

Söz konusu çalışanların birden fazla eğitime katılımıyla; sınıf eğitimlerinde 55.500’e yakın, iş başı eğitimlerinde 500, e-öğrenme eğitimlerinde ise yaklaşık 270 bin katılım gerçekleşmiştir.

Kariyer Gelişim Programları

TEB, akademik programlarına kariyer gelişim süreçlerini de entegre ederek çalışanları bir sonraki pozisyonları için önceden hazırlamaktadır.

Hazırlanan sertifika programları sayesinde TEB çalışanları bilgi, beceri ve yetkinliklerini geliştirme fırsatı yakalayabilmektedir.

Sürekli güncellenen eğitim ve gelişim programları

TEB, geleceğin liderlerini yetiştirirken uyguladığı eğitim ve gelişim programlarını, ortaya çıkan yeni ihtiyaçlar paralelinde ülkemizin değerli üniversitelerinin ve eğitim firmalarının da katkısı ile sürekli güncellemektedir.

Banka, zamanın değişen dinamikleri doğrultusunda, daha kişiselleştirilmiş, çevik ve veriye dayalı özel eğitim programları sunmaya 2022 yılında da devam etmiştir.

TEB Geleceğin Liderleri Programı

TEB, kariyer hayatına yeni başlayan genç yeteneklerini vizyoner bir bankacı olarak geliştirmek, geleceğin lideri olabilmeleri için ilk birikimlerini oluşturacakları TEB Geleceğin Liderleri Programı’nı sunmaktadır.

TEB Geleceğin Liderleri Programı; finans konulu teknik eğitimlerin yanı sıra, Dijitalleşme, Veri Bilimi, Inovasyon, Proje Yönetimi, Veri Görselleştirme, Tasarım Odaklı Düşünme, Çeviklik vb. gibi vizyon açıcı konuları da içermektedir. Üniversite işbirliğimiz ile gerçekleştirdiğimiz programların sonunda sertifikalarını alarak Bankacılık kariyerlerine adım atmaktadırlar.

TEB Pozitif Satış Kültürü Programı

TEB, pandemi sonrası değişen müşteri beklentilerine uygun hizmet verebilmek için, pozitif iletişimi, müşteri odaklı yaklaşımı merkeze alan eğitim programları tasarlamıştır.

Satışa dokunan tüm genel müdürlük ve saha kadrolarımızı kapsayan bu programda yöneticilik yapan ekiplerimiz pozitif satış koçluğu ile de desteklenmiştir.

TEB Sürdürülebilirlik Akademisi

TEB, Sürdürülebilir Finans eğitimleri ile çalışanlarının sürdürülebilirlik konusunda farkındalığını arttırmak ve sürdürülebilir bankacılık yaklaşımları konusunda bilgi sahibi olmalarını sağlamak amacıyla çalışanların gelişimine destek olmaya devam etmiştir. Çevresel, ekonomik ve sosyal sürdürülebilirlik ile sürdürülebilirlik kavramının finansal ürün ve hizmetlere entegre edilmesi konularında değerli bilgiler çalışanlar ile paylaşılmıştır.

Eğitim ve Gelişim Bülteni

TEB'lileri kurum içi ve kurum dışı gelişim fırsatlarından haberdar edebilmek için aylık olarak Eğitim Bülteni paylaşılmaktadır. Eğitim Bültenlerinde, o ay için belirlenmiş tema doğrultusunda; 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 çeşitli seviyelerde liderlik programları, gelişim yolculukları şeklinde dizayn edilmiştir.

Bir başka deyişle, genç yetenek olarak TEB'te kariyerine başlayan bir genç yeteneğin üst düzey yönetici olana kadar sahip olması gereken liderlik becerilerine yönelik gelişim adımları belirlenmiştir.

Ödüllendirilen inovasyon ve girişimcilik faaliyetleri

TEB'in 2007'den beri aralıksız gerçekleştirdiği inovasyon çalışmaları, dünyaca ünlü danışmanlık firması Gartner'in yayınladığı finans sektöründe "İnovasyon Kültürü Oluşturma ve Yaygınlaştırma" başlıklı raporda dünyaya örnek gösterilmiştir.

2014 yılında Türkiye'nin İnovasyon Şampiyonu ödülünü alan TEB, European Financial Management Association (EFMA) tarafından, 2013-2016 yılları arasında 4 kez üst üste "En Başarılı İnovasyon Yönetimi Yapan Banka" olarak nitelendirilmiştir.

TEB; inovasyon, teknoloji ve girişim dünyasından son haberleri ve yeni trendleri, 2022 yılında yenilerini eklediğimiz çeşitli kanallardan düzenli olarak çalışanlarıyla paylaşmaya devam etmiştir.

Kurum İçi Girişimcilik Programı

TEB, 2014 yılında başlattığı Kurum İçi Girişimcilik Programı ile kurum içinde girişimci bir kültür yaratarak Banka'nın geleceğini değiştirebilecek yenilikçi projeler üreten ve bu projeleri hayata geçirebilecek iç girişimciler yetiştirmeyi amaçlamaktadır. Banka, bu program kapsamında mevcut iş yapış biçimlerini değiştirmekte, TEB'lilerin projelerini birer girişimci gibi geliştirip hayata geçirebilecekleri bir çalışma ortamı sunmakta, eğitim programları, mentorluk ve koçluk desteği sağlamaktadır.

TEB Kurum İçi Girişimcilik Programı 2022'de sekizinci yılına girmiştir.

Start-up'larla iş birliği

İnovasyonu hızlandırmayı hedefleyen ortak çalışma platformu TEB HOME kapsamında, farklı kanallardan gelen yenilikçi projeler önceliklendirilmekte ve bu projeleri hayata geçirecek takımlar kurulmaktadır.

TEB çalışanları, yenilikçi metotların kullanıldığı HOME programında, fikir ve projelerini girişimcilerin/start-up'ların teknoloji alanındaki yetkinliklerinden faydalanarak test etme fırsatı bulmakta, finansal teknoloji girişimcilerinin çevik dünyasını Banka'ya taşımaktadır.

İnovasyon; TEB'lilerin çözüm üretip değişim için inisiyatif alarak girişimcilik kaslarını güçlendirdikleri programlarla TEB'in DNA'sının önemli bir parçası olmayı sürdürmektedir.

TEB'in her geçen gün büyüyen inovasyon ekosistemi

TEB, 2007'den bu yana çalışanlarının yanı sıra müşterilerini, öğrencileri, girişimcileri, akademisyenleri ve tedarikçileri inovasyon ekosistemine dahil etmektedir. Banka'nın ürün ve hizmetleri, yapılan iş birlikleriyle yeniden tasarlanmakta, inovasyon kültürü çok daha geniş kitlelere yayılmaktadır.

TEB Akıl Fikir Yarışması

TEB'in inovasyon çalışmalarının kurum dışındaki en büyük yansımalarından biri olan geleneksel TEB Akıl Fikir Yarışması'nın on beşincisi için süreç başlamıştır.

Yarışmaya katılan finalistler özel bir inovasyon ve girişimcilik kampında yarışmaya hazırlanmakta, kazananlara finansal ödüllerin yanı sıra TEB'de kariyer fırsatları, MBA bursu ve TEB Girişim Evi'ne giriş önceliği de sunulmaktadır. Yarışma kapsamında bugüne kadar 12 finalist TEB ailesine katılmıştır.

“Benim TEB'im Benim Dünyam”

TEB gençlere, 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 gönüllü bir dünya vaat etmektedir.

TEB Üniversite Staj Programı

TEB, 2022 yılında üniversite öğrencilerine yönelik Üniversite Staj Programı'nı gerçekleştirmiştir. Program kapsamında 27 üniversite öğrencisine TEB Genel Müdürlüğü'nde staj deneyimi yaşatılmış; öğrencilere dijital ortamda e-öğrenme fırsatları sunulmuştur.

İşe Alım Uygulamaları

2022 yılında, Geleceğin Liderleri programları çerçevesinde, genel müdürlük ve sahada istihdam edilmek üzere toplam 86 yeni mezun genç yetenek Banka'ya katıldı. Ayrıca 33 yeni mezun genç yetenek Banka'nın IT ekiplerine kazandırıldı. TEB bu programları her yıl sürdürerek, genç yeteneklerin sayısını artırmayı hedeflemektedir.

Banka'nın hedef ve stratejileri doğrultusunda, 2022 yılı içinde farklı seçme-yerleştirme araçları kullanılarak toplam 1.301 adayın TEB ailesine katılması sağlanmıştır.

TEB Genç Mühendisler Buluşması

Artık gelenekselleşen TEB Genç Mühendisler Buluşması etkinliğinin üçüncüsü 2022 yılında online olarak gerçekleştirilmiştir. 100'den fazla yeni mezun ve öğrenci mühendis ile bir araya gelinmiştir. Etkinlikte katılımcı genç mühendisler bankacılık sektörü anlatıldı ve finans sektöründe mühendis olarak yer alabilecekleri pozisyonlar tanıtılmıştır.

TEB Akıl Fikir ve Gençlik Buluşması

2007 yılından bu yana her yıl yeni bir tema ile TEB'li yeteneklerin bir araya getirildiği inovasyon buluşmaları, 2021 ve 2022 yıllarında online olarak gerçekleştirilmiştir. Etkinliğe katılan üniversite öğrencisi gençlere, etkinlik boyunca ilham verici sunumlar dinleme ve TEB'li yöneticilerle kariyer sohbetleri yapma fırsatı tanınmıştır.

TEB Agile Studio

IT Agile Studio, TEB'de çevikliği artırmak ve projeleri hızla uygulamaya almak amacıyla 2020 yılında kurulmuştur. 2022 yılında, TEB Agile Studio ve TEB Akademi iş birliği ile bu alanda gelişim yolculukları tasarlanarak uygulamaya konmuştur.

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 tamamlandı ve hayata geçirilmiştir.

TEB Gönüllülük Programları

TEGV - Eğitim Gönüllüleri Programı

Program kapsamında TEB Gönüllüleri, ilkokul çağındaki dezavantajlı çocuklara altı alanda (Bilim, Matematik, Sanat, Kodlama, Okuma, Yazma) eğitim desteği sağlamaktadır.

TEV - Mentor Programı

TEB Gönüllüleri, TEV-Mentor Programı çerçevesinde, lise ve üniversite çağındaki TEV bursiyeri öğrencilere kariyer alanında mentorluk vermek üzere ayda bir kez buluşmaktadır.

Programın amacı üniversite öğrencilerinin iş hayatına bir adım önde başlamalarına destek olmaktır.

İyilik için Koş

İstanbul Maratonu 2022 kapsamında, TEB Gönüllüleri iyilik için koştu. Gönüllüler, TEGV ve TEV adına topladıkları bağışlarla eğitime ulaşmakta zorlanan pek çok öğrencinin yıllık eğitim masrafını 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. 2021 yılında dijital ortamda düzenlenen bu toplantılar, 2022 yılında dijital ve fiziksel ortamda devam etmiştir.

Çalışanların ilgi alanlarına yönelik faaliyetlere katılmalarını ve iş dışında da bir araya gelmelerini sağlamak amacıyla kurulan TEB Kulüp bünyesinde; TEB Band, Türk Sanat Müziği Korosu, TEB Fotoğraf Kulübü, TEB Satranç Kulübü, TEB Tiyatro ve TEB Dalış Kulübü yer almaktadır. Faaliyetler 2022 yılında online platformlar üzerinden devam ettirilmiştir.

TEB Spor Akademisi

TEB; çalışan sağlığını korumak, ekip ruhunu ve “biz” bilincini güçlendirmek, çalışanların kurumsal aidiyetini pekiştirmek, sosyal sorumluluk anlayışı doğrultusunda sosyal ve toplumsal fayda yaratmak hedefiyle, TEB Spor Akademisi çatısı altında kurum içi organizasyonlar düzenlemektedir. Aynı hedef kapsamında, çalışanların kurum dışı spor etkinliklerine katılımı ve Banka takımlarının kurumu temsil etmeleri de sağlanmaktadır.

Sektörde eşi benzeri olmayan bir köy: SAKLIKÖY

TEB’in eğitim ve gelişim faaliyetlerini yürüttüğü Saklıköy’de çalışanlar da birbirleriyle ve yakınlarıyla sosyal amaçlı olarak bir araya gelebilmektedir.

ÖZET YÖNETİM KURULU RAPORU

Değerli hissedarlarımız, müşterilerimiz ve çalışanlarımız,

2022 yılında artan global enflasyon nedeniyle ABD Merkez Bankası (FED) ve Avrupa Merkez Bankası (ECB)'nin faiz artırımları global ekonomide yavaşlamaya neden oldu. Global ekonomik yavaşlama ile birlikte Covid-19 salgını sonrasında toparlanan ekonomilerde oluşan tedarik sıkıntıları nedeniyle gıda ve enerji fiyatlarında artış görüldü. Rusya-Ukrayna savaşı beraberinde artan jeopolitik riskler enerji fiyatlarındaki artışı hızlandırdı.

TEB, 2022 yılı boyunca bankacılık faaliyetleriyle ülke ekonomisinin gelişmesine katkıda bulunurken, “daha iyi bir gelecek” için sürdürülebilir finansı desteklemeye devam etti. TEB, 200 milyon Euro ve 63,5 milyon ABD doları tutarındaki sürdürülebilirlik temalı sendikasyon kredisini bir önceki yıl olduğu gibi yine sürdürülebilirlik performansı kriterleri çerçevesinde yeniledi.

TEB, sürdürülebilir finansman desteğinin yanı sıra “iyi ve örnek banka” anlayışıyla tüm paydaşlarına değer katmak ve toplumda pozitif etki yaratmak için çalışmalarına devam etti. Çevresel sorumluluğunu yerine getirme hedefiyle TEB, banka genelinde tüketimi ve karbon ayak izini azaltmaya yönelik projeler hayata geçirdi; atık yönetimi, enerji verimliliği, su tasarrufu gibi konularda örnek uygulamalar başlattı. TEB, paydaşlarının sürdürülebilirlik dönüşümlerini desteklemek üzere sunduğu finansman desteğinin yanı sıra sürdürülebilirlik konusunda farkındalık yaratmaya yönelik çalışmalar yaptı. TEB, 10'uncu yılını kutladığı Aile Akademisi projesiyle etki alanını daha da genişletti. 2022'de 10'dan fazla sektörde 50'den fazla kurumun 30 bini aşkın çalışanına dijital finansal okuryazarlık eğitimi veren TEB Aile Akademisi, iş birliklerine bir yenisini daha ekleyerek Milli Eğitim Bakanlığı ile bir proje başlattı. Projeye bir milyondan fazla öğretmene dijital finansal okuryazarlık eğitimi verilmesi hedeflenmektedir.

2022 yılında da büyümesine devam eden TEB'in 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla aktif toplamı 275,1 milyar TL, net kârı 11,2 milyar TL oldu. TEB'in ekonomiye ve müşterilerine sağladığı desteğin en önemli göstergesi olan kredileri ise toplam aktiflerinin yüzde 54,3'ünü oluşturdu. Her dönem olduğu gibi risk yönetimine ve aktif kalitesine öncelik veren TEB'in toplam kredileri 146,7 milyar TL seviyesinde gerçekleşirken, aynı dönemde toplam mevduatı ise 200,4 milyar TL oldu. 2022 yılında güçlü sermaye yapısıyla birlikte istikrarlı büyümeyi sağlayan ve karlılığını sürdürülebilir bir şekilde devam ettiren TEB'in özkaynakları 25,3 milyar TL olurken, sermaye yeterlilik rasyosu hedef rasyo olan yüzde 12'nin oldukça üstünde, yüzde 18,60 oranında gerçekleşti.

TEB, 2022 yılında sektörün en saygın ve köklü üyelerinden biri olarak 95 yaşını geride bırakmıştır. 2022 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. 2022 YILI KÂR DAĞITIM TABLOSU (TL)		
1. Ödenmiş/Çıkarılmış Sermaye		2.204.390.000,00
2. Toplam Yasal Yedek Akçe (Yasal Kayıtlara Göre)		606.596.149,20
Esas sözleşme uyarınca kâr dağıtımda imtiyaz var ise söz konusu imtiyaza ilişkin bilgi		
3	Dönem Kârı	14.880.958.214,48
4	Vergiler (-)	(3.690.354.322,85)
5	Net Dönem Kârı (=)	11.190.603.891,63
6	Geçmiş Yıllar Zararları (-)	0,00
7	Genel Kanuni Yedek Akçe (-)	0,00
8	NET DAĞITILABİLİR DÖNEM KÂRI (=)	11.190.603.891,63
9	Yıl İçinde Yapılan Bağışlar (+)	
10	Bağışlar Eklenmiş Net Dağıtılabilir Dönem Kârı	
11	Ortaklara Birinci Kâr Payı	0,00
	-Nakit	0,00
	-Bedelsiz	0,00
	-Toplam	0,00
12	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine Dağıtılan Kâr Payı	0,00
13	Dağıtılan Diğer Kâr Payı	
	-Yönetim Kurulu Üyelerine,	0,00
	-Çalışanlara	
	-Pay Sahibi Dışındaki Kişilere	
14	İntifa Senedi Sahiplerine Dağıtılan Kâr Payı	0,00
15	Ortaklara İkinci Kâr Payı	0,00
16	Genel Kanuni Yedek Akçe	0,00
17	Statü Yedekleri	0,00
18	Özel Yedekler	0,00
19	OLAĞANÜSTÜ YEDEK	0,00
20	Dağıtılması Öngörülen Diğer Kaynaklar	0,00

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 (%)
NET	A	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	B	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	TOPLAM	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

(*) Kâr dağıtımını hakkında Banka'nın yetkili organı Genel Kurul olup bu faaliyet raporunun düzenlendiği tarih itibarıyla yıllık olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır. 2022 yılına ilişkin kâr dağıtım önerisi henüz Yönetim Kurulu tarafından hazırlanmamış olduğundan kâr dağıtım tablosunda sadece dağıtılabilir kâr tutarı belirtilmiştir.

BÖLÜM 3 - FİNANSAL BİLGİLER VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELER

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

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

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

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 2022 yılı faaliyetlerini tamamlamışlardır.

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

Teftiş sistemi Banka'nın ve iştiraklerinin tüm faaliyetlerini ve birimlerini kapsayacak şekilde oluşturulmuştur. TEB Teftiş Kurulu yılsonu itibarıyla; 1 Kurul Başkanı, 4 Kurul Başkan Yardımcısı, 6 Denetim Müdürü, 3 Süpervizör Müfettiş, 5 Kıdemli Müfettiş, 1 Kıdemli Bilgi Teknolojileri Müfettişi, 18 Müfettiş, 2 Bilgi Teknolojileri Müfettişi, 30 Müfettiş Yardımcısı, 4 Bilgi Teknolojileri Müfettiş Yardımcısı, 1 Veri Analizi Yöneticisi, 1 Teftiş Kurulu Destek ve Koordinasyon Yönetici Yardımcısı 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.

2022 yılı teftiş çalışmalarında, solo şube, 4 saha süreç ve ilgili genel müdürlük denetimleri kapsamında, toplam 114 şube denetlenmiştir.

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

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

2022 yılı içinde, Denetim Komitesi tarafından 52 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 2022 yılı vergi sonrası kârı 11,2 milyar TL'ye ulaşmış ve özkaynak kârlılığı %58,72 olarak gerçekleşmiştir. İstikrarlı büyümesini güçlü sermaye yapısıyla birlikte sürdüren TEB'in özkaynakları 25,3 milyar TL olurken, sermaye yeterlilik rasyosu hedef rasyo olan yüzde 12'nin oldukça üstünde, %18,60 oranında gerçekleşmiştir.

Banka 2022 yılında aktif büyüklüğünü %41,8 artışla 275.147 milyon TL'ye çıkartırken, TEB'in ekonomiye ve müşterilerine sağladığı desteğin en önemli göstergesi olan kredileri 149,3 milyar TL ile toplam aktiflerinin %54'ünü oluşturdu.

Banka'nın fonlama ihtiyacının büyük bir bölümünü karşılayan vadeli mevduat hacmi artarken toplam mevduatın bilanço pasifi içindeki payı %73 olmuştur. Diğer taraftan vadesiz mevduatlar da artarak 73,4 milyar TL seviyesine ulaşmış ve fonlama maliyeti açısından Banka'ya önemli bir katkı sağlamıştır.

TEB, 2022 yılında sürdürülebilirlik temalı sendikasyon kredisini yenilemiştir. Banka, sürdürülebilirlik temalı sendikasyon kredisini 367 gün vadeli olarak 31 Ekim 2022 tarihinde imzalamıştır. Sürdürülebilirlik temalı sendikasyon kredisinin tutarı 200 milyon Euro ve 63,5 milyon ABD doları olmak üzere iki dilimden oluşmaktadır. Dış ticaretin genel finansmanında kullanılacak olan sendikasyon kredisinin toplam maliyeti Euro dilimi için Euribor+%4,00; ABD doları dilimi için Sofr+%4,25 olarak belirlenmiştir.

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 birlikte yürüttüğü muhafazakar kredi politikaları ve sağlam aktif yapısıdır.

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

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

Kredi kararları, kredi tekliflerinin öncelikle kredi departmanı ile ve ilgili iş alanıyla birlikte bir kredi analisti tarafından onaylanmasından sonra alınmaktadır.

Kredi limitleri; borçlunun nakit akışı üretme kabiliyeti, kendi ticari operasyonları ve faaliyetlerinden ürettiği gelire kredi 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 muhafazakar şekilde sınırlandırılarak kredilerde yoğunlaşma riski en az seviyede tutulur.

Yönetim Kurulu'nca belirlenen limitler düzenli olarak izlenir ve raporlanır.

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

Banka; imalat, hizmet, faktöring, 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'i 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 gösterge 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 gerektiğinde Banka'nın mevduat/kredi faiz oranlarını değiştirebilmektedir.

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

Piyasa Riski

Piyasa riski, bilanço içi ve bilanço dışı hesaplarda bankalarca tutulan pozisyonlarda, finansal piyasadaki dalgalanmalardan kaynaklanan faiz, kur, emtia ve hisse senedi fiyat değişimlerine 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 Düzey Yönetimin, Banka'nın maruz kaldığı piyasa risklerini ölçme, kontrol etme ve yönetme hususlarında gerekli tedbirleri almalarını sağlamıştır.

Banka Yönetim Kurulu piyasa risklerine ilişkin limitleri belirlemekte ve söz konusu limitleri piyasa koşulları ve Banka stratejileri doğrultusunda dönemsel olarak revize etmektedir. Piyasa Riski ile ilişkin tüm değerlendirmeler aylık olarak toplanan Piyasa 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 sığ piyasa yapısı ve piyasalarda oluşan engeller nedeniyle pozisyonların uygun bir fiyatta, yeterli tutarlarda ve hızlı olarak kapatılamaması ve pozisyonlardan çıkılamaması durumunda ortaya çıkan zarar ihtimalini de içermektedir.

Banka politikaları, öncelikle her türlü borcun likit kaynaklarla her zaman karşılanabilecek nitelikte olduğu, kaliteli bir aktif yapısının sağlanması yönündedir.

Bu kapsamda Banka, sektörün en likit bankalarından biri olmayı daima ön planda tutmuştur. Yüksek bir likidite sağlanmasını teminen Banka Yönetim Kurulu düzenli olarak likidite rasyoları ile ilgili standardı belirlemekte ve takip etmektedir.

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

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
Fitch Ratings:	
<i>Yabancı Para Taahhütler</i>	
Uzun Vadeli İhraççı Temerrüt Notu	B-
Kısa Vadeli İhraççı Temerrüt Notu	B
Görünüm	Negatif
<i>Türk Lirası Taahhütler</i>	
Uzun Vadeli İhraççı Temerrüt Notu	B
Kısa Vadeli İhraççı Temerrüt Notu	B
Görünüm	Negatif
Ulusal	AA (tur)
Görünüm	Durağan
Finansal Kapasite	b-
Hissedar Destek Notu	b-

BAĞIŞLAR

Yapılan Bağış ve Yardımın Kapsamı	Tutar
Kamu Yararına Çalışan Vakıf ve Derneklere Yapılan Bağışlar	124,783
Okullara Yapılan Bağışlar	460,000
Kamu Kurumlarına Yapılan Aynı Bağışlar	181,054
Öğrencilere Yapılan Öğrenim Yardımları	147,000
Toplam	912,837

RAPOR DÖNEMİ DAHİL BEŞ YILLIK DÖNEME İLİŞKİN ÖZET FİNANSAL BİLGİLER

(bin TL)	31.12.2018	2018-2017 değişim	31.12.2019	2019-2018 değişim	31.12.2020	2020-2019 değişim	31.12.2021	2021-2020 değişim	31.12.2022	2022-2021 değişim
Nakit ve Nakit Benzerleri	19.852.854	%47,18	21.336.601	%7,47	30.973.934	%45,17	47.341.927	%52,84	60.371.384	%27,52
Menkul Kıymetler	6.699.383	%20,53	11.740.554	%75,25	22.802.391	%94,22	29.516.172	%29,44	52.294.716	%77,17
Krediler	63.998.823	%1,12	65.577.143	%2,47	78.884.319	%20,29	103.783.001	%31,56	144.287.445	%39,03
Diğer Aktifler	6.446.104	%88,48	8.695.870	%34,90	7.387.398	-%15,05	13.415.922	%81,61	18.193.871	%35,61
Toplam Aktifler	96.997.164	%13,11	107.350.168	%10,67	140.048.042	%30,46	194.057.022	%38,56	275.147.416	%41,79
Vadesiz Mevduat	11.644.855	%22,52	16.786.665	%44,16	32.754.131	%95,12	58.517.838	%78,66	73.413.270	%25,45
Vadeli Mevduat	52.572.309	%14,11	55.407.662	%5,39	61.019.347	%10,13	73.321.412	%20,16	126.977.781	%73,18
Kullanılan Krediler	14.671.854	-%3,39	13.412.150	-%8,59	20.490.810	%52,78	31.678.510	%54,60	27.672.292	-%12,65
Diğer Pasifler	8.369.638	%40,07	12.023.117	%43,65	14.373.903	%19,55	16.921.444	%17,72	21.742.901	%28,49
Özkaynaklar (Kâr Hariç)	8.736.805	%9,89	8.650.220	-%0,99	10.232.537	%18,29	11.704.921	%14,39	14.150.568	%20,89
Net Kâr	1.001.703	-%6,28	1.070.354	%6,85	1.177.314	%9,99	1.912.898	%62,48	11.190.604	%485,01
Toplam Pasifler	96.997.164	%13,11	107.350.168	%10,67	140.048.042	%30,46	194.057.022	%38,56	275.147.416	%41,79
Takipteki Krediler Rasyosu	%4,15	%1,13	%5,99	%1,84	%4,22	-%1,77	%3,08	-%1,14	%1,76	-%1,33
Özkaynak Verimliliği	%11,18	-%2,20	%11,50	%0,32	%11,61	%0,11	%15,82	%4,21	%58,72	%42,90
Aktif Verimliliği	%1,10	-%0,20	%1,05	-%0,05	%0,95	-%0,10	%1,15	%0,19	%4,77	%3,62
Sermaye Yeterliliği	%16,93	%0,81	%16,95	%0,02	%18,51	%1,56	%18,05	-%0,46	%18,60	%0,55

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 İSTANBUL	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 İzmir	ÇİĞLİ	İZMİR	+ 90 850 204 00 67
Acıbadem Şubesi	Acıbadem Caddesi, No:164/4 Üsküdar 34660 İstanbul	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 Adana	SEYHAN	ADANA	+ 90 850 204 05 35
Adana Çarşı Şubesi	Karasoku Mahallesi,Kızılay Cad.No:14 01010 Seyhan - ADANA	SEYHAN	ADANA	+ 90 850 204 04 45
Adana Çukurova Şubesi	Çınarlı Mahallesi Atatürk Caddesi No: 15 Seyhan 01120 ADANA	SEYHAN	ADANA	+ 90 850 204 05 24
Adana Mobilyacılar Şubesi	Güzelevler Mah. Mobilyacılar Sitesi Meşe Cad. No:18 A Kısım Yüreğir 01310 ADANA	YÜREĞİR	ADANA	+ 90 850 204 02 69
Adana Toros Şubesi	Beyazevler Mahallesi Bülent Angın Bulvarı No:128/A Çukurova 01170 ADANA	ÇUKUROVA	ADANA	+ 90 850 204 04 46
Adapazarı Çarşı Şubesi	Orta Mahalle Soğan Pazarı Caddesi No:8 Adapazarı 54040 SAKARYA	ADAPAZARI	SAKARYA	+ 90 850 204 05 05
Adapazarı Şubesi	Tığcılar Mahallesi, Atatürk Bulvarı, No:27	MERKEZ	SAKARYA	+ 90 850 204 01 13
Adıyaman Şubesi	Yenipınar Mahallesi, Atatürk Caddesi, No:31 A/A Merkez 02100 ADIYAMAN	MERKEZ	ADIYAMAN	+ 90 850 204 02 81
Afyon Şubesi	Dumlupınar Mahallesi Kadınana Caddesi Davulcuoğlu İş Merkezi No:5A Merkez 03200 AFYONKARAHİSAR	MERKEZ	AFYONKARAHİSAR	+ 90 850 204 01 16
Akdeniz Sanayi Şubesi	Şafak Mah. 5009 Sokak Akdeniz Sanayi Sitesi 36. Blok No:114 Kepez 07224 Antalya	KEPEZ	ANTALYA	+ 90 850 204 02 04
Akdeniz Üniversitesi Şubesi	Akdeniz Üniversitesi Dumlupınar Bulvarı Olbia Çarşısı Kampüs Konyaaltı 07058 ANTALYA	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 ANTALYA	KONYAALTI	ANTALYA	+ 90 850 204 07 72
Akhisar Şubesi	Şehit Teğmen Ün Cad. Paşa Mahallesi No:78 Akhisar 45200 Manisa	AKHİSAR	MANİSA	+ 90 850 204 02 59
Aksaray İstanbul Şubesi	Kemalpaşa Mah. Ordu Caddesi No:66A Kat: 1 Fatih 34134 İSTANBUL	FATİH	İSTANBUL	+ 90 850 204 00 72
Aksaray Şubesi	Hamidiye Mahallesi 761/Şehit Ali Mutlu Sokak No:1/1 Merkez 68100 AKSARAY	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 KONYA	AKŞEHİR	KONYA	+ 90 850 204 02 86

Alanya Mahmutlar Şubesi	Mahmutlar Mahallesi Barbaros Caddesi No:98B/A Alanya 07450 ANTALYA	ALANYA	ANTALYA	+ 90 850 204 01 73
Alanya Sanayi Şubesi	Cumhuriyet Mahallesi Keykubat Blv. No:218 Alanya 07400 ANTALYA	ALANYA	ANTALYA	+ 90 850 204 06 04
Alanya Şubesi	Atatürk Cad. 42/A Alanya 07400 ANTALYA	ALANYA	ANTALYA	+ 90 850 204 01 08
Alaşehir Şubesi	Soğuksu Mahallesi Sekine Evren Caddesi No:87 Alaşehir 45600 Manisa	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 İSTANBUL	EYÜP	İSTANBUL	+ 90 850 204 05 61
Alsancak Şubesi	1382 Sk. 33/A Bodrum Kat Alsancak Konak 35220 İZMİR	KONAK	İZMİR	+ 90 850 204 04 55
Altıyol Şubesi	Osmanağa Mah. Söğütluçeşme Cad. No:124A Kadıköy 34714 İstanbul	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 AMASYA	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 Ankara	MAMAK	ANKARA	+ 90 850 204 02 85
Ankara Mustafa Kemal Şubesi	Mustafa Kemal Mah. Şehit Öğretmen Şenay Aybüke Yalçın Cad. No:4A Çankaya 06530 Ankara	ÇANKAYA	ANKARA	+ 90 850 204 03 42
Ankara Şubesi	Mustafa Kemal Mah. Şehit Öğretmen Şenay Aybüke Yalçın Cad. No:4A Çankaya 06530 Ankara	ÇANKAYA	ANKARA	+ 90 850 204 00 06
Antakya Mustafa Kemal Şubesi	Güzelburç Mah. E5 Karayolu Cad. Kutsal Mobilya Blok No:12 Antakya 31060 Hatay	ANTAKYA	HATAY	+90 850 204 07 82
Antakya Şubesi	Yavuz Selim Cad. 5. Mıntıka Zühtiye Ökten Çarşısı No:1-2 Antakya Merkez 31100 Hatay	Merkez	HATAY	+ 90 850 204 00 73
Antalya Etiler Şubesi	Etiler Mahallesi 851 Sokak No:2 Muratpaşa 07010 ANTALYA	MURATPAŞA	ANTALYA	+ 90 850 204 01 88
Antalya Muratpaşa Şubesi	Tahıl pazarı Mah. Şarampol Cad. Ömer Melli İş Hanı No:86A Muratpaşa 07040 ANTALYA	MURATPAŞA	ANTALYA	+ 90 850 204 03 87
Antalya Sanayi Şubesi	Yükseliş Mahallesi Gazi Bulvarı No:123/1 Kepez 07025 Antalya	KEPEZ	ANTALYA	+ 90 850 204 05 60
Antalya Şubesi	Etiler Mahallesi Adnan Menderes Bulvarı Birlik Apartmanı No:53/A-B Muratpaşa 07010 ANTALYA	MURATPAŞA	ANTALYA	+ 90 850 204 00 25
Antalya Toptancı Hali Şubesi	Güneş Mahallesi Yeni Toptancı Hal Kompleksi B2/1 Blok No:1 Kepez 07260 Antalya	KEPEZ	ANTALYA	+ 90 850 204 03 18
Aspendos Kurumsal Şubesi	Etiler Mahallesi Adnan Menderes Bulvarı Birlik Apartmanı	MURATPAŞA	ANTALYA	+ 90 850 204 02 82

	No:53/A-B Asma Kat Muratpaşa 07010 ANTALYA			
Atakum Şubesi	Mimar Sinan Mahallesi 162 Sok. No:17/E Atakum 55200 Samsun	ATAKUM	SAMSUN	+ 90 850 204 01 98
Ataşehir Finans Merkezi Şubesi	Barbaros Mahallesi Halk Caddesi TEB Blok No:47 İç kapı No: 1 Ataşehir 34746 İstanbul	ATAŞEHİR	İSTANBUL	+ 90 850 204 07 88
Ataşehir Şubesi	Atatürk Mahallesi Ataşehir Bulvarı No:14/F Özel İşyeri:1 Ataşehir 34758 İstanbul	ATAŞEHİR	İSTANBUL	+ 90 850 204 04 35
Atatürk Caddesi Adana Şubesi	Kurtuluş Mahallesi Atatürk Caddesi Meryem Gizer Apartmanı No:63/A Seyhan 01130 Adana	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 İstanbul	BAKIRKÖY	İSTANBUL	+ 90 850 204 04 72
Avcılar Çarşı Şubesi	Merkez Mahallesi, Reşitpaşa Caddesi, No:41 Avcılar 34310 İstanbul	AVCILAR	İSTANBUL	+ 90 850 204 02 41
Avcılar Şubesi	Mustafa Kemal Paşa Mahallesi Firuzköy Bulvarı No:115A Avcılar 34320 İstanbul	AVCILAR	İSTANBUL	+ 90 850 204 00 74
Aydın Çarşı Şubesi	Hasan Efendi - Ramazan Paşa Mah. Hükümet Bulvarı No: 17/1 Efeler 09110 AYDIN	EFELER	AYDIN	+ 90 850 204 05 12
Aydın Şubesi	Kurtuluş Mahallesi Adnan Menderes Bulvarı No:40B/B Efeler 09020 AYDIN	EFELER	AYDIN	+ 90 850 204 00 75
Ayvalık Şubesi	İsmetpaşa Mahallesi Atatürk Bulvarı Caddesi No:109 Ayvalık 10400 Balıkesir	AYVALIK	BALIKESİR	+90 850 204 07 14
Bafra Şubesi	Hacınabi Mahallesi, Tekel Caddesi, No:40 Bafra 55400 SAMSUN	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 İstanbul	BAŞAKŞEHİR	İSTANBUL	+ 90 850 204 00 76
Bakırköy Meydan Şubesi	Kartaltepe Mahallesi İncirli Caddesi No:12/14 Bakırköy 34145 İstanbul	BAKIRKÖY	İSTANBUL	+ 90 850 204 03 93
Bakırköy Şubesi	Cevizlik Mah, İstanbul Cad, No:24 Bakırköy 34142 İstanbul	BAKIRKÖY	İSTANBUL	+ 90 850 204 00 14
Balçova Şubesi	Onur Mah. Ata Cad. No:48/A Balçova 35330 İZMİR	BALÇOVA	İZMİR	+ 90 850 204 02 16
Balgat Şubesi	Ceyhun Atıf Kansu Cad. No:80 Balgat	ÇANKAYA	ANKARA	+ 90 850 204 01 50
Balıkesir Çarşı Şubesi	Altıeylül Mahallesi, Anafartalar Caddesi No:25/B Altıeylül 10100 BALIKESİR	ALTIEYLÜL	BALIKESİR	+ 90 850 204 04 98
Balıkesir Şubesi	Hisarici Mahallesi Örücüler Caddesi No:14B Karesi 10010 BALIKESİR	KARESİ	BALIKESİR	+ 90 850 204 00 77
Balmumcu Şubesi	Gayrettepe Mah. Yener Sok. Türk Ekonomi Bankası Blok No:1A Beşiktaş 34349 İstanbul	BEŞİKTAŞ	İSTANBUL	+ 90 850 204 07 89

Bandırma Şubesi	İnönü Caddesi, No:68/A	BANDIRMA	BALIKESİR	+ 90 850 204 03 51
Bartın Şubesi	Kırtepe Mahallesi Hamam Caddesi No: 5 Merkez 74100 BARTIN	MERKEZ	BARTIN	+ 90 850 204 06 77
Başkent Kurumsal Şubesi	Simon Bolivar Cad. No:17 Kat:1-2 ÇANKAYA 06680 ANKARA	ÇANKAYA	ANKARA	+ 90 850 204 04 56
Batı Ataşehir Şubesi	Barbaros Mahallesi Halk Caddesi No:47/1 Ataşehir 34746 İstanbul	ATAŞEHİR	İSTANBUL	+90 850 204 06 74
Batman Şubesi	Gap Mahallesi, Turgut Özal Bulvarı Babil Plaza No: 90 C Merkez 72070 BATMAN	MERKEZ	BATMAN	+ 90 850 204 03 28
Bayındır Şubesi	Mithatpaşa Mah. Fevzi Paşa Cad. No:23A Bayındır 35840 İZMİR	BAYINDIR	İZMİR	+90 850 204 07 25
Bayramiç Şubesi	Camicedit Mahallesi Atatürk Caddesi no:22 A Bayramiç 17700 ÇANAĞKALE	BAYRAMIÇ	ÇANAĞKALE	+90 850 204 07 27
Bayrampaşa Şubesi	Yenidoğan Mah. Abdi İpekçi Cad. No:4D Bayrampaşa 34030 İSTANBUL	BAYRAMPAŞA	İSTANBUL	+ 90 850 204 00 22
Bayramyeri Şubesi	Saraylar Mahallesi Enverpaşa Caddesi Katrancı İşh. No:26/1 Merkezefendi 20010 Denizli	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 Kocaeli	İZMİT	KOCAELİ	+ 90 850 204 03 13
Bergama Şubesi	Ertuğrul Mahallesi Park Otel Sokak No:10 Bergama 35700 İZMİR	BERGAMA	İZMİR	+90 850 204 06 97
Beşevler Sanayi Şubesi	Üçevler Mahallesi Nilüfer Cad 4 Nilüfer 16130 BURSA	NİLÜFER	BURSA	+ 90 850 204 01 20
Beşiktaş Çarşı Şubesi	Cihannuma Mahallesi Salih Efendi Sok. No:7 Beşiktaş 34353 İstanbul	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 İSTANBUL	GAZİOSMANPAŞA	İSTANBUL	+ 90 850 204 00 79
Beyazıt Şubesi	Mimar Hayrettin Mah. Yeniçeriler Caddesi No:29 Bayazıt Fatih 34126 İstanbul	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-İST	BÜYÜKÇEKMECE	İSTANBUL	+ 90 850 204 06 37
Beykent Üniversitesi Şubesi	T.C Beykent Üniversitesi Ayazağa Kampüsü, Ayazağa Mahallesi, Hadımkoru Caddesi, No:19A Sarıyer 34485 İSTANBUL	SARIYER	İSTANBUL	+90 850 204 06 63
Beylikdüzü E-5 Şubesi	Barbaros Hayrettin Paşa Mah. Şehitler Cad. Beymahall Sit. No:5 B/1 Esenyurt 34522 İSTANBUL	ESENYURT	İSTANBUL	+ 90 850 204 04 07
Beylikdüzü Şubesi	Beylikdüzü OSB Mah. Açelya Cad. No:1/8 Beylikdüzü 34524 İSTANBUL	BEYLİKDÜZÜ	İSTANBUL	+ 90 850 204 00 47
Beyoğlu Şubesi	Hüseyinağa Mahallesi Hamalbaşlı Caddesi No:6/A Beyoğlu 34435 İstanbul	BEYOĞLU	İSTANBUL	+ 90 850 204 04 51

Biga Şubesi	İstiklal Mahallesi İstiklar Caddesi No:106-108 İç Kapı No:1 Biga 17200 Çanakkale	BİGA	ÇANAKKALE	+ 90 850 204 02 77
Bodrum Bitez Şubesi	Merkez Mahallesi, Atatürk Bulvarı No: 203/A1-A3 Konaklı - Bodrum 48480 MUĞLA	BODRUM	MUĞLA	+ 90 850 204 03 14
Bodrum Şubesi	Türk Kuyusu Mahallesi, Kıbrıs Şehitleri Caddesi, No:65/A-65/B Bodrum 48400 Muğla	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 BOLU	MERKEZ	BOLU	+ 90 850 204 01 42
Bornova Çarşı Şubesi	Mustafa Kemal Cad. No:11-A/B Bornova 35040 İzmir	BORNOVA	İZMİR	+ 90 850 204 03 98
Bornova Şubesi	Manavkuyu Mahallesi Mustafa Kemal Caddesi 132/1A Bayraklı 35535 İZMİR	BAYRAKLI	İZMİR	+ 90 850 204 01 00
Bostancı E5 Şubesi	İçerenköy Mah. Değirmen Yolu Cad. No:31/1A Ataşehir 34752 İstanbul	ATAŞEHİR	İSTANBUL	+ 90 850 204 04 31
Bostanlı Şubesi	Bostanlı Mahallesi Cemal Gürsel Caddesi No: 526/B Karşıyaka 35590 İZMİR	KARŞIYAKA	İZMİR	+ 90 850 204 02 31
Bozüyük Şubesi	Yeni Mahalle İsmet İnönü Caddesi No:67 Bozüyük 11300 BİLECİK	BOZÜYÜK	BİLECİK	+90 850 204 06 86
Buca Şubesi	Kozağaç Mahallesi Uğur Mumcu Caddesi No:96 Buca 35390 İZMİR	BUCA	İZMİR	+90 850 204 06 96
Burdur Şubesi	Özgür Mahallesi, Gazi Caddesi,No:79A Merkez 15200 Burdur	MERKEZ	BURDUR	+ 90 850 204 02 73
Bursa Balat Şubesi	Ahmet Yesevi Mah. Sanayi Cad. Üründül Plaza Sitesi Üründül Plaza Blok No: 517 A Nilüfer 16225 Bursa	NİLÜFER	BURSA	+ 90 850 204 04 65
Bursa Cumhuriyet Caddesi Şubesi	Tuzpazarı Mah. Cumhuriyet Caddesi No:114 Osmangazi 16020 BURSA	OSMANGAZİ	BURSA	+ 90 850 204 05 87
Bursa Organize Sanayi Şubesi	Organize San. Bölgesi, Ali Osman Sönmez Bulv. Bankalar Cad. 16159 Nilüfer/BURSA	NİLÜFER	BURSA	+ 90 850 204 03 84
Bursa Serbest Bölge Şubesi	Ata Mah. Serbest Bölge Orkide Cad. No:13/1 Gemlik 16600 BURSA	GEMLİK	BURSA	+ 90 850 204 00 65
Bursa Şubesi	Doğanbey Mahallesi Fevzi Çakmak Caddesi, No:52/B Osmangazi 16220 BURSA	OSMANGAZİ	BURSA	+ 90 850 204 00 17
Büsan Sanayi Sitesi Şubesi	Fevzi Çakmak Mah. KOSGEB Caddesi No:1/1 Karatay 42050 Konya	KARATAY	KONYA	+ 90 850 204 01 18
Büyükçekmece Şubesi	19 Mayıs Mahallesi Nutuk Caddesi No:48A/1 Büyükçekmece 34500 İSTANBUL	BÜYÜKÇEKMECE	İSTANBUL	+ 90 850 204 01 89
Caddebostan Şubesi	Caddebostan Mahallesi Bağdat Caddesi No:265A/1 Kadıköy 34728 İstanbul	KADIKÖY	İSTANBUL	+ 90 850 204 01 10
Çağlayan Şubesi	Çağlayan Mahallesi Kağıthane Cad. No:141 C Kağıthane 34403 İSTANBUL	KAĞITHANE	İSTANBUL	+ 90 850 204 01 57

Çanakkale Şubesi	Kemalpaşa Mahallesi, Değirmenlik Sokak No:49 /1 Merkez 17010 Çanakkale	MERKEZ	ÇANAKKALE	+ 90 850 204 01 85
Çankaya Ankara Şubesi	Simon Bolivar Cad. No: 17 06680 Çankaya - ANKARA	ÇANKAYA	ANKARA	+ 90 850 204 03 82
Çankırı Şubesi	Yunus AVM Buğday Pazarı Mahallesi Çarşamba Pazarı Caddesi No:4/B116-Z118-Z119 Merkez ÇANKIRI	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 İzmir	KONAK	İZMİR	+ 90 850 204 00 66
Çarşı İzmit Şubesi	Karabaş Mahallesi Leyla Atakan Cad. No: 27 A/0 İzmit 41040 KOCAELİ	İZMİT	KOCAELİ	+ 90 850 204 04 16
Çayyolu Şubesi	Prof. Dr. Ahmet Taner Kışlalı Mah. S. Saltoğlu Bulvarı No:35/9 Çankaya 06810 Ankara	ÇANKAYA	ANKARA	+ 90 850 204 01 05
Çekmeköy Şubesi	Madenler Mahallesi Serencebey Cad. No:58A Ümraniye 34776 İstanbul	ÜMRANİYE	İSTANBUL	+ 90 850 204 01 43
Çengelköy Şubesi	Çengelköy Mah. Çengelköy Caddesi No:59 Çengelköy Üsküdar 34680 İstanbul	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 İZMİR	ÇEŞME	İZMİR	+ 90 850 204 02 48
Cevizli Şubesi	Orhantepe Mah. Üsküdar Cad. Breeze Tower Apt. No:155 A Kartal 34865 İSTANBUL	KARTAL	İSTANBUL	+ 90 850 204 05 62
Ceyhan Şubesi	Türlübaş Mahallesi Atatürk Caddesi No:260 Ceyhan 01960 Adana	CEYHAN	ADANA	+ 90 850 204 06 56
Çifttehavuzlar Şubesi	Bağdat Cad. Aziz Kaya İş Merkezi No: 193/A Zemin Kat A Kısım Çifttehavuzlar Kadıköy 34730 İstanbul	KADIKÖY	İSTANBUL	+ 90 850 204 01 34
Çiğli Şubesi	Şirintepe Mah. Anadolu Cad. No:778/3A Çiğli 35620 İzmir	ÇİĞLİ	İZMİR	+ 90 850 204 05 55
Çınar Şubesi	15 Mayıs Mahallesi Gazi Mustafa Kemal Bulvarı No:145/B Pamukkale 20150 DENİZLİ	PAMUKKALE	DENİZLİ	+ 90 850 204 01 99
Çine Şubesi	Hamidabat Mahallesi Mehmet Yavaş Caddesi TN:20 No:111/A Çine 09500 AYDIN	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 İstanbul	KADIKÖY	İSTANBUL	+ 90 850 204 00 18
Çorlu Çarşı Şubesi	Cemaliye Mahallesi Saray Caddesi No:2 Çorlu 59860 Tekirdağ	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 Çorum	MERKEZ	ÇORUM	+ 90 850 204 01 44
Çubuk Şubesi	Yıldırım Beyazıt Mahallesi Ankara (1.Kısım) Bulvarı, B Blok Özdemirler	ÇUBUK	ANKARA	+90 850 204 07 61

	Apartmanı No:29 G- H Çubuk 06760 ANKARA			
Çukurambar Şubesi	Kızılırmak Mah. Ufuk Üniversitesi Caddesi No: 1/A Çankaya 06530 ANKARA	ÇANKAYA	ANKARA	+ 90 850 204 05 17
Çukurova Kurumsal Şubesi	Çınarlı Mahallesi Atatürk Caddesi No: 15 Kat: 1 A Kısım 01120 Seyhan - ADANA	SEYHAN	ADANA	+ 90 850 204 03 59
Çumra Şubesi	İzzetbey Mahalle 72444 Sokak No:3A Daire:1 Çumra 42500 KONYA	ÇUMRA	KONYA	+90 850 204 07 28
Darıca Şubesi	Kazımkarabekir Mahallesi, İstasyon Caddesi, No:467/A Darıca 41700 Kocaeli	DARICA	KOCAELİ	+90 850 204 07 22
Davutpaşa Şubesi	Maltepe Mah. Davutpaşa Cad. No:101 DK:230-231-232-352 Topkapı Zeytinburnu 34010 İstanbul	ZEYTİNBURNU	İSTANBUL	+ 90 850 204 00 96
Değirmendere Trabzon Şubesi	Sanayi Mahallesi Devlet Karayolu Caddesi No:85A Ortahisar 61030 TRABZON	ORTAHİSAR	TRABZON	+ 90 850 204 02 42
Demetevler Şubesi	Demetgül Mahallesi 408 Cadde No 11 A Yenimahalle 06200 ANKARA	YENİMAHALLE	ANKARA	+90 850 204 06 70
Demirciler Sitesi Şubesi	Seyitnizam Mahallesi Demirciler Sitesi 2. Cadde No:81 Zeytinburnu 34015 İSTANBUL	ZEYTİNBURNU	İSTANBUL	+ 90 850 204 02 21
Demirtaş Organize Sanayi Şubesi	Demirtaş Organize Sanayi Bölgesi Mustafa Karaer Cad. No:18 Osmangazi 16245 BURSA	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 DENİZLİ	ÇİVRİL	DENİZLİ	+90 850 204 06 84
Denizli Saraylar Şubesi	Saraylar Mahallesi 459 Sokak No:3/1 Merkezefendi 20010 Denizli	MERKEZEFENDİ	DENİZLİ	+ 90 850 204 03 88
Denizli Şubesi	Saraylar Mahallesi İzmir Blv. TEB Sit. No:57 Merkezefendi 20010 Denizli	MERKEZEFENDİ	DENİZLİ	+ 90 850 204 00 19
Develi Şubesi	İbrahimağa Mahallesi Cumhuriyet Caddesi Belediye İş Merkezi No: 4E Develi 38400 KAYSERİ	DEVELİ	KAYSERİ	+90 850 204 07 63
Didim Şubesi	Efeler Mahallesi Atatürk Bulvarı No:107 A/A Didim 09270 AYDIN	DİDİM	AYDIN	+ 90 850 204 01 54
Dikmen Şubesi	Ş.Mevlüt Meriç Mahallesi Dikmen Cad. No: 260/15 06460 Dikmen Çankaya - ANKARA	ÇANKAYA	ANKARA	+ 90 850 204 06 27
Diyarbakır Kayapınar Şubesi	Selahattin Eyyubi Mahallesi Turgut Özal Bulvarı Yıldem Yapı Sitesi B Blok No:74/A Bağlar 21080 DİYARBAKIR	BAĞLAR	DİYARBAKIR	+ 90 850 204 05 99
Diyarbakır Şubesi	Peyas Mahallesi, Urfa Bul. Azizoğlu Sit. A-Blok No:98 B Kayapınar 21070 Diyarbakır	KAYAPINAR	DİYARBAKIR	+ 90 850 204 01 28
Diyarbakır Sur Şubesi	Bağcılar Mahallesi, Urfa Bulvarı, Baran Plaza No:217/1 Bağlar 21050 DİYARBAKIR	BAĞLAR	DİYARBAKIR	+ 90 850 204 04 80
Dokuz Eylül Üniversitesi Şubesi	Çamtepe Mah. Mithatpaşa Cad. No: 277-279 Narlıdere 35320 İzmir	NARLİDERE	İZMİR	+ 90 850 204 07 53
Dudullu Şubesi	Necip Fazıl Bulvarı No:7-9 Ümraniye 34773 İstanbul	ÜMRANİYE	İSTANBUL	+90 850 204 07 21

Düzce Şubesi	Camikebir Mahallesi, 659.Bulvar, No:8A Merkez 81010 Düzce	MERKEZ	DÜZCE	+ 90 850 204 02 87
Edirne Şubesi	Mithatpaşa Mahallesi Talatpaşa Caddesi No:155 Merkez 22100 EDİRNE	MERKEZ	EDİRNE	+ 90 850 204 02 13
Edremit Şubesi	Camivasat Mahallesi Menderes Bulvarı No:11/2 Edremit 10300 BALIKESİR	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 İzmir	BORNOVA	İZMİR	+90 850 204 07 74
Ege Üniversitesi Şubesi	Kazımdirik Mahallesi Üniversite Caddesi Ege Üniversitesi No:9-47A Bornova 35100 İZMİR	BORNOVA	İZMİR	+90 850 204 07 54
Elazığ Hürriyet Caddesi Şubesi	Nail Bey Mahallesi, Vali Fahribey Caddesi, Huzur İş Merkezi, No: 1/A Merkez 23100 ELAZIĞ	MERKEZ	ELAZIĞ	+ 90 850 204 06 02
Elazığ Şubesi	Hürriyet Cad. Mehmet Arslan İş Merkezi No:35/A Merkez 23200 Elazığ	MERKEZ	ELAZIĞ	+ 90 850 204 01 61
Elbistan Şubesi	Güneşli Mahallesi Dulkadiroğlu Caddesi No:100/B Elbistan 46300 Kahramanmaraş	ELBİSTAN	KAHRAMANMARAŞ	+ 90 850 204 06 85
Eminönü Şubesi	Hobyar Mahallesi, Vakıf Hanı Sokak, No:8 Fatih 34112 İSTANBUL	FATİH	İSTANBUL	+ 90 850 204 00 29
Emirdağ Şubesi	Yenidoğan Mahallesi Şehit Er Yüksel Yeşildağ Caddesi No:4/1-2 Emirdağ 03600 AFYONKARAHİSAR	EMİRDAĞ	AFYONKARAHİSAR	+90 850 204 07 55
Erdemli Şubesi	Merkez Mahallesi, Alparslan Türkeş Bulvarı, No: 561A Erdemli 33730 MERSİN	ERDEMLİ	MERSİN	+ 90 850 204 07 02
Erenköy Şubesi	Caddebostan Mahallesi, Ethem Efendi Caddesi, No:13/1 Kadıköy 34728 İSTANBUL	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-Z3 Merkez 24002 ERZİNCAN	MERKEZ	ERZİNCAN	+90 850 204 03 16
Erzurum Şubesi	Kazım Karabekir Paşa Mahallesi, Orhan Şerifsoy Cad. Türk Ekonomi Bankası A.Ş. Apt. No:52 Yakutiye 25100 ERZURUM	YAKUTİYE	ERZURUM	+ 90 850 204 01 48
Esenler Şubesi	Menderes Mahallesi Atışalanı Caddesi No:15 Esenler 34225 İstanbul	ESENLER	İSTANBUL	+ 90 850 204 06 09
Esenyurt Şubesi	Sultaniye Mah. Doğan Araslı Bul. Şelale Plaza Blok No:124C Esenyurt 34510 İstanbul	ESENYURT	İSTANBUL	+ 90 850 204 03 36
Eskişehir Anadolu Üniversitesi Şubesi	Yeşiltepe Mahallesi İsmet İnönü 2 Bulvarı No:2/31E Tepebaşı 26210 Eskişehir	TEPEBAŞI	ESKİŞEHİR	+ 90 850 204 05 67
Eskişehir İki Eylül Caddesi Şubesi	İstiklal Mah. İki Eylül Cad.No: 50/B Odunpazarı 26010 ESKİŞEHİR	ODUNPAZARI	ESKİŞEHİR	+ 90 850 204 04 13
Eskişehir Şubesi	İstiklal Mahallesi, İki Eylül Cad. No:2/1 Odunpazarı 26010 Eskişehir	ODUNPAZARI	ESKİŞEHİR	+ 90 850 204 00 41
Etiler Şubesi	Etiler Mahallesi Nispetiye Cad. No:97 Kat:1 Beşiktaş 34337 İSTANBUL	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 İstanbul	FATİH	İSTANBUL	+ 90 850 204 03 35
Fatsa Şubesi	Mustafa Kemal Paşa Mahallesi Reşadiye Cad. No:14/A Fatsa 52400 ORDU	FATSA	ORDU	+ 90 850 204 01 53
Fener Şubesi	Çağlayan Mahallesi Barınaklar Bulvarı A. Atmaca Apt. B Blok No:3/A-B Muratpaşa 07230 Antalya	MURATPAŞA	ANTALYA	+ 90 850 204 02 93
Fethiye Likya Şubesi	Taşyaka Mahallesi İnönü Bulvarı No:4 4/A 4/B Fethiye 48300 MUĞLA	FETHİYE	MUĞLA	+ 90 850 204 04 96
Fethiye Seydikemer Şubesi	Cumhuriyet Mahallesi İnönü Caddesi No:40 İç Kapı No:1 Seydikemer 48850 Muğla	SEYDİKEMER	MUĞLA	+90 850 204 07 09
Fethiye Şubesi	Cumhuriyet Mahallesi, Çarşı Caddesi, No:25 Fethiye 48300 MUĞLA	FETHİYE	MUĞLA	+ 90 850 204 01 33
Fındıkzade Şubesi	Haseki Sultan Mahallesi Kızılelma Caddesi No:15 Fatih 34096 İSTANBUL	FATİH	İSTANBUL	+ 90 850 204 04 30
Florya Şubesi	Şenlik Mah. Florya Asfaltı No:86 Zemin Kat Kısım A Florya Bakırköy 34153 İstanbul	BAKIRKÖY	İSTANBUL	+ 90 850 204 02 02
Gayrettepe Şubesi	Gayrettepe Mah., Yener Sok., No:1	BEŞİKTAŞ	İSTANBUL	+ 90 850 204 03 92
Gaziantep Şubesi	İncili Pınar Mah. Muammer Aksoy Bulvarı Dünya İş Merkezi 34/2	ŞEHİTKAMİL	GAZİANTEP	+ 90 850 204 00 28
Gazimir 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 Gaziosmanpaşa	ÇANKAYA	ANKARA	+ 90 850 204 01 01
Gaziosmanpaşa İstanbul Şubesi	Merkez Mahallesi Eyüp Yolu No:4 Gaziosmanpaşa 34245 İSTANBUL	GAZİOSMANPAŞA	İSTANBUL	+ 90 850 204 01 86
Gebze Çarşı Şubesi	Hacı Halil Mah. Cumhuriyet Meydanı No:3/2 Gebze 41400 Kocaeli	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 Kocaeli	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 BURSA	GEMLİK	BURSA	+ 90 850 204 01 93
Geyve Şubesi	Camikebir Mahallesi, Elvan Bey Sokak No:17 A Geyve 54700 SAKARYA	GEYVE	SAKARYA	+90 850 204 07 52
Gezgin Şubesi	Kazlıçeşme Mahallesi 10. Yıl Caddesi No:45 İç Kapı No: 1 Zeytinburnu 34020 İstanbul	ZEYTİNBURNU	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 Giresun	MERKEZ	GİRESUN	+ 90 850 204 02 70
Girne Bulvarı Şubesi	Bahriye Üçok Mahallesi Atatürk Bulvarı No:56/B Karşıyaka 35580 İzmir	KARŞIYAKA	İZMİR	+ 90 850 204 00 86
Girne Şubesi	Bedrettin Demirel Caddesi, No:12/12B Girne KKTC	-	GİRNE / KKTC	+ 90 392 815 85 10
Göktürk Şubesi	Göktürk Merkez Mahallesi, İstanbul Caddesi, No:30-32 Göktürk ? Eyüp 34050 İSTANBUL	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 Balıkesir	GÖNEN	BALIKESİR	+ 90 850 204 06 60
Göztepe İstanbul Şubesi	Göztepe Mahallesi Tütüncü Mehmet Efendi Caddesi No:93/A Göztepe Kadıköy 34730 İSTANBUL	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 İzmir	KONAK	İZMİR	+ 90 850 204 00 69
Güneşli Çarşı Şubesi	Hürriyet Mahallesi Atatürk Cad. No: 3-5C Bağcılar 34212 İSTANBUL	BAĞCILAR	İSTANBUL	+ 90 850 204 04 04
Güneşli Şubesi	15 Temmuz Mahallesi Koçman Caddesi No:36B Bağcılar 34212 İSTANBUL	BAĞCILAR	İSTANBUL	+ 90 850 204 00 39
Güneydoğu Anadolu Kurumsal Şubesi	Zeytinli Mahallesi 79006 Sokak Koluman Apt. No:3/35 Şehitkamil 27500 Gaziantep	ŞEHİTKAMİL	GAZİANTEP	+ 90 850 204 03 58
Güngören Sanayi Şubesi	Sanayi Mahallesi Atatürk Cad. Real Merter Sit. No:51 /3/42 Güngören 34165 İSTANBUL	GÜNGÖREN	İSTANBUL	+ 90 850 204 04 08
Gürsu Şubesi	Zafer Mah. Şehit Cüneyt Yıldız Cad. No:11/A Gürsu 16580 Bursa	GÜRSU	BURSA	+ 90 850 204 03 63
Hadımköy Şubesi	Akçaburgaz Mahallesi, Hadımköy Yolu Caddesi No:184 A/3 Esenyurt 34538 İSTANBUL	ESENYURT	İSTANBUL	+ 90 850 204 01 19
Harbiye Şubesi	Cumhuriyet Cad. No:123 B Harbiye Şişli 34373 İSTANBUL	ŞİŞLİ	İSTANBUL	+90 850 204 03 80
Hasanpaşa Şubesi	Kurbağalidere Caddesi No:25 34722 Söğütlüçeşme - Kadıköy - İSTANBUL	KADIKÖY	İSTANBUL	+ 90 850 204 05 23
Hatay İzmir Şubesi	İnönü Caddesi, No:229/B Karabağlar 35361 İZMİR	KARABAĞLAR	İZMİR	+ 90 850 204 03 22
Haznedar Bahçelievler Şubesi	Bahçelievler Mahallesi Naci Kasım Sokak No:2/1A Bahçelievler 34180 İSTANBUL	BAHÇELİEVLER	İSTANBUL	+ 90 850 204 04 34
Heykel Şubesi	Bursa Selçuk Hatun Mah. Ressam Şefik Bursalı Cad. No:5 Heykel Osmangazi 16010 BURSA	OSMANGAZİ	BURSA	+ 90 850 204 01 51
Hopa Şubesi	Merkez Kuledibi Mahallesi Cumhuriyet Meydanı No:1/A Hopa 08600 ARTVİN	HOPA	ARTVİN	+ 90 850 204 02 90
Hürriyet Şubesi	Soğukkuyu Mahallesi 1. Hürriyet Caddesi No:24-26B Osmangazi 16160 BURSA	OSMANGAZİ	BURSA	+ 90 850 204 02 97

İbrahimli Şubesi	Emek Mahallesi Abdülkadir Aksu Bulvarı Lotus Sitesi B Blok No:109/A Şehitkamil 27060 Gaziantep	ŞEHİTKAMİL	GAZİANTEP	+ 90 850 204 04 09
İçerenköy Şubesi	İçerenköy Mah. Çayır Cad. Özce Center İş Merkezi No:3A/1 Ataşehir 34752 İstanbul	ATAŞEHİR	İSTANBUL	+ 90 850 204 01 52
İğdir Şubesi	Bağlar Mahallesi, İbrahim Bozyel Caddesi, No: 4/A Merkez 76103 İĞDIR	MERKEZ	İĞDIR	+90 850 204 06 78
İhlamurkuyu Şubesi	İhlamurkuyu Mahallesi, Alemdağ Caddesi No:249A Ümraniye 34771 İstanbul	ÜMRANİYE	İSTANBUL	+ 90 850 204 04 68
İkitelli Organize Sanayi Şubesi	İkitelli OSB Mahallesi Bağcılar-Güngören Metro AVM B Blok Sokak Dış Kapı No:1/B İç Kapı No:13 Başakşehir 34490 İstanbul	BAŞAKŞEHİR	İSTANBUL	+ 90 850 204 04 60
İkitelli Şubesi	İkitelli OSB Mahallesi, Atatürk Bulvarı, Dış Kapı No: 52, İç Kapı No: 1 Başakşehir 34490 İSTANBUL	BAŞAKŞEHİR	İSTANBUL	+ 90 850 204 00 60
İmes Sanayi Sitesi Şubesi	İmes Sanayi Sitesi C Blok 301/3 Yukarı Dudullu	ÜMRANİYE	İSTANBUL	+ 90 850 204 00 61
İmsan Şubesi	İkitelli Caddesi İmsan Küçük Sanayi Sitesi E - Blok No :10 İkitelli Küçükçekmece 34303 İstanbul	KÜÇÜKÇEKMECE	İSTANBUL	+ 90 850 204 02 28
İnegöl Şubesi	Sinanbey Mahallesi, Nuri Doğrul Caddesi, No:19 İnegöl 16400 BURSA	İNEGÖL	BURSA	+ 90 850 204 02 66
İnönü Caddesi Malatya Şubesi	Şıkşık Mahallesi İnönü Caddesi No:91/A	MERKEZ	MALATYA	+ 90 850 204 02 45
İskenderun Amanos Şubesi	Mustafa Kemal Mah. İbrahim Karaoğlanoğlu Cad. Atay İş Merkezi Blok No:66F İskenderun/Hatay	İSKENDERUN	HATAY	+90 850 204 07 81
İskenderun Şubesi	Çay Mahallesi, Atatürk Bulvarı, No:25A İskenderun 31300 HATAY	İSKENDERUN	HATAY	+ 90 850 204 00 85
İsparta Demiralay Şubesi	Davraz Mah. 104. Cadde No:74 / 1 İç Kapı No:1 Merkez 32300 Isparta	MERKEZ	İSPARTA	+90 850 204 07 84
İsparta Şubesi	Kutlubey Mahallesi 106 Cadde Halısarayı Apartmanı G Blok Dış Kapı No:2-G İç Kapı No:1	MERKEZ	İSPARTA	+ 90 850 204 02 43
İstanbul Anadolu Kurumsal Şubesi	Esentepe Mahallesi Cevizli D-100 Güney Yanyol Caddesi Dumankaya Vizyon D Blok No:13 D / 76 Kartal 34870 İSTANBUL	KARTAL	İSTANBUL	+ 90 850 204 05 36
İstanbul Kurumsal Şubesi	Gayrettepe Mahallesi Yener Sokak No:1 Kat:1/A Beşiktaş 34349 İstanbul	BEŞİKTAŞ	İSTANBUL	+ 90 850 204 00 12
İstanbul Ulus Şubesi	Nispetiye Mahallesi Ahmet Adnan Saygun Caddesi No:22D Beşiktaş 34340 İSTANBUL	BEŞİKTAŞ	İSTANBUL	+ 90 850 204 02 20
İstoç Şubesi	Mahmut Bey Mah. 2434. Sk. Aslan Plaza Blok No:132A Bağcılar 34218 İSTANBUL	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 Ankara	YENİMAHALLE	ANKARA	+ 90 850 204 01 67
İzmir 1. Sanayi Şubesi	Mersinli Mahallesi, 2822 Sokak No: 63 Konak 35170 İZMİR	KONAK	İZMİR	+ 90 850 204 02 08
İzmir Çankaya Şubesi	Fevzipaşa Bulvarı No:59 / A-B Çankaya Konak 35210 İzmir	KONAK	İZMİR	+ 90 850 204 02 00
İzmir Göztepe Şubesi	Göztepe Mahallesi Mithatpaşa Caddesi No:984A Konak 35290 İZMİR	KONAK	İZMİR	+90 850 204 01 60

İzmir Şubesi	Akdeniz Mahallesi, Cumhuriyet Bulvarı, No 86/A, Konak 35210 İZMİR	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 İstanbul	KADIKÖY	İSTANBUL	+ 90 850 204 04 52
Kadirli Şubesi	Savrun Mahallesi Atatürk Caddesi No: 46 Kadirli 80760 OSMANİYE	KADIRLI	OSMANİYE	+ 90 850 204 06 89
Kağıthane Şubesi	Merkez Mah. Sadabat Cad. No:40, 40 A Kağıthane 34406 İSTANBUL	KAĞITHANE	İSTANBUL	+ 90 850 204 04 76
Kahramanmaraş Çarşı Şubesi	Menderes Mahallesi Trabzon Bulvarı No:53/D Dulkadiroğlu 46100 Kahramanmaraş	DULKADIROĞLU	KAHRAMANMARAŞ	+ 90 850 204 04 86
Kahramanmaraş Şubesi	Hayrullah Mahallesi Azerbaycan Blv Ağdaş Plaza Sit. No:12 A Onikişubat 46040 Kahramanmaraş	ONİKİŞUBAT	KAHRAMANMARAŞ	+ 90 850 204 00 31
Kalamış Şubesi	Faruk Ayanoğlu Cad.Bariş Apt. 19/1-2 Fenerbahçe	KADIKÖY	İSTANBUL	+ 90 850 204 00 42
Kalkan Şubesi	Kalkan Mahallesi Milli Egemenlik Caddesi No:1/1 Kaş 07960 ANTALYA	KAŞ	ANTALYA	+90 850 204 07 44
Karabağlar Şubesi	Aşık Veysel Mahallesi Yeşillik Caddesi No: 437-441/B Karabağlar 35110 İZMİR	KARABAĞLAR	İZMİR	+ 90 850 204 00 53
Karabük Şubesi	Bayır Mahallesi Menderes Caddesi No:2/B Merkez 78100 KARABÜK	MERKEZ	KARABÜK	+ 90 850 204 02 83
Karacabey Şubesi	Tavşanlı Mahallesi Bursa Caddesi Necmi Akkuş Sitesi No:31 A/5 Karacabey 16700 Bursa	KARACABEY	BURSA	+ 90 850 204 02 91
Karadeniz Ereğli Şubesi	Orhanlar Mahallesi Yalı Cad. No:38 Ereğli 67300 ZONGULDAK	EREĞLİ	ZONGULDAK	+ 90 850 204 00 88
Karaköy Şubesi	Kemankeş Karamustafapaşa Mahallesi, Necatibey Caddesi, Hacı Mahmut İş Merkezi, No:72/A Beyoğlu İSTANBUL	BEYOĞLU	İSTANBUL	+ 90 850 204 01 39
Karaman Şubesi	Mansurdede Mahallesi Atatürk Bulvarı No:24 D-E-F Merkez 70200 KARAMAN	MERKEZ	KARAMAN	+90 850 204 06 72
Kars Şubesi	Merkez Mah. Kazım Paşa Cad. Teb Blok No:66 Merkez 36100 Kars	MERKEZ	KARS	+ 90 850 204 03 78
Karşıyaka Şubesi	Cemal Gürsel Caddesi No:200/A Karşıyaka 35600 İZMİR	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 MUĞLA	BODRUM	MUĞLA	+ 90 850 204 04 19
Kastamonu Şubesi	Cebrail Mahallesi Plevne Caddesi No:52 A-B Merkez 37200 Kastamonu	MERKEZ	KASTAMONU	+ 90 850 204 02 68
Kavacık Şubesi	Rüzgarlıbahçe Mahallesi Cumhuriyet Cad. No: 12 Beykoz 34805 İSTANBUL	BEYKOZ	İSTANBUL	+ 90 850 204 01 55
Kaynarca Şubesi	Fevzi Çakmak Mah. Tevfik İleri Cad. No:111 Pendik 34899 İstanbul	PENDİK	İSTANBUL	+ 90 850 204 02 78

Kayseri Eski Sanayi Şubesi	Sanayi Mahallesi Osman Kavuncu Blv. No:90 Kocasinan 38010 KAYSERİ	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 KAYSERİ	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 Ankara	KEÇİÖREN	ANKARA	+ 90 850 204 03 08
Kemalpaşa Şubesi	Mehmet Akif Ersoy Mahallesi, Atatürk Blv. No:51/1A Kemalpaşa 35730 İZMİR	KEMALPAŞA	İZMİR	+ 90 850 204 00 51
Kemer Şubesi	Yeni Mahalle Dörtyol Bulvarı No:25/B	KEMER	ANTALYA	+ 90 850 204 01 74
Kepez Şubesi	Teomanpaşa Mahallesi Yeşilirmak Caddesi 34/2 Kepez 07260 Antalya	KEPEZ	ANTALYA	+ 90 850 204 07 04
Keşan Şubesi	Büyük Cami Mahallesi, Cumhuriyet Meydanı, No:8 Keşan 22800 EDİRNE	KEŞAN	EDİRNE	+ 90 850 204 02 94
Kestel Şubesi	Ahmet Vefik Paşa Mahallesi, Gazi Caddesi, No:6/A	KESTEL	BURSA	+ 90 850 204 03 15
Kıraç Şubesi	Çakmaklı Mahallesi Hadımköy Yolu Caddesi Ufuk Plaza No:57B Büyükçekmece 34500 İSTANBUL	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 Kırklareli	MERKEZ	KIRKLARELİ	+ 90 850 204 03 39
Kırşehir Şubesi	Medrese Mahallesi, M. Kemal Hotamaroğlu Sokak No:2 Merkez 40200 Kırşehir	MERKEZ	KIRŞEHİR	+90 850 204 06 68
Kızılay Şubesi	Gazi Mustafa Kemal Bulvarı No:7/A Kızılay Çankaya 06420 Ankara	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 KAYSERİ	KOCASINAN	KAYSERİ	+90 850 204 07 13
Konya Buğday Pazarı Şubesi	Fevzi Çakmak Mahallesi Adana Çevreyolu Caddesi No:26B-(1 İşyeri) Karatay 42050 KONYA	KARATAY	KONYA	+90 850 204 07 08
Konya Ereğli Şubesi	Selçuklu Mahallesi Atatürk Caddesi Necip Pala Apt. Sit. No:44D Ereğli 42310 KONYA	EREĞLİ	KONYA	+ 90 850 204 02 60
Konya Şubesi	Musalla Bağları Mahallesi Ahmet Hilmi Nalçacı Caddesi Cengizhan No:130/1 Selçuklu 42060 Konya	SELÇUKLU	KONYA	+ 90 850 204 00 30
Konyaaltı Şubesi	Bahçelievler Mahallesi Konyaaltı Caddesi Sıtkı Göksoy Apt No:40 / Z1 Muratpaşa 07050 ANTALYA	MURATPAŞA	ANTALYA	+ 90 850 204 01 72
Körfez Şubesi	Kuzey Mahallesi, Cahit Zarifoğlu Caddesi, No: 53/B	KÖRFEZ	KOCAELİ	+ 90 850 204 03 26
Koşuyolu Şubesi	Koşuyolu Mahallesi, Koşuyolu Caddesi, No:72 A Kadıköy 34718 İstanbul	KADIKÖY	İSTANBUL	+ 90 850 204 05 63

Kozyatağı Şubesi	Sahrayıcedit Mah. Atatürk Cad. No:67A Kadıköy 34734 İstanbul	KADIKÖY	İSTANBUL	+ 90 850 204 00 56
Küçükbakkalköy Şubesi	Küçükbakkalköy Mah. Serdar Sok. No:1 D:3 Ataşehir 34750 İstanbul	ATAŞEHİR	İSTANBUL	+ 90 850 204 05 58
Küçüksu Şubesi	Saray Mah. Küçüksu Cad. Oryapark Sitesi C Blok No:60/1B Ümraniye 34768 İstanbul	ÜMRANİYE	İSTANBUL	+ 90 850 204 03 77
Kumluca Şubesi	Merkez Mahallesi Gödene Cad. No:18 Kumluca 07350 ANTALYA	KUMLUCA	ANTALYA	+ 90 850 204 03 31
Kurtköy Şubesi	Şeyhli Mahallesi Ankara Caddesi No:217 A Pendik 34890 İSTANBUL	PENDİK	İSTANBUL	+ 90 850 204 01 87
Kuşadası Şubesi	İsmet İnönü Bulvarı No : 59 09400 Kuşadası - AYDIN	KUŞADASI	AYDIN	+ 90 850 204 04 77
Kütahya Şubesi	Gazi Kemal Mahallesi Cumhuriyet Caddesi No:77/B Merkez 43050 KÜTAHYA	MERKEZ	KÜTAHYA	+ 90 850 204 06 43
Kuyubaşı Şubesi	Fahrettin Kerim Gökay Cad. No.122/1 Zemin Kat A Kısım Göztepe Kadıköy 34722 İstanbul	KADIKÖY	İSTANBUL	+ 90 850 204 03 02
Kuyumcukent Şubesi	29 Ekim Caddesi, No:1, Kuyumcukent, Atölye Bloğu, Zemin/1.Kat, 5.Sokak, No:19 Yenibosna	BAHÇELİEVLER	İSTANBUL	+ 90 850 204 02 71
Laleli Şubesi	Mimar Kemalettin Mahallesi Mesih Paşa Cad. No:54 Daire : 1 Laleli Fatih 34130 İSTANBUL	FATİH	İSTANBUL	+ 90 850 204 02 10
Lara Şubesi	Yeşilbahçe Mahallesi Metin Kasapoğlu Caddesi Armada Apt. Sit. No:44 D Muratpaşa 07160 Antalya	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	-	LEFKOŞA / KKTC	+90 392 228 02 55
Lefkoşa Şubesi	Ortaköy Mahallesi Kumsal Mevkii Mehmet Akif Caddesi Koçan No:D303 ve D304	-	LEFKOŞA / KKTC	+ 90 392 229 20 40
Levent Çarşı 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 KIRKLARELİ	LÜLEBURGAZ	KIRKLARELİ	+ 90 850 204 02 05
Maçka Şubesi	Harbiye Mah. Kadırgalar Cad. No:13A Şişli 34367 İSTANBUL	ŞİŞLİ	İSTANBUL	+ 90 850 204 00 45
Malatya Çarşı Şubesi	Büyük Hüseyinbey Mahallesi, Atatürk Caddesi, No:63A Battalgazi 44210 MALATYA	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 TEKİRDAĞ	MALKARA	TEKİRDAĞ	+90 850 204 07 30
Maltepe E-5 Şubesi	Altayçeşme Mahallesi Çam Sokak No:25A Maltepe 34843 İSTANBUL	MALTEPE	İSTANBUL	+ 90 850 204 04 41
Maltepe İstanbul Şubesi	Bağlarbaşı Mahallesi, Bağdat Caddesi, No:477	MALTEPE	İSTANBUL	+ 90 850 204 01 21
Manavgat Sanayi Şubesi	Aşağı Pazarcı Mahallesi, Zübeyde Hanım Caddesi, No: 19/Z01 Manavgat 07600 ANTALYA	MANAVGAT	ANTALYA	+ 90 850 204 04 78

Manavgat Şubesi	Eski Hisar Mahallesi Demokrasi Bulvarı Öğrekçi Plaza No: 73/Z02-Z03 Manavgat 07600 Antalya	MANAVGAT	ANTALYA	+ 90 850 204 01 07
Manavkuyu Şubesi	Adalet Mahallesi Manas Bulvarı No: 20/A Bayraklı 35530 İZMİR	BAYRAKLI	İZMİR	+ 90 850 204 06 25
Manisa Sanayi Şubesi	75. Yıl Mahallesi Bahri Saritepe Caddesi No:53/A Yunusemre 45030 MANİSA	YUNUSEMRE	MANİSA	+ 90 850 204 02 03
Manisa Şubesi	1. Anafartalar Mahallesi Mustafa Kemal Paşa Caddesi No:40/A Şehzadeler 45020 MANİSA	ŞEHZADELER	MANİSA	+ 90 850 204 01 14
Mardin Şubesi	13 Mart Mahallesi, Vali Ozan Caddesi, 82/B Artuklu 47200 Mardin	ARTUKLU	MARDİN	+ 90 850 204 03 27
Marmara Kurumsal Şubesi	23 Nisan Mahallesi, 75.Yıl Caddesi, No:5A/15 Durmazlar İş Merkezi Nilüfer 16120 BURSA	NİLÜFER	BURSA	+ 90 850 204 00 58
Marmaris Şubesi	Tepe Mahallesi Ulusal Egemenlik Caddesi No:24 Marmaris 48700 MUĞLA	MARMARİS	MUĞLA	+ 90 850 204 01 02
Maslak Sanayi Şubesi	Maslak Mah. Büyükdere Cad. Nurol Plaza Sitesi No:255 İç Kapı No:Z08 Sarıyer 34467 İstanbul	SARIYER	İSTANBUL	+ 90 850 204 04 06
Maslak Şubesi	Reşitpaşa Mahallesi Büyükdere Caddesi Park Plaza Blok No:223 Sarıyer 34467 İSTANBUL	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 İSTANBUL	BAYRAMPAŞA	İSTANBUL	+ 90 850 204 01 80
Menemen Şubesi	Mermerli Mahallesi Mithatpaşa Caddesi No:55 Menemen 35661 İZMİR	MENEMEN	İZMİR	+ 90 850 204 02 29
Mersin Çamlıbel Şubesi	Kültür Mah. Atatürk 8 Cad. TEB Çamlıbel Şubesi Blok No:62A Akdeniz 33010 MERSİN	Akdeniz	MERSİN	+ 90 850 204 03 85
Mersin Çarşı Şubesi	Camişerif Mahallesi, İstiklal Caddesi, No:40/D Akdeniz 33060 Mersin	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 Mersin	YENİŞEHİR	MERSİN	+ 90 850 204 05 84
Mersin Şubesi	Camişerif Mahallesi İsmet İnönü Bulvarı No:94A Akdeniz 33010 MERSİN	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 Mersin	AKDENİZ	MERSİN	+ 90 850 204 06 52
Merter Şubesi	Mehmet Nesih Özmen Mahallesi Fatih Cad. No:21 A Güngören 34173 İSTANBUL	GÜNGÖREN	İSTANBUL	+ 90 850 204 00 32
Merzifon Şubesi	Hocasüleyman Mahallesi, Yokuşbaşı Caddesi No:13 Merzifon 05300 Amasya	MERZİFON	AMASYA	+ 90 850 204 03 23
Metropol Mersin Şubesi	Mesudiye Mahallesi Kuvayi Milliye Caddesi No: 84/B Akdeniz 33060 MERSİN	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 Mersin	MEZİTLİ	MERSİN	+ 90 850 204 02 55

Milas Şubesi	Hacılyas Mahallesi Mentеше Caddesi Özler İş Hanı Karşısı No:91 Milas 48200 Muğla	MİLAS	MUĞLA	+ 90 850 204 06 65
Montrö Şubesi	Şair Eşref Bulvarı No:23/A 35210 Çankaya KONAK / İZMİR	KONAK	İZMİR	+ 90 850 204 03 81
Muğla Şubesi	Şeyh Mahallesi İsmet İnönü Caddesi Dış Kapı No:17 Mentеше 48050 MUĞLA	MENTEŞE	MUĞLA	+ 90 850 204 02 58
Mut Şubesi	Doğancı Mahallesi Atatürk Bulvarı No:48/A-B Mut 33600 MERSİN	MUT	MERSİN	+90 850 204 07 46
Narlidere Şubesi	Çamtepe Mah. Mithatpaşa Cad. No: 277-279 Narlıdere 35320 İzmir	NARLİDERE	İZMİR	+90 850 204 07 03
Nato Yolu Şubesi	Tuzluçayır Mahallesi Nato Yolu Caddesi 294. Sokak No:1/A Mamak 06620 Ankara	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 Ankara	ÇANKAYA	ANKARA	+ 90 850 204 01 36
Nevşehir Şubesi	Karasoku Mahallesi Atatürk Caddesi No:16/B Merkez 50100 Nevşehir	MERKEZ	NEVŞEHİR	+ 90 850 204 06 94
Niğde Şubesi	Yenice Mah. Ayhan Şahenk Bulvarı No:15/A Merkez 51200 NİĞDE	MERKEZ	NİĞDE	+ 90 850 204 01 66
Nilüfer Şubesi	İhsaniye Mahallesi İzmir Yolu Caddesi No:118 A Nilüfer 16130 BURSA	NİLÜFER	BURSA	+ 90 850 204 01 03
Nuruosmaniye Şubesi	Alemdar Mah. Nuruosmaniye Cad. No:12/1 Fatih 34110 İSTANBUL	FATİH	İSTANBUL	+ 90 850 204 02 54
Ödemiş Şubesi	Akıncılar Mahallesi, Gazi Caddesi, No: 32/1 Ödemiş 35750 İZMİR	ÖDEMiŞ	İZMİR	+ 90 850 204 02 49
Ofis Şubesi	Kooperatifler Mahallesi Akkoyunlu Bulvarı No: 19/B Yenişehir 21100 Diyarbakır	YENİŞEHİR	DİYARBAKIR	+ 90 850 204 03 03
Ordu Şubesi	Şarkıye Mah. Süleyman Felek Cad.No:93C Altınordu 52000 ORDU	ALTINORDU	ORDU	+ 90 850 204 01 82
Orhangazi Şubesi	Muradiye Mahallesi Yalova Caddesi No: 38/A Orhangazi 16800 BURSA	ORHANGAZI	BURSA	+ 90 850 204 03 69
Ortaklar Caddesi Şubesi	Büyükdere Cad. 60/A Mecidiyeköy Şişli 34387 İstanbul	ŞİŞLİ	İSTANBUL	+ 90 850 204 01 25
Ortaköy Şubesi	Yıldız Mahallesi, Çırağan Caddesi, No:97 Ortaköy	BEŞİKTAŞ	İSTANBUL	+ 90 850 204 01 30
Osmanbey Şubesi	Cumhuriyet Mah. Halaskargazi Cad. No:103B Şişli 34380 İSTANBUL	ŞİŞLİ	İSTANBUL	+ 90 850 204 00 13
Osmaniye Şubesi	Alibeyli Mahallesi Dr Ahmet Alkan Caddesi No:17/A Merkez 80010 OSMANİYE	MERKEZ	OSMANİYE	+ 90 850 204 06 42
Ostim Şubesi	Ostim Sanayi Sitesi 100.yıl Bulvarı No:9 Yenimahalle 06370 Ankara	YENİMAHALLE	ANKARA	+ 90 850 204 01 24
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 BURSA	NİLÜFER	BURSA	+ 90 850 204 05 79

Pamukkale Şubesi	Saraylar Mahallesi İzmir Bul. TEB Sitesi TEB Blok No:57 Merkezefendi 20010 Denizli	MERKEZEFENDİ	DENİZLİ	+ 90 850 204 07 87
Pendik E-5 Şubesi	Çınardere Mahallesi Gönenli Mehmet Efendi Caddesi No:85 Pendik 34896 İstanbul	PENDİK	İSTANBUL	+ 90 850 204 00 37
Pendik Şubesi	Batı Mah. Erol Kaya Cad. TEB Blok No:102 İç Kapı No:1 Pendik 34890 İstanbul	PENDİK	İSTANBUL	+ 90 850 204 01 31
Perpa Şubesi	Halil Rifat Paşa Mah. Yüzer Havuz Sok. No: 1/922 Şişli 34384 İstanbul	ŞİŞLİ	İSTANBUL	+ 90 850 204 01 27
Pınarbaşı Şubesi	Ümit Mah. Kemalpaşa Cad. No:333 B Pınarbaşı Bornova 35060 İZMİR	BORNOVA	İZMİR	+90 850 204 00 50
Polatlı Şubesi	Cumhuriyet Mahallesi Ankara Caddesi No: 5 Polatlı 06900 Ankara	POLATLI	ANKARA	+ 90 850 204 06 57
Polatlı Topçu ve Füzeler Okulu Komutanlığı Şubesi	İstiklal Mahallesi Refik Cesur Caddesi No:1 Polatlı 06900 Ankara	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	Cumhuriyet Mahallesi, Sakarya-1 Caddesi, No:37/A Tepebaşı 26130 ESKİŞEHİR	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 SAMSUN	İLKADIM	SAMSUN	+ 90 850 204 04 94
Samsun Sanayi Şubesi	Yenimahalle Mahallesi 28. Sokak No:23/1 Canik 55080 Samsun	CANİK	SAMSUN	+ 90 850 204 01 81
Samsun Şubesi	Kale Mahallesi Kaptanağa Sok. No: 4/B İlkadım 55030 Samsun	MERKEZ	SAMSUN	+ 90 850 204 00 90
Sancaktepe Şubesi	İnönü Mah. Ankara Cad. No:63/A Sancaktepe	SANCAKTEPE	İSTANBUL	+ 90 850 204 03 43
Şanlıurfa Sarayönü Caddesi Şubesi	Atatürk Mahallesi Bul. Teb Bankası Blok No:82 Haliliye 63100 Şanlıurfa	HALİLİYE	ŞANLIURFA	+ 90 850 204 04 23
Şanlıurfa Şubesi	Atatürk Bulvarı Numune Pasajı No:16/2-3 Haliliye 63100 ŞANLIURFA	HALİLİYE	ŞANLIURFA	+ 90 850 204 01 35
Santral Ümraniye Şubesi	Atatürk Mahallesi Sütçü imam Caddesi Kardeşler Apartmanı No:51A Dükkan No:1-2 Ümraniye 34764 İstanbul	ÜMRANİYE	İSTANBUL	+ 90 850 204 04 02
Sarıgöl Şubesi	Cumhuriyet Mahallesi Aşağı Koçaklar Caddesi No:6/Z01 Sarıgöl 45470 MANİSA	SARIGÖL	MANİSA	+90 850 204 07 23
Sarıyer Şubesi	Sarıyer Merkez Mahallesi, Yeni Mahalle Cad. No:19 Sarıyer 34450 İstanbul	SARIYER	İSTANBUL	+ 90 850 204 02 01
Saruhanlı Şubesi	Saruhan Mah. Cumhuriyet Meydanı No:9/2-3 Saruhanlı 45800 MANİSA	SARUHANLI	MANİSA	+90 850 204 07 24
Şaşmaz Şubesi	Bahçekapı Mahallesi, 2488. Cadde. No:4-A	ETİMESGUT	ANKARA	+ 90 850 204 02 39
Sefaköy Şubesi	Kartaltepe Mahallesi, Halkalı Caddesi No:62A/1 Küçükçekmece 34295 İstanbul	KÜÇÜKÇEKMECE	İSTANBUL	+ 90 850 204 01 22

Şehitkamil Gaziantep Şubesi	Budak Mahallesi Gazi Muhtarpaşa Bulvarı No:44/D Şehitkamil 27090 Gaziantep	ŞEHİTKAMİL	GAZİANTEP	+ 90 850 204 00 97
Şenesenevler Şubesi	Bostancı Mahallesi, Emin Ali Paşa Caddesi, No:116 A/14, Kadıköy 34744 İSTANBUL	KADIKÖY	İSTANBUL	+ 90 850 204 04 87
Serik Şubesi	Yeni Mah. Hürriyet Cad. Mehmet İltar Apt. Blok No:8C Serik 07500 Antalya	SERİK	ANTALYA	+ 90 850 204 03 30
Seyrantepe Şubesi	Seyrantepe Mahallesi İbrahim Karaoğlu Cad. No:111A/1 Kağıthane 34418 İSTANBUL	KAĞITHANE	İSTANBUL	+ 90 850 204 06 18
Siirt Şubesi	Bahçelievler Mahallesi Hükümet Bulvarı No:26 Merkez 56100 SİİRT	MERKEZ	SİİRT	+90 850 204 06 71
Silifke Şubesi	Mukaddem Mahallesi İnönü Bulvarı No:20 A Silifke 33940 MERSİN	SİLİFKE	MERSİN	+ 90 850 204 06 88
Silivri Şubesi	Piri Mehmet Paşa Mah. Başkomutan Cad. No:4 Silivri 34570 İSTANBUL	SİLİVRİ	İSTANBUL	+ 90 850 204 02 61
Sincan Şubesi	Atatürk Mahallesi, Ankara Caddesi, No: 44/A Sincan 06930 Ankara	SİNCAN	ANKARA	+ 90 850 204 01 91
Sinop Şubesi	Meydankapı Mahallesi Kıbrıs Caddesi No:4 Merkez 57000 Sinop	MERKEZ	SİNOP	+90 850 204 06 91
Şirehanı Şubesi	İsmetpaşa Mahallesi, İnönü Caddesi, No:217/7 Şahinbey 27010 GAZİANTEP	ŞAHİNBEY	GAZİANTEP	+ 90 850 204 03 37
Şirinevler Şubesi	Meriç Sokak Ünal İş Merkezi No:13/3 Zemin Kat Şirinevler Bahçelievler 34188 İSTANBUL	BAHÇELİEVLER	İSTANBUL	+ 90 850 204 02 33
Şirinyalı Şubesi	Şirinyalı Mahallesi İsmet Gökşen Caddesi No:80/1 Muratpaşa 07160 ANTALYA	MURATPAŞA	ANTALYA	+ 90 850 204 04 62
Şirinyer Şubesi	Güven Mahallesi, Menderes Caddesi, No: 318 Buca 35370 İZMİR	BUCA	İZMİR	+ 90 850 204 02 76
Şişli Şubesi	Merkez Mahallesi Büyükdere Caddesi C.E.M. İş Merkezi Blok No:23B Şişli 34384 İstanbul	ŞİŞLİ	İSTANBUL	+ 90 850 204 03 83
Siteler Şubesi	Ulubey Mahallesi Demirhendere Caddesi No:69 Altındağ 06360 Ankara	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 - İSTANBUL	KARTAL	İSTANBUL	+ 90 850 204 05 96
Söğütözü Şubesi	Platin Tower Söğütözü Mahallesi Dumlupınar Bulvarı (Eskişehir yolu Üzeri) No:94/G Çankaya 06510 ANKARA	ÇANKAYA	ANKARA	+90 850 204 06 82
Söke Şubesi	Konak Mahallesi Aydın Caddesi No:19 Söke 09200 Aydın	SÖKE	AYDIN	+ 90 850 204 06 59
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 YOZGAT	SORGUN	YOZGAT	+90 850 204 07 31
Suadiye Şubesi	Bağdat Cad. German Apt. 456 Suadiye	KADIKÖY	İSTANBUL	+ 90 850 204 00 15
Suburcu Şubesi	Çukur Mahallesi Suburcu Caddesi No: 11/A Şahinbey 27400 Gaziantep	ŞAHİNBEY	GAZİANTEP	+ 90 850 204 01 96

Sultanbeyli Şubesi	Mehmet Akif Mahallesi Fatih Bulvarı No:244/B Sultanbeyli 34920 İSTANBUL	SULTANBEYLİ	İSTANBUL	+ 90 850 204 01 94
Sultangazi Şubesi	Cebeci Mahallesi ,Eski Edirne Asfaltı No: 748 34270 Sultancıflığı 34270 Sultangazi İSTANBUL	SULTANGAZİ	İSTANBUL	+ 90 850 204 06 06
Tahtakale Şubesi	Süleymaniye Mahallesi Şahende Sokak Keleşler İş Hanı No:7A Fatih 34116 İSTANBUL	FATİH	İSTANBUL	+ 90 850 204 01 47
Tarsus Makam Şubesi	Şehit Mustafa Mahallesi Atatürk Cad. 33400 No: 17/A Tarsus - İÇEL MERSİN	TARSUS	MERSİN	+ 90 850 204 04 66
Tarsus Şubesi	Şehit Mustafa Mahallesi Atatürk Bulvarı No:7/A Tarsus 33500 MERSİN	TARSUS	MERSİN	+ 90 850 204 02 37
Tatvan Şubesi	Tuğ Mahallesi Cumhuriyet Bul. Şimşek Center Blok No:226A Tatvan 13200 BİTLİS	TATVAN	BİTLİS	+90 850 204 06 81
Tekirdağ Şubesi	Aydoğdu Mahallesi Hükümet Caddesi No:94 Süleymanpaşa 59200 Tekirdağ	SÜLEYMANPAŞA	TEKİRDAĞ	+ 90 850 204 02 24
Teksan Şubesi	75. Yıl (Sultandere) Mah. 1.Cadde (Küçük Org. Sanayi) Cad. No:9A Odunpazarı 26250 Eskişehir	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 Tokat	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 İstanbul	ZEYTİNBURNU	İSTANBUL	+ 90 850 204 05 28
Torbalı Şubesi	Tepeköy Mahallesi Ağalar Caddesi No:16 A-B TORBALI 35860 İZMİR	TORBALI	İZMİR	+ 90 850 204 03 56
Trabzon Şubesi	Kemer kaya Mah. Kahramanmaraş Caddesi No:35A Ortahisar 61030 TRABZON	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 İstanbul	BAĞCILAR	İSTANBUL	+ 90 850 204 00 55
Trakya Üniversitesi Şubesi	Kocasinan Mahallesi E5 Karayolu Caddesi No:76/13 İç Kapı : 2 Merkez 22030 EDİRNE	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 Deniz Harp Okulu Şubesi	Tuzla Deniz Harp Okulu Komutanlığı Sosyal Tesisleri	TUZLA	İSTANBUL	+ 90 850 204 03 20
Tuzla OSB Şubesi	Aydınlı-İstanbul AYOSB Mh. 5. Sk. İst. Ana. Yak. OSB Sit. No:2 Tuzla 34953 İstanbul	TUZLA	İSTANBUL	+ 90 850 204 02 18
Tuzla Piyade Okulu Şubesi	Piyade Okulu Komutanlığı	TUZLA	İSTANBUL	+ 90 850 204 03 50
Tuzla Şubesi	İçmeler Mahallesi, Mazhar Sokak No:21A Tuzla 34947 İstanbul	TUZLA	İSTANBUL	+ 90 850 204 02 36

Üçevler Şubesi	Üçevler Mh Ahıska cad No:10/1 Nilüfer 16270 BURSA	NİLÜFER	BURSA	+ 90 850 204 01 62
Ulus Ankara Şubesi	Anafartalar Mah. Sanayi Cad. No:15/1-2- 3-4-5-6-7 Altındağ 06050 ANKARA	ALTINDAĞ	ANKARA	+ 90 850 204 00 34
Ümitköy Şubesi	Çay Yolu Mahallesi 8.Cadde No :45 Çankaya 06530 ANKARA	ÇANKAYA	ANKARA	+ 90 850 204 02 26
Ümraniye Sanayi Şubesi	Çakmak Mahallesi Alemdağ Caddesi No:422 Ümraniye 34775 İstanbul	ÜMRANİYE	İSTANBUL	+ 90 850 204 06 10
Ümraniye Şubesi	Alemdağ Cad. 194/2	ÜMRANİYE	İSTANBUL	+ 90 850 204 00 43
Uncalı Şubesi	Uncalı Mahallesi Uncalı Caddesi No:63 Konyaaltı 07070 ANTALYA	UNCALI	ANTALYA	+ 90 850 204 02 75
Ünye Şubesi	Kaledere Mahallesi Akkuş Niksar Caddesi No:6/A Ünye 52300 ORDU	ÜNYE	ORDU	+90 850 204 06 98
Uşak Çarşı Şubesi	İslice Mahallesi, İslice Sokak, No:12/A Merkez 64200 Uşak	MERKEZ	UŞAK	+ 90 850 204 05 18
Uşak Şubesi	İslice Mah. İsmetpaşa Cad. No:67/B Merkez 64100 UŞAK	MERKEZ	UŞAK	+ 90 850 204 00 92
Üsküdar Şubesi	Aziz Mahmut Hüdayi Mah. Hakimiyeti Milliye Cad. No: 50 Kat : 1 Üsküdar 34672 İstanbul	ÜSKÜDAR	İSTANBUL	+ 90 850 204 01 32
Uzunköprü Şubesi	Muradiye Camii Mahallesi Cumhuriyet Caddesi No:1-A Uzunköprü 22300 EDİRNE	UZUNKÖPRÜ	EDİRNE	+90 850 204 06 93
Valikonağı Şubesi	Teşvikiye Mahallesi, Valikonağı Caddesi, No:66 ŞİŞLİ 34365 İSTANBUL	ŞİŞLİ	İSTANBUL	+ 90 850 204 02 19
Van Şubesi	Şerefiye Mahallesi M. Fevzi Çakmak Cad. Lütfü Savur İş Merkezi Sit. No:14 İpekyolu 65100 Van	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 MUĞLA	BODRUM	MUĞLA	+90 850 204 06 92
Yalova İskele Şubesi	Süleyman Bey Mahallesi Cengiz Koçal Caddesi No:24/1 Merkez 77200 Yalova	MERKEZ	YALOVA	+ 90 850 204 05 59
Yalova Şubesi	Rüstempaşa Mahallesi, Çeşme Sokak, No:2/1 Merkez 77200 Yalova	MERKEZ	YALOVA	+ 90 850 204 03 10
Yeditepe Kurumsal Şubesi	Saray Mahallesi Sokullu Cad. No: 7 A/1 Ümraniye 34768 İstanbul	ÜMRANİYE	İSTANBUL	+ 90 850 204 05 38
Yeni Adana Şubesi	Güzelyalı Mah. Turgut Özal Bulvarı No:90/D Edip Özalın Sitesi B Blok Altı Çukurova 01170 ADANA	ÇUKUROVA	ADANA	+ 90 850 204 05 73
Yenibosna Şubesi	Yenibosna Merkez Mahallesi Yıldırım Beyazıt Caddesi No: 210A Bahçelievler 34197 İSTANBUL	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 İstanbul	SARIYER	İSTANBUL	+ 90 850 204 02 51

Yeşilköy Şubesi	İstasyon Caddesi Orhan Gazi Sok. No:1 Zemin Kat Kısım A Yeşilköy Bakırköy 34801 İSTANBUL	BAKIRKÖY	İSTANBUL	+ 90 850 204 00 54
Yıldırım Şubesi	Duaçınarı Mahallesi Ankarayolu Cad. B Blok Apt. No:171-173B Yıldırım 16370 BURSA	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 Yozgat	MERKEZ	YOZGAT	+90 850 204 07 00
Yüreğir Şubesi	Cumhuriyet Mah.770 Sok.No:11/A Yüreğir 01280 Adana	YÜREĞİR	ADANA	+ 90 850 204 01 56
Zekeriyaköy Şubesi	Zekeriyaköy Mahallesi 4. Cad. Kültür Merkezi Apt. No:4/1/2 Sarıyer 34450 İSTANBUL	SARIYER	İSTANBUL	+ 90 850 204 03 70
Zeytinburnu Bulvar Şubesi	Gökalp Mahallesi 58. Bulvar Caddesi No:49-51 Zeytinburnu 34020 İstanbul	ZEYTİNBURNU	İSTANBUL	+ 90 850 204 05 21
Zeytinburnu Şubesi	Prof. Muammer Aksoy Cad. No:85 Zeytinburnu 34020 İstanbul	ZEYTİNBURNU	İSTANBUL	+ 90 850 204 00 93
Zonguldak Şubesi	Meşrutiyet Mah. Gazipaşa Cad. No:31 Merkez 67030 ZONGULDAK	MERKEZ	ZONGULDAK	+ 90 850 204 06 34

YÖNETİM KURULUNUN YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Türk Ekonomi Bankası A.Ş. Genel Kurulu'na

1) Görüş

Türk Ekonomi Bankası A.Ş. ("Banka") ile konsolidasyona tabi ortaklıklarının ("Grup") 01/01/2022–31/12/2022 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 tablolara ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlıdır ve gerçeği yansıtmaktadır.

2) Görüşün Dayanağı

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 01/01/2022–31/12/2022 hesap dönemine ilişkin tam set konsolide ve konsolide olmayan finansal tabloları hakkında 10 Mart 2023 tarihli denetçi raporumuzda olumlu görüş bildirmiş bulunuyoruz.

4) Yönetim Kurulu'nun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Sorumluluğu

Banka yönetimi, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun (TTK) 514 ve 516'ncı maddelerine ve 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ("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 yansıtacak 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, aynı ve nakdî 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.

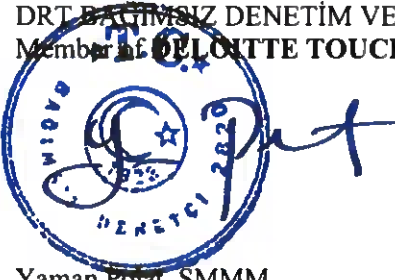
5) Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumluluğu

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 DELOITTE TOUCHE TOHMATSU LIMITED



Yaman Polat, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 10 Mart 2023

BÖLÜM 4 - KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

1 OCAK - 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU, KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR VE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

**1 OCAK - 31 ARALIK 2022 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) Görüş

Türk Ekonomi Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2022 tarihli bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; gelir tablosu, özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo, özkaynak değişim tablosu ve nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre ilişikteki finansal tablolar, Banka'nın 31 Aralık 2022 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) Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na (BDS'lere) uygun olarak yürütülmüştür. Bu Standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun *Bağımsız Denetçinin 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, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

3) Kilit Denetim Konuları

Kilit denetim konuları, mesleki muhakememize göre cari döneme ait finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konulardır. Kilit denetim konuları, bir bütün olarak finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve 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 2022 tarihli konsolide olmayan finansal tablolarında aktifte %54 paya sahip olan krediler toplam 149,332,926 bin TL'dir ve buna istinaden ayrılmış olan toplam 5,045,481 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 paylaştığı 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 2022 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>

<p>Bilgi teknolojileri denetimi</p> <p>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.</p>	<p>Bilgi teknolojileri denetim çalışmalarımız kapsamında gerçekleştirilen prosedürler:</p> <ul style="list-style-type: none">• 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 2022 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, 10 Mart 2023

**TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş.'NİN 31 ARALIK 2022 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	Nicolas de Baudinet de Courcelles	Ayşe Aşardağ	Ümit Leblebici	M. Aşkın Dolayır	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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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 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. 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 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye aşağıda belirtilmiştir:

Hissedarların Adı	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	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 2022 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 2022 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
Nicolas de Baudinet de Courcelles	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı	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
Sandrine Ferdane	Yönetim Kurulu Üyesi	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

(*) 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 2022 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 2022 tarihi itibarıyla Banka'nın yurt içinde 444 şubesi ve yurtdışında 4 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2021: 451 yurt içi, 4 yurtdışı şube). 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Banka'nın personel sayısı 8,723 (31 Aralık 2021: 8,572) 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 2022 VE 2021 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 31.12.2022			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2021		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		30,672,003	47,346,068	78,018,071	20,140,497	45,304,746	65,445,243
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		17,602,149	42,769,235	60,371,384	7,333,948	40,007,979	47,341,927
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(I-1)	7,210,359	36,629,352	43,839,711	5,718,495	30,072,800	35,791,295
1.1.2 Bankalar	(I-4)	2,801,354	6,162,933	8,964,287	1,618,025	9,962,314	11,580,339
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		7,604,278	-	7,604,278	-	-	-
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		13,842	23,050	36,892	2,572	27,135	29,707
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	(I-2)	2,886,940	541,639	3,428,579	2,001,647	792,140	2,793,787
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		2,809,744	202,058	3,011,802	1,942,260	549,168	2,491,428
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		77,196	263,295	340,491	59,387	135,326	194,713
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	76,286	76,286	-	107,646	107,646
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(I-5)	5,356,819	3,062,485	8,419,304	3,001,729	4,173,355	7,175,084
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		5,307,506	3,062,485	8,369,991	2,988,479	4,173,355	7,161,834
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		49,313	-	49,313	13,250	-	13,250
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.4 Türev Finansal Varlıklar		4,826,095	972,709	5,798,804	7,803,173	331,272	8,134,445
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım	(I-3)	4,400,167	664,545	5,064,712	6,006,577	325,399	6,331,976
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım	(I-12)	425,928	308,164	734,092	1,796,596	5,873	1,802,469
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		140,604,566	44,129,712	184,734,278	86,522,949	36,807,353	123,330,302
2.1 Krediler	(I-6)	113,448,548	35,884,378	149,332,926	78,371,554	29,451,442	107,822,996
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	(I-11)	-	-	-	-	-	-
2.3 Faktoring Alacakları		-	-	-	-	-	-
2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	(I-7)	30,844,021	9,611,915	40,455,936	11,379,873	8,171,827	19,551,700
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		30,844,021	9,611,915	40,455,936	11,379,873	8,171,827	19,551,700
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		3,688,003	1,366,581	5,054,584	3,228,478	815,916	4,044,394
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(I-17)	100,370	-	100,370	65,933	-	65,933
3.1 Satış Amaçlı		100,370	-	100,370	65,933	-	65,933
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		116,041	-	116,041	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)	116,036	-	116,036	116,036	-	116,036
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		115,986	-	115,986	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)	1,251,721	-	1,251,721	915,504	-	915,504
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(I-14)	882,517	-	882,517	601,609	-	601,609
6.1 Şerefiye		421,124	-	421,124	421,124	-	421,124
6.2 Diğer		461,393	-	461,393	180,485	-	180,485
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(I-15)	-	-	-	-	-	-
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		28,388	-	28,388	133,380	-	133,380
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(I-16)	1,599,145	-	1,599,145	133,323	-	133,323
X. DİĞER AKTİFLER (Net)	(I-18)	8,191,572	225,313	8,416,885	2,552,827	762,860	3,315,687
VARLIKLAR TOPLAMI		183,446,323	91,701,093	275,147,416	111,182,063	82,874,959	194,057,022

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 VE 2021 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 31.12.2022			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2021		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	(II-1)	128,684,391	71,706,660	200,391,051	55,445,419	76,393,830	131,839,249
II. ALINAN KREDİLER	(II-3)	637,353	10,536,061	11,173,414	602,162	14,995,603	15,597,765
III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR	(II-4)	-	6,790,660	6,790,660	3,839,747	5,001,962	8,841,709
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(II-3)	-	-	-	1,194,525	-	1,194,525
4.1 Bonolar		-	-	-	1,194,525	-	1,194,525
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		2,971,255	595,978	3,567,233	4,321,769	168,019	4,489,788
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	(II-2)	2,901,642	595,978	3,497,620	3,995,359	163,818	4,159,177
7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	(II-7)	69,613	-	69,613	326,410	4,201	330,611
VIII. FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	(II-6)	669,388	26,506	695,894	526,566	37,923	564,489
X. KARŞILIKLAR	(II-8)	2,888,691	470,060	3,358,751	903,248	321,520	1,224,768
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2 Çalışan Hakları Karşılığı		2,016,376	64,378	2,080,754	693,202	55,663	748,865
10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4 Diğer Karşılıklar		872,315	405,682	1,277,997	210,046	265,857	475,903
XI. CARİ VERGİ BORCU	(II-9)	1,964,235	-	1,964,235	240,411	-	240,411
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)	-	9,708,218	9,708,218	-	7,239,036	7,239,036
14.1 Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2 Diğer Borçlanma Araçları		-	9,708,218	9,708,218	-	7,239,036	7,239,036
XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(II-5)	9,586,408	2,570,380	12,156,788	6,454,175	2,753,288	9,207,463
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(II-12)	25,218,074	123,098	25,341,172	13,793,809	(175,990)	13,617,819
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 Karları		-	-	-	-	-	-
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		(400,948)	-	(400,948)	(53,164)	-	(53,164)
16.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		850,597	123,098	973,695	269,152	(175,990)	93,162
16.5 Kâr Yedekleri		10,983,662	-	10,983,662	9,070,764	-	9,070,764
16.5.1 Yasal Yedekler		606,596	-	606,596	510,951	-	510,951
16.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3 Olağanüstü Yedekler		10,489,526	-	10,489,526	8,253,331	-	8,253,331
16.5.4 Diğer Kâr Yedekleri		(112,460)	-	(112,460)	306,482	-	306,482
16.6 Kâr veya Zarar		11,190,604	-	11,190,604	1,912,898	-	1,912,898
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		-	-	-	-	-	-
16.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		11,190,604	-	11,190,604	1,912,898	-	1,912,898
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		172,619,795	102,527,621	275,147,416	87,321,831	106,735,191	194,057,022

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 VE 2021 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 31.12.2022			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2021		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
		A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)	194,689,424	235,219,732	429,909,156	116,127,369	166,079,544
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(III-1) 13,952,106	41,315,264	55,267,370	8,471,532	30,062,181	38,533,713	
1.1 Teminat Mektupları	9,436,845	20,598,041	30,034,886	7,058,379	14,037,146	21,095,525	
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler	152,535	205,253	357,788	133,980	147,510	281,490	
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler	658,658	771,147	1,429,805	395,162	612,824	1,007,986	
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları	8,625,652	19,621,641	28,247,293	6,529,237	13,276,812	19,806,049	
1.2 Banka Kredileri	-	23,623	23,623	-	33,680	33,680	
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri	-	23,623	23,623	-	33,680	33,680	
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri	-	-	-	-	-	-	
1.3 Akreditifler	-	15,650,244	15,650,244	-	10,343,834	10,343,834	
1.3.1 Belgeli Akreditifler	-	2,596,937	2,596,937	-	4,046,781	4,046,781	
1.3.2 Diğer Akreditifler	-	13,053,307	13,053,307	-	6,297,053	6,297,053	
1.4 Garanti Verilen Prefinansmanlar	-	-	-	-	-	-	
1.5 Cirolar	-	-	-	-	-	-	
1.5.1 T.C. Merkez Bankasına Cirolar	-	-	-	-	-	-	
1.5.2 Diğer Cirolar	-	-	-	-	-	-	
1.6 Menkul Kıymet İh. Satım Alma Garantilerimizden	-	-	-	-	-	-	
1.7 Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-	-	-	
1.8 Diğer Garantilerimizden	2,495,355	4,855,637	7,350,992	1,384,153	4,279,755	5,663,908	
1.9 Diğer Kefaletlerimizden	2,019,906	187,719	2,207,625	29,000	1,367,766	1,396,766	
II. TAAHHÜTLER	(III-1) 38,750,601	5,487,840	44,238,441	24,865,509	8,633,167	33,498,676	
2.1 Cayılamaz Taahhütler	38,750,601	5,487,840	44,238,441	24,865,509	8,633,167	33,498,676	
2.1.1 Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	2,181,948	5,049,902	7,231,850	3,543,805	7,707,411	11,251,216	
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	11,589,114	68,589	11,657,703	7,121,357	52,502	7,173,859	
2.1.5 Men. Kıym. İhr. Aracılık Taahhütleri	-	-	-	-	-	-	
2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü	-	-	-	-	-	-	
2.1.7 Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	2,776,761	-	2,776,761	2,135,381	-	2,135,381	
2.1.8 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	127,411	-	127,411	51,363	-	51,363	
2.1.9 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	22,073,226	-	22,073,226	12,007,806	-	12,007,806	
2.1.10 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	2,141	-	2,141	5,797	-	5,797	
2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	
2.1.12 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar	-	-	-	-	-	-	
2.1.13 Diğer Cayılamaz Taahhütler	-	369,349	369,349	-	873,254	873,254	
2.2 Cayılabilir Taahhütler	-	-	-	-	-	-	
2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri	-	-	-	-	-	-	
2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler	-	-	-	-	-	-	
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(III-2) 141,986,717	188,416,628	330,403,345	82,790,328	127,384,196	210,174,524	
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar	965,300	18,524,343	19,489,643	21,649,500	7,806,018	29,455,518	
3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-	
3.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	965,300	18,524,343	19,489,643	21,649,500	7,806,018	29,455,518	
3.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-	
3.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler	141,021,417	169,892,285	310,913,702	61,140,828	119,578,178	180,719,006	
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri	20,240,521	22,818,260	43,058,781	11,386,300	15,523,785	26,910,085	
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri	19,213,785	3,165,415	22,379,200	9,169,995	4,268,100	13,438,095	
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri	1,026,736	19,652,845	20,679,581	2,216,305	11,255,685	13,471,990	
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri	98,861,030	100,640,060	199,501,090	47,269,862	90,288,974	137,558,836	
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri	7,819,762	55,239,445	63,059,207	1,451,736	55,792,484	57,244,220	
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri	42,400,268	21,434,565	63,834,833	30,279,126	26,837,944	57,117,070	
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri	24,320,500	11,983,025	36,303,525	7,769,500	3,829,273	11,598,773	
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri	24,320,500	11,983,025	36,303,525	7,769,500	3,829,273	11,598,773	
3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları	19,676,969	43,135,835	62,812,804	2,116,848	11,241,994	13,358,842	
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları	15,275,312	11,998,466	27,273,778	1,630,468	2,022,308	3,652,776	
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları	4,401,657	23,201,409	27,603,066	486,380	3,144,606	3,630,986	
3.2.3.3 Faiz Alım Opsiyonları	-	3,967,980	3,967,980	-	3,037,540	3,037,540	
3.2.3.4 Faiz Satım Opsiyonları	-	3,967,980	3,967,980	-	3,037,540	3,037,540	
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	367,818	439,173	806,991	
3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri	2,242,897	-	2,242,897	329,039	113,632	442,671	
3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri	-	1,902,399	1,902,399	38,779	325,541	364,320	
3.2.5 Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-	
3.2.5.1 Futures Faiz Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-	
3.2.5.2 Futures Faiz Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-	
3.2.6 Diğer	-	1,395,731	1,395,731	-	2,084,252	2,084,252	
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)	214,548,922	99,667,403	314,216,325	180,225,071	75,379,967	255,605,038	
IV. EMANET KIYMETLER	36,050,128	17,580,575	53,630,703	32,867,319	11,269,226	44,136,545	
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları	-	-	-	-	-	-	
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler	6,989,470	16,227,035	23,216,505	12,863,893	8,458,577	21,322,470	
4.3 Tahsile Alınan Çekler	28,198,484	524,707	28,723,191	19,057,718	2,118,236	21,175,954	
4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler	765,573	89,929	855,502	556,074	131,845	687,919	
4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler	125	738,904	739,029	125	560,568	560,693	
4.6 İhracına Aracı Olunan Kıymetler	-	-	-	-	-	-	
4.7 Diğer Emanet Kıymetler	96,476	-	96,476	389,509	-	389,509	
4.8 Emanet Kıymet Alanlar	-	-	-	-	-	-	
V. REHİNLİ KIYMETLER	176,693,321	81,547,579	258,240,900	146,582,395	63,783,004	210,365,399	
5.1 Menkul Kıymetler	1,756,158	1,100,377	2,856,535	122,836	673,062	795,898	
5.2 Teminat Senetleri	65,804,173	54,399,581	120,203,754	53,995,371	42,876,164	96,871,535	
5.3 Emtia	220,087	364,691	584,778	226,267	-	226,267	
5.4 Varant	-	-	-	-	-	-	
5.5 Gayrimenkul	90,488,447	19,546,647	110,035,094	78,587,982	15,290,955	93,878,937	
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler	18,424,456	6,136,283	24,560,739	13,649,939	4,942,823	18,592,762	
5.7 Rehinli Kıymet Alanlar	-	-	-	-	-	-	
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER	1,805,473	539,249	2,344,722	775,357	327,737	1,103,094	
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)	409,238,346	334,887,135	744,125,481	296,352,440	241,459,511	537,811,951	

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 VE 31 ARALIK 2021 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 01.01-31.12.2022	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-31.12.2021
I.	FAİZ GELİRLERİ	(IV-1)	35,430,003	15,688,351
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		22,447,381	11,849,972
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		106,992	413,671
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		194,798	132,632
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		399,142	118,711
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		12,210,806	3,107,460
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		397,218	257,762
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		1,716,148	709,714
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		10,097,440	2,139,984
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		70,884	65,905
II.	FAİZ GİDERLERİ (-)	(IV-2)	15,242,650	8,835,958
2.1	Mevduata Verilen Faizler		13,301,004	7,267,025
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		1,194,918	646,307
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		209,177	315,621
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		200,253	451,610
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		170,503	105,359
2.6	Diğer Faiz Giderleri		166,795	50,036
III.	NET FAİZ GELİRİ /GİDERİ (I - II)		20,187,353	6,852,393
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ /GİDERLERİ		2,251,416	1,385,256
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		4,172,275	2,442,043
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		590,256	323,558
4.1.2	Diğer		3,582,019	2,118,485
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)	(IV-12)	1,920,859	1,056,787
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		6,637	7,301
4.2.2	Diğer	(IV-12)	1,914,222	1,049,486
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ	(IV-3)	15,843	6,436
VI.	TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	(IV-4)	1,941,563	(1,997,967)
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		(60,603)	(66,347)
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(3,235,269)	(2,761,832)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		5,237,435	830,212
VII.	DiĞER FAALİYET GELİRLERİ	(IV-5)	301,647	218,534
VIII.	FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		24,697,822	6,464,652
IX.	BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	(IV-6)	1,782,264	(30,956)
X.	DiĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	(IV-6)	399,926	1,572
XI.	PERSONEL GİDERLERİ (-)		3,963,920	1,828,080
XII.	DiĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(IV-7)	3,670,754	2,167,430
XIII.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		14,880,958	2,498,526
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)	14,880,958	2,498,526
XVIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (-)	(IV-9)	3,690,354	585,628
18.1	Cari Vergi Karşılığı		5,323,264	166,686
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		3,331,536	3,014,587
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		(4,964,446)	(2,595,645)
XIX.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	(IV-10)	11,190,604	1,912,898
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)	11,190,604	1,912,898
	Hisse Başına Kâr / Zarar		5.0765	0.8678

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 VE 31 ARALIK 2021 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 01.01-31.12.2022	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-31.12.2021
I. DÖNEM KARI/ZARARI	11,190,604	1,912,898
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	532,749	295,070
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	(347,784)	(112,884)
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	(480,424)	(143,916)
2.1.4 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	5,643	2,369
2.1.5 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	126,997	28,663
2.2 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	880,533	407,954
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	1,172,875	(141,097)
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	1,743	658,228
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	(294,085)	(109,177)
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	11,723,353	2,207,968

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2022 VE 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT 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			Dönem Net Kar veya Zararı		Toplam Özkaynak	
Bağımsız Denetimden Geçmiş	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
Önceki Dönem – 01.01-31.12.2021														
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	2,204,390	2,565	-	387,732	275,516	(1,744)	5,234	-	(88,087)	(226,705)	7,664,139	1,186,811	-	11,409,851
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	-	387,732	275,516	(1,744)	5,234	-	(88,087)	(226,705)	7,664,139	1,186,811	-	11,409,851
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	(115,131)	2,247	-	(111,549)	519,503	-	-	1,912,898	2,207,968
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	-	-	-	(528)	(220,221)	-	-	-	-	-	230,246	(9,497)	-	-
XI. Kâr Dağıtım	-	-	-	-	935	-	-	-	-	-	1,176,379	(1,177,314)	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	935	-	-	-	-	-	1,176,379	(1,177,314)	-	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi 31.12.2021 (III+IV+V+VI+VII+VIII+IX+X+XI)	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
Cari 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

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 2022 VE 2021 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 01.01-31.12.2022	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-31.12.2021
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		12,399,324	12,950,185
1.1.1 Alınan Faizler		23,650,225	14,185,899
1.1.2 Ödenen Faizler		(13,471,609)	(8,661,220)
1.1.3 Alınan Temettümler		15,843	6,436
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		3,828,072	2,383,938
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		7,048,644	1,048,746
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		1,480,497	1,140,863
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(3,648,682)	(1,790,465)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(4,085,715)	(415,202)
1.1.9 Diğer	(VI-1)	(2,417,951)	5,051,190
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		4,752,166	(2,316,266)
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'lerde Net (Artış)		(570,636)	(1,167,412)
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış)		(23,093)	(73,186)
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış)		(31,794,568)	(14,685,386)
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış)	(VI-1)	(7,262,911)	(9,886,311)
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net (Azalış)		(2,291,208)	(3,183,214)
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış		48,086,596	15,499,421
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış/(Azalış)		-	-
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net (Azalış) / Artış		(4,534,831)	5,821,763
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış/(Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış	(VI-1)	3,142,817	5,358,059
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		17,151,490	10,633,919
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(8,693,791)	(1,692,346)
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		(358,864)	(227,095)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		37,268	3,618
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		(1,837,191)	(3,472,651)
2.6 Varlıklar		4,392,264	6,749,988
2.7 Satın Alınan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(12,931,495)	(6,645,155)
2.8 Satılan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		2,428,011	2,016,874
2.9 Diğer	(VI-1)	(423,784)	(117,925)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		(1,522,577)	(3,817,143)
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		5,333,859	10,033,681
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(6,501,860)	(13,594,895)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		-	-
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(354,576)	(255,929)
3.6 Diğer		-	-
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	(VI-1)	3,764,592	2,128,252
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		10,699,714	7,252,682
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		31,327,221	24,074,539
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(VI-2)	42,026,935	31,327,221

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 VE 2021 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 31.12.2022(*)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2021
I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1 DÖNEM KÂRI	14,880,958	2,498,526
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	3,690,354	585,628
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	5,323,264	166,686
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler (**)	(1,632,910)	418,942
A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	11,190,604	1,912,898
1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	95,645
1.5 BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A)-(1.3+1.4+1.5)]	11,190,604	1,817,253
1.6 ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7 PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8 YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9 ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.11 STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	1,817,253
1.13 DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14 ÖZEL FONLAR	-	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM	-	-
2.1 DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3 ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4 PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5 YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III. HİSSE BAŞINA KÂR	-	-
3.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	5.0765	0.8678
3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	507.65	86.78
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. 2022 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 2021: Ertelenmiş vergi gideri)

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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.

İlk olarak Çin'de ortaya çıkan yeni bir koronavirüs türü (COVID-19), 11 Mart 2020'de Dünya Sağlık Örgütü tarafından küresel olarak ülkeleri etkileyen bir salgın olarak sınıflandırılmıştır. COVID-19 salgını, özellikle salgına aşırı maruz kalan ülkelerde operasyonlarda aksaklıklara yol açtığı gibi, hem bölgesel ve hem de küresel olarak ekonomik koşulları olumsuz yönde etkilemektedir.

Bu küresel salgının Banka'nın finansal tabloları üzerindeki etkileri risk izleme birimleri ve Banka Yönetimi tarafından düzenli olarak takip edilmektedir. Banka, 31 Aralık 2022 tarihli finansal tablolarını hazırlarken COVID-19 salgınının olası etkilerini finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan önemli tahmin ve varsayımlara yansıtmıştır.

2022 yılının Ocak ayından itibaren Rusya ile Ukrayna arasında yaşanan gerginlik, sonrasında krize ve sıcak çatışmaya dönüşmüştür. Konu olan iki ülkede Banka'ya ait bir faaliyet yürütülmektedir. Banka'nın faaliyetlerini yürüttüğü coğrafyalar göz önünde bulundurulduğunda, krizin Banka operasyonları üzerinde direkt bir etki oluşturması beklenmemektedir. Ancak, rapor tarihi itibarıyla krizin seyrinin belirsiz olması sebebiyle, küresel ölçekte yaşanabilecek gelişmeler ile bu gelişmelerin küresel ve bölge ekonomisine olası yansımalarının, Banka operasyonları üzerindeki etkileri yakından takip edilmekte ve finansal tabloların hazırlanmasında en iyi tahmin yaklaşımı ile dikkate alınmaktadır.

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 2022'den 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.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

Ayrıca 1 Ocak 2021'den geçerli olmak üzere TFRS 9, TMS 39, TFRS 7, TFRS 4 ve TFRS 16'da değişiklikler getiren Gösterge Faiz Oranı Reformu – 2. Aşama Aralık 2020'de yayınlanmıştır. Yapılan değişiklikler ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının belirlenmesinde kullanılan esas ile riskten korunma muhasebesi hükümlerinde belirli istisnalar sağlanmaktadır. Değişikliklerin Banka finansalları üzerindeki etkisi değerlendirilmiş olup, önemli bir etkisi olmamıştır. Diğer taraftan, Gösterge Faiz Oranı Reform süreci bazı göstergeler için devam etmekte olup, Banka değişikliklere uyum kapsamında çalışmalarını sürdürmektedir. Bu kapsamda faiz oranı reformunun finansal tabloların üzerindeki etkisinin değerlendirilmesi ve reforma uyum çalışmaları kapsamında çalışma grubu kurulmuştur. Yapılan değerlendirmeler sonucunda ilgili değişikliğin finansal tablolar üzerinde etkisinin sınırlı olması beklenmektedir.

KGK, 20 Ocak 2022 tarihinde, TFRS uygulayan işletmelerin 2021 yılı finansal raporlama döneminde TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama'yı ("TMS 29") uygulayıp uygulamayacakları konusunda açıklamada bulunmuştur. Bu açıklamaya göre, TFRS'yi uygulayan işletmelerin 2021 yılına ait finansal tablolarında TMS 29 kapsamında herhangi bir düzeltme yapmalarına gerek bulunmadığı belirtilmiştir. Rapor tarihi itibarıyla KGK tarafından TMS 29 kapsamı ve uygulamasına yönelik yeni bir açıklama yapılmamıştır. Bu çerçevede 31 Aralık 2022 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

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 karşılırken 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.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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

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.

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.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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)

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.

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

Banka ayrıca, faiz swapları ve çapraz para swapları ile finansal borçlarından 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.

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 2022 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, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (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 2022 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 dönülemez bir tercihte 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 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 bir den fazla yöntemle ölçülebilmesi ve bu yöntemler arasında maliyetin gerçeğe uygun değer tahminini en iyi şekilde yansıtır 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 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. 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 2022 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 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 değerlendirmesine 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 2022 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)

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.

	2022				2023				2024				2025			
Dönem(*)	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4
GSYH	7.34	7.66	3.62	0.50	0.62	0.75	2.70	7.17	3.64	4.46	4.20	1.74	4.00	3.50	3.90	4.50

(*)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 2022 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)

Tarihsel veriler kullanarak her bir portföy için teminat türü ve önemli görülen bazı risk unsurlarını da içerecek şekilde tahsilat oranlarını hesaplamakta ve bu tahsilatların raporlama tarihine iskonto edilmesiyle birlikte paranın zaman değerinin de içerilmesi sağlanmaktadır. Bu hesaplama içerisinde ele alınan teminatlar nakde dönüşüm hızı sırası dikkate alınarak dahil edilmektedir. “Kredi Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ” de yer alan teminatlar kurallarıyla birlikte dikkate alınmaktadır. Bunun haricindeki küme ise teminatsız kabul edilir ve bu küme için belirlenen temerrüt halinde kayıp oranı uygulanmaktadır.

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 çağırarak 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 2022 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 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 2022 tarihi itibarıyla, Banka'nın 7,604,278 TL ters repo işlemi bulunmaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla, Banka'nın ödünce konu edilmiş menkul değerleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: 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 2022 tarihi itibarıyla, Banka'nın satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlığı 100,370 TL'dir (31 Aralık 2021: 65,933 TL). “Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar” başlığı altında gösterilen elden çıkarılacak gayrimenkuller için yaptırılan ekspertiz raporları doğrultusunda finansal tablolarda 3,158 TL (31 Aralık 2021: 2,288 TL) değer düşüklüğü karşılığı ayrılmıştır.

Banka'nın 31 Aralık 2022 itibarıyla durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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 edinilen işletmenin daha önceden elinde bulundurduğu edinilen işletmedeki özkaynak paylarının gerçeğe uygun değeri toplamının, satın alınan işletmenin satın alma tarihinde tanımlanabilen varlıklarının ve üstlenilen tanımlanabilir yükümlülüklerinin net tutarını aşan tutar olarak hesaplanır. Birleşme işlemi edinilen ve edinilen işletmelerin yalnızca özkaynak paylarını değiştirmesi durumunda, değişime konu özkaynak paylarının birleşme tarihindeki gerçeğe uygun değeri dikkate alınarak, bu bedel ile iktisap edilen tanımlanabilir net varlıklarının gerçeğe uygun değeri arasındaki fark şerefiye olarak kayıtlara yansıtılır. İşletme birleşmesi ile ilgili satın alma muhasebesinin birleşmenin gerçekleştiği raporlama tarihinin sonunda tamamlanamadığı durumlarda, Banka muhasebeleştirme işleminin tamamlanamadığı kalemler için geçici tutarlar raporlar. Bu geçici raporlanan tutarlar, ölçüm döneminde düzeltilir ya da satın alma 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 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 2022 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 belirlenmektedir.

Normal amortisman yöntemi ile kalıntı değerleri dikkate alınmaksızın, amortisman hesaplaması varlığın kullanıldığı ay sayısı dikkate alınarak yapılır. Cari dönem içinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamıştır. 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. 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. Banka, ilgili standardı ilk defa uygulama etkilerini özkaynak hesaplarına yansıtmak 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.

5 Haziran 2020 tarihinde KGK, COVID-19’la İlgili olarak Kira Ödemelerinde Tanınan İmtiyazlar- “TFRS 16 Kiralamalar’a ilişkin değişiklikleri” yayımlayarak TFRS 16 “Kiralamalar” standardında değişiklikler yapmıştır. Bu değişiklikte birlikte, kiracıların kira ödemelerinde COVID-19 sebebiyle tanınan imtiyazların, kiralamada yapılan bir değişiklik olup olmadığını değerlendirmemeleri konusunda kiracılara muafiyet tanınmıştır. Söz konusu değişikliğin Banka’nın finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

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 Yükümlülükler 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 2022 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, değişikliğine uğruştuğu 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 2022 itibarıyla 1,351 çalışan ve 1,302 emekli (31 Aralık 2021 itibarıyla 1,414 çalışan ve 1,238 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 yayımlanan 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 Kararnemelerde 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 yayımlanan 703 sayılı Kanun Hükmünde Kararname’nin 203’üncü maddesinin (1) 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.

Bu çerçevede Emekli Sandığı’nın, bağımsız bir danışmanlık şirketince ilgili mevzuat hükümleri dikkate alınarak aktüeryal değerlemesi yapılmış olup 31 Aralık 2022 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.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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

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.

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 Kanunlar Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun 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 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. En az iki yıl süre ile elde tutulan iştirak hisselerinin satışından doğan karların %75’lik kısmı ile taşınmazların satışından doğan karların %50’lik kısmı Kurumlar Vergisi Kanunu’nda öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle pasifte özel bir fon hesabında tutulması şartı ile vergiden istisnadır.

Kurumlar vergisi, ilgili olduğu hesap döneminin sonunu takip eden dördüncü ayın 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.

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 yasalaştırılmıştır.

Ertelenmiş Vergi Varlığı/Yükümlülüğü

Banka, 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 2022 itibarıyla ertelenmiş vergi ilgili dönemde yürürlükte olan vergi mevzuatı uyarınca %25 üzerinden hesaplanmıştır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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)

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.

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

2022 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.

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 bonusu, devlet tahvili, Eurobond, döviz alım-satım işlemleri ile birlikte geniş yelpazedeki yatırım fonları, bireysel emeklilik fonları ve hisse senedi işlemleri için aracılık hizmetleri sunmaktadır. Günlük bankacılık işlemlerine yönelik avantajlı alışveriş imkânı sunan kredi ve banka kartları ile pratik hesap, kredili mevduat hesabı, otomatik fatura / düzenli ödemeler, kiralık kasa ve sigorta hizmetlerini sunmaktadır. Bu ürün ve hizmetleri müşterilere ülke geneline yaygın fiziksel şube ve ATM ağı ile beraber, çağrı merkezi, internet ve mobil bankacılık ile de 7/24 sağlamaktadır.

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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)

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 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.

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	-	-	-	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

Cari Dönem	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

Önceki Dönem (31.12.2021)	Bireysel ve Özel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Kobi Bankacılığı	Diğer	Toplam
Temettü Gelirleri	-	-	-	6,436	6,436
Vergi Öncesi Kar / (Zarar)	692,663	638,564	337,316	829,983	2,498,526
Vergi Karşılığı (-)	-	-	-	585,628	585,628
Net Dönem Karı	692,663	638,564	337,316	244,355	1,912,898

Önceki Dönem (31.12.2021)	Bireysel ve Özel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Kobi Bankacılığı	Diğer	Toplam
Bölüm Varlıkları	36,799,694	42,523,918	23,996,403	90,620,966	193,940,981
İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	116,041	116,041
Toplam Aktifler	36,799,694	42,523,918	23,996,403	90,737,007	194,057,022

Bölüm Yükümlülükleri	84,801,710	32,564,690	14,272,783	48,800,020	180,439,203
Özkaynaklar	-	-	-	13,617,819	13,617,819
Toplam Pasifler	84,801,710	32,564,690	14,272,783	62,417,839	194,057,022

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XXIV. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Banka'nın 28 Mart 2022 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınan karara göre, 2021 yılı net bilanço karını teşkil eden 1,912,898 TL'den, Yönetim Kurulu'nun önerdiği şekilde 95,645 TL Yasal Yedek Akçeler'e, 1.56 tam TL kurucu itfa senedi sahiplerine dağıtılan kar olarak dağıtıldıktan sonra geriye kalan bakiyenin tamamı Olağanüstü Yedek Akçe olarak ayrılmıştır.

XXV. Sınıflandırmalar

31 Aralık 2022 tarihli finansal tablo sunumu ile uygunluk sağlanması amacıyla 31 Aralık 2021 tarihli gelir tablosu 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 2022 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 8 Aralık 2020 tarih ve 9312 sayılı, 1 Temmuz 2021 tarihli ve 9645 sayılı, 21 Aralık 2021 tarihli ve 9996 sayılı, 28 Nisan 2022 ve 10188 sayılı ile 23 Haziran 2022 ve 10248 sayılı düzenlemelerine göre hesaplanmıştır. Son düzenleme değişikliklerine göre;

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.

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.

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 değerleme 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.

Bu bağlamda 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 tüm nakdi ticari kredilerine %500 risk ağırlığı uygulanması gerekmektedir.

Banka’nın 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 35,975,066 TL (31 Aralık 2021: 21,405,622 TL), sermaye yeterliliği standart oranı da %18.60’dır (31 Aralık 2021: %18.05). 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 2022 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 31.12.2022	Önceki Dönem 31.12.2021
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	10,750,554	9,277,740
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	783,777	4,611
Kâr	11,190,604	1,912,898
Net Dönem Kârı	11,190,604	1,912,898
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	25,132,152	13,602,466
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	-	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	44,823	35,683
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	433,685	166,241
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'nunu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	899,632	623,048
Çekirdek Sermaye Toplamı	24,232,520	12,979,418

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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 31.12.2022	Önceki Dönem 31.12.2021
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 inci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	24,232,520	12,979,418
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	9,560,582	7,140,542
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)	2,204,969	1,313,195
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	11,765,551	8,453,737
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	11,765,551	8,453,737
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	35,998,071	21,433,155

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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 31.12.2022	Önceki Dönem 31.12.2021
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	886	3,823
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	22,119	23,710
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	35,975,066	21,405,622
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	193,419,797	118,566,659
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12.53	10.95
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12.53	10.95
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	18.60	18.05
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2.51	2.50
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.50	2.50
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%) (**)	0.01	0.00
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	-	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	4.02	2.44
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	416,271	301,971
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	1,599,145	133,323
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	3,753,968	2,117,698
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	2,204,969	1,313,195
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0.6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınırı aşan kısmı	-	-
TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılıkları ile TFRS 9 uygulamasına başlanmadan önce hesaplanan toplam karşılık tutarı arasındaki pozitif fark(*)	-	88,574

(*) TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılıkları ile TFRS 9 uygulamasına başlanmadan önce hesaplanan toplam karşılık tutarı arasındaki pozitif fark düşülmüş rakamdır.

(**) Döngüsel sermaye tamponu oranı notta iki digit gösterilmesinden dolayı 0,00 olarak yazılmıştır, oranımız tam digit 0,004'dür.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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)

	T	T-1	T-2	T-3	T-4
ÖZKAYNAK UNSURLARI					
Çekirdek Sermaye	24,232,520	21,832,560	18,176,907	15,022,348	12,979,418
Geçiş Süreci Uygulanmamış Çekirdek Sermaye (a)	24,232,520	21,832,560	18,176,907	15,022,348	12,890,844
Ana Sermaye	24,232,520	21,832,560	18,176,907	15,022,348	12,979,418
Geçiş Süreci Uygulanmamış Ana Sermaye (b)	24,232,520	21,832,560	18,176,907	15,022,348	12,890,844
Özkaynak	35,975,066	32,919,811	28,675,739	24,233,089	21,405,622
Geçiş Süreci Uygulanmamış Özkaynak (c)	35,975,066	32,919,811	28,675,739	24,233,089	21,317,048
TOPLAM RİSK AĞIRLIKLILIK TUTARLAR					
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	193,419,797	186,747,986	184,019,916	138,812,729	118,566,659
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI					
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12.53	11.69	9.88	10.82	10.95
Geçiş Süreci Uygulanmamış Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%) (ç)	12.53	11.69	9.88	10.82	10.87
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12.53	11.69	9.88	10.82	10.95
Geçiş Süreci Uygulanmamış Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%) (ç)	12.53	11.69	9.88	10.82	10.87
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	18.60	17.63	15.58	17.46	18.05
Geçiş Süreci Uygulanmamış Sermaye Yeterliliği Oranı (%) (ç)	18.60	17.63	15.58	17.46	17.98
KALDIRAÇ ORANI					
Kaldıraç Oranı Toplam Risk Tutarı	374,933,929	365,843,232	344,150,154	298,779,869	263,108,120
Kaldıraç Oranı	%6.44	%5.90	%5.18	%4.98	%4.86
Geçiş Süreci Uygulanmamış Kaldıraç Oranı (d)	%6.44	%5.90	%5.18	%4.98	%4.82

(*) 31 Aralık 2021 tarihinden itibaren geçici madde 5'in uygulanması bitmiş olup yukarıdaki tabloda geçmiş dönemlerdeki etkileri gösterilmektedir.

TFRS 9 geçiş sürecinde temel bilgiler

a: Bankaların özkaynaklarına ilişkin yönetmeliğin geçici madde 5'in uygulanmaması durumundaki çekirdek sermaye tutarı

b: Bankaların özkaynaklarına ilişkin yönetmeliğin geçici madde 5'in uygulanmaması durumundaki ana sermaye tutarı

c: Bankaların özkaynaklarına ilişkin yönetmeliğin geçici madde 5'in uygulanmaması durumundaki özkaynak tutarı

ç: Bankaların özkaynaklarına ilişkin yönetmeliğin geçici madde 5'in uygulanmaması durumundaki özkaynak unsurları ile hesaplanan sermaye yeterlilik oranları

d: Bankaların özkaynaklarına ilişkin yönetmeliğin geçici madde 5'in uygulanmaması durumundaki özkaynak unsurları ile hesaplanan kaldıraç oranı

Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bilanço toplam özkaynak	25,341,172	13,617,819
Risken korunma fonları (etkin kısım)	(282,444)	(292,798)
Yönetmelik kapsamında yapılan indirimler	(908,893)	(633,813)
TFRS 9 geçiş süreci uygulaması (Geçici 5. madde)	-	88,574
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları	82,685	199,636
Çekirdek sermaye	24,232,520	12,979,418
İlave ana sermaye	-	-
Ana sermaye	24,232,520	12,979,418
Beklenen zarar karşılığı (Aşama 1 ve 2)	2,204,969	1,313,195
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları	9,560,582	7,140,542
Yönetmelik kapsamında yapılan indirimler	(23,005)	(27,533)
Özkaynak toplamı	35,975,066	21,405,622

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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	TEB
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	XS1895575071	XS2023308278	XS1973559484	XS1845118865
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	Türkiye	Türkiye	Türkiye	Türkiye
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu				
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır	Hayır	Hayır	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Geçerli	Geçerli	Geçerli	Geçerli
Borçlanma aracının türü	Borçlanma aracı	Borçlanma aracı	Borçlanma aracı	Borçlanma aracı
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	3,906.21	1,983.99	1,190.39	2,479.99
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	3,906.21	1,983.99	1,190.39	2,479.99
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	34701100	34701100	34701100	34701100
Borçlanma aracının ihraç tarihi	5.11.2018	22.07.2019	14.05.2019	27.06.2018
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli	Vadeli	Vadeli	Vadeli
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	5.11.2028	22.07.2029	14.05.2029	27.06.2028
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var	Var	Var	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	5.11.2023	22.07.2024	14.05.2024	27.06.2023
Mütekip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-	-	-	-
Faiz/temettü ödemeleri				
Sabit ya da değişken faiz/temettü ödemeleri	Sabit	Değişken	Değişken	Değişken
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	%10.40	6mEuribor+%7.10	6mEuribor+%7.10	6mEuribor+%5.10
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olmadığı	Yok	Yok	Yok	Yok
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Mecburi	Mecburi	Mecburi	Mecburi
Faiz artırımını gibi geri ödeme teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yok	Yok	Yok	Yok
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Yok	Yok	Yok	Yok
Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği				
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-	-	-	-
Değer azaltma özelliği				
Değer azaltma özelliğine sahipse, 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	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	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.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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 çoğunluğu denetlenmiş finansal tablolardan alınmaktadır. Denetlenmemiş belgeler ise kredinin tahsis zamanı ile firma finansal tablolarının denetlenme tarihlerinin zamanlama farklılığından kaynaklanmakta olup, finansal tablolar denetlendiği zaman firmalardan temin edilmektedir. Kredi limitleri, denetlenmiş hesap vaziyetlerine göre belirlenmekte, işlemlerin niteliklerine ve firmaların mali yapılarına göre kredi komitesi kararı gereğince teminat unsurları oluşturulmaktadır.

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 2022 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 değerlenmiş tutarlar hesaplanırken 28 Nisan 2022 tarihli ve 10188 sayılı Kurul kararı uyarınca 31 Aralık 2021 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	1,463,903	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 ipotegiyle 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.

Risk Sınıfları	Önceki Dönem Risk Tutarı (*)	Ortalama Risk Tutarı (*,**)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	886,394	759,651
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	589,273	595,609
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	4,354,826	3,138,950
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	49,782,696	45,521,373
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	43,495,769	33,359,322
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	6,032,057	6,388,714
Tahsili gecikmiş alacaklar	949,063	1,015,799
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-
Diğer alacaklar	1,564,097	1,620,677
Hisse senedi yatırımları	233,551	206,377

(*) 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 2022 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 2022 itibarıyla, Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %29.80 ve %38.85'dir (31 Aralık 2021: %26.19 ve %34.60).

31 Aralık 2022 itibarıyla, Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı %72.37 ve %81.70'dir (31 Aralık 2021: %76.05 ve %85.98).

31 Aralık 2022 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 %9.75 ve %12.70'dir (31 Aralık 2021: %9.43 ve %12.27).

31 Aralık 2022 itibarıyla, Banka tarafından üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 3,753,968 TL'dir (31 Aralık 2021: 2,117,698 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 2022 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 %25.53'ünü oluşturmaktadır (31 Aralık 2021: %27.12). 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 % 31.12.2022	Toplam İçindeki Payı % 31.12.2021
1. Kategori	Borçlunun çok güçlü bir finansal yapıya sahip olduğu durum	55.20	53.82
2. Kategori	Borçlunun iyi bir finansal yapıya sahip olduğu durum	34.28	21.35
3. Kategori	Borçlunun finansal yapısının orta düzeyde olduğu durum	7.77	19.12
4. Kategori	Borçlunun finansal yapısının orta vadede dikkat edilmesi gereken düzeyde olduğu durum	2.75	5.71
	Toplam	100.00	100.00

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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 Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul 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 kısa vadeli kurumsal alacaklar	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	Diğer alacaklar	Hisse senedi yatırımları	Toplam	
Cari 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 2022 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 Taraflara 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 kurumsal olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan ve perakende alacaklar	Şarta bağlı gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	İpotek teminatlı menkul kıymetler	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar							
Tarım	-	-	-	-	-	-	588,419	712,023	235,033	43,252	771,794	-	-	-	-	-	-	2,028,385	322,136	2,350,521		
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	311,164	704,202	234,720	42,785	771,794	-	-	-	-	-	-	2,015,071	49,594	2,064,665		
Ormançılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	277,255	7,821	313	467	-	-	-	-	-	-	-	-	13,314	272,542	285,856	
Sanayi	-	-	-	-	-	-	51,355,135	7,590,674	2,704,201	82,805	10,488,896	-	-	-	-	-	5	-	48,349,606	23,872,110	72,221,716	
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	2,928,684	317,748	75,173	4,292	75,347	-	-	-	-	-	-	-	1,675,200	1,726,044	3,401,244	
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	46,509,141	7,235,659	2,351,492	75,737	10,251,137	-	-	-	-	-	5	-	45,277,132	21,146,039	66,423,171	
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	1,917,310	37,267	277,536	2,776	162,412	-	-	-	-	-	-	-	1,397,274	1,000,027	2,397,301	
İnşaat	-	-	-	-	-	-	4,070,989	918,640	300,473	112,081	92,325	-	-	-	-	-	-	-	2,549,653	2,944,855	5,494,508	
Hizmetler	1,463,903	439,202	-	-	-	-	5,345,679	21,097,604	8,832,669	3,172,913	195,614	4,578,822	-	-	-	-	-	5,706,005	369,867	34,189,346	17,012,932	51,202,278
Toptan ve Perakende Ticaret	-	15,060	-	-	-	-	7,479,109	4,609,448	975,323	68,956	2,454,168	-	-	-	-	-	-	12	-	12,190,024	3,412,052	15,602,076
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	378,111	552,655	842,516	45,254	14,720	-	-	-	-	-	-	9	-	1,095,371	737,894	1,833,265
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	4,465,411	1,957,587	487,661	24,488	596,686	-	-	-	-	-	-	2	-	3,885,323	3,646,512	7,531,835
Mali Kuruluşlar	1,463,903	-	-	-	-	-	2,711,604	79,051	113,337	801	5,299	-	-	-	-	-	-	5,705,724	369,867	11,039,820	4,755,445	15,795,265
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	4,821,785	1,121,257	536,455	46,786	443,946	-	-	-	-	-	-	87	-	3,301,898	3,668,418	6,970,316
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	1,158,229	459,194	214,123	9,241	35,003	-	-	-	-	-	-	-	-	1,083,505	792,285	1,875,790
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	6,605	49,594	3,438	85	146	-	-	-	-	-	-	150	-	59,746	272	60,018
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	424,142	-	-	-	-	76,750	3,883	60	3	1,028,854	-	-	-	-	-	-	21	-	1,533,659	54	1,533,713
Diğer	-	-	-	-	-	-	2,130,792	19,081,252	779,084	158,898	26,091,209	-	-	-	-	-	-	221	-	47,759,804	481,652	48,241,456
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	134,876,794	44,633,685	179,510,479

(*) Dövizle endeksli krediler TP kolonunda gösterilmiştir.

(**) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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 Taraflara Göre Risk Profili: (devamı)

Önceki Dönem	Risk Sınıfları (**)														Diğer alacaklar	Hisse Senedi Yatırımları	TP (*)	YP	Toplam	
	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden	Çok taraflı kalkınma bankalarında n şarta bağlı olmayan alacaklar	Uluslararası kuruluşlardan şarta bağlı olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan ve gayrimenkul teminatlandırılmış alacaklar	Şarta bağlı olan ve gayrimenkul teminatlandırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar	Kurulca yüksek riskli 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						
Tarım	-	-	-	-	-	-	360,600	534,288	204,240	64,865	-	-	-	-	-	-	984,356	179,637	1,163,993	
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	354,485	526,440	203,945	64,408	-	-	-	-	-	-	971,858	177,420	1,149,278	
Ormançılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	6,115	7,848	295	457	-	-	-	-	-	-	12,498	2,217	14,715	
Sanayi	-	-	-	-	-	-	32,549,138	7,192,204	2,096,117	240,097	-	-	-	-	-	-	23,265,887	18,811,669	42,077,556	
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	1,717,910	299,214	65,757	9,890	-	-	-	-	-	-	1,335,640	757,131	2,092,771	
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	29,051,517	6,859,174	1,761,171	225,924	-	-	-	-	-	-	20,750,995	17,146,791	37,897,786	
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	1,779,711	33,816	269,189	4,283	-	-	-	-	-	-	1,179,252	907,747	2,086,999	
İnşaat	-	-	-	-	-	-	3,038,191	832,160	173,420	201,763	-	-	-	-	-	-	1,983,404	2,262,131	4,245,535	
Hizmetler	886,394	589,273	-	-	-	4,354,826	13,495,959	7,557,452	2,516,744	366,622	-	-	-	-	-	1,563,853	233,551	19,737,422	11,827,252	31,564,674
Toptan ve Perakende Ticaret	-	18,864	-	-	-	-	5,060,756	3,866,784	915,604	148,828	-	-	-	-	-	15	8,024,839	1,986,012	10,010,851	
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	791,295	488,028	694,662	52,424	-	-	-	-	-	2	900,791	1,125,620	2,026,411	
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	2,080,440	1,595,598	349,400	52,086	-	-	-	-	-	20	2,819,707	1,257,837	4,077,544	
Mali Kuruluşlar	886,394	-	-	-	-	4,354,826	2,032,812	84,890	94,748	5,120	-	-	-	-	-	1,563,577	233,551	4,648,845	4,607,073	9,255,918
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	2,799,445	1,050,457	352,517	88,026	-	-	-	-	-	-	155	1,967,799	2,322,801	4,290,600
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	692,050	424,839	107,831	12,280	-	-	-	-	-	-	709,360	527,640	1,237,000	
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	6,242	42,307	1,699	7,842	-	-	-	-	-	-	45	57,938	197	58,135
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	570,409	-	-	-	-	32,919	4,549	283	16	-	-	-	-	-	-	39	608,143	72	608,215
Diğer	-	-	-	-	-	-	338,808	27,379,665	1,041,536	75,716	-	-	-	-	-	-	243	28,532,210	303,758	28,835,968
Toplam	886,394	589,273	-	-	-	4,354,826	49,782,696	43,495,769	6,032,057	949,063	-	-	-	-	-	1,564,097	233,551	74,503,279	33,384,447	107,887,726

(*) Dövizle endeksli krediler TP kolonunda gösterilmiştir.

(**) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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	1,463,903	-	-	-	-
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 ipoteğiyle 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

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	886,394	-	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	688	5,527	8,645	44,394	527,873
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	2,100,781	110,798	526,541	74,515	25,368
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	3,734,787	5,849,527	6,184,435	12,119,485	8,582,615
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	7,615,661	1,566,326	2,507,550	5,258,143	23,225,464
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	321,453	286,254	456,215	896,743	3,739,373
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	14,967	-	-	-	-
Hisse senedi Yatırımları	225,155	-	-	8,396	-
Genel Toplam	14,899,886	7,818,432	9,683,386	18,401,676	36,100,693

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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 Azaltımı 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 Azaltımı 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

Önceki Dönem

Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%25	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	%500	Özkaynaklardan İndirilenler
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	48,767,263	-	10,186,927	-	4,193,761	12,198,275	40,133,296	54,154,328	7,999,452	-	-	-	650,581
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	49,063,835	-	9,560,013	-	4,193,761	11,533,535	38,823,247	51,921,725	7,991,594	-	-	-	650,581

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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	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

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	90,568	166,200	105,551
Çiftçilik ve Hayvancılık	90,246	159,100	100,949
Ormançılık	-	2,800	1,500
Balıkçılık	322	4,300	3,102
Sanayi	1,685,727	530,600	698,868
Madencilik ve taş ocakçılığı	44,245	14,800	15,091
İmalat Sanayi	1,634,558	504,100	675,587
Elektrik, Gaz, Su	6,924	11,700	8,190
Hizmetler	2,269,449	1,834,000	1,833,109
Toptan ve Perakende Ticaret	489,456	995,300	746,028
Otel ve Lokanta Hizmetleri	843,615	122,000	277,874
Ulaştırma Ve Haberleşme	293,586	77,400	93,599
Mali Kuruluşlar	209,805	9,600	173,371
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	357,297	406,100	375,933
Serbest Meslek Hizmetleri	40,199	113,000	81,815
Eğitim Hizmetleri	3,444	24,500	13,689
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	32,047	86,100	70,800
Diğer	5,638,195	794,582	973,741
Toplam	9,683,939	3,325,382	3,611,269

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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

	31.12.2021 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.

	31.12.2020 Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Aktiften Silinenler	Diğer Ayarlamalar(*)	31.12.2021 Bakiyesi
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	2,381,897	554,833	(314,824)	(349,374)	31,274	2,303,806
Beklenen Zarar Karşılıkları (Birinci ve İkinci Aşama)	1,996,558	533,222	(804,640)	-	392,558	2,117,698

(*) 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	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

Önceki Dönem

Nihai olarak risk alınan ülke	Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri	Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan risk ağırlıklı tutar	Toplam
Türkiye	97,009,182	1,263,046	98,272,228
İngiltere	347,812	-	347,812
KKTC	346,827	-	346,827
Almanya	4,213	-	4,213
Fransa	1,567	-	1,567
İsrail	1,320	-	1,320
ABD	1,249	-	1,249
Diğer	10,568	-	10,568
	97,722,738	1,263,046	98,985,784

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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 karşılabilirlik 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 2022 tarihi itibarıyla 10,826,155 TL'si bilanço kısa pozisyonundan (31 Aralık 2021: 24,020,137 TL kısa pozisyon) ve 6,325,402 TL'si nazım hesap uzun pozisyonundan (31 Aralık 2021: 23,747,791 TL uzun pozisyon) oluşmak üzere net 4,500,753 TL yabancı para kısa pozisyonu (31 Aralık 2021: net 272,346 TL kısa pozisyon) taşımaktadır.

Banka'nın 31 Aralık 2022 tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan belli başlı tam TL cari döviz alış kurları:

	26.12.2022	27.12.2022	28.12.2022	29.12.2022	30.12.2022	31.12.2022
USD	18.5577	18.6183	18.6223	18.6278	18.6010	18.6010
EURO	19.7212	19.7615	19.8235	19.8386	19.8399	19.8399

Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarının 31 Aralık 2022 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri:

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
USD	18.5605
EURO	19.6455

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 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)

Döviz kurundaki % değişim		Kar / zarar üzerindeki etki	Özkaynak üzerindeki etki (*)
		31 Aralık 2021	31 Aralık 2021
USD	10 artış	46,648	(11,283)
USD	10 azalış	(46,648)	11,283
EURO	10 artış	7,278	(6,317)
EURO	10 azalış	(7,278)	6,317

(*) 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 2022 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:

Aşağıda sunulan ve Banka'nın bilanço içi ve türev işlemlerinin döviz dağılımını gösteren tablo BDDK'nın yabancı para pozisyon takip düzenlemesinde belirtildiği şekilde opsiyon işlemlerini nominal tutarları ile dikkate almaktadır. Banka, yasal sınırlarının takibinde bu pozisyonu dikkate almanın yanında, opsiyon işlemlerinin delta değerlerine göre düzeltilmiş pozisyonunu da takip etmektedir. Banka'nın Risk Yönetimi'nin takip ettiği, opsiyon işlemlerinin delta değerleriyle dikkate alınan yabancı para pozisyonu 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla USD'de net 1,472,842 TL uzun, EURO'da ise net 117,453 TL uzun pozisyonudur.

Cari Dönem	EURO	USD	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası ⁽¹⁾	12,445,173	19,063,318	5,114,911	36,623,402
Bankalar ⁽²⁾	1,291,936	650,602	4,203,295	6,145,833
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	74,443	467,196	-	541,639
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,491,046	1,522,104	49,335	3,062,485
Krediler ⁽³⁾	27,266,757	5,888,921	1,423,477	34,579,155
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar ⁽⁴⁾	3,664,924	5,944,828	-	9,609,752
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar ⁽⁵⁾	168,148	140,016	-	308,164
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar ⁽⁶⁾	141,020	25,875	11,144	178,039
Toplam Varlıklar	46,543,447	33,702,860	10,802,162	91,048,469
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	703	-	50	753
Döviz Tevdiat Hesabı ⁽⁷⁾	23,343,513	34,838,906	13,523,488	71,705,907
Para Piyasalarına Borçlar	5,706,506	1,084,154	-	6,790,660
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	10,749,200	9,495,079	-	20,244,279
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler ⁽⁸⁾	2,518,490	593,863	20,672	3,133,025
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
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	37,859,481	36,608,764	8,267,299	82,735,544
Toplam Yükümlülükler	45,945,145	49,401,428	11,409,108	106,755,681
Net Bilanço Pozisyonu	(8,085,664)	(12,792,664)	(3,141,809)	(24,020,137)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	7,665,448	13,045,910	3,036,433	23,747,791
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar ⁽⁹⁾	30,271,685	44,317,120	4,830,894	79,419,699
Türev Finansal Araçlardan Borçlar ⁽⁹⁾	22,606,237	31,271,210	1,794,461	55,671,908
Gayrinakdi Krediler ⁽¹⁰⁾	13,567,563	13,803,567	2,691,051	30,062,181

(1) Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası 5,950 TL (31 Aralık 2021: 4,982 TL) tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(2) Bankalar 17,100 TL (31 Aralık 2021: 22,153 TL) tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(3) Krediler, 59,195 TL (31 Aralık 2021: 173,195 TL) tutarında dövizde endeksli kredi hesaplarını içermektedir. 1,364,418 TL (31 Aralık 2021: 814,077 TL) tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(4) İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar 2,163 TL (31 Aralık 2021: 1,839 TL) tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(5) Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar satırından düşülen türev finansal işlem reeskont gelirleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Yoktur).

(6) 711,819 TL (31 Aralık 2021: 312,610 TL) türev finansal işlem reeskont gelirleri diğer varlıklar satırından düşülmüştür.

(7) Döviz tevdiat hesapları 9,500,243 TL (31 Aralık 2021: 7,954,654 TL) tutarında kıymetli maden depo hesaplarını da içermektedir.

(8) 529,899 TL (31 Aralık 2021: 155,500 TL) türev finansal işlem reeskont giderleri diğer yükümlülükler satırından düşülmüştür.

(9) Türev finansal araçlardan alacaklar satırına 2,836,459 TL (31 Aralık 2021: 3,118,150 TL), türev finansal araçlardan borçlar satırına da 2,213,443 TL (31 Aralık 2021: 4,589,261 TL) tutarlarında vadeli aktif değer ve menkul değerler alım-satım taahhütleri eklenmiştir.

(10) Net bilanço dışı pozisyona etkisi bulunmamaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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⁾	-	-	-	-	-	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
İfta 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) İfta 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, 116,036 TL tutarındaki bağlı ortaklıkları ve 5 TL tutarında birlikte kontrol edilen ortaklıkları, 100,370 TL tutarındaki satış amaçlı elde tutulan varlıkları, diğer yükümlülükler satırı ise 25,341,172 TL tutarındaki özkaynakları içermektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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⁾	22,959,105	-	-	-	-	12,826,030	35,785,135
Bankalar ⁽³⁾	6,570,302	-	-	-	-	4,986,490	11,556,792
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	252,946	718,169	619,019	805,158	96,136	302,359	2,793,787
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	502,497	476,140	1,672,084	4,511,113	-	13,250	7,175,084
Verilen Krediler ⁽⁴⁾	30,270,588	12,019,328	35,157,117	25,756,608	1,293,973	(714,613)	103,783,001
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar ⁽⁵⁾	663,358	576,192	10,699,178	7,571,596	41,376	(4,399)	19,547,301
Diğer Varlıklar	6,052	45,500	1,663,129	1,698,491	285,616	9,717,134	13,415,922
Toplam Varlıklar	61,224,848	13,835,329	49,810,527	40,342,966	1,717,101	27,126,251	194,057,022
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	1,962,166	-	-	-	-	37,570	1,999,736
Diğer Mevduat	60,696,336	10,374,268	287,263	1,378	-	58,480,268	129,839,513
Para Piyasalarına Borçlar	4,679,049	2,575,838	1,586,822	-	-	-	8,841,709
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	1,049,232	145,293	-	-	-	-	1,194,525
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	3,546,147	11,544,778	4,888,330	-	2,857,546	-	22,836,801
Diğer Yükümlülükler	147,226	538,774	177,900	1,318,413	51,968	27,110,457	29,344,738
Toplam Yükümlülükler	72,080,156	25,178,951	6,940,315	1,319,791	2,909,514	85,628,295	194,057,022
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	42,870,212	39,023,175	-	-	81,893,387
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(10,855,308)	(11,343,622)	-	-	(1,192,413)	(58,502,044)	(81,893,387)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	5,039,168	11,003,202	-	-	-	-	16,042,370
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(12,243,494)	(2,104,686)	(233,696)	-	(14,581,876)
Toplam Pozisyon	(5,816,140)	(340,420)	30,626,718	36,918,489	(1,426,109)	(58,502,044)	1,460,494

(1) Beklenen zarar karşılıkları "Faizsiz" kolonunda gösterilmiştir.

(2) Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası 6,160 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(3) Bankalar 23,547 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(4) 13,983,435 TL tutarındaki rotatif krediler "1 Aya Kadar" vade dilimi içerisinde gösterilmiştir. 4,039,995 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(5) İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar 4,399 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı, 915,504 TL tutarında maddi duran varlıkları, 601,609 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 116,036 TL tutarındaki bağlı ortaklıkları ve 5 TL tutarında birlikte kontrol edilen ortaklıkları, 65,933 TL tutarındaki satış amaçlı elde tutulan varlıkları, diğer yükümlülükler satırı ise 13,617,819 TL tutarındaki özkaynakları içermektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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	-	-	-	-
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 Kıymetler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	6.75	7.65	-	19.39
	EURO %	USD %	YEN %	TL %
Önceki Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	8.50
Bankalar	(0.70)	0.05	-	14.06
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	3.36	5.24	-	20.14
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.70	3.84	-	17.48
Verilen Krediler	2.82	3.36	5.45	20.00
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	3.16	5.46	-	27.53
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	10.37
Diğer Mevduat	0.11	0.32	-	17.41
Para Piyasalarına Borçlar	1.04	-	-	14.00
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	16.59
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.98	4.89	-	15.82

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski:

- a) Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskinin niteliği ve kredi erken geri ödemeleri ve vadeli mevduatlar dışındaki mevduatların hareketine ilişkin olanlar da dahil önemli varsayımlar ile faiz oranı riskinin ölçüm sıklığı:

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski farklı senaryolarla takip edilmekte olup, alınan sonuçlar ilgili komitelere sunularak maruz kalınan faiz riski farklı açılardan değerlendirilmektedir. Risk tutarı ile ilgili Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş bir limit bulunmaktadır. Bankanın piyasa beklentileri de göz önüne alınarak para birimi bazında aktif ve pasif arasında belli bir uyumun sağlanmasına özen gösterilmektedir.

Konut kredilerinin geçmiş dönemlerde faiz hareketlerine verdiği tepki incelenerek kredilerin erken geri 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 2022 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)	1,964,724	%5.47
TL	500	(2,133,523)	%(5.94)
EURO	(200)	346,055	%0.96
EURO	200	(323,842)	%(0.90)
USD	(200)	52,328	%0.15
USD	200	(48,091)	%(0.13)
Toplam (Negatif şoklar için)	(800)	2,363,107	%6.58
Toplam (Pozitif şoklar için)	900	(2,505,456)	%(6.98)

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 2022 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 katılımcısı 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 vadelere 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 vadelere 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 Risk 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 2022 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 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 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	83,340,258	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.

Önceki Dönem – 31 Aralık 2021	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			47,286,292	29,716,957
Nakit Çıktıları				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	81,720,904	42,598,230	7,319,602	4,259,823
3 İstikrarlı mevduat	17,049,779	-	852,489	-
4 Düşük istikrarlı mevduat	64,671,125	42,598,230	6,467,113	4,259,823
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	44,581,451	22,525,874	25,823,594	12,484,715
6 Operasyonel mevduat	217,442	-	54,360	-
7 Operasyonel olmayan mevduat	35,096,625	16,813,316	16,547,063	6,772,318
8 Diğer teminatsız borçlar	9,267,384	5,712,558	9,222,171	5,712,397
9 Teminatlı borçlar	-	-	-	-
10 Diğer nakit çıkışları	1,286,330	4,867,615	1,286,330	4,867,615
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	1,286,330	4,867,615	1,286,330	4,867,615
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	44,271,920	17,702,242	3,521,975	1,773,047
16 Toplam Nakit Çıktıları			37,951,501	23,385,200
Nakit Girişleri				
17 Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	16,559,885	9,715,410	12,819,913	8,976,337
19 Diğer nakit girişleri	561,220	12,279,927	561,220	12,279,927
20 Toplam Nakit Girişleri	17,121,105	21,995,337	13,381,133	21,256,264
21 Toplam Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar Stoku			47,286,292	29,716,957
22 Toplam Net Nakit Çıktıları			24,570,368	5,846,300
23 Likidite Karşılama Oranı (%)			192.45	508.30

(*) Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan değerlerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalaması.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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	%191.09 04.11.2022	%391.37 28.10.2022	%153.36 15.10.2021	%400.72 15.10.2021
En Yüksek Haftası	%241.34 16.12.2022	%538.11 18.11.2022	%236.00 17.12.2021	%564.43 01.10.2021

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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⁾	17,776,014	26,063,697	-	-	-	-	(7,403)	43,832,308
Bankalar ⁽³⁾	6,231,616	2,732,671	-	-	-	-	(28,900)	8,935,387
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler Para Piyasalarından Alacaklar ⁽⁴⁾	-	1,597,749	105,815	498,962	759,825	49,451	416,777	3,428,579
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	49,313	49,266	948,230	959,653	4,175,140	2,237,702	-	8,419,304
Verilen Krediler ⁽⁵⁾	-	18,960,045	23,871,183	60,493,918	42,371,502	1,010,386	(2,419,589)	144,287,445
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar ⁽⁶⁾	-	202,928	187,153	14,413,600	15,018,688	10,633,567	(9,103)	40,446,833
Diğer Varlıklar	-	2,824,270	685,492	2,102,614	1,578,109	678,386	10,325,000	18,193,871
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
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	185,513	1,597,800	-	-	-	-	-	1,783,313
Diğer Mevduat	73,227,757	83,467,701	34,885,992	6,979,900	46,388	-	-	198,607,738
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar Para Piyasalarına Borçlar	-	443,123	1,657,312	9,055,804	17,175	9,708,218	-	20,881,632
Para Piyasalarına Borçlar	-	2,500,718	3,198,340	1,091,602	-	-	-	6,790,660
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	-	12,892,672	646,107	3,230,910	1,186,589	427,872	28,699,923	47,084,073
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
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	19,090,091	59,853,565	14,999,165	42,109,876	51,721,019	2,353,091	3,930,215	194,057,022
Toplam Yükümlülükler	58,517,838	79,549,459	21,051,575	10,732,666	1,842,697	7,520,200	14,842,587	194,057,022
Likidite Açığı	(39,427,747)	(19,695,894)	(6,052,410)	31,377,210	49,878,322	(5,167,109)	(10,912,372)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	1,157,348	180,560	1,768,166	231,463	180,567	-	3,518,104
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	29,886,074	29,745,541	26,100,385	18,145,761	2,968,553	-	106,846,314
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	28,728,726	29,564,981	24,332,219	17,914,298	2,787,986	-	103,328,210
Gayrinakdi Krediler	10,182,618	2,203,512	5,450,781	13,364,312	7,332,490	-	-	38,533,713

(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 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.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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 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
31 Aralık 2021								
Para Piyasalarına Borçlar	-	4,680,792	2,598,569	1,593,351	-	-	(31,003)	8,841,709
Diğer Mevduat	58,480,268	60,828,467	10,562,978	303,238	1,427	-	(336,865)	129,839,513
Bankalar Mevduatı	37,570	1,963,832	-	-	-	-	(1,666)	1,999,736
Diğer Mali Kuruluşlardan								
Sağlanan Fonlar	-	1,397,492	6,509,638	9,590,927	1,968,338	8,991,685	(5,621,279)	22,836,801
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	1,078,661	150,058	-	-	-	(34,194)	1,194,525
Toplam	58,517,838	69,949,244	19,821,243	11,487,516	1,969,765	8,991,685	(6,025,007)	164,712,284

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 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
31 Aralık 2021						
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar						
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	35,186	3,887,312	636,913	-	4,559,411
Alım Satım Amaçlı İşlemler						
Vadeli döviz satım sözleşmesi	4,716,764	3,435,743	5,101,585	217,898	-	13,471,990
Swap para satım sözleşmesi	19,240,938	25,863,945	4,280,649	9,392,381	217,139	58,995,052
Swap faiz satım sözleşmesi	-	-	-	-	-	-
Futures para satım sözleşmesi	-	321,698	42,622	-	-	364,320
Para satım opsiyon sözleşmesi	1,471,166	693,877	1,465,943	-	-	3,630,986
Toplam	25,428,868	30,350,449	14,778,111	10,247,192	217,139	81,021,759

Yukardaki tablolarda türev enstrümanların nakit çıkışları gösterilmiştir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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:

Ana sermayedeki artışa bağlı olarak kaldıraç oranı artmıştır.

b) Kaldıraç oranı:

Bilanço içi varlıklar		Cari	Önceki
		Dönem (*)	Dönem (*)
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	272,122,148	175,665,512
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(837,102)	(598,378)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	271,285,046	175,067,134
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri			
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	3,233,772	2,456,964
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	1,205,781	612,168
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	4,439,553	3,069,132
Menkul kıymet veya emtia teminatlî finansman işlemleri			
7	Menkul kıymet veya emtia teminatlî finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	2,727,317	854,257
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9	Menkul kıymet veya emtia teminatlî finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	2,727,317	854,257
Bilanço dışı işlemler			
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	102,937,518	66,385,645
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	102,937,518	66,385,645
Sermaye ve toplam risk			
13	Ana Sermaye	23,809,553	12,506,263
14	Toplam risk tutarı	381,389,434	245,376,168
Kaldıraç oranı			
15	Kaldıraç oranı	%6.24	%5.10

(*) Tabloda yer alan tutarların üç aylık ortalaması gösterilmiştir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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	209,692,658	142,062,178	214,605,162	141,503,491
Para Piyasalarından Alacaklar	7,603,689	-	7,603,689	-
Bankalar	8,935,387	11,556,792	8,935,387	11,556,792
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	8,419,304	7,175,084	8,419,304	7,175,084
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	40,446,833	19,547,301	45,255,331	20,080,824
Verilen Krediler	144,287,445	103,783,001	144,391,451	102,690,791
Finansal Borçlar	240,220,131	173,919,747	241,418,646	174,339,515
Bankalar Mevduatı	1,783,313	1,999,736	1,783,313	1,999,736
Diğer Mevduat	198,607,738	129,839,513	199,631,714	130,080,520
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar (*)	27,672,292	31,678,510	27,846,831	31,857,271
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	1,194,525	-	1,194,525
Diğer Yükümlülükler	12,156,788	9,207,463	12,156,788	9,207,463

(*) 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 2022 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 2022	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye	Toplam
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 Kısmı	-	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 Kısmı	-	3,497,620	-	3,497,620
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	69,613	-	69,613
31 Aralık 2021	9,721,647	8,308,644	73,025	18,103,316
Finansal Varlıklar	9,721,647	8,308,644	73,025	18,103,316
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan FV	2,599,074	6,466,914	59,775	9,125,763
Devlet Borçlanma Senetleri	2,491,428	-	-	2,491,428
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	-	6,331,976	-	6,331,976
Diğer Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan FV	107,646	134,938	59,775	302,359
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	1,802,469	-	1,802,469
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	7,122,573	39,261	13,250	7,175,084
Devlet Borçlanma Senetleri	7,122,573	39,261	-	7,161,834
Diğer Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	13,250	13,250
Finansal Yükümlülükler	-	4,489,788	-	4,489,788
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	-	4,159,177	-	4,159,177
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	330,611	-	330,611

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	73,025	58,651
Alışlar	30,420	-
İtfa veya Satış	-	-
Değerleme Farkı	23,571	14,374
Transferler	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	127,016	73,025

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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;

- Bankanın maruz kaldığı temel risklerin tanımlanması ve maruz kalınan risklerin tanımlanan sınırlarda kontrollü olarak alınması,
- Bankanın karşı karşıya olduğu temel riskler veya faaliyetlerin yapısı ve ekonomik şartlardaki değişime paralel olarak ortaya çıkabilecek diğer risklerin, tespit edilmesi, analizi, ölçülmesi, izlenmesi ve kontrol edilmesi kapsamında görev ve sorumlulukların belirlenmesi,
- Kontrol edilemeyen risk yaratma ihtimali olan işlemlerde, bu faaliyetlerin hacminin, özkaynakların gücü dikkate alınarak belirlenmesi ya da bu risklerin etkilediği faaliyetlerin azaltılması

amaçlanmaktadır.

Risk politikaları ve bunlara ilişkin uygulama usulleri, Yönetim Kurulu ve Genel Müdür ve Yardımcıları ve Grup Risk Yönetimi Başkanından oluşan "Üst Düzey Yönetim" tarafından oluşturulan yazılı standartları kapsar.

Risk politikaları ve bunlara ilişkin uygulama esasları, Bankacılık Kanunu, dış mevzuat ve genel bankacılık teamüllerine uygun olarak hazırlanarak, Üst Düzey Yönetim / Yönetim Kurulu onayına sunulur.

Bankadaki her birim için gerekli kriterleri içeren risk politikalarına uygunluğun ve risk kültürünün benimsenmesinin sağlanması tüm yöneticilerimizin asli görevidir.

Risk Yönetimi faaliyetleri;

- risk ölçümü,
- risklerin izlenmesi,
- risklerin kontrolü ve raporlanması

aktivitelerinden oluşur. Risk Yönetimi faaliyetleri, Grup Risk Yönetimi ve personeli tarafından yürütülür.

Grup Risk Yönetimi, sürekli kontrolün bir parçası olarak sayısallaştırılabilen riskler için ikinci derece kontroller uygular.

Grup Risk Yönetimi Başkanı, Yönetim Kurulu'na Risk Komitesi ve Denetim Komitesi vasıtasıyla raporlama yapar.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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)	171,057,988	102,173,138	13,684,639
2 Standart yaklaşım	171,057,988	102,173,138	13,684,639
3 İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4 Karşı taraf kredi riski	5,339,572	2,882,445	427,166
5 Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	5,339,572	2,882,445	427,166
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	5,790,594	3,002,158	463,248
17 Standart yaklaşım	5,790,594	3,002,158	463,248
18 İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19 Operasyonel risk	11,231,643	10,508,918	898,531
20 Temel gösterge yaklaşımı	11,231,643	10,508,918	898,531
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)	193,419,797	118,566,659	15,473,584

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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(*)	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	3,358,751	-	-	-	-	-
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	12,156,788	-	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 2022 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 (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	35,791,295	35,791,295	-	-	-	-
Bankalar	11,580,339	11,581,986	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,793,787	302,359	-	-	2,491,428	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	7,175,084	7,176,752	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	19,551,700	19,551,700	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım	6,331,976	-	6,331,976	-	6,331,976	-
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım	1,802,469	-	1,802,469	-	1,802,469	-
Donuk Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	(4,074,101)	(2,259,372)	-	-	-	-
Krediler	107,822,996	107,822,996	-	-	-	-
Faktoring Alacakları	-	-	-	-	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)	65,933	65,933	-	-	-	-
İştirakler (Net)	-	-	-	-	-	-
Bağlı Ortaklıklar (Net)	116,036	116,036	-	-	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	5	5	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar (Net)	915,504	879,821	-	-	-	35,683
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	601,609	-	-	-	-	601,609
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	-	-	-	-	-	-
Cari Vergi Varlığı	133,380	133,380	-	-	-	-
Ertelemiş Vergi Varlığı	133,323	133,323	-	-	-	-
Diğer Aktifler(*)	3,315,687	3,037,998	277,689	-	-	-
Toplam varlıklar	194,057,022	184,334,212	8,412,134	-	10,625,873	637,292
Yükümlülükler						
Mevduat	131,839,249	-	-	-	-	-
Alınan krediler	15,597,765	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	8,841,709	-	8,841,709	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	1,194,525	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Yükümlülükler	4,489,788	-	2,065,014	-	-	-
Faktoring Yükümlülükleri	-	-	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	564,489	-	-	-	-	-
Karşılıklar	1,224,768	-	-	-	-	-
Cari Vergi Borcu	240,411	-	-	-	-	-
Ertelemiş Vergi Borcu	-	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	7,239,036	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	9,207,463	-	1,700,528	-	-	-
Özkaynaklar	13,617,819	-	-	-	-	-
Toplam yükümlülükler	194,057,022	-	12,607,251	-	-	-

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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)

2.2. 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	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

Önceki Dönem	Toplam	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
1 Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	194,057,022	184,334,212	8,412,134	10,625,873
2 Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	12,607,251	-	12,607,251	-
3 Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	181,449,771	184,334,212	(4,195,117)	10,625,873
4 Bilanço dışı tutarlar	75,923,377	26,462,490	1,112,202	-
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	257,373,148	210,796,702	(3,082,915)	10,625,873

2.3. TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklara ilişkin açıklamalar

Banka portföyünde bulunan pozisyonlar değerlendirirken piyasa değeri yaklaşımı kullanılmaktadır. Değerlemeler için kullanılacak olan piyasa veri kaynakları belirlenmiş olup bunlar Piyasa Riski Politikası'nda tanımlanmış ve yıllık bazda gözden geçirilmektedir. Yıllık yapılan veri kaynağı değerlendirmesi dışında piyasayı yansıtmadığı düşünülen veriler saptandığında ilgili aksiyon ivedilikle alınmaktadır. Ayrıca ürün değerlemeleri Reuters ve Bloomberg gibi kaynaklar kullanılarak kontrol edilmektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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, 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	2,625,892	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

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	3,325,382	104,497,614	4,039,995	103,783,001
Borçlanma araçları	-	26,713,534	4,399	26,709,135
Bilanço dışı alacaklar	-	72,032,389	345,560	71,686,829
Toplam	3,325,382	203,243,537	4,389,954	202,178,965

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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 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.

1	31 Aralık 2020 tarihindeki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	3,501,882
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	1,272,553
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-
4	Aktiften silinen tutarlar(*)	(392,947)
5	Diğer değişimler (**)	(1,056,106)
6	31 Aralık 2021 tarihindeki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2-3-4-5)	3,325,382

(*) Banka donuk alacaklarının 57,671 TL'sini kayıttan düşmüştür. Ayrıca, Banka'nın donuk alacak portföyünün 335,276 TL tutarında ve 328,704 TL karşılık ayrılmış bölümü 43,096 TL bedelle 2021 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

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 2022 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	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

	Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	1,088,620	1.45	259,236	0.88
Çiftçilik ve Hayvancılık	1,076,105	1.43	255,888	0.87
Ormançılık	-	-	-	-
Balıkçılık	12,515	0.02	3,348	0.01
Sanayi	22,605,119	30.09	19,130,113	65.15
Madencilik ve Taşocakçılığı	1,347,357	1.79	826,110	2.81
İmalat Sanayi	20,134,133	26.80	17,001,541	57.90
Elektrik, Gaz, Su	1,123,629	1.50	1,302,462	4.44
İnşaat	1,395,766	1.86	452,767	1.54
Hizmetler	17,935,715	23.87	8,627,042	29.38
Toptan ve Perakende Ticaret	7,449,061	9.92	1,279,168	4.36
Otel ve Lokanta Hizmetleri	898,003	1.20	1,762,358	6.00
Ulaştırma ve Haberleşme	2,776,789	3.70	1,192,698	4.06
Mali Kuruluşlar	3,078,844	4.10	2,389,845	8.14
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	1,830,712	2.44	1,729,265	5.89
Serbest Meslek Hizmetleri	682,252	0.91	273,708	0.93
Eğitim Hizmetleri	46,740	0.06	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	1,173,314	1.56	-	-
Diğer	32,107,044	42.73	896,192	3.05
Toplam	75,132,264	100.00	29,365,350	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 2022 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 (muhasabesal açıdan banka tarafından kullanılan tanıma göre) ve ilgili karşılıklar ile aktiften silinen tutar.

Banka'nın takipteki kredilerinin tamamı Türkiye'dedir. Sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları dördüncü bölüm II. No'lu dipnotta "Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler" başlığı altında gösterilmiştir.

g) Yakın izlemedeki krediler için yaşlandırma analizi

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

31 Aralık 2021	1-30 Gün	31-60 Gün	61-90 Gün	Toplam
Krediler ve Alacaklar				
Ticari Krediler	107,880	146,438	365,250	619,568
Tüketici Kredileri	724,640	271,266	356,435	1,352,341
Kredi Kartları	157,470	94,918	63,437	315,825
Toplam	989,990	512,622	785,122	2,287,734

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	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

Önceki Dönem	Brüt Bakiye	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Net Bakiye
Ticari Krediler	1,643,640	721,330	922,310
Tüketici Kredileri	171,148	14,821	156,327
Kredi Kartları	17,629	1,142	16,487
Toplam	1,832,417	737,293	1,095,124

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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	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

Önceki Dönem	Brüt Bakiye	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	Net Bakiye
Ticari Krediler	50,907	25,962	24,945
Tüketici Kredileri	65,156	41,393	23,763
Kredi Kartları	12,712	9,707	3,005
Toplam	128,775	77,062	51,713

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. Aynı birer risk sınıfı altında raporlanan ikamet amaçlı ve ticari gayrimenkul ipotekleri diğer ana teminat türleridir.

c) Kullanılan kredi riski azaltım araçlarından kaynaklanan piyasa ve kredi riski yoğunlaşması ile ilgili bilgi. (garantör türü, teminat sağlayıcılar vs)

Banka kredi müşterisinin, diğer kuruluşlardan aldığı teminat garanti bulunması durumunda, kredi riski azaltımı sürecinde garanti veren kuruluşun kredi riski değeri dikkate alınmaktadır.

Banka teminat olarak ağırlıklı olarak piyasa ve kredi riski yoğunlaşma riski düşük olan nakit, devlet tahvili ve hazine bonusu gibi kıymetleri tercih etmektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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:		Teminat ile korunulan alacakların teminatlı kısımları		Finansal garantiler ile korunulan alacakların teminatlı kısımları		Kredi türevleri ile korunulan alacakların teminatlı kısımları	
	TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunulan alacaklar	Teminat ile korunulan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunulan alacaklar	Finansal garantiler ile korunulan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunulan alacaklar	Kredi türevleri ile korunulan alacakların teminatlı kısımları	
1 Krediler (*)	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.

Önceki Dönem	Teminatsız alacaklar:		Teminat ile korunulan alacakların teminatlı kısımları		Finansal garantiler ile korunulan alacakların teminatlı kısımları		Kredi türevleri ile korunulan alacakların teminatlı kısımları	
	TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunulan alacaklar	Teminat ile korunulan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunulan alacaklar	Finansal garantiler ile korunulan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunulan alacaklar	Kredi türevleri ile korunulan alacakların teminatlı kısımları	
1 Krediler (*)	82,571,176	9,173,629	8,178,323	4,396,706	3,193,947	-	-	
2 Borçlanma araçları (*)	22,654,571	-	-	-	-	-	-	
3 Toplam	105,225,747	9,173,629	8,178,323	4,396,706	3,193,947	-	-	
4 Temerrüde düşmüş (*)	3,118,326	25,138	16,168	53,540	101	-	-	

(*) 21 Aralık 2021 tarihli 9996 sayılı BDDK kararı ile kredi riski hesaplamalarında son 252 iş gününe ait Merkez Bankası alış kurları ortalaması 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 2022 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 2022 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

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					
	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 2022 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
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	44,390,447	-	44,687,019	-	886,394	%2
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	1,174,357	8,474	1,103,988	3,078	553,537	%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	10,904,211	3,780,085	10,235,313	2,215,643	3,564,014	%29
7 Kurumsal alacaklar	37,246,347	22,963,054	35,482,638	12,234,059	46,132,367	%97
8 Perakende alacaklar	45,139,642	22,387,583	43,973,871	4,281,706	42,471,916	%88
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	4,086,174	297,344	4,086,174	107,587	1,467,816	%35
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	6,308,592	974,668	6,115,491	377,729	4,361,885	%67
11 Tahsili gecikmiş alacaklar	1,036,930	193,065	1,036,831	53,813	937,561	%86
12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
13 İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
14 Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
15 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
16 Diğer alacaklar	6,856,320	8,791,478	6,856,317	2,902	1,564,097	%23
17 Hisse senedi yatırımları	233,551	-	233,551	-	233,551	%100
18 Toplam	157,376,571	59,395,751	153,811,193	19,276,517	102,173,138	%59

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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	%50 Gayrimenkul İpotegiyle 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	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	12,451	-	-	-	-	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 2022 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						%50						Toplam risk
Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%25	%35	Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılanlar (*)	%75	%100	%150	%250	Diğerleri	tutarı (KDO ve KRA sonrası)
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	43,800,625	-	-	-	-	-	886,394	-	-	-	44,687,019
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	1,107,058	-	8	-	-	-	1,107,066
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	8,932,935	-	3,481,957	-	35,297	767	-	-	12,450,956
7	Kurumsal alacaklar	-	-	586,701	-	2,229,939	-	44,900,057	-	-	-	47,716,697
8	Perakende alacaklar	-	-	487	-	33,863	38,823,247	1,519,036	7,878,944	-	-	48,255,577
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	4,193,761	-	-	-	-	-	4,193,761
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	4,262,668	-	2,230,552	-	-	-	6,493,220
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	418,050	-	560,711	111,883	-	-	1,090,644
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	İpotek teminatl 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	-	-	-	-	-	-	233,551	-	-	-	233,551
17	Diğer Alacaklar	5,263,210	-	39,890	-	-	-	1,556,119	-	-	-	6,859,219
18	Toplam	49,063,835	-	9,560,013	-	4,193,761	11,533,535	38,823,247	51,921,725	7,991,594	-	173,087,710

(*) "Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar" satırında gösterilen tutar "Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan" olup, bu kolonda belirtilen diğer tutarlar %50 risk ağırlığına tabi alacakları göstermektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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, 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 dalgalanmalar olduğu periyotta ve sonuçlarda alınan tarihsel dönem kritik olabilmektedir. Ayrıca, tarihsel dalgalanmalarda, benzer çalışma kastedilen bir veri için de ayrıca düzenlenmektedir. Süreçte, BNP Paribas tarafından sağlanan referanslar da ayrıca göz önüne alınmaktadır. En sonunda, tüm sonuçlar önce iş kolları, sonrasında da Piyasa 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 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.

Prensipite, 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 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 2022 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)	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

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)	3,523,661	839,905		1.4	4,357,589	1,571,129
İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem – (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					1,087,752	454,032
Toplam						2,025,161

(*) Efektif beklenen pozisyon risk tutarı

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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	4,335,874	1,012,656
KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	4,335,874	1,012,656

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	4,357,589	857,284
KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	4,357,589	857,284

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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										
Risk ağırlıkları/Risk Sınıfları	%0	%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 2022 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	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski (*)
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	2,485,616	-	-	-	-	-	-	-	2,485,616
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	-	-	142,519	1,467,226	-	-	-	-	1,609,745
Kurumsal alacaklar	-	-	12,010	128,680	-	1,158,672	-	-	1,299,362
Perakende alacaklar	-	-	599	18	50,001	-	-	-	50,618
Diğer alacaklar (**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	2,485,616	-	155,128	1,595,924	50,001	1,158,672	-	-	5,445,341

(*) 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 2022 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	-	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	-	-	-	-

Önceki Dönem	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit – yerli para	-	603	-	-	-	-
Nakit – yabancı para	-	4,823	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	551	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	5,977	-	-	-	-

4.6. Kredi türevleri

Bulunmamaktadır.

4.7. Merkezi Karşı Tarafa olan riskler

Bulunmamaktadır.

5. Menkul kıymetleştirme açıklamaları

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

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 2022 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 metot ile hesaplanan riske maruz değer dikkate alınmaktadır. Standart metot dışında içsel model kullanılarak hesaplanan piyasa riski değeri (Riske Maruz Değer), senaryo analizi ve stres testleri kullanılarak desteklenmekte olup, tarihsel simülasyon yöntemi ile günlük olarak hesaplanmakta ve üst yönetime raporlanmaktadır.

Döviz pozisyonu için, Yönetim Kurulu tarafından farklı kırımlarda limitler belirlenmiş olup, hesaplamalarda opsiyon işlemleri delta eşlenikleri ile dikkate alınmaktadır.

Düzenli olarak yapılan çalışmalar ile faize hassas tüm ürünler için, faiz oranlarındaki değişimlerden kaynaklı net faiz geliri etkisi hesaplanmakta ve sonuçlar yine Yönetim Kurulu tarafından belirlenen limitler dahilinde takip edilmektedir. Her bir para birimi bazında faiz oranlarına verilen şoklar değişmekle birlikte, yapılan senaryo analizlerinde gerek lineer gerekse ani şoklar değerlendirilmektedir. Ayrıca bu analizler hem mevcut bilanço hem de hedef bilanço rakamları için gerçekleştirilebilmektedir.

Ekonomik değer yaklaşımına göre piyasa faiz oranlarındaki değişimler Banka'nın varlık ve yükümlülüklerinin, ve bilanço dışı işlemlerinin değerini etkileyebilir. Banka'nın ekonomik değerinin faiz değişimlerine olan hassasiyeti hissedarlar, yönetim ve denetçiler için önemli bir konudur.

Bir ürünün ekonomik değeri; beklenen nakit akışlarının iskonto edilerek bugünkü değer tutarının bulunmasıdır.

Banka'nın ekonomik değeri; beklenen nakit akışlarının bugünkü değeri yani aktiflerin beklenen nakit akışlarından pasiflerin beklenen nakit akışlarının çıkarılması ve bilanço dışı işlemlerinin beklenen nakit akışlarının eklenmesidir. Ekonomik değer bakış açısı bankanın değerinin faizlerdeki dalgalanmalara olan hassasiyetini gösterir.

Özkaynağın Piyasa Değeri varlıkların piyasa değeri ile yükümlülüklerin piyasa değeri arasındaki fark olarak ifade edilir. Yönetim Kurulu, Özkaynağın Piyasa Değeri için de limit belirlemiş olup, bu limit takibinde tüm ürünlere özkaynağın piyasa değerine etkisini görebilmek için şok uygulanır. Uygulanan şoklar para birimleri bazında değişiklik göstermektedir.

Ekonomik değer yaklaşımı faizlerdeki değişimin gelecekteki tüm nakit akışlarına etkisini dikkate aldığı için faizlerdeki değişimin olası uzun vadedeki etkilerini kapsayıcı bir şekilde 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 fiyatlandırma ve vade tarihleri aynı 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 2022 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)	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

Önceki Dönem		Risk Ağırlıklı Tutar
Dolaysız (peşin) ürünler		
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	1,377,017
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-
3	Kur riski	538,925
4	Emtia riski	945,141
Opsiyonlar		
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-
6	Delta-plus metodu	141,075
7	Senaryo yaklaşımı	-
8	Menkul kıymetleştirme	-
9	Toplam	3,002,158

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:

	31.12.2019	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

	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	5,159,211	5,982,919	5,672,140	5,604,757	15	840,713
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12.5)						10,508,918

- c) Banka standart metot kullanmamaktadır.
- d) Banka standart yöntemde alternatif uygulama kullanmamaktadır.
- e) Banka ileri ölçüm yaklaşımı kullanmamaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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.

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

Ücretlendirme Politikamız, Banka’yı, Yönetim Kurulu tarafından belirlenen ve onaylanan ilkeler ve parametreler doğrultusunda risklerin yönetilmesi konusunda destekler. Ücretlendirme Politikamızın amacı, hem işkolu hem de destek fonksiyonlarda Banka’nın stratejik hedeflerine ulaşmasında destek verecek yetkin ve uzman çalışanların Banka’ya kazandırılması ve tutundurulmasını sağlamaktır.

SECOM (Seçilim ve Mali Haklar Komitesi), Yönetim Kurulu adına ücretlendirme politikasının yerel ve BNP Paribas düzenlemeleriyle uyumlu olarak hazırlanmasından sorumlu komitedir. SECOM, ücretlendirme politikasının esaslarını İnsan Kaynakları, Mali İşler, Risk, Uyum ve İç Kontrol Gruplarının görüşlerini alarak yönetir. Seçilim ve Mali Haklar Komitesi’nin gözden geçirdiği ve onayladığı ücretlendirme politikasını, Yönetim Kurulu onayına sunulur. Ücretlendirme politikası yıllık gözden geçirmeye tâbidir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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	752,200	10,004,814	480,825	6,992,493
TCMB	6,458,159	26,063,697	5,237,670	22,851,875
Diğer	-	560,841	-	228,432
Toplam	7,210,359	36,629,352	5,718,495	30,072,800

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	6,458,159	-	5,130,440	-
Vadeli Serbest Hesap	-	7,868,041	-	7,072,426
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	18,195,656	107,230	15,779,449
Toplam	6,458,159	26,063,697	5,237,670	22,851,875

YP serbest tutar 7,868,041 TL (31 Aralık 2021: 7,072,426 TL), YP serbest olmayan tutar 18,195,656 TL (31 Aralık 2021: 15,779,449 TL), TP serbest tutar 6,458,159 TL (31 Aralık 2021: 5,130,440 TL), TP serbest olmayan tutar bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: 107,230 TL) tutarında zorunlu karşılıktan oluşmaktadır.

31 Aralık 2022 itibarıyla TCMB'de tesis edilen zorunlu karşılıklar için geçerli oranlar, Türk parasında vade yapısına göre %3 ile %8 aralığında (31 Aralık 2021: %3 ile %8 aralığında); yabancı parada ise vade yapısına göre %5 ile %26 aralığındadır (31 Aralık 2021: %5 ile %26 aralığında).

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 2021: Yoktur).
- Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar: Yoktur (31 Aralık 2021: Yoktur).

Serbest depo olarak sınıflandırılan gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar defter değeri 3,011,802 TL'dir (31 Aralık 2021: 2,491,428 TL).

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Borçlanma Senetleri	2,809,744	202,058	1,942,260	549,168
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	77,196	263,295	59,387	135,326
Diğer Finansal Varlıklar	-	76,286	-	107,646
Toplam	2,886,940	541,639	2,001,647	792,140

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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	1,089,391	47,443	739,292	23,542
Swap İşlemleri	2,953,184	228,144	5,160,990	258,119
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	357,592	388,958	106,295	43,738
Diğer	-	-	-	-
Toplam	4,400,167	664,545	6,006,577	325,399

4. Bankalara ilişkin bilgiler:

a) Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	2,102,878	505	1,531,570	1,248,381
Yurtdışı	698,476	6,162,428	86,455	8,713,933
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	2,801,354	6,162,933	1,618,025	9,962,314

Bankalardan alacaklar için 28,900 TL (31 Aralık 2021: 23,547 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	985,011	1,640,507	-	380,464
ABD, Kanada	2,765,267	3,192,869	-	-
OECD Ülkeleri(*)	878,376	2,332,760	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	20	16	-	-
Diğer	1,578,685	1,096,610	653,545	157,162
Toplam	6,207,359	8,262,762	653,545	537,626

(*) 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.	1,411,005	-	1,448,659	1,739,641
Diğer	-	-	-	-
Toplam	1,411,005	-	1,448,659	1,739,641

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	-	3,013,150	1,045,152	1,658,916
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	3,013,150	1,045,152	1,658,916

Serbest depo olarak sınıflandırılan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar içindeki borçlanma senetleri ile hisse senetlerinin defter değeri 3,995,149 TL (31 Aralık 2021: 1,282,716 TL)'dir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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	8,369,991	7,161,834
Borsada İşlem Gören	8,320,656	7,122,573
Borsada İşlem Görmeyen	49,335	39,261
Hisse Senetleri	49,313	13,250
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	49,313	13,250
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	8,419,304	7,175,084

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar için 1,676 TL (31 Aralık 2021: 1,668 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	-	1,118,603	-	389,230
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	1,118,603	-	389,230
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	212,298	-	116,057	-
Toplam	212,298	1,118,603	116,057	389,230

b) Standart Nitelikli ve Yakın İzlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan Yakın İzlemedeki kredilere ilişkin bilgiler:

Cari 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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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	94,813,675	7,851,522	106,238	1,726,179
İşletme Kredileri	8,292,445	938,278	68,954	1,191,876
İhracat Kredileri	15,734,234	150,052	-	4,939
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	4,592,585	-	-	-
Tüketici Kredileri	19,586,048	4,218,653	12,207	158,941
Kredi Kartları	7,079,515	1,069,945	17,629	-
Diğer	39,528,848	1,474,594	7,448	370,423
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	94,813,675	7,851,522	106,238	1,726,179

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	734,536	-	428,726	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	2,418,591	-	1,351,897
Toplam	734,536	2,418,591	428,726	1,351,897

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	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

Önceki Dönem	Yakın İzlemedeki Krediler		
	Standart Nitelikli Krediler	Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa Vadeli Krediler	49,217,439	2,130,065	57,948
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	45,596,236	5,721,457	1,774,469
Toplam	94,813,675	7,851,522	1,832,417

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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	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 2022 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:

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	677,026	22,060,956	22,737,982
Konut Kredisi	1,018	4,162,567	4,163,585
Taşıt Kredisi	4,816	370,634	375,450
İhtiyaç Kredisi	671,192	17,527,755	18,198,947
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	12,845	12,845
Konut Kredisi	-	12,845	12,845
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP (**)	-	21,592	21,592
Konut Kredisi	-	6,189	6,189
Taşıt Kredisi	-	830	830
İhtiyaç Kredisi	-	14,573	14,573
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	5,422,837	16,109	5,438,946
Taksitli	1,901,078	16,109	1,917,187
Taksitsiz	3,521,759	-	3,521,759
Bireysel Kredi Kartları-YP	13,015	-	13,015
Taksitli	154	-	154
Taksitsiz	12,861	-	12,861
Personel Kredileri-TP	10,476	59,826	70,302
Konut Kredisi	-	249	249
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	10,476	59,577	70,053
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	40,726	52	40,778
Taksitli	14,548	52	14,600
Taksitsiz	26,178	-	26,178
Personel Kredi Kartları-YP	145	-	145
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	145	-	145
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi) (*)	1,133,120	-	1,133,120
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	8	-	8
Toplam	7,297,353	22,171,380	29,468,733

(*) Kredili mevduat hesabının 4,832 TL tutarındaki kısmı personele kullanılan kredilerden oluşmaktadır.

(**) Yurtdışı şubeler aracılığı ile kullanılan kredilerdir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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	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

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Kredileri-TP	1,147,802	10,429,698	11,577,500
İşyeri Kredisi	1,170	176,736	177,906
Taşıt Kredisi	95,163	2,256,981	2,352,144
İhtiyaç Kredisi	1,051,469	7,995,981	9,047,450
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-Döviz Endeksli	-	109,730	109,730
İşyeri Kredisi	-	7,579	7,579
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	102,151	102,151
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-YP	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	2,670,477	191	2,670,668
Taksitli	1,101,764	191	1,101,955
Taksitsiz	1,568,713	-	1,568,713
Kurumsal Kredi Kartları-YP	3,537	-	3,537
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	3,537	-	3,537
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	836,380	-	836,380
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	4,658,196	10,539,619	15,197,815

f) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	1,686,191	1,974,740
Özel	145,020,843	102,522,874
Toplam	146,707,034	104,497,614

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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	145,849,516	103,816,710
Yurtdışı Krediler	857,518	680,904
Toplam	146,707,034	104,497,614

h) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	437,163	366,942
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	437,163	366,942

i) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar veya temerrüt (Üçüncü Aşama) karşılıkları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	197,372	275,137
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	359,210	250,384
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	1,335,772	1,733,851
Toplam	1,892,354	2,259,372

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	51,719	38,533	34,533
Yeniden Yapılandırılan Krediler	51,719	38,533	34,533
Önceki Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	72,529	14,239	42,007
Yeniden Yapılandırılan Krediler	72,529	14,239	42,007

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	448,493	390,670	2,486,219
Dönem İçinde İntikal (+)	1,486,236	15,022	33,941
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	1,265,449	939,862
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	1,267,584	937,727	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	310,354	252,097	802,825
Kayıttan Düşülen / Aktiften Silinen (-)	50,967	-	403,858
Satılan (-) (*)	34	1,968	416,989
Kurumsal ve Ticari Krediler	4	1,587	60,510
Bireysel Krediler	1	20	267,490
Kredi Kartları	29	361	88,989
Diğer	9,976	25,484	(31,057)
Dönem Sonu Bakiyesi	315,766	504,833	1,805,293
Karşılık (-)	197,372	359,210	1,335,772
Bilançodaki Net Bakiyesi	118,394	145,623	469,521

(*) 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.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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 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
31 Aralık 2021			
Dönem Sonu Bakiyesi	90,621	19,011	181,764
Karşılık Tutarı (-)	77,359	12,802	131,304
Bilançodaki Net Bakiyesi	13,262	6,209	50,460

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 Kullandırılan Krediler (Brüt)	315,766	504,833	1,805,293
Karşılık Tutarı (-)	197,372	359,210	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)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	448,493	390,670	2,486,219
Karşılık Tutarı (-)	275,137	250,384	1,733,851
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	173,356	140,286	752,368
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)	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
Önceki Dönem (Net)	1,434	3,340	34,109
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	45,534	52,087	573,512
Karşılık Tutarı (-)	44,100	48,747	539,403

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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 454,825 TL (31 Aralık 2021: 57,671 TL) olup, bunun takibe dönüşüm oranına olan etkisi %0.30'dur (31 Aralık 2021: %0.06). Takibe dönüşüm oranı, kayıttan düşümler sonrası, cari dönem donuk kredi rakamları ile %1.76 (31 Aralık 2021: %3.08) iken, yıl içinde kayıttan düşülen krediler dahil hesaplanan oran %2.06 (31 Aralık 2021: %3.14) olmaktadır.

l) Diğer açıklama ve dipnotlar:

Cari 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

Önceki Dönem	Ticari	Tüketici	Kredi Kartları	Toplam
Standart Nitelikli Krediler	68,148,112	19,586,048	7,079,515	94,813,675
Yakın İzlemedeki Krediler	4,206,564	4,389,801	1,087,574	9,683,939
Takipteki Krediler	1,274,995	1,808,745	241,642	3,325,382
Toplam	73,629,671	25,784,594	8,408,731	107,822,996
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama) (-)	203,624	160,661	64,441	428,726
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama) (-)	1,091,318	209,746	50,833	1,351,897
Temerrüt (Üçüncü Aşama) (-)	849,940	1,221,062	188,370	2,259,372
Toplam	2,144,882	1,591,469	303,644	4,039,995
Bilançodaki Net Kredi Bakiyesi	71,484,789	24,193,125	8,105,087	103,783,001

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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)

l) 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 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

Önceki Dönem

Ticari	Standart Nitelikli Krediler (Birinci Aşama)	Yakın İzlemedeki Krediler (İkinci Aşama)	Takipteki Krediler (Üçüncü Aşama)	Toplam
31 Aralık 2020	176,623	1,033,284	1,996,399	3,206,306
Transferler;				
- Birinci Aşamadan İkinci Aşamaya	(6,296)	17,266	-	10,970
- Birinci Aşamadan Üçüncü Aşamaya	(775)	-	24,630	23,855
- İkinci Aşamadan Üçüncü Aşamaya	-	(88,038)	90,252	2,214
- İkinci Aşamadan Birinci Aşamaya	3,960	(20,577)	-	(16,617)
- Üçüncü Aşamadan İkinci Aşamaya	-	-	-	-
Dönem içinde aktarılanlar	104,257	211,577	(874,935)	(559,101)
Tahsilatlar	(101,505)	(326,605)	(239,832)	(667,942)
Donuk alacak satışı	-	-	(112,757)	(112,757)
Kayıttan düşme	-	-	(55,520)	(55,520)
Kur farkları	27,360	264,411	21,703	313,474
Toplam Beklenen Zarar Karşılığı - 31 Aralık 2021	203,624	1,091,318	849,940	2,144,882

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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 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

Önceki Dönem

Tüketici	Standart Nitelikli Krediler (Birinci Aşama)	Yakın İzlemedeki Krediler (İkinci Aşama)	Takipteki Krediler (Üçüncü Aşama)	Toplam
31 Aralık 2020	162,525	263,142	228,731	654,398
Transferler;				
- Birinci Aşamadan İkinci Aşamaya	(11,426)	52,675	-	41,249
- Birinci Aşamadan Üçüncü Aşamaya	(2,574)	-	71,107	68,533
- İkinci Aşamadan Üçüncü Aşamaya	-	(58,101)	114,361	56,260
- İkinci Aşamadan Birinci Aşamaya	4,100	(35,657)	-	(31,557)
- Üçüncü Aşamadan İkinci Aşamaya	-	-	-	-
Dönem içinde aktarılanlar	39,799	59,480	951,475	1,050,754
Tahsilatlar	(31,763)	(71,793)	(23,338)	(126,894)
Donuk alacak satışı	-	-	(119,123)	(119,123)
Kayıttan düşme	-	-	(2,151)	(2,151)
Kur farkları	-	-	-	-
Toplam Beklenen Zarar Karşılığı - 31 Aralık 2021	160,661	209,746	1,221,062	1,591,469

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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 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

Önceki Dönem

Kredi Kartları	Standart Nitelikli Krediler (Birinci Aşama)	Yakın İzlemedeki Krediler (İkinci Aşama)	Takipteki Krediler (Üçüncü Aşama)	Toplam
31 Aralık 2020	54,298	63,826	68,943	187,067
Transferler;				
- Birinci Aşamadan İkinci Aşamaya	(5,019)	26,181	-	21,162
- Birinci Aşamadan Üçüncü Aşamaya	(1,490)	-	41,681	40,191
- İkinci Aşamadan Üçüncü Aşamaya	-	(19,857)	44,873	25,016
- İkinci Aşamadan Birinci Aşamaya	6,064	(18,256)	-	(12,192)
- Üçüncü Aşamadan İkinci Aşamaya	-	-	-	-
Dönem içinde aktarılanlar	15,726	12,638	92,696	121,060
Tahsilatlar	(5,138)	(13,699)	-	(18,837)
Donuk alacak satışı	-	-	(59,823)	(59,823)
Kayıttan düşme	-	-	-	-
Kur farkları	-	-	-	-
Toplam Beklenen Zarar Karşılığı - 31 Aralık 2021	64,441	50,833	188,370	303,644

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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)

l) Diğer açıklama ve dipnotlar: (devamı)

31 Aralık 2022 itibarıyla takipteki kredilere ilişkin olarak Banka'nın elinde bulundurduğu teminatların riski aşmayan bölümünün gerçeğe uygun değeri 842,665 TL'dir (31 Aralık 2021: 1,453,443 TL).

Takipteki kredilerin teminatlarının riski aşmayan bölümünün gerçeğe uygun değeri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gayrimenkul ipoteği	668,114	1,080,929
Taşıt	63,499	129,617
Nakit	113	440
Diğer(*)	110,939	242,457
Toplam	842,665	1,453,443

(*) Diğer tutarı 110,939 TL (31 Aralık 2021: 242,457 TL) tutarında Hazine destekli ve Portföy garantili KGF teminatını içermektedir.

Yakın izlemedeki kredilere ilişkin olarak Banka'nın 31 Aralık 2022 itibarıyla elinde bulundurduğu müşterilerin kredilerinin toplam anapara riskine ait teminatlarının riski aşmayan bölümünün gerçeğe uygun değeri 3,767,830 TL'dir (31 Aralık 2021: 3,742,470 TL).

Yakın izlemedeki kredilerin teminatlarının riski aşmayan bölümünün gerçeğe uygun değeri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gayrimenkul ipoteği	3,182,343	3,171,659
Taşıt	466,367	328,721
Nakit, Devlet Tahvili	116,555	207,134
Diğer	2,565	34,956
Toplam	3,767,830	3,742,470

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 itibarıyla bankanın kredi alacaklarına ilişkin elden çıkarılmak üzere edindiği emtia ve gayrimenkullerinin detayı aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2022	Ticari	Tüketici	Toplam
İkamet, ticari veya sanayi amaçlı gayrimenkuller	99,958	412	100,370
Diğer	-	-	-
Toplam	99,958	412	100,370

31 Aralık 2021	Ticari	Tüketici	Toplam
İkamet, ticari veya sanayi amaçlı gayrimenkuller	64,440	1,493	65,933
Diğer	-	-	-
Toplam	64,440	1,493	65,933

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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.	-	7,460,842	2,592,783	5,020,254
Toplam	-	7,460,842	2,592,783	5,020,254

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.	19,897,126	-	3,025,653	2,970,779
Diğer	-	-	-	-
Toplam	19,897,126	-	3,025,653	2,970,779

Serbest depo olarak sınıflandırılan itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar 13,097,968 TL (31 Aralık 2021: 5,942,231 TL)'dir.

a.3) İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	40,455,936	19,551,700
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	40,455,936	19,551,700

a.4) İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	40,455,936	19,551,700
Borsada İşlem Görenler	40,455,936	19,551,700
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	40,455,936	19,551,700

a.5) İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	19,551,700	12,522,941
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	2,524,109	841,915
Yıl İçindeki Alımlar (*)	20,808,138	8,203,718
Satış ve İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar	(2,428,011)	(2,016,874)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Toplamı	40,455,936	19,551,700

(*) Bu satır reeskont tutarlarını da 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 2021: Yoktur).
- a.2) Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2021: Yoktur).
- a.3) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2021: Yoktur).
- a.4) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin sektör bilgileri: Yoktur (31 Aralık 2021: Yoktur).
- a.5) Borsaya kote konsolide edilen iştirakler: Yoktur (31 Aralık 2021: Yoktur).

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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):

a) Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

Bağlı ortakların içsel sermaye yeterliliği değerlendirme yaklaşımı bulunmamaktadır.

	TEB Faktoring A.Ş.	TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	TEB Portföy Yönetimi A.Ş.
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	50,000	28,794	10,000
Yedek akçeler	178,260	39,465	1,607
Dönem net kârı ile geçmiş yıllar kârı	219,723	358,021	51,252
TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazanç/kayıp	-	-	(16)
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	2,974	284	1,799
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	5,748	14,266	1,325
Çekirdek sermaye toplamı	439,261	411,730	59,719
Karşılıklar	7,645	-	-
Özkaynak	446,906	411,730	59,719

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 2021: Yoktur).

c) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2021: 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- Farklıysa Oy Oranı(%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1 TEB Faktoring A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100.00	-
2 TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	96.62	3.38
3 TEB Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	25.60	29.14

Yukarıdaki sıraya göre konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar:

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı(*)	Gerçeğe Uygun Değer
1	7,424,890	447,983	10,827	984,801	-	208,685	54,321	-
2	1,486,272	426,280	7,524	209,804	-	153,417	105,250	-
3	96,167	62,843	6,334	8,126	87	38,853	18,042	-

(*) 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla BDDK için hazırlanan finansal tablolara göre düzenlenmiş tutarlardır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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. Bağılı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net): (devamı)

d.2) Konsolide edilen mali bağılı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	115,986	115,986
Dönem İçi Hareketler	-	-
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	115,986	115,986
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

d.3) Konsolide edilen mali bağılı 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	-	-
Diğer Mali Bağılı Ort.	72,569	72,569
Toplam	115,986	115,986

d.4) Borsaya kote konsolide edilen bağılı ortaklıklar: Yoktur (31 Aralık 2021: Yoktur).

e) Konsolide edilmeyen mali olmayan bağılı 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 (%)	Dönen Varlık	Duran Varlık	Uzun Vadeli Borç	Gelir	Gider
Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş.	0.1	33.3	208,653	96,559	45,178	540,764	(490,430)

b) Konsolide edilmeyen birlikte kontrol edilen ortaklığın (iş ortaklığının) konsolide edilmeme nedenleri ile ana ortaklık bankanın konsolide olmayan finansal tablolarında, birlikte kontrol edilen ortaklıkların (iş ortaklıklarının) muhasebeleştirilmesinde kullanılan yöntem:

Banka, %0.1 oranında sahipliği olan ancak diğer ortaklarının sahiplikleri ile birlikte oranı %33.3 olan Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş. finansal tablolarında birlikte kontrol edilen ortaklık olarak göstermekle birlikte, konsolide edebilmesi için gereken şartların oluşmaması nedeniyle finansal tablolarında maliyet değeri ile taşımaktadır.

11. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net): Yoktur (31 Aralık 2021: Yoktur).

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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)

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	425,928	308,164	1,796,596	5,873
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	425,928	308,164	1,796,596	5,873

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 2022 tarihi itibarıyla özkaynaklar altında 49,903 TL (31 Aralık 2021: 60,244 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 2021	Alımlar	Satışlar	Diğer	31 Aralık 2022
Maliyet:					
Gayrimenkul	117,940	631	(2,160)	114	116,525
Varlık Kullanım Hakkı	1,003,493	452,710	(283,673)	-	1,172,530
Mobilya, Mefruşat, Büro Makineleri ve Diğer Menkuller	1,166,069	358,233	(43,856)	(65)	1,480,381
Toplam Maliyet	2,287,502	811,574	(329,689)	49	2,769,436
	31 Aralık 2021	Dönem Gideri	Satışlar	Diğer	31 Aralık 2022
Birikmiş Amortisman:					
Gayrimenkul	58,477	3,430	(1,053)	49	60,903
Varlık Kullanım Hakkı Amortismanı	571,981	179,887	(144,748)	-	607,120
Mobilya, Mefruşat, Büro Makineleri ve Diğer Menkuller	741,540	149,116	(40,964)	-	849,692
Toplam Birikmiş Amortisman	1,371,998	332,433	(186,765)	49	1,517,715
Net Defter Değeri	915,504				1,251,721

- 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.
- 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 2021	Alımlar	Satışlar	Diğer	31 Aralık 2022
Maliyet:					
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	669,798	423,784	(42,310)	-	1,051,272
Toplam Maliyet	669,798	423,784	(42,310)	-	1,051,272
	31 Aralık 2021	Dönem Gideri	Satışlar	Diğer	31 Aralık 2022
Birikmiş Amortisman:					
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	489,313	100,660	(94)	-	589,879
Toplam Birikmiş Amortisman	489,313	100,660	(94)	-	589,879
Net Defter Değeri	180,485				461,393

- 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 muhasebeleştirilmede gerçeğe uygun değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgi: Yoktur.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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 2021: Yoktur).

16. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

- 31 Aralık 2022 itibarıyla indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanarak bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi varlığı 1,599,145 TL olup (31 Aralık 2021: 133,323 TL), vergi indirim ve istisnalarına ilişkin olarak hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı yoktur.
- Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmamış ve bilançoya yansıtılmamış indirilebilir geçici farklar: Yoktur.
- Ertelenmiş vergiler için ayrılan değer düşüş karşılıkları ile değer düşüş karşılıklarının iptal edilmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi varlığı: Yoktur.
- Ertelenmiş vergi varlığı hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak İtibarıyla	133,323	632,912
Kur Farkı	-	(133)
Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri)	1,632,910	(418,942)
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	(167,088)	(80,514)
Ertelenmiş Vergi Varlığı	1,599,145	133,323

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar: (devamı)

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 1,632,910 TL'dir (31 Aralık 2021: 418,942 TL gider). 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	(282,402)	29,426
Riskten korunma muhasebesinden	(12,097)	(138,725)
Aktüeryal kazanç ve kayıplardan	127,411	28,785
Toplam	(167,088)	(80,514)

17. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Maliyet	65,933	112,859
Dönem Başı Birikmiş Amortisman (-)	-	-
Net Defter Değeri	65,933	112,859
Açılış Bakiyesi	65,933	112,859
İktisap Edilenler	129,422	116,792
Elden Çıkarılanlar (-)	94,115	166,760
Değer Düşüşü (-)	870	(3,042)
Amortisman Bedeli (-)	-	-
Dönem Sonu Maliyet	100,370	65,933
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	-	-
Kapanış Net Defter Değeri	100,370	65,933

Banka'nın 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

18. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer aktifler kalemi 8,416,885 TL (31 Aralık 2021: 3,315,687 TL) tutarında olup bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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	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	41,618,064	-	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

T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı ile TCMB tarafından işleyiş kuralları belirlenen ve TL mevduatların faiz oranıyla değerlendirilen yabancı para da oluşacak kur değişimine karşı da korunmasını sağlayan kur korumalı mevduat ürünü banka müşterilerine sunulmaktadır. 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla TL mevduat tutarı bu kapsamdaki 37,257,017 TL (31 Aralık 2021: 1,034,667 TL) mevduatı içermektedir.

a.2) Önceki Dönem:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	4,278,511	-	14,264,883	11,870,281	96,810	13,847	26,937	-	30,551,269
Döviz Tevdiat Hesabı	39,809,581	-	10,242,404	18,190,816	82,942	42,412	70,690	-	68,438,845
Yurt içinde Yer. K.	37,585,962	-	9,783,843	17,651,543	69,065	31,523	63,345	-	65,185,281
Yurtdışında Yer.K.	2,223,619	-	458,561	539,273	13,877	10,889	7,345	-	3,253,564
Resmi Kur. Mevduatı	623,121	-	12,318	181,742	-	-	-	-	817,181
Tic. Kur. Mevduatı	5,719,309	-	6,418,755	8,285,262	98,577	47	74,049	-	20,595,999
Diğ. Kur. Mevduatı	249,537	-	43,734	1,044,713	143,065	89	427	-	1,481,565
Kıymetli Maden DH	7,800,209	-	31,527	87,947	12,525	20,060	2,386	-	7,954,654
Bankalar Mevduatı	37,570	-	1,962,166	-	-	-	-	-	1,999,736
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	1	-	-	-	-	-	-	-	1
Yurtdışı Bankalar	37,569	-	1,962,166	-	-	-	-	-	1,999,735
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	58,517,838	-	32,975,787	39,660,761	433,919	76,455	174,489	-	131,839,249

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	26,516,373	15,675,439	48,478,289	14,553,028
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	11,272,053	10,609,693	25,728,396	27,744,894
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	2,818,412	2,368,105	5,428,436	4,756,372
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	40,606,838	28,653,237	79,635,121	47,054,294

(*) 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 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 2022 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	1,336,331	956,353
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	4,182,430	2,749,556
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	91,901	81,965
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	93,782	34,238	1,360,622	19,529
Swap İşlemleri	2,665,390	156,043	2,503,569	104,698
Futures İşlemleri	-	-	-	124
Opsiyonlar	142,470	405,697	131,168	39,467
Diğer	-	-	-	-
Toplam	2,901,642	595,978	3,995,359	163,818

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	637,353	74,613	602,162	47,194
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	10,461,448	-	14,948,409
Toplam	637,353	10,536,061	602,162	14,995,603

Banka'nın 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla dahil olduğu risk grubundan kullandığı kredi bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: 6,057,725 TL)'dir.

b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	594,357	1,759,038	427,665	6,718,722
Orta ve Uzun Vadeli	42,996	8,777,023	174,497	8,276,881
Toplam	637,353	10,536,061	602,162	14,995,603

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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)

3. Alınan kredilere ve ihraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler : (devamı)

c) İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Banka Bonoları	-	-	1,194,525	-
Tahviller	-	-	-	-
Toplam	-	-	1,194,525	-

4. Para piyasalarına borçlara ilişkin bilgiler:

Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	-	1,084,154	3,839,747	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	1,084,154	3,839,747	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Yurtdışı İşlemlerden	-	5,706,506	-	5,001,962
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	5,706,506	-	5,001,962
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Toplam	-	6,790,660	3,839,747	5,001,962

5. Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşarsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları:

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi 12,156,788 TL (31 Aralık 2021: 9,207,463 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 2022 itibarıyla kiralama yükümlülüğü 695,894 TL (31 Aralık 2021: 564,489 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	69,613	-	326,410	4,201
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	69,613	-	326,410	4,201

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 2022 tarihi itibarıyla özkaynaklar altında 49,903 TL (31 Aralık 2021: 60,244 TL) birikmiş değerlendirme farkları bulunmaktadır. Bu tutar Banka tarafından riskten korunma konusu kalemlerin kalan vadelerine yayılarak gelir tablosuna aktarılmaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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) Dövizle endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları: Bilançoda krediler kaleminden netleştirilerek gösterilen dövizle endeksli krediler kur farkı karşılıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).
- b) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları veya gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Birinci Aşama	163,475	67,930
İkinci Aşama	389,419	233,196
Üçüncü Aşama	133,621	44,434
Toplam	686,515	345,560

- c) İzin, prim, sağlık ve kıdem tazminatlarına ilişkin yükümlülükler:

Banka, 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla 27,856 TL (31 Aralık 2021: 15,377 TL) tutarındaki izin karşılığını, 1,252,858 TL (31 Aralık 2021: 483,683 TL) kıdem tazminatı karşılığını, 798,153 TL (31 Aralık 2021: 249,805 TL) banka personeline ödenecek primlerle ilgili karşılığı ve 1,887 TL (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır) 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 2022	31 Aralık 2021
İskonto Oranı (%)	10.60	20.01
Tahmini Enflasyon Oranı (%)	7.48	16.03
Enflasyon oranı üzeri maaş artış oranı (%)	1.00	1.00

Kıdem tazminatı hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak itibarıyla	483,683	286,464
Cari hizmet maliyeti	211,585	27,651
Faiz maliyeti	94,016	40,455
Azaltmalar ve ödemeler	9,637	8,134
Aktüeryal kayıp/(kazanç)	505,183	159,604
Ödenen tazminatlar	(51,246)	(38,625)
Toplam	1,252,858	483,683

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; vakif senesinde 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 2022 ve 31 Aralık 2021 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 2022 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 2022	31 Aralık 2021
Devre Esas Emeklilik Yükümlülüklerinin Net Bugünkü Değeri	(2,265,564)	(1,450,105)
Devre Esas Emeklilik Yardımları Primleri ile Sağlık Primlerinin Net Bugünkü Değeri	653,404	397,240
Genel Yönetim Giderleri	(22,656)	(14,501)
Sandık'ın Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülüklerinin Bugünkü Değeri (1)	(1,634,816)	(1,067,366)
Sandık Varlıklarının Gerçeğe Uygun Değeri (2)	5,915,152	3,607,657
Devre Esas Yükümlülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((2)-(1)=(3))	4,280,336	2,540,291
Devre Esas Olmayan Yükümlülükler (4)	(1,138,155)	(960,056)
Toplam Yükümlülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((3)-(4))	3,142,181	1,580,235

Emekli Sandığı'nın toplam varlıklarının 31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla gerçeğe uygun değerinin dağılımı şöyledir:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Banka plasmanları	1,792,939	3,368,742
Maddi duran varlıklar	199,608	121,397
Devlet Tahvili ve Hazine Bonosu, Fon ve Reeskont Faiz Geliri	3,483,749	-
Diğer	438,856	117,518
Toplam	5,915,152	3,607,657

Devre esas yükümlülükler haricinde kalan yükümlülüklerin TMS 19'a göre hesaplanmasında kullanılan aktüeryal varsayımlar şöyledir:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
İskonto oranları	%10.60	%20.01
Enflasyon beklentileri	%7.48	%16.03

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla sağlık enflasyonu, enflasyonun %20 (31 Aralık 2021: %20) üzerinde gerçekleşeceği varsayılmıştır. Genel ücret artış ve SGK tavan artış oranları 2023 yılı için sırasıyla %25 ve %39.9 sonraki yıllar için ücret artışları enflasyonun %1 üzerinde SGK tavan artışı ise enflasyon ile aynı oranda olacağı varsayılmıştır. Hem emeklilik öncesi hem de sonrası beklenen ölüm (mortalite) oranlarını temsil etmek için CSO 2001 (31 Aralık 2021: CSO 2001) Kadın/Erkek mortalite tablosu kullanılmıştır.

d) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gayrinakdi Krediler için Ayrılan Karşılık	686,515	345,560
Banka Aleyhine Açılan Davalar için Ayrılan Karşılık	133,257	79,842
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Karşılığı	10,677	17,562
Diğer	447,548	32,939
Toplam	1,277,997	475,903

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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 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

Önceki Dönem	Standart	Yakın	Takipteki	Toplam
	Nitelikli Krediler (Birinci Aşama)	İzlemedeki Krediler (İkinci Aşama)	Krediler (Üçüncü Aşama)	
31 Aralık 2020	58,241	165,265	87,824	311,330
Transferler;				
- Birinci Aşamadan İkinci Aşamaya	(1,178)	6,565	-	5,387
- Birinci Aşamadan Üçüncü Aşamaya	(67)	-	914	847
- İkinci Aşamadan Üçüncü Aşamaya	-	(1,576)	41,347	39,771
- İkinci Aşamadan Birinci Aşamaya	-	-	-	-
- Üçüncü Aşamadan İkinci Aşamaya	734	(2,554)	-	(1,820)
Dönem içinde aktarılanlar	14,255	84,776	(43,567)	55,464
Tahsilatlar	(16,332)	(95,551)	(51,654)	(163,537)
Kur farkları	12,277	76,271	9,570	98,118
Toplam Beklenen Zarar Karşılığı 31 Aralık 2021	67,930	233,196	44,434	345,560

9. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a) Vergi karşılığına ilişkin bilgiler :

Banka'nın 31 Aralık 2022 itibarıyla kurumlar vergisi yükümlülüğü 1,528,149 TL (31 Aralık 2021: Yoktur)'dir. Banka'nın 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla toplam vergi ve primlere ilişkin borcu 1,964,235 TL (31 Aralık 2021: 240,411 TL)'dir.

b) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	1,528,149	-
Menkul Sermaye İradı Vergisi	69,692	48,920
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	3,907	2,875
BSMV	142,813	83,489
Kambiyo Muameleleri Vergisi	10,779	31,498
Ödenecek Katma Değer Vergisi	33,915	16,497
Diğer (*)	66,307	30,362
Toplam	1,855,562	213,641

(*) Diğer kaleminin 53,943 TL (31 Aralık 2021: 25,799 TL) tutarındaki kısmı ücretlerden kesilen gelir vergisi, 6,784 TL (31 Aralık 2021: 2,061 TL) tutarındaki kısmı da ödenecek damga vergisidir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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	77,659	11,566
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	25,786	12,598
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	1,949	977
İşsizlik Sigortası-İşveren	3,279	1,629
Diğer	-	-
Toplam	108,673	26,770

d) Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar: 31 Aralık 2022 itibarıyla ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Yoktur).

10. **Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler:** Yoktur (31 Aralık 2021: 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 6 aylık Libor + %7.32 yıllık faiz oranı ile devam edecektir. Bahsi geçen "katkı sermaye" BNP Paribas Fortis SA/NV tarafından sağlanmıştır.

Banka, 8 Mayıs 2012 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında aldığı karar paralelinde, 14 Mayıs 2012 tarihinde 65 milyon USD tutarında İkincil Sermaye Benzeri borçlanma aracı ihraç etmiş olup, borçlanma aracı, ilgili Yönetim Kurulu kararı ve BDDK'nın onaylaması sonrası 14 Mayıs 2019 tarihinde itfa edilmiştir. 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.

Yukarıda bahsedilen her dört sermaye benzeri kredi, BDDK'nın "kredi sermaye" tanımları paralelinde kullanılmış olup, Banka'ya uzun vadeli kaynak yaratmanın yanı sıra, Banka'nın sermaye yeterlilik rasyosunu da pozitif yönde etkilemektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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	-	9,708,218	-	7,239,036
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	9,708,218	-	7,239,036
Toplam	-	9,708,218	-	7,239,036

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalardan	-	9,708,218	-	7,239,036
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Toplam	-	9,708,218	-	7,239,036

12. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	2,204,390	2,204,390
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

b) Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı:

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye Sistemi	2,204,390	-

- c) Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler: Yoktur.
- d) Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler: Yoktur.
- e) Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar: Yoktur.
- f) Banka'nın gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, bankanın özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri:

Banka'nın farklı işkolları ve bunlara ait kanallar/ürünler/sektörler ile çeşitlendirilmiş, farklı projelerle desteklenmiş gelirleri Banka için sürdürülebilir ve hareketliliği nispeten az bir karlılık doğurmaktadır. Ayrıca sürekli kontrol altında tutulan faiz, kur ve likidite riskleri, çeşitli simülasyonlar ile test edilmekte, karlılığı yüksek seviyede etkileyebilecek durumlara mahal verilmemektedir. Banka karlılığının kısa, orta ve uzun vadedeki gelişiminin tahmini, Bütçe Planlama ve Performans Yönetimi tarafından detaylı takip edilmekte olup Aktif Pasif Komitesi başta olmak üzere tüm gerekli organlara raporlanmaktadır. Sonuç olarak, cari ve gelecek dönemde Banka karlılığının özkaynaklara olumsuz bir etkisi olmamış ve beklenmemektedir.

g) Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler: Bulunmamaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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	773,937	(82,686)	(21,997)	(177,639)
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	773,937	(82,686)	(21,997)	(177,639)

13. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2021: Yoktur).

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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	22,073,226	12,007,806
Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	11,657,703	7,173,859
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	7,231,850	11,251,216
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	2,776,761	2,135,381
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	127,411	51,363
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizm. İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	2,141	5,797
Diğer Cayılamaz Taahhütler	369,349	873,254
Toplam	44,238,441	33,498,676

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	15,650,244	10,343,834
Banka kabul kredileri	23,623	33,680
Diğer garantiler	7,350,992	5,663,908
Diğer kefaletler	2,207,625	1,396,766
Toplam	25,232,484	17,438,188

b.2) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin teminat mektupları	17,249,510	13,828,475
Avans teminat mektupları	6,944,286	3,937,404
Gümrüklere verilen teminat mektupları	961,508	662,089
Geçici teminat mektupları	1,517,892	616,871
Diğer teminat mektupları	3,361,690	2,050,686
Toplam	30,034,886	21,095,525

c) c.1) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	3,362,152	2,051,917
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	469,739	328,711
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	2,892,413	1,723,206
Diğer Gayrinakdi Krediler	51,905,218	36,481,796
Toplam	55,267,370	38,533,713

Nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş 253,300 TL (31 Aralık 2021: 240,978 TL) tutarındaki gayrinakdi krediler için 133,621 TL (31 Aralık 2021: 44,434 TL) üçüncü aşama beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır. Ayrıca 163,475 TL (31 Aralık 2021: 67,930 TL) 1. Aşama, 389,419 TL (31 Aralık 2021: 233,196 TL) 2. Aşama TFRS 9 beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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	119,802	0.86	52,460	0.13	26,762	0.32	8,145	0.03
Çiftçilik ve Hayvancılık	114,335	0.82	52,460	0.13	25,289	0.30	8,145	0.03
Ormançılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	5,467	0.04	-	-	1,473	0.02	-	-
Sanayi	6,237,580	44.71	19,941,531	48.27	3,015,251	35.59	12,659,113	42.11
Madencilik ve Taş ocakçılığı	335,419	2.40	782,573	1.89	162,871	1.92	656,530	2.18
İmalat Sanayi	5,692,150	40.80	19,137,263	46.32	2,730,960	32.24	11,937,958	39.71
Elektrik, Gaz, Su	210,011	1.51	21,695	0.05	121,420	1.43	64,625	0.21
İnşaat	1,862,922	13.35	7,618,827	18.44	1,333,966	15.75	5,512,742	18.34
Hizmetler	5,571,367	39.93	12,033,878	29.13	3,914,534	46.21	9,281,790	30.88
Toptan ve Perakende Ticaret	3,209,837	23.01	3,599,235	8.71	2,244,993	26.50	3,625,225	12.06
Otel ve Lokanta Hizmetleri	229,190	1.64	121,394	0.29	128,509	1.52	451,138	1.50
Ulaştırma ve Haberleşme	864,851	6.20	1,064,592	2.58	507,134	5.99	888,727	2.96
Mali Kuruluşlar	419,562	3.01	1,521,563	3.68	400,544	4.73	1,056,623	3.51
Gayrimenkul ve Kiralama Hiz.	422,995	3.03	3,717,166	9.00	412,861	4.87	2,191,885	7.29
Serbest Meslek Hizmetleri	405,832	2.91	2,009,031	4.86	202,745	2.39	1,067,378	3.55
Eğitim Hizmetleri	5,975	0.04	745	0.00	5,272	0.06	595	0.00
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	13,125	0.09	152	0.00	12,476	0.15	219	0.00
Diğer	160,435	1.15	1,668,568	4.04	181,019	2.14	2,600,391	8.65
Toplam	13,952,106	100.00	41,315,264	100.00	8,471,532	100.00	30,062,181	100.00

c.3) I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

Cari Dönem

Gayrinakdi Krediler	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
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

Önceki Dönem

Gayrinakdi Krediler	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	6,576,177	12,912,708	482,202	1,124,438
Aval ve Kabul Kredileri	-	33,680	-	-
Akreditifler	-	10,333,813	-	10,021
Cirolar	-	-	-	-
Menk. Değer İh.Sat.Alma Gar.	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	1,353,507	5,521,330	59,646	126,191
Toplam	7,929,684	28,801,531	541,848	1,260,650

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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):	228,974,961	149,362,128	-	-
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	43,058,781	26,910,085	-	-
Swap Para Alım Satım İşlemleri	126,894,040	114,361,290	-	-
Futures Para İşlemleri	4,145,296	806,991	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	54,876,844	7,283,762	-	-
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II) :	80,543,010	29,272,626	-	-
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	72,607,050	23,197,546	-	-
Faiz Alım Satım Opsiyonları	7,935,960	6,075,080	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Menkul Değerler Alım Satım Opsiyonu (III)	-	-	-	-
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (IV)	1,395,731	2,084,252	-	-
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III+IV)	310,913,702	180,719,006	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri				
Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	19,489,643	29,455,518
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	-	-	19,489,643	29,455,518
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	310,913,702	180,719,006	19,489,643	29,455,518

Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile ilgili olarak; ayrı ayrı vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi cinsi bazında, ilgili miktarlar da belirtilmek suretiyle sözleşmelerin cinsi, yapılış amacı, riskin niteliği, risk yönetim stratejisi, riske karşı korunma ilişkisi, bankanın mali durumuna muhtemel etkileri, nakit akımının zamanı, önceden gerçekleşeceği tahmin edilen ve bu tahmine dayanılarak muhasebeleştirilen, ancak gerçekleşmeyeceği anlaşılan işlemlerin gerçekleşmemesinin nedenleri, sözleşmeler nedeniyle cari dönemde gelir tablosu ile ilişkilendirilmeyen gelir ve giderler hakkında bilgiler:

Yapılan alım satım amaçlı vadeli döviz alım-satımları ve swap işlemleri sözleşmeleri faiz ve kur farkı değişikliklerinden korunma amacına yöneliktir ve TMS uyarınca riskten korunma aracı olarak değerlendirilememekte ve banka tarafından alım satım amaçlı işlemler olarak rayiç değerleri ile izlenmektedir.

i) Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı Türev Araçlar:

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Bankanın riskten korunma amaçlı türev araçları bulunmamaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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: (devamı)

ii) Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Araçlar

Banka, alım - satım nominalleri toplamı 19,489,643 TL (31 Aralık 2021: 29,455,518 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 376,592 TL (31 Aralık 2021: 374,849 TL alacak) alacak olup, mali tablolarda 94,148 TL (31 Aralık 2021: 82,051 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	10,604,665	533,642	68,920	4,195,454	-	145,122
Faiz swapları	8,884,978	200,450	693	25,260,064	1,802,469	185,489
Toplam	19,489,643	734,092	69,613	29,455,518	1,802,469	330,611

3. Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar: Yoktur.

4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

- Bankanın birlikte kontrol edilen ortaklığıyla (iş ortaklıkları) ilgili şarta bağlı hususlar ve diğer girişimcilerle birlikte şarta bağlı yükümlülüklerdeki payı: Yoktur.
 - Birlikte kontrol edilen ortaklığın (iş ortaklıkları) kendi şarta bağlı yükümlülüklerine ilişkin payı: Yoktur.
 - 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:
- Şarta bağlı varlık için, şartın gerçekleşme olasılığı kesine yakınsa bu varlık muhasebeleştirilmekte, şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise bu varlık dipnotlarda açıklanmaktadır. 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla açıklanması gereken şarta bağlı varlık: Yoktur (31 Aralık 2021: Yoktur).
 - 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 133,257 TL (31 Aralık 2021: 79,842 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.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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)

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 2022 tarihi itibarıyla notlarımız aşağıdaki gibidir:

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

Fitch Ratings:

Yabancı Para Taahhütler

Uzun Vadeli	B-
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Negatif

Türk Lirası Taahhütler

Uzun Vadeli	B
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Negatif
Ulusal	AA (tur)
Görünüm	Durağan
Finansal Kapasite	b-
Hissedar Destek Notu	b-

(*) 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 2022 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	11,846,684	935,198	5,273,365	307,573
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	8,710,805	715,586	5,813,984	292,761
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	237,239	1,869	162,289	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	20,794,728	1,652,653	11,249,638	600,334

(*) Nakdi kredilere ilişkin 594,372 TL (31 Aralık 2021: 236,001 TL) tutarında ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	2,728	-	-
Yurtiçi Bankalardan	104,125	1,102	127,625	299
Yurtdışı Bankalardan	18,736	68,107	7,351	(2,643)
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	122,861	71,937	134,976	(2,344)

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	355,260	41,958	218,551	39,211
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,572,493	143,655	623,466	86,248
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	9,685,167	412,273	1,976,013	163,971
Toplam	11,612,920	597,886	2,818,030	289,430

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	96,363	59,915

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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	123,329	2,598	66,540	1,187
Yurtdışı Bankalara	-	1,068,991	-	578,580
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	123,329	1,071,589	66,540	579,767

(* Nakdi kredilere ilişkin, 29,270 TL (31 Aralık 2021: 32,784 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	8,102	2,219

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	-	451,610	-
Toplam	200,253	-	451,610	-

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 Yıldan Uzun		
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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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	
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	530,239	-	-	-	-	-	530,239
Tasarruf Mevduatı	-	2,441,873	1,930,253	16,305	1,718	4,864	-	4,395,013
Resmi Mevduat	-	7,155	32,401	431	-	-	-	39,987
Ticari Mevduat	-	871,809	1,107,802	30,705	1,168	5,673	-	2,017,157
Diğer Mevduat	-	11,728	156,674	34,829	10	36	-	203,277
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	3,862,804	3,227,130	82,270	2,896	10,573	-	7,185,673
Yabancı Para								
Döviz Tevdiat Hesabı	-	6,357	73,489	272	189	994	-	81,301
Bankalar Mevduatı	-	22	-	-	-	10	-	32
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	1	3	1	12	2	-	19
Toplam	-	6,380	73,492	273	201	1,006	-	81,352
Genel Toplam	-	3,869,184	3,300,622	82,543	3,097	11,579	-	7,267,025

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	6,938	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	799	3,503
Diğer	8,106	2,933
Toplam	15,843	6,436

4. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	164,797,770	120,063,152
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	521,452	288,642
Türev Finansal İşlemlerden Kar ⁽¹⁾	36,030,295	29,594,889
Kambiyo İşlemlerinden Kar	128,246,023	90,179,621
Zarar (-)	162,856,207	122,061,119
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	582,055	354,989
Türev Finansal İşlemlerden Zarar ⁽¹⁾	39,265,564	32,356,721
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	123,008,588	89,349,409

(1) Riskten korunma amaçlı işlemlerin kur değişimlerinden kaynaklanan net kâr 383,991 TL (31 Aralık 2021: 1,501,025 TL kâr), türev finansal işlemlerden kaynaklanan kur değişimlerine ilişkin net kâr 180,352 TL'dir (31 Aralık 2021: 134,704 TL zarar).

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 2022 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	1,782,264	(30,956)
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	373,222	9,689
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	948,743	(281,107)
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	460,299	240,462
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⁾	399,926	1,572
Toplam	2,182,190	(29,384)

⁽¹⁾5,423 TL (31 Aralık 2021: 17,149 TL) tutarında konusu kalmayan karşılığı içermektedir.

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı ⁽¹⁾	315,238	76,240
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	332,433	263,610
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	100,660	80,011
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	870	(3,042)
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	2,450,022	1,348,802
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	71,653	40,339
Bakım ve Onarım Giderleri	88,129	41,680
Reklam ve İlan Giderleri	164,192	85,635
Diğer Giderler	2,126,048	1,181,148
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	5,859	6,878
Diğer ⁽²⁾	780,910	471,171
Toplam	3,985,992	2,243,670

⁽¹⁾ Kıdem tazminatı karşılığı gideri finansal tabloda personel giderleri kaleminde yer almaktadır.

⁽²⁾ Diğer faaliyet giderleri içerisinde 355,328 TL (31 Aralık 2021: 219,692 TL) tutarında Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ödenen primler ve 278,243 TL (31 Aralık 2021: 208,932 TL) tutarında ödenen diğer vergi ve harçlar yer almaktadır.

8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar zararına ilişkin açıklama:

- a) Vergi öncesi karın 20,187,353 TL (31 Aralık 2021: 6,852,393 TL) tutarındaki kısmı net faiz gelirlerinden, 2,251,416 TL (31 Aralık 2021: 1,385,256 TL) tutarındaki kısmı net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta iken; faaliyet giderlerinin toplamı 7,634,674 TL (31 Aralık 2021 3,998,510 TL) tutarındadır.
- b) Durdurulan faaliyetler kar zararına ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır.

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama:

- a) 31 Aralık 2022 itibarıyla sürdürülen faaliyetler cari vergi gideri 5,323,264 TL (31 Aralık 2021: 166,686 TL gider) ve net ertelenmiş vergi geliri 1,632,910 TL (31 Aralık 2021: 418,942 TL gideri) olup, cari dönemde durdurulan faaliyetlerden dolayı hesaplanan cari vergi geliri/gideri yoktur (31 Aralık 2021: Yoktur).

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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 1,632,910 TL'dir (31 Aralık 2021: 418,942 TL net ertelenmiş vergi gideri).

c) Vergi karşılığının mutabakatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vergi öncesi kar	14,880,958	2,498,526
İlaveler	405,061	55,825
Kanunen kabul edilmeyen giderler	80,982	55,825
Diğer	324,079	-
İndirimler	(524,602)	(211,838)
Alınan kar payları	(13,266)	(5,083)
Farklı vergi oranının etkisi	(511,336)	(122,357)
Diğer	-	(84,398)
Mali Kar/(Zarar)	14,761,417	2,342,513
Kurumlar vergisi oranı	%25	%25
Hesaplanan Vergi	3,690,354	585,628
Önceki yıl vergi hesabı düzeltme etkisi	-	-
Vergi gideri	3,690,354	585,628

10. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar/zararına ilişkin açıklama:

Banka'nın 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla sürdürülen faaliyetlerinden elde ettiği net kar 11,190,604 TL (31 Aralık 2021: 1,912,898 TL), 31 Aralık 2022 itibarıyla durdurulan faaliyetlerden elde ettiği net kar yoktur (31 Aralık 2021: 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 2021: 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 2021: Yoktur).

c) Azınlık paylarına ait kâr/zarar: Yoktur (31 Aralık 2021: 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	2,377,251	1,338,493
Sigorta komisyonları	358,057	257,476
Havale komisyonları	182,361	84,292
Genel limit revize komisyonları	135,442	82,751
Fon yönetim komisyonları	112,139	55,944
Takas masraf karş., eft, swift, acente komisyonları	93,557	48,655
Erken kapama komisyonları	37,112	24,368
Diğer	286,100	226,506
Toplam	3,582,019	2,118,485
<u>Diğer verilen ücret ve komisyonlar</u>		
Kart nedeniyle ödenen ücret ve komisyonlar	1,535,783	824,306
Muhabirlere verilen ücret ve komisyonlar	113,935	49,243
Takas masraf karş., eft, swift komisyonları	50,031	33,486
Diğer	214,473	142,451
Toplam	1,914,222	1,049,486

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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)

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	8,522	5,345
Vergi danışmanlık hizmetlerine ilişkin ücretler	-	-
Diğer güvence hizmetlerinin ücreti	263	119
Bağımsız denetim dışı diğer hizmetlerin ücreti	437	135
Toplam	9,222	5,599

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. 2022 yılı içerisinde söz konusu tutar 1,172,875 TL artmış (31 Aralık 2021: 141,097 TL azalmış) ve bu değişimin ertelenmiş vergi etkisi 281,988 TL (31 Aralık 2021: 29,548 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. 2022 yılı içerisinde söz konusu tutar 1,743 TL (31 Aralık 2021: 658,228 TL artmış) artmış ve bu değişimin ertelenmiş vergi etkisi 12,097 TL (31 Aralık 2021: 138,725 TL) olmuştur.

c) Kâr dağıtımına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 28 Mart 2022 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınan karara göre, 2021 yılı net bilanço karını teşkil eden 1,912,898 TL'den, Yönetim Kurulu'nun önerdiği şekilde 95,645 TL Yasal Yedek Akçeler'e, 1.56 tam TL kurucu itfa senedi sahiplerine dağıtılan 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.

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 2,417,951 TL (31 Aralık 2021: 5,051,190 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 3,142,817 TL (31 Aralık 2021: 5,358,059 TL artış) tutarındaki "Diğer borçlardaki net artış" kalemi muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar, para piyasalarındaki değişimlerden oluşmaktadır. 7,262,911 TL (31 Aralık 2021: 9,886,311 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 423,784 TL (31 Aralık 2021: 117,925 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, 2022 yılı için 3,764,592 TL (31 Aralık 2021: 2,128,152 TL) olarak gerçekleşmiştir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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 (devamı)

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 bilanço da kayıtlı tutarları ile nakit akış tablosunda kayıtlı tutarları arasındaki mutabakatı:

Dönem Başı	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	19,904,616	10,125,205
Kasa ve Efektif Deposu	7,473,318	2,331,352
T.C. Merkez Bankası Serbest Tutar	12,202,866	7,605,582
Diğer	228,432	188,271
Nakde Eşdeğer Varlıklar	11,422,605	13,949,334
Bankalar	11,422,605	7,771,334
Para Piyasalarından Alacaklar	-	6,178,000
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	31,327,221	24,074,539
Dönem Sonu	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

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 2021, gelir/gider kalemleri 31 Aralık 2021 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	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.

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	345,966	778	71,698	438,193	741,973	89,477
Dönem Sonu Bakiyesi	366,942	1,436	188,387	389,230	1,717,546	129,424
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	59,915	34	4,838	3,333	54,971	316

Yukarıda belirtilen tutarlar içinde Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortaklıklarında 188,387 TL ve risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişilerde de 812,103 TL tutarında "Bankalar" bakiyesi bulunmaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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 (devamı)

1. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler: (devamı)

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	256,276	31,575	4,577,873	5,596,710	1,263,224	1,281,302
Dönem Sonu	41,131	256,276	5,686,882	4,577,873	1,332,483	1,263,224
Mevduat Faiz Gideri	8,102	2,219	268,540	423,573	215,240	110,248

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	-	-	36,494,649	18,396,561	729,855	284,453
Dönem Sonu	-	-	58,227,206	36,494,649	2,322,171	729,855
Toplam Kâr/Zarar	-	-	(1,227,922)	(521,049)	1,676,472	(63,701)
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	9,575,676	10,139,721	-	-
Dönem Sonu	-	-	16,690,868	9,575,676	-	-
Toplam Kâr/Zarar	-	-	1,368,711	421,932	-	-

d) 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Banka'nın Yönetim Kurulu ve Genel Müdür Yardımcılarına ödenen ücret ve ikramiye toplam tutarı 124,282 TL (31 Aralık 2021: 67,901 TL)'dir.

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	Bulunduğu Ülke	Aktif Toplamı		Yasal Sermaye	
Yurtiçi şube	444	8,650					
Yurtdışı temsilcilikler							
Yurtdışı şube	4	73	Kıbrıs	2,676,856	20,000		

Kıyı Bnk. Blg. Şubeler

2. Bankanın Yurtiçinde Ve Yurtdışında Şube veya Temsilcilik Açması, Kapatması, Organizasyonunu Önemli Ölçüde Değiştirmesi Durumunda Konuya İlişkin Açıklama:

Banka 2022 yılı içerisinde 9 adet şubesini kapatmıştır, yıl içerisinde 2 adet şube açılmıştır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklamalar

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.

BDDK'nın 31 Ocak 2023 tarihli Kurul Kararı ile, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca kredi riskine esas tutar hesaplamasında, yabancı para kalemlerin 31 Aralık 2021 tarihine ait TCMB döviz alış kuru yerine 30 Aralık 2022 tarihine ait TCMB döviz alış kuru ile TL karşılıklarının bulunmasına ve KOBİ ile perakende limitlerinin güncellenmesine karar verilmiştir.

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 taşınmaz ve amortisman tabi iktisadi kıymetlerin yeniden değerlemelerine olanak sağlayan kanun maddelerinin usul ve esasları yeniden düzenlenmiştir. 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 değerlendirilebilir. Böylece kurumlar vergisi, taşınmaz ve amortisman tabi iktisadi kıymetlerin yeniden değerlendirilme sonrası bulunan yeni amortisman giderlerine göre hesaplanarak ödenebilecektir.

6 Şubat 2023 tarihinde Kahramanmaraş merkezli ve 10 ili etkileyen depremler meydana gelmiştir. Depremlerin Banka operasyonları ve finansal durumu üzerindeki etkilerine yönelik gelişmeler Bankamızca değerlendirilmektedir.

Emeklilikte Yaşa Takılanlara (EYT) ilişkin düzenlemenin yer aldığı 7438 sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu ile 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun 3 Mart 2023 tarihli ve 32121 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Bu husus, TMS 10 Raporlama Döneminden Sonraki Olaylar standardı kapsamında raporlama döneminden sonraki düzeltme gerektirmeyen bir olay olarak değerlendirilmekle birlikte, Banka'nın operasyonları ve finansal durumu üzerindeki etkisinin ölçülmesine ilişkin çalışmalar devam etmektedir.

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, 10 Mart 2023 tarihli bağımsız denetçi raporu finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Yoktur.

BÖLÜM 5 - KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

1 OCAK - 31 ARALIK 2022 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 2022 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) Görüş

Türk Ekonomi Bankası A.Ş. ("Banka") ile konsolidasyona tabi ortaklıklarının ("Grup") 31 Aralık 2022 tarihli konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide gelir tablosu, 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 konsolide finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide finansal tablolar, Grup'un 31 Aralık 2022 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) Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na (BDS'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, 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 2022 tarihli konsolide finansal tablolarında aktifte %55 paya sahip olan krediler ve faktoring alacakları toplamı 157,033,477 bin TL’dir ve buna istinaden ayrılmış olan toplam 5,111,344 bin TL karşılık bulunmaktadır.</p> <p>Grup, itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilere ilişkin değer düşüklüğü karşılıklarını 22 Haziran 2016 tarihli 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 2022 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>

Bilgi teknolojileri denetimi

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.

Bilgi teknolojileri denetim çalışmalarımız kapsamında gerçekleştirilen prosedürler:

- 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 2022 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, 10 Mart 2023

**TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş.'NİN 31 ARALIK 2022 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.	-	-

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

Dr. Akın Akbaygil	Nicolas de Baudinet de Courcelles	Ayşe Aşardağ	Ümit Leblebici	M. Aşkın Dolaştır	Kamer Kızıl
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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye aşağıda belirtilmiştir:

Hissedarların Adı	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	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 2022 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın ödenmiş sermayesi birim pay nominal değeri 1.00 (Tam TL) olan 2,204,390,000 adet hissedenden oluşmaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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
Nicolas de Baudinet de Courcelles	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı	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
Sandrine Ferdane	Yönetim Kurulu Üyesi	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 Dolacı	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

(*) 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 2022 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 2022 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın yurt içinde 444 şubesi ve yurt dışında 4 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2021: 451 yurt içi, 4 yurt dışı şube). 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Grup'un personel sayısı 9,054 (31 Aralık 2021: 8,869) 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 2022 VE 2021 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 31.12.2022			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2021		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		30,732,653	47,410,589	78,143,242	20,145,808	45,387,952	65,533,760
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		17,621,477	42,833,756	60,455,233	7,338,386	40,091,185	47,429,571
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(I-1)	7,210,359	36,629,352	43,839,711	5,718,495	30,072,800	35,791,295
1.1.2 Bankalar	(I-4)	2,820,682	6,227,454	9,048,136	1,619,218	10,045,520	11,664,738
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		7,604,278	-	7,604,278	3,245	-	3,245
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		13,842	23,050	36,892	2,572	27,135	29,707
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	(I-2)	2,927,230	541,639	3,468,869	2,001,648	792,140	2,793,788
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		2,809,744	202,058	3,011,802	1,942,260	549,168	2,491,428
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		77,197	263,295	340,492	59,388	135,326	194,714
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		40,289	76,286	116,575	-	107,646	107,646
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(I-5)	5,357,851	3,062,485	8,420,336	3,002,601	4,173,355	7,175,956
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		5,308,538	3,062,485	8,371,023	2,989,351	4,173,355	7,162,706
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		49,313	-	49,313	13,250	-	13,250
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.4 Türev Finansal Varlıklar		4,826,095	972,709	5,798,804	7,803,173	331,272	8,134,445
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	(I-3)	4,400,167	664,545	5,064,712	6,006,577	325,399	6,331,976
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	(I-12)	425,928	308,164	734,092	1,796,596	5,873	1,802,469
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		145,051,474	47,317,492	192,368,966	88,788,499	39,222,999	128,011,498
2.1 Krediler	(I-6)	113,819,501	35,884,378	149,703,879	78,529,502	29,376,248	107,905,750
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	(I-11)	-	-	-	-	-	-
2.3 Faktoring Alacakları	(I-18)	4,137,185	3,192,413	7,329,598	2,142,281	2,494,644	4,636,925
2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	(I-7)	30,844,021	9,611,915	40,455,936	11,379,873	8,171,827	19,551,700
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		30,844,021	9,611,915	40,455,936	11,379,873	8,171,827	19,551,700
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	(I-6,18)	3,749,233	1,371,214	5,120,447	3,263,157	819,720	4,082,877
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(I-17)	100,370	-	100,370	65,933	-	65,933
3.1 Satış Amaçlı		100,370	-	100,370	65,933	-	65,933
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)	1,276,406	-	1,276,406	934,431	25	934,456
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(I-14)	903,856	-	903,856	611,252	-	611,252
6.1 Şerefiye		421,124	-	421,124	421,124	-	421,124
6.2 Diğer		482,732	-	482,732	190,128	-	190,128
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(I-15)	-	-	-	-	-	-
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		28,388	-	28,388	138,894	-	138,894
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(I-16)	1,624,898	-	1,624,898	147,376	-	147,376
X. DİĞER AKTİFLER (Net)	(I-19)	8,821,151	268,689	9,089,840	2,636,070	774,824	3,410,894
VARLIKLAR TOPLAMI		188,539,251	94,996,770	283,536,021	113,468,318	85,385,800	198,854,118

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 VE 2021 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 31.12.2022			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2021		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	(II-1)	128,658,964	71,690,956	200,349,920	55,350,689	76,232,284	131,582,973
II. ALINAN KREDİLER	(II-3)	3,894,872	13,710,230	17,605,102	2,368,497	17,430,679	19,799,176
III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR	(II-4)	439,289	6,790,660	7,229,949	3,923,853	5,001,962	8,925,815
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(II-3)	422,045	-	422,045	1,194,525	-	1,194,525
4.1 Bonolar		422,045	-	422,045	1,194,525	-	1,194,525
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		2,971,255	595,978	3,567,233	4,321,769	168,019	4,489,788
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım	(II-2)	2,901,642	595,978	3,497,620	3,995,359	163,818	4,159,177
7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım	(II-7)	69,613	-	69,613	326,410	4,201	330,611
VIII. FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ	(II-14)	564	4,227	4,791	1,809	19,468	21,277
IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	(II-6)	684,123	26,506	710,629	539,737	37,923	577,660
X. KARŞILIKLAR	(II-8)	3,002,656	471,364	3,474,020	954,915	321,520	1,276,435
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2 Çalışan Hakları Karşılığı		2,120,685	64,378	2,185,063	738,641	55,663	794,304
10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4 Diğer Karşılıklar		881,971	406,986	1,288,957	216,274	265,857	482,131
XI. CARİ VERGİ BORCU	(II-9)	2,045,694	-	2,045,694	272,117	-	272,117
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)	-	9,708,218	9,708,218	-	7,239,036	7,239,036
14.1 Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2 Diğer Borçlanma Araçları		-	9,708,218	9,708,218	-	7,239,036	7,239,036
XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(II-5)	9,622,650	2,651,378	12,274,028	6,462,341	2,956,705	9,419,046
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(II-12)	26,021,294	123,098	26,144,392	14,232,260	(175,990)	14,056,270
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		(419,019)	-	(419,019)	(59,373)	-	(59,373)
16.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		850,588	123,098	973,686	269,030	(175,990)	93,040
16.5 Kâr Yedekleri		11,310,414	-	11,310,414	9,336,062	-	9,336,062
16.5.1 Yasal Yedekler		649,424	-	649,424	550,906	-	550,906
16.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3 Olağanüstü Yedekler		10,773,450	-	10,773,450	8,478,674	-	8,478,674
16.5.4 Diğer Kâr Yedekleri		(112,460)	-	(112,460)	306,482	-	306,482
16.6 Kâr veya Zarar		11,655,252	-	11,655,252	2,072,708	-	2,072,708
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		98,356	-	98,356	-	-	-
16.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		11,556,896	-	11,556,896	2,072,708	-	2,072,708
16.7 Azınlık Payları	(II-13)	28,443	-	28,443	18,217	-	18,217
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		177,763,406	105,772,615	283,536,021	89,622,512	109,231,606	198,854,118

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 VE 2021 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 31.12.2022			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2021		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		194,692,438	235,219,732	429,912,170	116,129,741	166,079,544	282,209,285
I. GARANTİ VE KEFALETLER	(III-1)	13,949,172	41,315,264	55,264,436	8,470,096	30,062,181	38,532,277
1.1 Teminat Mektupları		9,433,911	20,598,041	30,031,952	7,056,943	14,037,146	21,094,089
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		152,535	205,253	357,788	133,980	147,510	281,490
1.1.2 Diğer Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		658,658	771,147	1,429,805	395,162	612,824	1,007,986
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		8,622,718	19,621,641	28,244,359	6,527,801	13,276,812	19,804,613
1.2 Banka Kredileri		-	23,623	23,623	-	33,680	33,680
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri		-	23,623	23,623	-	33,680	33,680
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3 Akreditifler		-	15,650,244	15,650,244	-	10,343,834	10,343,834
1.3.1 Belgeli Akreditifler		-	2,596,937	2,596,937	-	4,046,781	4,046,781
1.3.2 Diğer Akreditifler		-	13,053,307	13,053,307	-	6,297,053	6,297,053
1.4 Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5 Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1 T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2 Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6 Menkul Kıymet Alım Satım Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7 Faktoring Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.8 Diğer Garantilerimizden		2,495,355	4,855,637	7,350,992	1,384,153	4,279,755	5,663,908
1.9 Diğer Kefalelerimizden		2,019,906	187,719	2,207,625	29,000	1,367,766	1,396,766
II. TAAHHÜTLER	(III-1)	38,756,549	5,487,840	44,244,389	24,869,317	8,633,167	33,502,484
2.1 Cayılamaz Taahhütler		38,756,549	5,487,840	44,244,389	24,869,317	8,633,167	33,502,484
2.1.1 Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		2,181,948	5,049,902	7,231,850	3,543,805	7,707,411	11,251,216
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		11,589,114	68,589	11,657,703	7,121,357	52,502	7,173,859
2.1.5 Men. Kıymet Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7 Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		2,776,761	-	2,776,761	2,135,381	-	2,135,381
2.1.8 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		127,411	-	127,411	51,363	-	51,363
2.1.9 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		22,073,226	-	22,073,226	12,007,806	-	12,007,806
2.1.10 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		2,141	-	2,141	5,797	-	5,797
2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13 Diğer Cayılamaz Taahhütler		5,948	369,349	375,297	3,808	873,254	877,062
2.2 Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(III-2)	141,986,717	188,416,628	330,403,345	82,790,328	127,384,196	210,174,524
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		965,300	18,524,343	19,489,643	21,649,500	7,806,018	29,455,518
3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		965,300	18,524,343	19,489,643	21,649,500	7,806,018	29,455,518
3.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler		141,021,417	169,892,285	310,913,702	61,140,828	119,578,178	180,719,006
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		20,240,521	22,818,260	43,058,781	11,386,300	15,523,785	26,910,085
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		19,213,785	3,165,415	22,379,200	9,169,995	4,268,100	13,438,095
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		1,026,736	19,652,845	20,679,581	2,216,305	11,255,685	13,471,990
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		98,861,030	100,640,060	199,501,090	47,269,862	90,288,974	137,558,836
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		7,819,762	55,239,445	63,059,207	1,451,736	55,792,484	57,244,220
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		42,400,268	21,434,565	63,834,833	30,279,126	26,837,944	57,117,070
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		24,320,500	11,983,025	36,303,525	7,769,500	3,829,273	11,598,773
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		24,320,500	11,983,025	36,303,525	7,769,500	3,829,273	11,598,773
3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		19,676,969	43,135,835	62,812,804	2,116,848	11,241,994	13,358,842
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		15,275,312	11,998,466	27,273,778	1,630,468	2,022,308	3,652,776
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		4,401,657	23,201,409	27,603,066	486,380	3,144,606	3,630,986
3.2.3.3 Faiz Alım Opsiyonları		-	3,967,980	3,967,980	-	3,037,540	3,037,540
3.2.3.4 Faiz Satım Opsiyonları		-	3,967,980	3,967,980	-	3,037,540	3,037,540
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	367,818	439,173	806,991
3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri		2,242,897	-	2,242,897	329,039	113,632	442,671
3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri		-	1,902,399	1,902,399	38,779	325,541	364,320
3.2.5 Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1 Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2 Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6 Diğer		-	1,395,731	1,395,731	-	2,084,252	2,084,252
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		244,617,678	103,723,114	348,340,792	191,502,856	77,886,471	269,389,327
IV. EMANET KIYMETLER		64,320,940	17,591,040	81,911,980	43,658,517	11,330,004	54,988,521
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		23,356,409	-	23,356,409	7,112,025	-	7,112,025
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		8,466,547	16,227,035	24,693,582	14,741,218	8,458,577	23,199,795
4.3 Tahsile Alınan Çekler		31,598,332	534,262	32,132,594	20,823,940	2,178,366	23,002,306
4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler		803,051	90,839	893,890	591,700	132,493	724,193
4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		125	738,904	739,029	125	560,568	560,693
4.6 İhracama Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7 Diğer Emanet Kıymetler		96,476	-	96,476	389,509	-	389,509
4.8 Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		178,491,265	85,592,825	264,084,090	147,068,982	66,228,730	213,297,712
5.1 Menkul Kıymetler		1,756,158	1,100,377	2,856,535	1,222,836	673,062	795,898
5.2 Teminat Senetleri		67,245,877	58,444,827	125,690,704	54,425,408	45,321,890	99,747,298
5.3 Emtia		220,087	364,691	584,778	226,267	-	226,267
5.4 Varant		-	-	-	-	-	-
5.5 Gayrimenkul		90,488,447	19,546,647	110,035,094	78,588,982	15,290,955	93,879,937
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler		18,780,696	6,136,283	24,916,979	13,705,489	4,942,823	18,648,312
5.7 Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		1,805,473	539,249	2,344,722	775,357	327,737	1,103,094
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		439,310,116	338,942,846	778,252,962	307,632,597	243,966,015	551,598,612

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 VE 2021 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	Bağımsız
		Denetimden Geçmiş	Denetimden Geçmiş
		Cari Dönem	Önceki Dönem
		01.01-31.12.2022	01.01-31.12.2021
I. FAİZ GELİRLERİ	(IV-1)	36,528,298	16,156,398
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		22,525,749	11,871,313
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		106,992	413,671
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		232,661	146,890
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		399,683	119,508
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		12,210,893	3,107,550
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		397,218	257,762
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		1,716,235	709,804
1.5.3 İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		10,097,440	2,139,984
1.6 Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri	(IV-12)	1,052,320	497,466
II. FAİZ GİDERLERİ (-)	(IV-2)	15,800,491	9,090,206
2.1 Mevduata Verilen Faizler		13,292,902	7,264,806
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		1,674,889	875,246
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		256,830	341,931
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		236,045	451,610
2.5 Kiralama Faiz Giderleri		173,030	106,577
2.6 Diğer Faiz Giderleri		166,795	50,036
III. NET FAİZ GELİRİ /GİDERİ (I - II)		20,727,807	7,066,192
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ /GİDERLERİ		2,607,619	1,590,432
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		4,614,814	2,685,996
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		590,236	323,536
4.1.2 Diğer	(IV-12)	4,024,578	2,362,460
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		2,007,195	1,095,564
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		10,859	8,690
4.2.2 Diğer	(IV-12)	1,996,336	1,086,874
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	(IV-3)	7,759	3,503
VI. TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	(IV-4)	1,953,420	(1,987,003)
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		(60,373)	(66,345)
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(3,235,269)	(2,761,832)
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		5,249,062	841,174
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(IV-5)	295,174	212,096
VIII. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		25,591,779	6,885,220
IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	(IV-6)	1,806,241	(7,720)
X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	(IV-6)	401,447	1,572
XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)		4,189,162	1,936,213
XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(IV-7)	3,801,703	2,231,547
XIII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		15,393,226	2,723,608
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)	15,393,226	2,723,608
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(IV-9)	3,818,745	642,734
18.1 Cari Vergi Karşılığı		5,458,691	218,125
18.2 Ertelemiş Vergi Gider Etkisi (+)		3,320,176	3,013,505
18.3 Ertelemiş Vergi Gelir Etkisi (-)		(4,960,122)	(2,588,896)
XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	(IV-10)	11,574,481	2,080,874
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)	11,574,481	2,080,874
25.1 Grubun Kârı / Zararı		11,556,896	2,072,708
25.2 Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		17,585	8,166
Hisse Başına Kâr / Zarar		5.2427	0.9403

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 VE 2021 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 01.01-31.12.2022	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-31.12.2021
I. DÖNEM KARI/ZARARI	11,574,481	2,080,874
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	520,446	290,906
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	(360,297)	(116,937)
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	(497,654)	(148,981)
2.1.4 Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	5,643	2,369
2.1.5 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	131,714	29,675
2.2 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	880,743	407,843
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	1,173,138	(141,239)
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	1,743	658,228
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	(294,138)	(109,146)
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	12,094,927	2,371,780

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2022 VE 2021 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			1	2	3	4	5	6	Kar Geçmiş Dönem Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi iptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri														
Bağımsız Denetimden Geçmiş																		
Önceki Dönem – 01.01-31.12.2021																		
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	2,204,390	2,565	-	389,189	275,516	(4,120)	5,233	-	(88,151)	(226,704)	7,843,996	1,272,252	-	-	11,674,166	15,507	11,689,673	
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	2,204,390	2,565	-	389,189	275,516	(4,120)	5,233	-	(88,151)	(226,704)	7,843,996	1,272,252	-	-	11,674,166	15,507	11,689,673	
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	(118,965)	2,249	-	(111,608)	519,503	-	-	-	-	2,072,708	2,363,887	7,893	2,371,780
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	-	-	-	(528)	(220,221)	-	-	-	-	-	230,246	(9,497)	-	-	-	-	-	-
XI. Kâr Dağıtım	-	-	-	-	935	-	-	-	-	-	1,261,820	(1,262,755)	-	-	-	-	(5,183)	(5,183)
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(5,183)	(5,183)
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	935	-	-	-	-	-	1,261,820	(1,262,755)	-	-	-	-	-	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi 31.12.2021 (III+IV+V+VI+VII+VIII+IX+X+XI)	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	
Cari Dönem – 01.01-31.12.2022																		
I. 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	
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	2,204,390	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		

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 2022 VE 2021 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 01.01-31.12.2022	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-31.12.2021
	5.Bölüm Dipnot		
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		12,424,761	13,027,257
1.1.1 Alınan Faizler		24,749,272	14,653,420
1.1.2 Ödenen Faizler		(13,980,622)	(8,878,542)
1.1.3 Alınan Temettümler		516	3,503
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		4,270,611	2,627,891
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		7,043,218	1,053,270
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		1,480,497	1,140,863
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(3,866,908)	(1,898,007)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(4,178,029)	(471,351)
1.1.9 Diğer	(VI-1)	(3,093,794)	4,796,210
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		4,358,251	(2,450,280)
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış)		(610,925)	(1,167,412)
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış)		(23,844)	(72,658)
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış)		(34,776,854)	(17,072,631)
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış)	(VI-1)	(7,824,618)	(9,690,894)
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net (Azalış)		(1,936,025)	(3,284,982)
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış		48,276,847	15,274,720
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış/(Azalış)		-	-
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net (Azalış) / Artış		(2,353,382)	7,822,570
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış/(Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış	(VI-1)	3,607,052	5,741,007
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		16,783,012	10,576,977
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(8,741,206)	(1,700,120)
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		(366,739)	(231,327)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		42,656	4,272
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(1,867,612)	(3,472,651)
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		4,392,377	6,749,988
2.7 Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(12,931,494)	(6,645,155)
2.8 Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		2,428,011	2,016,874
2.9 Diğer	(VI-1)	(438,405)	(122,121)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		(1,110,479)	(3,825,468)
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		7,030,561	10,033,681
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(7,776,517)	(13,594,895)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		(6,805)	(5,183)
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(357,718)	(259,071)
3.6 Diğer		-	-
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	(VI-1)	3,764,592	2,128,252
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		10,695,919	7,179,641
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		31,414,865	24,235,224
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(VI-2)	42,110,784	31,414,865

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 VE 2021 TARİHLERİNDE SONA EREN 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 31.12.2022(**)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2021
I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1 DÖNEM KÂRI	14,880,958	2,498,526
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	3,690,354	585,628
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	5,323,264	166,686
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler (***)	(1,632,910)	418,942
A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	11,190,604	1,912,898
1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	95,645
1.5 BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)]	11,190,604	1,817,253
1.6 ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7 PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8 YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9 ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.11 STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	1,817,253
1.13 DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14 ÖZEL FONLAR	-	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM	-	-
2.1 DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3 ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4 PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5 YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III. HİSSE BAŞINA KÂR	-	-
3.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	5.0765	0.8678
3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	507.65	86.78
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. 2022 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 2021: Ertenilmiş vergi gideri)

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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 Resmî Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik hükümleri ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye 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.

İlk olarak Çin'de ortaya çıkan yeni bir koronavirüs türü (COVID-19), 11 Mart 2020'de Dünya Sağlık Örgütü tarafından küresel olarak ülkeleri etkileyen bir salgın olarak sınıflandırılmıştır. COVID-19 salgını, özellikle salgına aşırı maruz kalan ülkelerde operasyonlarda aksaklıklara yol açtığı gibi, hem bölgesel ve hem de küresel olarak ekonomik koşulları olumsuz yönde etkilemektedir.

Bu küresel salgının Grup'un finansal tabloları üzerindeki etkileri risk izleme birimleri ve Ana Ortaklık Banka Yönetimi tarafından düzenli olarak takip edilmektedir. Grup, 31 Aralık 2022 tarihli finansal tablolarını hazırlarken COVID-19 salgınının olası etkilerini finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan önemli tahmin ve varsayımlara yansıtmıştır.

2022 yılının Ocak ayından itibaren Rusya ile Ukrayna arasında yaşanan gerginlik, sonrasında krize ve sıcak çatışmaya dönüşmüştür. Konu olan iki ülkede Banka'ya ait bir faaliyet yürütülmektedir. Ana Ortaklık Banka'nın faaliyetlerini yürüttüğü coğrafyalar göz önünde bulundurulduğunda, krizin Ana Ortaklık Banka operasyonları üzerinde direkt bir etki oluşturması beklenmemektedir. Ancak, rapor tarihi itibarıyla krizin seyrinin belirsiz olması sebebiyle, küresel ölçekte yaşanabilecek gelişmeler ile, bu gelişmelerin küresel ve bölge ekonomisine olası yansımalarının, Banka operasyonları üzerindeki etkileri yakından takip edilmekte ve finansal tabloların hazırlanmasında en iyi tahmin yaklaşımı ile dikkate alınmaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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:

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 2022’den 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.

Ayrıca 1 Ocak 2021’den geçerli olmak üzere TFRS 9, TMS 39, TFRS 7, TFRS 4 ve TFRS 16’da değişiklikler getiren Gösterge Faiz Oranı Reformu – 2.Aşama Aralık 2020’de yayımlanmıştır. Yapılan değişiklikler ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının belirlenmesinde kullanılan esas ile riskten korunma muhasebesi hükümlerinde belirli istisnalar sağlanmaktadır. Değişikliklerin Banka finansalları üzerindeki etkisi değerlendirilmiş olup, önemli bir etkisi olmamıştır. Diğer taraftan, Gösterge Faiz Oranı Reform süreci bazı göstergeler için devam etmekte olup, Banka değişikliklere uyum kapsamında çalışmalarını sürdürmektedir. Bu kapsamda faiz oranı reformunun finansal tabloların üzerindeki etkisinin değerlendirilmesi ve reforma uyum çalışmaları kapsamında çalışma grubu kurulmuştur. Yapılan değerlendirmeler sonucunda ilgili değişikliğin finansal tablolar üzerinde etkisinin sınırlı olması beklenmektedir.

KGK, 20 Ocak 2022 tarihinde, TFRS uygulayan işletmelerin 2021 yılı finansal raporlama döneminde TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama’yı (“TMS 29”) uygulayıp uygulamayacakları konusunda açıklamada bulunmuştur. Bu açıklamaya göre, TFRS’yi uygulayan işletmelerin 2021 yılına ait finansal tablolarında TMS 29 kapsamında herhangi bir düzeltme yapmalarına gerek bulunmadığı belirtilmiştir. Rapor tarihi itibarıyla KGK tarafından TMS 29 kapsamı ve uygulamasına yönelik yeni bir açıklama yapılmamıştır. Bu çerçevede 31 Aralık 2022 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.

c. Konsolide finansal tablolar hazırlanırken uygulanan farklı muhasebe politikaları:

Bağlı ortaklıklarca kullanılan muhasebe politikalarının Ana Ortaklık Banka’dan farklı olduğu durumda farklılıklar finansal tablolarda önemlilik kriteri dikkate alınarak uyumlu hale getirilmektedir.

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 amacındadır. Müşteri istekleri karşılarken 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 2022 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), ve TEB Portföy Yönetimi A.Ş. (TEB Portföy) tam konsolidasyon yöntemi kullanılarak ilişikteki konsolide finansal tablolara dahil edilmiştir. Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyon kapsamındaki ortaklıklar bu raporda birlikte "Grup" olarak adlandırılmaktadır.

Konsolidasyon kapsamına alınan kuruluşların belirlenmesinde 8 Kasım 2006 tarihli 26340 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" esas alınmıştır.

Finansal tablolarını Türk Ticaret Kanunu ve/veya Sermaye Piyasası Kurulu'nun tebliğlerinde belirlenen finansal tablo ve raporların sunulmasına ilişkin ilke ve kurallara uygun olarak hazırlayan bağlı ortaklıkların finansal tabloları yapılan gerekli birtakım düzeltmelerle TMS ve TFRS'ye uygun hale getirilmektedir.

Konsolidasyon Yöntemi ve Kapsamına İlişkin Açıklamalar

Konsolidasyon kapsamındaki kuruluşların unvanları, ana merkezlerinin bulunduğu yerler:

<u>Şirket Ünvanı</u>	<u>Ana Merkez</u>
TEB Faktoring	Türkiye
TEB Yatırım	Türkiye
TEB Portföy	Türkiye

Konsolidasyon kapsamına alınan finansal kuruluşlar için tam konsolidasyon metodu uygulanmıştır.

Bağlı ortaklıkların finansal tabloları 31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla hazırlanmıştır.

Ana Ortaklık ve bağlı ortaklıklar arasındaki işlemler ve bakiyeler karşılıklı netleştirilmektedir.

IV. Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünler 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 oluştuğu 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.

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.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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 Ürünlere İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

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 Ana Ortaklık 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. Ana Ortaklık Banka bu kapsamda riskten korunma muhasebesi için TMS 39 standardını uygulamaya devam etmektedir.

Ana Ortaklık Banka gerçeğe uygun değer riskinden ve nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Riskten korunma muhasebesi, faiz oranı riskine tabi olan bilanço içindeki varlık ve kaynaklar ile bunları riskten koruyan türev araçların değerlendirme yöntemlerindeki farklılıklar sonucunda kısa dönemde gelir tablosunda ortaya çıkabilecek dalgalanmaları engellemek için uygulanır.

Ana Ortaklık 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 Ortaklık Banka ayrıca, faiz swapları ve çapraz para swapları ile finansal borçlarından 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.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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 diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı (devamı)

Ana Ortaklık Banka, riskten korunma konusu kalemlerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerini “Diğer Faiz Gelirleri” ve “Diğer Faiz Giderleri” hesaplarında muhasebeleştirirken, riskten korunma araçlarının aynı döneme tekabül eden gerçeğe uygun değer değişimlerini “Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar” hesabında muhasebeleştirmektedir.

Bununla birlikte, riskten korunma konusu kalemlerinin finansal riskten korunma muhasebesine başlangıç tarihindeki gerçeğe uygun değerleri ile defter değerleri arasındaki farkları, söz konusu kalemlerin vadelerine paralel olarak itfa etmekte ve “Diğer Faiz Gelirleri” ve “Diğer Faiz Giderleri” hesaplarında muhasebeleştirmektedir.

V. Faiz Gelir ve 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 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.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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 muhasebeleştirmektedir. Söz konusu finansal varlıklar, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (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.

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 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 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 2022 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 değerler 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 yansıtır 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 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 2022 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 2022 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.

	2022				2023				2024				2025			
Dönem(*)	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4
GSYH	7.34	7.66	3.62	0.50	0.62	0.75	2.70	7.17	3.64	4.46	4.20	1.74	4.00	3.50	3.90	4.50

(*) 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.

Tarihsel veriler kullanarak her bir portföy için teminat türü ve önemli görülen bazı risk unsurlarını da içerecek şekilde tahsilat oranlarını hesaplamakta ve bu tahsilatların raporlama tarihine iskonto edilmesiyle birlikte paranın zaman değerinin de içerilmesi sağlanmaktadır. Bu hesaplama içerisinde ele alınan teminatlar nakde dönüşüm hızı sırası dikkate alınarak dahil edilmektedir. "Kredi Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ" de yer alan teminatlar kurallarıyla birlikte dikkate alınmaktadır. Bunun haricindeki küme ise teminatsız kabul edilir ve bu küme için belirlenen temerrüt halinde kayıp oranı uygulanmaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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 çağırarak için yasal bir hakka sahip olmadığı sürece, kredi sözleşmesinde belirtilen ömrü 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 2022 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 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 2022 tarihi itibarıyla, Grup'un 7,604,278 TL ters repo işlemi bulunmaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla, Grup'un ödünce konu edilmiş menkul değerleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: 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 2022 tarihi itibarıyla, Grup'un satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlığı 100,370 TL'dir (31 Aralık 2021: 65,933 TL). "Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar" başlığı altında gösterilen elden çıkarılacak gayrimenkuller için yaptırılan ekspertiz raporları doğrultusunda finansal tablolarda 3,158 TL (31 Aralık 2021: 2,288 TL) değer düşüklüğü karşılığı ayrılmıştır.

Grup'un 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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 işlemine edinen ve edinilen işletmelerin yalnızca özkaynak paylarını değiştirmesi durumunda, değişime konu özkaynak paylarının birleşme tarihindeki gerçeğe uygun değeri dikkate alınarak, bu bedel ile iktisap edilen tanımlanabilir net varlıklarının gerçeğe uygun değeri arasındaki fark şerefiye olarak kayıtlara yansıtılır. İşletme birleşmesi ile ilgili satın alma muhasebesinin birleşmenin gerçekleştiği raporlama tarihinin sonunda tamamlanamadığı durumlarda, Ana Ortaklık Banka muhasebeleştirme işleminin tamamlanamadığı kalemler için geçici tutarlar raporlar. Bu geçici raporlanan tutarlar, ölçüm döneminde düzeltilir ya da satın alım tarihinde muhasebeleştirilen tutarlar üzerinde etkisi olabilecek ve bu tarihte ortaya çıkan olaylar ve durumlar ile ilgili olarak elde edilen yeni bilgileri yansıtmak amacıyla fazladan varlık veya yükümlülük muhasebeleştirilir. Ölçme dönemi, birleşme tarihinden başlamak üzere bir yılı aşamaz.

Birinci bölüm 1 no'lu dipnotta açıklandığı üzere Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 10 Şubat 2011 tarihli izninin 12 Şubat 2011 tarih ve 27844 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmasını müteakip, 14 Şubat 2011 tarihinde İstanbul Ticaret Sicili'ne yapılan tescil ile Fortis Bank A.Ş.'nin tüzel kişiliğinin sona erdirilmesi suretiyle tüm hak, alacak, borç ve yükümlülükleri (aktif ve pasifi) ile kül halinde Ana Ortaklık Banka'ya devri yoluyla iki bankanın birleşmesi gerçekleştirilmiştir.

Söz konusu birleşme, TFRS 3 İşletme Birleşmeleri Standardı kapsamında satın alma yöntemi kullanılarak muhasebeleştirilmiştir. Bu çerçevede Ana Ortaklık Banka, edinilen işletme olarak belirlenen Fortis Bank A.Ş.'nin birleşme tarihinde edinilen tanımlanabilir varlıklarını ve üstlenilen tanımlanabilir borçlarını gerçeğe uygun değeriyle ölçerek mali tablolarda ilgili kalemler içinde göstermiştir. Oluşan 48,783 TL tutarındaki gerçeğe uygun değer farkı mali tablolarda ilgili aktif ve borçların içinde yansıtılmış olup, özkaynaklar üzerindeki etkisi diğer sermaye yedekleri içinde yer almaktadır. Transfer edilen bedelin gerçeğe uygun değeri olan 2,385,482 TL ile edinilen tanımlanabilir varlıkların net tutarı olan 1,964,358 TL arasındaki 421,124 TL tutarındaki pozitif fark mali tablolarda şerefiye olarak yansıtılmış olup özkaynaklar üzerindeki etkisi diğer sermaye yedekleri içinde yer almaktadır.

Satın alım veya birleşme esnasında oluşan şerefiye tutarı, varsa, değer düşüklüğü karşılıkları düşüldükten sonra satın alım veya birleşme tarihindeki maliyet değeriyle muhasebeleştirilir. Değer düşüklüğü testi için, şerefiye Ana Ortaklık Banka'nın birleşmenin getirdiği sinerjiden fayda sağlamayı bekleyen nakit üreten birimlerine (ya da nakit üreten birim gruplarına) dağıtılır. Şerefiyenin tahsis edildiği nakit üreten 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 işlemine 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.

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 2022 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 amortisman 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. 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. Grup, ilgili standardı ilk defa uygulama etkilerini özkaynak hesaplarına yansıtmak 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.

5 Haziran 2020 tarihinde KGK, COVID-19’la İlgili olarak Kira Ödemelerinde Tanınan İmtiyazlar- “TFRS 16 Kiralamalar’a ilişkin değişiklikleri” yayımlayarak TFRS 16 “Kiralamalar” standardında değişiklikler yapmıştır. Bu değişikliklerle birlikte, kiracıların kira ödemelerinde COVID-19 sebebiyle tanınan imtiyazların, kiralamada yapılan bir değişiklik olup olmadığını değerlendirmemeleri konusunda kiracılara muafiyet tanınmıştır. Söz konusu değişikliğin Ana Ortaklık Banka'nın finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

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 2022 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 2022 itibarıyla 1,351 çalışan ve 1,302 emekli (31 Aralık 2021 itibarıyla 1,414 çalışan ve 1,238 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 yayımlanmasının 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 2022 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 2022 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.

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 Kanunlar Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun 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 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. En az iki yıl süre ile elde tutulan iştirak hisselerinin satışından doğan karların %75'lik kısmı ile taşınmazların satışından doğan karların %50'lik kısmı Kurumlar Vergisi Kanunu'nda öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle pasifte özel bir fon hesabında tutulması şartı ile vergiden istisnadır.

Kurumlar vergisi, ilgili olduğu hesap döneminin sonunu takip eden dördüncü ayın 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 2022 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 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 yasalaştırılmıştır.

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 2022 itibarıyla ertelenmiş vergi ilgili dönemde yürürlükte olan vergi mevzuatı uyarınca %25 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.

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

2022 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 2022 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 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 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 2022 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	-	-	-	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

Cari Dönem	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

Önceki Dönem (31.12.2021)	Bireysel ve Özel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Kobi Bankacılığı	Diğer	Eliminasyon	Toplam
Temettü Gelirleri	-	-	-	9,775	(6,272)	3,503
Vergi Öncesi Kar	849,126	807,896	337,316	739,084	(9,814)	2,723,608
Vergi Karşılığı (-)	-	-	-	642,911	(177)	642,734
Net Dönem Karı	849,126	807,896	337,316	96,173	(9,637)	2,080,874

Önceki Dönem (31.12.2021)	Bireysel ve Özel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Kobi Bankacılığı	Diğer	Eliminasyon	Toplam
Bölüm Varlıkları	37,486,577	47,375,661	23,996,403	90,620,966	(625,544)	198,854,063
İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	130,194	(130,139)	55
Toplam Aktifler	37,486,577	47,375,661	23,996,403	90,751,160	(755,683)	198,854,118

Bölüm Yükümlülükleri	85,251,945	37,099,365	14,272,783	48,800,020	(626,265)	184,797,848
Özkaynaklar	-	-	-	14,185,688	(129,418)	14,056,270
Toplam Pasifler	85,251,945	37,099,365	14,272,783	62,985,708	(755,683)	198,854,118

XXIV. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka'nın 28 Mart 2022 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınan karara göre, 2021 yılı net bilanço karını teşkil eden 1,912,898 TL'den, Yönetim Kurulu'nun önerdiği şekilde 95,645 TL Yasal Yedek Akçeler'e, 1.56 tam TL kurucu itfa senedi sahiplerine dağıtılan kar olarak dağıtıldıktan sonra geriye kalan bakiyenin tamamı Olağanüstü Yedek Akçe olarak ayrılmıştır.

XXV. Sınıflandırmalar

31 Aralık 2022 tarihli finansal tablo sunumu ile uygunluk sağlanması amacıyla 31 Aralık 2021 tarihli gelir tablosu ve nakit akış tablosu üzerinde sınıflandırma işlemleri yapılmıştır. İlgili sınıflandırmanın, Grup'un performansı üzerinde herhangi bir etkisi bulunmamaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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 8 Aralık 2020 tarih ve 9312 sayılı, 1 Temmuz 2021 tarihli ve 9645 sayılı, 21 Aralık 2021 tarihli ve 9996 sayılı, 28 Nisan 2022 ve 10188 sayılı ile 23 Haziran 2022 ve 10248 sayılı düzenlemelerine göre hesaplanmıştır. Son düzenleme değişikliklerine göre;

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.

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.

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.

Bu bağlamda 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 tüm nakdi ticari kredilerine %500 risk ağırlığı uygulanması gerekmektedir.

Grup’un 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem konsolide özkaynak tutarı 36,818,836 TL (31 Aralık 2021: 21,866,488 TL), konsolide sermaye yeterliliği standart oranı da %18.26’dır (31 Aralık 2021: %17.77). 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.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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:

	Cari Dönem 31.12.2022	Önceki Dönem 31.12.2021
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	11,060,692	9,538,286
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	783,777	4,611
Kâr	11,655,252	2,072,708
Net Dönem Kârı	11,556,896	2,072,708
Geçmiş Yıllar Kârı	98,356	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
Azınlık payları	1,309	750
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	25,908,247	14,023,572
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	9	122
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	49,879	37,252
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	455,025	175,884
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'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	926,037	634,382
Çekirdek Sermaye Toplamı	24,982,210	13,389,190

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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 31.12.2022	Önceki Dönem 31.12.2021
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	281	161
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	281	161
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	281	161
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 indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	281	161
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	24,982,491	13,389,351
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	9,560,582	7,140,542
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Üçüncü Kişilerin Katkı Sermayedeki Payları	374	214
Üçüncü kişilerin Katkı Sermayedeki Payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	374	214
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	2,298,394	1,363,914
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	11,859,350	8,504,670
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	11,859,350	8,504,670
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	36,841,841	21,894,021

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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 31.12.2022	Önceki Dönem 31.12.2021
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	886	3,823
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	22,119	23,710
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	36,818,836	21,866,488
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	201,587,244	123,079,834
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12.39	10.88
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12.39	10.88
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	18.26	17.77
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2.51	2.50
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.50	2.50
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%) (**)	0.01	0.00
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 (%)	3.89	2.34
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	416,271	301,971
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	1,624,898	147,376
Katki Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	3,761,613	2,123,337
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	2,298,394	1,363,914
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0.6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınırı aşan kısmı	-	-
TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılıkları ile TFRS 9 uygulamasına başlanmadan önce hesaplanan toplam karşılık tutarı arasındaki pozitif fark(*)	-	88,574

(*) TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılıkları ile TFRS 9 uygulamasına başlanmadan önce hesaplanan toplam karşılık tutarı arasındaki pozitif fark düşülmüş rakamdır.

(**) Döngüsel sermaye tamponu oranı notta iki digit gösterilmesinden dolayı 0,00 olarak yazılmıştır, oranımız tam digit 0,004'dür.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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)

	T	T-1	T-2	T-3	T-4
ÖZKAYNAK UNSURLARI					
Çekirdek Sermaye	24,982,210	22,450,338	18,686,937	15,501,595	13,389,190
Geçiş Süreci Uygulanmamış Çekirdek Sermaye (a)	24,982,210	22,450,338	18,686,937	15,501,595	13,300,616
Ana Sermaye	24,982,491	22,450,500	18,687,073	15,501,737	13,389,351
Geçiş Süreci Uygulanmamış Ana Sermaye (b)	24,982,491	22,450,500	18,687,073	15,501,737	13,300,777
Özkaynak	36,818,836	33,616,648	29,266,071	24,778,703	21,866,488
Geçiş Süreci Uygulanmamış Özkaynak (c)	36,818,836	33,616,648	29,266,071	24,778,703	21,777,914
TOPLAM RİSK AĞIRLIKLILIK TUTARLAR					
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	201,587,244	193,715,656	191,018,451	144,685,433	123,079,834
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI					
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12.39	11.59	9.78	10.71	10.88
Geçiş Süreci Uygulanmamış Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%) (ç)	12.39	11.59	9.78	10.71	10.81
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12.39	11.59	9.78	10.71	10.88
Geçiş Süreci Uygulanmamış Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%) (ç)	12.39	11.59	9.78	10.71	10.81
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	18.26	17.35	15.32	17.13	17.77
Geçiş Süreci Uygulanmamış Sermaye Yeterliliği Oranı (%) (ç)	18.26	17.35	15.32	17.13	17.69
KALDIRAÇ ORANI					
Kaldıraç Oranı Toplam Risk Tutarı	383,262,305	372,756,816	351,012,779	304,876,720	267,761,081
Kaldıraç Oranı	%6.50	%5.96	%5.23	%5.04	%4.93
Geçiş Süreci Uygulanmamış Kaldıraç Oranı (d)	%6.50	%5.96	%5.23	%5.04	%4.89

(*) 31 Aralık 2021 tarihinden itibaren geçici madde 5'in uygulanması bitmiş olup yukarıdaki tabloda geçmiş dönemlerdeki etkileri gösterilmektedir.

TFRS 9 geçiş sürecinde temel bilgiler

a: Bankaların özkaynaklarına ilişkin yönetmeliğin geçici madde 5'in uygulanmaması durumundaki çekirdek sermaye tutarı

b: Bankaların özkaynaklarına ilişkin yönetmeliğin geçici madde 5'in uygulanmaması durumundaki ana sermaye tutarı

c: Bankaların özkaynaklarına ilişkin yönetmeliğin geçici madde 5'in uygulanmaması durumundaki özkaynak tutarı

ç: Bankaların özkaynaklarına ilişkin yönetmeliğin geçici madde 5'in uygulanmaması durumundaki özkaynak unsurları ile hesaplanan sermaye yeterlilik oranları

d: Bankaların özkaynaklarına ilişkin yönetmeliğin geçici madde 5'in uygulanmaması durumundaki özkaynak unsurları ile hesaplanan kaldıraç oranı

Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bilanço toplam özkaynak	26,144,392	14,056,270
Riskten korunma fonları (etkin kısım)	(282,445)	(292,799)
Yönetmelik kapsamında yapılan indirimler	(962,424)	(662,491)
TFRS 9 geçiş süreci uygulaması (Geçici 5. madde)	-	88,574
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları	82,687	199,636
Çekirdek sermaye	24,982,210	13,389,190
İlave ana sermaye	281	161
Ana sermaye	24,982,491	13,389,351
Beklenen zarar karşılığı (Aşama 1 ve 2)	2,298,394	1,363,914
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları	9,560,582	7,140,542
Yönetmelik kapsamında yapılan indirimler	(23,005)	(27,533)
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları	374	214
Özkaynak toplamı	36,818,836	21,866,488

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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	TEB
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	XS1895575071	XS2023308278	XS1973559484	XS1845118865
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	Türkiye	Türkiye	Türkiye	Türkiye
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu				
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır	Hayır	Hayır	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Geçerli	Geçerli	Geçerli	Geçerli
Borçlanma aracının türü	Borçlanma aracı	Borçlanma aracı	Borçlanma aracı	Borçlanma aracı
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	3.906.21	1.983.99	1.190.39	2.479.99
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	3.906.21	1.983.99	1.190.39	2.479.99
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	34701100	34701100	34701100	34701100
Borçlanma aracının ihraç tarihi	5.11.2018	22.07.2019	14.05.2019	27.06.2018
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli	Vadeli	Vadeli	Vadeli
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	5.11.2028	22.07.2029	14.05.2029	27.06.2028
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var	Var	Var	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	5.11.2023	22.07.2024	14.05.2024	27.06.2023
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-	-	-	-
Faiz/temettü ödemeleri				
Sabit ya da değişken faiz/temettü ödemeleri	Sabit	Değişken	Değişken	Değişken
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	%10.40	6mEuribor+%7.10	6mEuribor+%7.10	6mEuribor+%5.10
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Yok	Yok	Yok	Yok
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Mecburi	Mecburi	Mecburi	Mecburi
Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yok	Yok	Yok	Yok
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Yok	Yok	Yok	Yok
Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği				
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-	-	-	-
Değer azaltma özelliği				
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-	-	-	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	-	-	-	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-	-	-	-
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-	-	-	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	mevduat ve diğer tüm alacaklar	mevduat ve diğer tüm alacaklar	mevduat ve diğer tüm alacaklar	mevduat ve diğer tüm alacaklar
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Haiz	Haiz	Haiz	Haiz
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olmadığı (*)	-	-	-	-

(*) Madde 8/2 altında geçen (ğ) fıkrası borçlanma aracının silinmesi veya hisse senedine dönüşmesi koşullarını içermektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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 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 çoğunluğu denetlenmiş finansal tablolardan alınmaktadır. Denetlenmemiş belgeler ise kredinin tahsis zamanı ile firma finansal tablolarının denetlenme tarihlerinin zamanlama farklılığından kaynaklanmakta olup, finansal tablolar denlendiği 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 2022 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 değerlendirilmiş tutarlar hesaplanırken 28 Nisan 2022 tarihli ve 10188 sayılı Kurul kararı uyarınca 31 Aralık 2021 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	1,463,903	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 ipoteğiyle 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.

Risk Sınıfları	Önceki Dönem Risk Tutarı (*)	Ortalama Risk Tutarı (*,**)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	886,394	726,019
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	589,275	601,328
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	4,315,721	3,200,663
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	53,380,090	47,484,430
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	43,997,321	33,740,345
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	6,032,058	6,302,496
Tahsili gecikmiş alacaklar	950,154	1,032,895
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-
Diğer alacaklar	1,560,705	1,596,014
Hisse senedi yatırımları	233,551	204,228

(*) 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 2022 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 2022 itibarıyla, Grup'un ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %29.48 ve %38.42'dir (31 Aralık 2021: %24.94 ve %34.28).

31 Aralık 2022 itibarıyla, Grup'un ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı %72.38 ve %81.71'dir (31 Aralık 2021: %76.05 ve %85.99).

31 Aralık 2022 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 %9.60 ve %12.49'dur (31 Aralık 2021: %9.3 ve %12.09).

31 Aralık 2022 itibarıyla, Grup tarafından üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 3,761,613 TL'dir (31 Aralık 2021: 2,123,337 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 2022 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 %25.53'ünü oluşturmaktadır (31 Aralık 2021: %27.12). 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	Toplam
		İçindeki Payı % 31.12.2022	İçindeki Payı % 31.12.2021
1. Kategori	Borçlunun çok güçlü bir finansal yapıya sahip olduğu durum	55.20	53.82
2. Kategori	Borçlunun iyi bir finansal yapıya sahip olduğu durum	34.28	21.35
3. Kategori	Borçlunun finansal yapısının orta düzeyde olduğu durum	7.77	19.12
4. Kategori	Borçlunun finansal yapısının orta vadede dikkat edilmesi gereken düzeyde olduğu durum	2.75	5.71
	Toplam	100.00	100.00

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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 (***)																			Toplam
	Merkezi yönetimlerden veya bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Uluslararası kuruluşlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	Tahsil gecikmiş alacaklar	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	İpotek teminatlı menkul kıymetler	Menkul kıymetleştirmeye pozisyonları	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	Kolektif yatırım kuruluşundaki niteliğindeki yatırımlar	Diğer alacaklar	Hisse senedi yatırımları			
Cari 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 2022 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 (***)																	
	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Çok taraflı kalkınma bankaların 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	Toplam
Önceki Dönem																		
Yurtiçi	116,445	587,180	-	-	-	2,158,112	38,375,084	40,484,844	5,646,402	859,670	-	-	-	-	-	1,544,904	233,551	90,006,192
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	400,142	589,195	47,352	1,983	1,197	-	-	-	-	-	145	-	1,040,014
OECD Ülkeleri (*)	-	-	-	-	-	323,260	940,117	4,920	80	5	-	-	-	-	-	418	-	1,268,800
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	11	-	43	-	-	-	-	-	-	-	-	-	54
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	434,765	1,663	1,527	128	61	-	-	-	-	-	-	-	438,144
Diğer Ülkeler	769,949	-	-	-	-	34,560	169,135	142,450	51,819	16,721	-	-	-	-	-	12,281	-	1,196,915
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	55	-	55
Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler (**)	-	2,095	-	-	-	964,871	13,304,896	3,316,185	331,646	72,500	-	-	-	-	-	2,902	-	17,995,095
Toplam	886,394	589,275	-	-	-	4,315,721	53,380,090	43,997,321	6,032,058	950,154	-	-	-	-	-	1,560,705	233,551	111,945,269

(*) 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 2022 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 (**)															Diğer	Hisse Senedi Yatırımları	TP (*)	YP	Toplam											
	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olmayan alacaklar	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olmayan alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olmayan alacaklar	Çok taraflı ve bankalarından şarta bağlı olmayan alacaklar	Uluslararası kuruluşlardan şarta bağlı olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlarından şarta bağlı olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen kıymetler	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																
Tarım	-	-	-	-	-	-	716,855	758,541	235,033	43,252	771,794	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,195,013	330,462	2,525,475		
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	405,329	730,034	234,720	42,785	771,794	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,129,181	55,481	2,184,662	
Ormançılık	-	-	-	-	-	-	34,272	4,728	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	36,561	2,439	39,000	
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	277,254	23,779	313	467	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	29,271	272,542	301,813	
Sanayi	-	-	-	-	-	-	55,069,505	7,913,192	2,704,205	87,298	10,491,420	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5	50,163,353	26,102,272	76,265,625	
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	2,951,697	336,123	75,173	4,292	75,347	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,716,576	1,726,056	3,442,632
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	50,016,218	7,533,967	2,351,496	80,230	10,253,661	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5	47,011,096	23,224,481	70,235,577	
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	2,101,590	43,102	277,536	2,776	162,412	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,435,681	1,151,735	2,587,416
İnşaat	-	-	-	-	-	-	4,371,589	973,914	300,473	112,779	92,325	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,906,225	2,944,855	5,851,080
Hizmetler	1,463,903	439,202	-	-	-	-	5,295,189	22,413,283	9,032,148	3,172,913	197,244	4,583,519	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,083,635	369,867	35,895,135	17,155,768	53,050,903
Toptan ve Perakende Ticaret	-	15,060	-	-	-	-	8,101,311	4,750,225	975,323	70,586	2,458,865	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12	12,869,839	3,501,543	16,371,382
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	398,471	558,335	842,516	45,254	14,720	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9	1,121,411	737,894	1,859,305	
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	4,532,803	1,973,231	487,661	24,488	596,686	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2	3,966,676	3,648,195	7,614,871	
Mali Kuruluşlar	1,463,903	-	-	-	-	-	3,133,973	94,778	113,337	801	5,299	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,083,354	369,867	11,807,314	4,753,187	16,560,501
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	4,821,785	1,121,257	536,455	46,786	443,946	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	87	3,301,898	3,668,418	6,970,316	
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	1,248,013	470,549	214,123	9,241	35,003	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,130,724	846,205	1,976,929
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	6,637	49,592	3,438	85	146	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	150	59,776	272	60,048	
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	424,142	-	-	-	-	170,290	14,181	60	3	1,028,854	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	21	1,637,497	54	1,637,551	
Diğer	-	-	-	-	-	-	2,507,552	19,554,248	779,084	160,082	26,091,210	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	199,192	48,803,349	488,019	49,291,368	
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	139,963,075	47,021,376	186,984,451	

(*) Döviz endeksli krediler TP kolonunda gösterilmiştir.

(**) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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: (devamı)

Önceki Dönem	Risk Sınıfları (**)																Diğer alacaklar	Hisse Yatırımları	Senedi Yatırımları	TP (*)	YP	Toplam
	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Çok taraflı bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Uluslararası kuruluşlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlarda şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	İpotek teminatlı menkul kıymetler	Menkul kıymetleştirmeye pozisyonları	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar							
Tarım	-	-	-	-	-	-	452,478	541,916	204,240	64,919	-	-	-	-	-	-	-	-	1,077,072	186,481	1,263,553	
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	424,702	531,156	203,945	64,408	-	-	-	-	-	-	-	-	1,040,204	184,007	1,224,211	
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	19,872	2,912	-	54	-	-	-	-	-	-	-	-	22,581	257	22,838	
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	7,904	7,848	295	457	-	-	-	-	-	-	-	-	14,287	2,217	16,504	
Sanayi	-	-	-	-	-	-	34,541,979	7,311,984	2,096,117	240,156	-	-	-	-	-	-	-	-	23,952,561	20,237,675	44,190,236	
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	1,743,117	309,753	65,757	9,890	-	-	-	-	-	-	-	-	1,371,370	757,147	2,128,517	
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	30,830,649	6,967,296	1,761,171	225,983	-	-	-	-	-	-	-	-	21,316,500	18,468,599	39,785,099	
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	1,968,213	34,935	269,189	4,283	-	-	-	-	-	-	-	-	1,264,691	1,011,929	2,276,620	
İnşaat	-	-	-	-	-	-	3,268,184	847,888	173,420	202,305	-	-	-	-	-	-	-	-	2,229,666	2,262,131	4,491,797	
Hizmetler	886,394	589,275	-	-	-	4,315,721	14,467,161	7,727,825	2,516,745	366,981	-	-	-	-	-	-	-	1,482,098	233,551	20,745,971	11,839,780	32,585,751
Toptan ve Perakende Ticaret	-	18,864	-	-	-	-	5,531,762	4,017,518	915,604	149,186	-	-	-	-	-	-	-	15	-	8,454,816	2,178,133	10,632,949
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	803,907	489,428	694,662	52,424	-	-	-	-	-	-	-	2	-	914,803	1,125,620	2,040,423
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	2,149,975	1,604,179	349,400	52,086	-	-	-	-	-	-	-	20	-	2,897,823	1,257,837	4,155,660
Mali Kuruluşlar	886,394	-	-	-	-	4,315,721	2,355,073	84,890	94,748	5,120	-	-	-	-	-	-	-	1,481,822	233,551	5,083,432	4,373,887	9,457,319
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	2,799,445	1,050,458	352,517	88,026	-	-	-	-	-	-	-	155	-	1,967,800	2,322,801	4,290,601
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	756,830	431,851	107,831	12,280	-	-	-	-	-	-	-	-	727,559	581,233	1,308,792	
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	6,735	42,307	1,699	7,842	-	-	-	-	-	-	-	45	-	58,431	197	58,628
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	570,411	-	-	-	-	63,434	7,194	284	17	-	-	-	-	-	-	-	39	-	641,307	72	641,379
Diğer	-	-	-	-	-	-	650,288	27,567,708	1,041,536	75,793	-	-	-	-	-	-	-	78,607	-	29,107,788	306,144	29,413,932
Toplam	886,394	589,275	-	-	-	4,315,721	53,380,090	43,997,321	6,032,058	950,154	-	-	-	-	-	-	-	1,560,705	233,551	77,113,058	34,832,211	111,945,269

(*) Döviz endeksli krediler TP kolonunda gösterilmiştir.

(**) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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	1,463,903	-	-	-	-
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 ipotegiyle 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 teminatlının menkul kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	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

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	886,394	-	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	688	5,527	8,645	44,394	527,873
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	2,061,714	110,798	526,541	74,515	25,368
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	5,257,693	7,365,977	6,586,609	12,272,302	8,585,661
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	7,881,508	1,724,464	2,563,495	5,279,392	23,225,838
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	321,453	286,254	456,215	896,743	3,739,373
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-
İpotek teminatlının menkul kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	85,588	1,354	8,337	-	117
Hisse senedi yatırımları	225,155	-	-	8,396	-
Genel Toplam	16,720,193	9,494,374	10,149,842	18,575,742	36,104,230

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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

Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%25	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	%500	Özkaynaklardan İndirilenler
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

Önceki Dönem

Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%25	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	%500	Özkaynaklardan İndirilenler
Kredi Riski Azaltımı													
Öncesi Tutar	48,787,702	-	9,848,130	-	4,193,761	12,255,659	40,802,033	57,749,417	7,999,452	-	-	-	661,792
Kredi Riski Azaltımı													
Sonrası Tutar	49,084,274	-	9,221,214	-	4,193,761	11,590,919	39,491,984	55,516,814	7,991,594	-	-	-	661,792

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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)		Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları (TFRS 9)
Önemli Sektörler/Karşı taraflar	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	
	Tarım	51,954	93,494
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

Önceki Dönem	Krediler		Karşılıklar
	Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)		Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları (TFRS 9)
Önemli Sektörler/Karşı taraflar	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	
	Tarım	90,568	166,200
Çiftçilik ve Hayvancılık	90,246	159,100	100,949
Ormancılık	-	2,800	1,500
Balıkçılık	322	4,300	3,102
Sanayi	1,685,727	530,600	698,868
Madencilik ve taş ocakçılığı	44,245	14,800	15,091
İmalat Sanayi	1,634,558	504,100	675,587
Elektrik, Gaz, Su	6,924	11,700	8,190
Hizmetler	2,269,449	1,834,000	1,833,109
Toptan ve Perakende Ticaret	489,456	995,300	746,028
Otel ve Lokanta Hizmetleri	843,615	122,000	277,874
Ulaştırma Ve Haberleşme	293,586	77,400	93,599
Mali Kuruluşlar	209,805	9,600	173,371
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	357,297	406,100	375,933
Serbest Meslek Hizmetleri	40,199	113,000	81,815
Eğitim Hizmetleri	3,444	24,500	13,689
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	32,047	86,100	70,800
Diğer	5,638,195	800,465	979,624
Toplam	9,683,939	3,331,265	3,617,152

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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

	31.12.2021	Dönem İçinde	Karşılık	Aktiften	Diğer	31.12.2022
	Bakiyesi	Ayrılan Karşılık	İptalleri	Silinenler	Ayarlamalar (*)	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.

	31.12.2020	Dönem İçinde	Karşılık	Aktiften	Diğer	31.12.2021
	Bakiyesi	Ayrılan Karşılık	İptalleri	Silinenler	Ayarlamalar (*)	Bakiyesi
		Tutarları				
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	2,381,897	560,717	(314,824)	(349,374)	31,273	2,309,689
Beklenen Zarar Karşılıkları (Birinci ve İkinci Aşama)	2,000,390	538,860	(808,471)	-	392,558	2,123,337

(*) 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	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

Önceki Dönem

Nihai olarak risk alınan ülke	Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri	Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan risk ağırlıklı tutar	Toplam
Türkiye	99,525,750	1,263,046	100,788,796
İsviçre	942,117	-	942,117
İngiltere	458,683	-	458,683
KKTC	346,827	-	346,827
Danimarka	170,726	-	170,726
İtalya	116,529	-	116,529
İsveç	75,602	-	75,602
Polonya	60,102	-	60,102
Almanya	41,801	-	41,801
Romanya	28,527	-	28,527
İspanya	12,588	-	12,588
Diğer	40,108	-	40,108
	101,819,360	1,263,046	103,082,406

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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 karşılabilirlik risklerinin yönetimi ile sorumludur. Para piyasalarında oluşan risklerin ve bu riskleri yaratan işlemlerin kontrolü günlük olarak yapılmakta ve haftalık olarak Ana Ortaklık Banka Aktif-Pasif Komitesi'ne raporlanmaktadır.

Grup, 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla, 10,775,472 TL'si bilanço kısa pozisyonundan (31 Aralık 2021: 24,005,711 TL kısa pozisyon) ve 6,325,402 TL'si nazım hesap uzun pozisyonundan (31 Aralık 2021: 23,747,791 TL uzun pozisyon) oluşmak üzere net 4,450,070 TL yabancı para kısa pozisyonu (31 Aralık 2021: net 257,920 TL kısa pozisyon) taşımaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2022 tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan belli başlı tam TL cari döviz alış kurları:

	26.12.2022	27.12.2022	28.12.2022	29.12.2022	30.12.2022	31.12.2022
USD	18.5577	18.6183	18.6223	18.6278	18.6010	18.6010
EURO	19.7212	19.7615	19.8235	19.8386	19.8399	19.8399

Ana Ortaklık Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarının 31 Aralık 2022 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri:

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
USD	18.5605
EURO	19.6455

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 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)
Döviz kurundaki % değişim		Kar / zarar üzerindeki etki	Özkaynak üzerindeki etki (*)
		31 Aralık 2021	31 Aralık 2021
USD	10 artış	46,648	(11,283)
USD	10 azalış	(46,648)	11,283
EURO	10 artış	7,278	(6,317)
EURO	10 azalış	(7,278)	6,317

(*) 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 2022 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:

Aşağıda sunulan ve Grup'un bilanço içi ve türev işlemlerinin döviz dağılımını gösteren tablo BDDK'nın yabancı para pozisyon takip düzenlemesinde belirtildiği şekilde opsiyon işlemlerini nominal tutarları ile dikkate almaktadır. Grup'un, yasal sınırlarının takibinde bu pozisyonu dikkate alınmanın yanında, opsiyon işlemlerinin delta değerlerine göre düzeltilmiş pozisyonunu da takip etmektedir. Ana Ortaklık Banka'nın Risk Yönetimi'nin takip ettiği, opsiyon işlemlerinin delta değerleriyle dikkate alınan Ana Ortaklık Banka'nın yabancı para pozisyonu 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla USD'de net 1,472,842 TL uzun, EURO'da ise net 117,453 TL uzun pozisyonudur.

Cari Dönem	EURO	USD	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası ⁽¹⁾	12,445,173	19,063,318	5,114,911	36,623,402
Bankalar ⁽²⁾	1,311,501	692,733	4,206,120	6,210,354
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	74,443	467,196	-	541,639
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,491,046	1,522,104	49,335	3,062,485
Krediler ⁽³⁾	27,266,757	5,888,921	1,423,477	34,579,155
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar ⁽⁴⁾	3,664,924	5,944,828	-	9,609,752
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar ⁽⁵⁾	168,148	140,016	-	308,164
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar ⁽⁶⁾	2,946,351	334,792	128,052	3,409,195
Toplam Varlıklar	49,368,343	34,053,908	10,921,895	94,344,146
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	703	-	50	753
Döviz Tevdiat Hesabı ⁽⁷⁾	23,337,644	34,830,626	13,521,933	71,690,203
Para Piyasalarına Borçlar	5,706,506	1,084,154	-	6,790,660
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	13,511,183	9,795,715	111,550	23,418,448
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler ⁽⁸⁾	2,557,744	630,339	31,471	3,219,554
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
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	39,909,506	36,902,089	8,434,790	85,246,385
Toplam Yükümlülükler	47,988,927	49,686,785	11,576,384	109,252,096
Net Bilanço Pozisyonu	(8,079,421)	(12,784,696)	(3,141,594)	(24,005,711)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	7,665,448	13,045,910	3,036,433	23,747,791
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar ⁽⁹⁾	30,271,685	44,317,120	4,830,894	79,419,699
Türev Finansal Araçlardan Borçlar ⁽⁹⁾	22,606,237	31,271,210	1,794,461	55,671,908
Gayrinakdi Krediler ⁽¹⁰⁾	13,567,563	13,803,567	2,691,051	30,062,181

(1) Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası, 5,950 TL (31 Aralık 2021: 4,982 TL) tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(2) Bankalar 17,100 TL (31 Aralık 2021: 22,153 TL) tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(3) Krediler, 59,195 TL (31 Aralık 2021: 173,195 TL) tutarında dövizde endeksli kredi hesaplarını içermektedir. 1,364,418 TL (31 Aralık 2021: 814,077 TL) tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(4) İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar, 2,163 TL (31 Aralık 2021: 1,839 TL) tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(5) Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar satırından düşülen türev finansal işlem reeskont gelirleri bulunmamaktadır. (31 Aralık 2021: Yoktur)

(6) 711,819 TL (31 Aralık 2021: 312,610 TL) türev finansal işlem reeskont gelirleri diğer varlıklar satırından düşülmüştür. Diğer Varlıklar satırında 3,192,413 TL faktoring alacakları ile 4,633 TL faktoring alacakları beklenen zarar karşılığını içermektedir.

(7) Döviz tevdiat hesapları 9,500,243 TL (31 Aralık 2021: 7,954,654 TL) tutarında kıymetli maden depo hesaplarını da içermektedir.

(8) 529,899 TL (31 Aralık 2021: 155,500 TL) türev finansal işlem reeskont giderleri diğer yükümlülükler satırından düşülmüştür.

(9) Türev finansal araçlardan alacaklar satırına 2,836,459 TL (31 Aralık 2021: 3,118,150 TL), türev finansal araçlardan borçlar satırına da 2,213,443 TL (31 Aralık 2021: 4,589,261 TL) tutarlarında vadeli aktif değer ve menkul değerler alım-satım taahhütleri eklenmiştir.

(10) Net bilanço dışı pozisyona etkisi bulunmamaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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 metod ile hesaplanmakta ve piyasa riski içinde sermaye yükümlülüğü rakamına dahil edilmektedir.

Faiz oranlarındaki dalgalanmaların yaratacağı etkilerden korunmak risk yönetimi bölümünün birinci önceliğidir. Bu çerçevede durasyon, vade ve duyarlılık analizi, Risk Yönetimi Bölümü tarafından hesaplanarak gerek 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⁾	-	-	-	-	-	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 2022 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⁾	22,959,105	-	-	-	-	12,826,030	35,785,135
Bankalar ⁽³⁾	6,570,849	-	-	-	-	5,070,342	11,641,191
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	252,946	718,169	619,019	805,159	96,136	302,359	2,793,788
Para Piyasalarından Alacaklar	3,245	-	-	-	-	-	3,245
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	502,497	476,140	1,672,179	4,511,890	-	13,250	7,175,956
Verilen Krediler ⁽⁴⁾	30,670,723	11,835,077	35,018,104	25,756,608	1,293,973	(714,613)	103,859,872
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar ⁽⁵⁾	663,358	576,192	10,699,178	7,571,596	41,376	(4,399)	19,547,301
Diğer Varlıklar ⁽⁶⁾	1,984,619	1,978,611	2,356,779	1,702,037	285,616	9,739,968	18,047,630
Toplam Varlıklar	63,607,342	15,584,189	50,365,259	40,347,290	1,717,101	27,232,937	198,854,118
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	1,962,166	-	-	-	-	37,570	1,999,736
Diğer Mevduat	60,627,208	10,374,268	272,254	1,378	-	58,308,129	129,583,237
Para Piyasalarına Borçlar	4,763,155	2,575,838	1,586,822	-	-	-	8,925,815
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	1,049,232	145,293	-	-	-	-	1,194,525
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	5,336,362	13,262,496	5,581,808	-	2,857,546	-	27,038,212
Diğer Yükümlülükler	147,226	538,774	177,900	1,318,413	51,968	27,878,312	30,112,593
Toplam Yükümlülükler	73,885,349	26,896,669	7,618,784	1,319,791	2,909,514	86,224,011	198,854,118
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	42,746,475	39,027,499	-	-	81,773,974
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(10,278,007)	(11,312,480)	-	-	(1,192,413)	(58,991,074)	(81,773,974)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	5,039,168	11,003,202	-	-	-	-	16,042,370
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(12,243,494)	(2,104,686)	(233,696)	-	(14,581,876)
Toplam Pozisyon	(5,238,839)	(309,278)	30,502,981	36,922,813	(1,426,109)	(58,991,074)	1,460,494

(1) Beklenen zarar karşılıkları "Faizsiz" kolonunda gösterilmiştir.

(2) Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası, 6,160 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(3) Bankalar, 23,547 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(4) 13,983,435 TL tutarındaki rotatif krediler "1 Aya Kadar" vade dilimi içerisinde gösterilmiştir. 4,045,878 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(5) İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar, 4,399 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(6) 4,636,925 TL faktoring alacakları ile 35,600 TL faktoring alacakları beklenen zarar karşılığını içermektedir.

Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı 934,456 TL tutarında maddi duran varlıkları, 611,252 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 65,933 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 14,056,270 TL tutarındaki özkaynakları içermektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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	-	-	-	-
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 Kıymetler	-	-	-	22.32
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	5.39	7.42	-	22.84

(*) 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	-	-	-	8.50
Bankalar	(0.70)	0.05	-	14.13
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	3.36	5.24	-	20.14
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	16.85
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.70	3.84	-	17.48
Verilen Krediler(*)	1.86	3.37	5.45	20.09
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	3.16	5.46	-	27.53
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	10.37
Diğer Mevduat	0.11	0.32	-	17.41
Para Piyasalarına Borçlar	1.04	-	-	14.08
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	16.59
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.73	4.84	-	18.18

(*) 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 sunularak maruz kalınan faiz riski farklı açılardan değerlendirilmektedir. Risk tutarı ile ilgili Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş bir limit bulunmaktadır. Bankanın piyasa beklentileri de göz önüne alınarak para birimi bazında aktif ve pasif arasında belli bir uyumun sağlanmasına özen gösterilmektedir.

Konut kredilerinin geçmiş dönemlerde faiz hareketlerine verdiği tepki incelenerek kredilerin erken geri ödenme oranları belirlenmiştir. Şubeler ve hesaplar bazında vadesiz mevduatların hareketleri analiz edilerek vadesiz mevduatların hesap bazında 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 2022 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)	1,964,724	%5.47
TL	500	(2,133,523)	%(5.94)
EURO	(200)	346,055	%0.96
EURO	200	(323,842)	%(0.90)
USD	(200)	52,328	%0.15
USD	200	(48,091)	%(0.13)
Toplam (Negatif şoklar için)	(800)	2,363,107	%6.58
Toplam (Pozitif şoklar için)	900	(2,505,456)	%(6.98)

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 ölçülememesi durumunda 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 iletişimlerinin 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 gerçekleştirilmektedir. 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 2022 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 bankanın fonlama stratejisine ilişkin bilgiler:

Ana Ortaklık Banka fonlama kaynaklarını çeşitlendirmeye çalışırken vade yapısını da uzatmaya çalışmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın temel fonlama kaynağını müşteri mevduatları oluşturmaktadır. Mevduat yönetimindeki temel stratejimiz ortalama vadeyi uzatırken tabana yayılmak yönündedir. Bununla beraber fonlama kaynaklarını çeşitlendirmek amacıyla mevduat toplamak ve para piyasalarından yapılan borçlanmalar dışında uzun vadeli sendikasyon kredisi, TL ve yabancı para cinsinden banka bonusu ihracı gibi enstrümanlar kullanılmaktadır.

- d) Ana Ortaklık Banka'nın toplam yükümlülüklerinin asgari yüzde beşini oluşturan para birimleri bazında likidite yönetimine ilişkin bilgiler:

Türk Lirası, Amerikan Doları ve EURO para birimi dışında toplam yükümlülüklerin %5'ini aşan bir para birimi bulunmamaktadır. İlgili para birimleri için aylık bazda likidite açığı/fazlası değerleri raporlanmakta olup Toplam ve Yabancı Para için günlük olarak Likidite Karşılama Oranı hesaplanmaktadır. Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu söz konusu oranların Yönetim Kurulu'nca belirlenmiş limitler dahilinde kalmasından ve gerekli adımların atılmasından sorumludur. Genel Müdür, Mali İşlerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, Grup Risk Yönetimi Başkanı ile Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubundan sorumlu Genel Müdür Yardımcısının katılımcısı olduğu Likidite Riski Komitesi'nde aylık olarak söz konusu oranların gelişimi yakından takip edilmektedir. Ayrıca yine ilgili oranlar hakkında üst yönetim periyodik olarak bilgilendirilmektedir.

- e) Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgiler:

Ana Ortaklık Banka'nın temel likidite yönetimi stratejisi fonlama kaynaklarının çeşitlendirilmesi ve vade yapısının uzatılması yönündedir. Ana Ortaklık Banka bilançosunun taşıdığı likidite riski periyodik olarak Aktif Pasif Yönetimi tarafından ölçülmekte ve Hazine ile birlikte yakından takip edilmektedir. Piyasa beklentileri doğrultusunda gerekli risk azaltıcı işlemler, Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu tarafından gerçekleştirilmektedir.

Bu çerçevede uzun vadeli yapısal değişikliklerle (fonlama kaynaklarının çeşitlendirilmesi, vade yapısının uzatılması vb.) birlikte kısa ve orta vade de para piyasası ve türev işlemler yapılarak Ana Ortaklık Banka'nın likidite riski etkin bir şekilde yönetilmeye çalışılmaktadır.

Likidite riskinin azaltılması kısa vadede; YP swaplar, bankalar arası piyasa borçlanmaları ve repo işlemleri 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 2022 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 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 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	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 cayılamaz 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
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
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.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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 2021	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			46,888,056	29,282,626
Nakit Çıkışları				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	81,720,904	42,598,230	7,319,601	4,259,823
3 İstikrarlı mevduat	17,049,779	-	852,489	-
4 Düşük istikrarlı mevduat	64,671,125	42,598,230	6,467,112	4,259,823
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	44,985,951	23,081,623	25,444,605	12,624,562
6 Operasyonel mevduat	1,256,434	554,315	314,109	138,579
7 Operasyonel olmayan mevduat	34,324,870	16,803,402	15,771,063	6,762,239
8 Diğer teminatsız borçlar	9,404,647	5,723,906	9,359,433	5,723,744
9 Teminatlı borçlar	-	-	70,908	-
10 Diğer nakit çıkışları	1,286,330	4,867,615	1,286,330	4,867,615
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	1,286,330	4,867,615	1,286,330	4,867,615
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	44,459,083	17,681,444	3,597,807	1,766,808
16 Toplam Nakit Çıkışları	-	-	37,719,251	23,518,808
Nakit Girişleri				
17 Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	17,210,930	9,936,422	13,214,393	9,147,184
19 Diğer nakit girişleri	561,220	12,279,927	561,220	12,279,927
20 Toplam Nakit Girişleri	17,772,150	22,216,349	13,775,613	21,427,111
21 Toplam Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar Stoku			46,888,056	29,282,626
22 Toplam Net Nakit Çıkışları			23,943,638	5,879,702
23 Likidite Karşılama Oranı (%)			195.83	498.03

(*) 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 tarafta 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 2022 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 2022	%207.33	%427.90
Kasım 2022	%221.13	%402.52
Aralık 2022	%209.05	%500.65
Önceki Dönem		
	TP+YP	YP
Ekim 2021	%162.98	%418.13
Kasım 2021	%192.56	%558.19
Aralık 2021	%214.51	%465.71

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 Dağıtılmayan ⁽¹⁾	Toplam	
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Etketif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası ⁽²⁾	17,776,014	26,063,697	-	-	-	(7,403)	43,832,308	
Bankalar ⁽³⁾	6,298,454	2,749,682	-	-	-	(28,900)	9,019,236	
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	-	1,638,038	105,815	498,962	759,825	49,451	3,468,869	
Para Piyasalarından Alacaklar ⁽⁴⁾	-	7,604,278	-	-	-	(589)	7,603,689	
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	49,313	49,266	948,230	959,653	4,176,172	2,237,702	8,420,336	
Verilen Krediler ⁽⁵⁾	-	19,456,926	23,793,338	60,439,862	42,371,502	1,010,386	(2,419,589)	144,652,425
İfta Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar ⁽⁶⁾	-	202,928	187,153	14,413,600	15,018,688	10,633,567	(9,103)	40,446,833
Diğer Varlıklar ⁽⁷⁾	-	6,390,747	4,036,920	3,025,686	1,581,857	678,386	10,378,729	26,092,325
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
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	185,513	1,597,800	-	-	-	-	-	1,783,313
Diğer Mevduat	73,211,800	83,442,527	34,885,992	6,979,900	46,388	-	-	198,566,607
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	3,003,051	4,216,063	10,368,813	17,175	9,708,218	-	27,313,320
Para Piyasalarına Borçlar	-	2,940,007	3,198,340	1,091,602	-	-	-	7,229,949
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	230,582	191,463	-	-	-	422,045
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	63,326	12,926,135	658,001	3,355,966	1,199,934	427,872	29,589,553	48,220,787
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
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	19,173,943	62,306,680	16,749,379	42,672,945	51,725,459	2,353,091	3,872,621	198,854,118
Toplam Yükümlülükler	58,549,584	81,385,158	22,774,278	11,462,945	1,853,657	7,520,200	15,308,296	198,854,118
Likidite Açığı	(39,375,641)	(19,078,478)	(6,024,899)	31,210,000	49,871,802	(5,167,109)	(11,435,675)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	1,157,348	180,560	1,768,166	231,463	180,567	-	3,518,104
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	29,886,074	29,745,541	26,100,385	18,145,761	2,968,553	-	106,846,314
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	28,728,726	29,564,981	24,332,219	17,914,298	2,787,986	-	103,328,210
Gayrinakdi Krediler	10,181,182	2,203,512	5,450,781	13,364,312	7,332,490	-	-	38,532,277

(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, Etketif 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) İfta 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.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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 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
31 Aralık 2021								
Para Piyasalarına Borçlar	-	4,764,898	2,598,569	1,593,351	-	-	(31,003)	8,925,815
Diğer Mevduat	58,308,129	60,759,151	10,547,680	303,238	1,427	-	(336,388)	129,583,237
Bankalar Mevduatı	37,570	1,963,832	-	-	-	-	(1,666)	1,999,736
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	3,187,707	8,227,356	10,284,405	1,968,338	8,991,685	(5,621,279)	27,038,212
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	1,078,661	150,058	-	-	-	(34,194)	1,194,525
Toplam	58,345,699	71,754,249	21,523,663	12,180,994	1,969,765	8,991,685	(6,024,530)	168,741,525

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 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
31 Aralık 2021						
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar						
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	35,186	3,887,312	636,913	-	4,559,411
Alım Satım Amaçlı İşlemler						
Vadeli döviz satım sözleşmesi	4,716,764	3,435,743	5,101,585	217,898	-	13,471,990
Swap para satım sözleşmesi	19,240,938	25,863,945	4,280,649	9,392,381	217,139	58,995,052
Swap faiz satım sözleşmesi	-	-	-	-	-	-
Futures para satım sözleşmesi	-	321,698	42,622	-	-	364,320
Para satım opsiyon sözleşmesi	1,471,166	693,877	1,465,943	-	-	3,630,986
Toplam	25,428,868	30,350,449	14,778,111	10,247,192	217,139	81,021,759

Yukardaki tablolarda türev enstrümanların nakit çıkışları gösterilmiştir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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:

Ana sermayedeki artışa bağlı olarak kaldıraç oranı artmıştır.

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 (*)	285,523,114	184,154,597
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	1,205,781	612,168
4 Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	2,727,317	854,257
5 Bilanço dışı işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	102,954,992	66,388,072
6 Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutar ile risk tutarı arasındaki diğer farklar	(3,630,176)	(2,064,182)
7 Toplam risk tutarı	388,781,028	249,944,912

(*) 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)	279,515,952	180,241,636
2 (Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(856,786)	(608,185)
3 Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	278,659,166	179,633,451
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	3,233,772	2,456,964
5 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	1,205,781	612,168
6 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	4,439,553	3,069,132
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
7 Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	2,727,317	854,257
8 Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9 Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	2,727,317	854,257
Bilanço dışı işlemler		
10 Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	102,954,992	66,388,072
11 (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-
12 Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	102,954,992	66,388,072
Sermaye ve toplam risk		
13 Ana sermaye	24,517,749	12,903,197
14 Toplam risk tutarı	388,781,028	249,944,912
Kaldıraç oranı		
15 Kaldıraç oranı	%6.31	%5.16

(*) Tabloda yer alan tutarların üç aylık ortalaması gösterilmiştir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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	217,412,227	146,831,890	222,324,731	146,273,203
Para Piyasalarından Alacaklar	7,603,689	3,245	7,603,689	3,245
Bankalar	9,019,236	11,641,191	9,019,236	11,641,191
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	8,420,336	7,175,956	8,420,336	7,175,956
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	40,446,833	19,547,301	45,255,331	20,080,824
Verilen Krediler (**)	151,922,133	108,464,197	152,026,139	107,371,987
Finansal Borçlar	247,589,262	178,160,571	248,787,777	178,580,339
Bankalar Mevduatı	1,783,313	1,999,736	1,783,313	1,999,736
Diğer Mevduat	198,566,607	129,583,237	199,590,583	129,824,244
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar (*)	34,543,269	35,964,027	34,717,808	36,142,788
İhraç Edilen Menkul Değerler	422,045	1,194,525	422,045	1,194,525
Diğer Yükümlülükler	12,274,028	9,419,046	12,274,028	9,419,046

(*) 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 2022 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 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 Kısmı	-	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 Kısmı	-	3,497,620	-	3,497,620
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	69,613	-	69,613
31 Aralık 2021	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye	Toplam
Finansal Varlıklar	9,722,519	8,308,644	73,026	18,104,189
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan FV	2,599,074	6,466,914	59,776	9,125,764
Devlet Borçlanma Senetleri	2,491,428	-	-	2,491,428
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	-	6,331,976	-	6,331,976
Diğer Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan FV	107,646	134,938	59,776	302,360
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	1,802,469	-	1,802,469
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	7,123,445	39,261	13,250	7,175,956
Devlet Borçlanma Senetleri	7,123,445	39,261	-	7,162,706
Diğer Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	13,250	13,250
Finansal Yükümlülükler	-	4,489,788	-	4,489,788
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	-	4,159,177	-	4,159,177
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	330,611	-	330,611

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	73,026	58,652
Alışlar	30,420	-
İtfa veya Satış	-	-
Değerleme Farkı	23,571	14,374
Transferler	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	127,017	73,026

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 2022 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;

- Ana Ortaklık Banka'nın maruz kaldığı temel risklerin tanımlanması ve maruz kalınan risklerin tanımlanan sınırlarda kontrollü olarak alınması,
- Ana Ortaklık Banka'nın karşı karşıya olduğu temel riskler veya faaliyetlerin yapısı ve ekonomik şartlardaki değişime paralel olarak ortaya çıkabilecek diğer risklerin, tespit edilmesi, analizi, ölçülmesi, izlenmesi ve kontrol edilmesi kapsamında görev ve sorumlulukların belirlenmesi,
- Kontrol edilemeyen risk yaratma ihtimali olan işlemlerde, bu faaliyetlerin hacminin, özkaynakların gücü dikkate alınarak belirlenmesi ya da bu risklerin etkilediği faaliyetlerin azaltılması

amaçlanmaktadır.

Risk politikaları ve bunlara ilişkin uygulama usulleri, Yönetim Kurulu ve Genel Müdür ve Yardımcıları ve Grup Risk Yönetimi Başkanından oluşan "Üst Düzey Yönetim" tarafından oluşturulan yazılı standartları kapsar.

Risk politikaları ve bunlara ilişkin uygulama esasları, Bankacılık Kanunu, dış mevzuat ve genel bankacılık teamüllerine uygun olarak hazırlanarak, Üst Düzey Yönetim / Yönetim Kurulu onayına sunulur.

Ana Ortaklık Banka'daki her birim için gerekli kriterleri içeren risk politikalarına uygunluğun ve risk kültürünün benimsenmesinin sağlanması tüm yöneticilerimizin asli görevidir.

Risk Yönetimi faaliyetleri;

- risk ölçümü,
- risklerin izlenmesi,
- risklerin kontrolü ve raporlanması

aktivitelerinden oluşur. Risk yönetimi faaliyetleri, Grup Risk Yönetimi ve personeli tarafından yürütülür.

Grup Risk Yönetimi, sürekli kontrolün bir parçası olarak sayısallaştırılabilen riskler için ikinci derece kontroller uygular.

Grup Risk Yönetimi Başkanı, Yönetim Kurulu'na Risk Komitesi ve Denetim Komitesi vasıtasıyla raporlama yapar.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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)	178,531,951	106,230,712	14,282,556
2 Standart yaklaşım	178,531,951	106,230,712	14,282,556
3 İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4 Karşı taraf kredi riski	5,339,572	2,882,445	427,166
5 Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	5,339,572	2,882,445	427,166
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	5,913,116	3,023,546	473,049
17 Standart yaklaşım	5,913,116	3,023,546	473,049
18 İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19 Operasyonel risk	11,802,605	10,943,131	944,208
20 Temel gösterge yaklaşımı	11,802,605	10,943,131	944,208
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)	201,587,244	123,079,834	16,126,979

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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	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	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	-	-	-	-
İftâ 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 (-)	(5,157,339)	(1,950,572)	-	-	-	-
Krediler	149,703,879	149,703,879	-	-	-	-
Faktoring 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	-	-	-
Faktoring yükümlülükleri	4,791	-	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	710,629	-	-	-	-	-
Karşılıklar	3,472,499	-	-	-	-	-
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	12,275,549	-	1,864,451	-	-	-
Özkaynaklar	26,144,392	-	-	-	-	-
Toplam yükümlülükler	283,536,021	-	11,390,484	-	-	-

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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 kapsamındaki 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	35,791,295	35,791,295	-	-	-	-
Bankalar	11,664,738	11,666,385	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	3,245	-	3,245	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,793,788	302,359	-	-	2,491,428	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	7,175,956	7,177,624	-	-	-	-
İfta Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	19,551,700	19,551,700	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım	6,331,976	-	6,331,976	-	6,331,976	-
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım	1,802,469	-	1,802,469	-	1,802,469	-
Donuk Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	(4,112,584)	(2,286,333)	-	-	-	-
Krediler	107,905,750	107,899,867	-	-	-	-
Faktoring Alacakları	4,636,925	4,636,925	-	-	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)	65,933	65,933	-	-	-	-
İştirakler (Net)	-	-	-	-	-	-
Bağlı Ortaklıklar (Net)	50	50	-	-	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	5	5	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar (Net)	934,456	898,773	-	-	-	35,683
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	611,252	-	-	-	-	611,252
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	-	-	-	-	-	-
Cari Vergi Varlığı	138,894	138,894	-	-	-	-
Ertelenmiş Vergi Varlığı	147,376	147,376	-	-	-	-
Diğer Aktifler	3,410,894	3,133,205	277,689	-	-	-
Toplam varlıklar	198,854,118	189,124,058	8,415,379	-	10,625,873	646,935
Yükümlülükler						
Mevduat	131,582,973	-	-	-	-	-
Alınan krediler	19,799,176	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	8,925,815	-	8,925,815	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	1,194,525	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Yükümlülükler	4,489,788	-	2,065,014	-	-	-
Faktoring yükümlülükleri	21,277	-	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	577,660	-	-	-	-	-
Karşılıklar	1,276,435	-	-	-	-	-
Cari Vergi Borcu	272,117	-	-	-	-	-
Ertelenmiş Vergi Borcu	-	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	7,239,036	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	9,419,046	-	1,700,528	-	-	-
Özkaynaklar	14,056,270	-	-	-	-	-
Toplam yükümlülükler	198,854,118	-	12,691,357	-	-	-

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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	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

Önceki Dönem	Toplam	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
1 Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	198,854,118	189,124,058	8,415,379	10,625,873
2 Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	12,691,357	-	12,691,357	-
3 Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	186,162,761	189,124,058	(4,275,978)	10,625,873
4 Bilanço dışı tutarlar	75,925,749	26,462,489	1,112,202	-
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	262,088,510	215,586,547	(3,163,776)	10,625,873

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 2022 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 beyanı, 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	2,692,115	154,341,362	5,111,344	151,922,133
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

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	3,359,316	109,183,359	4,078,478	108,464,197
Borçlanma araçları	-	26,714,406	4,399	26,710,007
Bilanço dışı alacaklar	-	72,034,761	345,560	71,689,201
Toplam	3,359,316	207,932,526	4,428,437	206,863,405

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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 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

(*) Grup donuk alacaklarının 454,825 TL'sini kayıttan düşmüştür. Ayrıca, Grup'un 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.

1	31 Aralık 2020 tarihindeki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	3,520,150
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	1,296,704
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-
4	Aktiften silinen tutarlar(*)	(393,633)
5	Diğer değişimler(**)	(1,063,905)
6	31 Aralık 2021 tarihindeki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2-3-4±5)	3,359,316

(*) Grup donuk alacaklarının 57,671 TL'sini kayıttan düşmüştür. Ayrıca, Grup'un donuk alacak portföyünün 335,276 TL tutarında ve 328,704 TL karşılık ayrılmış bölümü 43,096 TL bedelle 2021 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

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 2022 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	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

	Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	1,135,193	1.47	268,876	0.85
Çiftçilik ve Hayvancılık	1,122,641	1.45	265,528	0.84
Ormançılık	-	-	-	-
Balıkçılık	12,552	0.02	3,348	0.01
Sanayi	23,748,835	30.68	21,481,541	67.59
Madencilik ve Taşocakçılığı	1,445,539	1.87	826,133	2.60
İmalat Sanayi	21,095,383	27.25	19,352,946	60.89
Elektrik, Gaz, Su	1,207,913	1.56	1,302,462	4.10
İnşaat	1,395,766	1.80	452,767	1.42
Hizmetler	18,620,706	24.06	8,756,942	27.55
Toptan ve Perakende Ticaret	7,611,831	9.83	1,405,625	4.42
Otel ve Lokanta Hizmetleri	912,544	1.18	1,762,358	5.55
Ulaştırma ve Haberleşme	2,856,635	3.69	1,192,698	3.75
Mali Kuruluşlar	3,401,105	4.39	2,389,845	7.52
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	1,906,889	2.46	1,732,708	5.45
Serbest Meslek Hizmetleri	699,496	0.90	273,708	0.86
Eğitim Hizmetleri	47,234	0.06	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	1,184,972	1.53	-	-
Diğer	32,501,739	41.99	820,994	2.58
Toplam	77,402,239	100.00	31,781,120	100.00

Krediler ve Alacakların kalan vadesine göre kırılımı Dördüncü bölüm VI. no'lu dipnotta "Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi" başlığı altında verilmiştir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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 taktipteki 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 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

31 Aralık 2021	1-30 Gün	31-60 Gün	61-90 Gün	Toplam
Krediler ve Alacaklar				
Ticari Krediler	107,880	146,438	365,250	619,568
Tüketici Kredileri	724,640	271,266	356,435	1,352,341
Kredi Kartları	157,470	94,918	63,437	315,825
Toplam	989,990	512,622	785,122	2,287,734

- 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	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

Önceki Dönem	Brüt Bakiye	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Net Bakiye
Ticari Krediler	1,643,640	721,330	922,310
Tüketici Kredileri	171,148	14,821	156,327
Kredi Kartları	17,629	1,142	16,487
Toplam	1,832,417	737,293	1,095,124

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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	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

Önceki Dönem	Brüt Bakiye	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	Net Bakiye
Ticari Krediler	50,907	25,962	24,945
Tüketici Kredileri	65,156	41,393	23,763
Kredi Kartları	12,712	9,707	3,005
Toplam	128,775	77,062	51,713

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 rehlin 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 2022 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 değerlendirilmiş 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 değerlendirilmiş tutarlar hesaplanırken 28 Nisan 2022 tarihli ve 10188 sayılı Kurul kararı uyarınca 31 Aralık 2021 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kurları kullanılmıştır.

Önceki Dönem	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlendirilmiş 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 (*)	86,467,923	9,173,629	8,178,323	4,396,706	3,193,947	-	-
2 Borçlanma araçları (*)	22,655,443	-	-	-	-	-	-
3 Toplam	109,123,366	9,173,629	8,178,323	4,396,706	3,193,947	-	-
4 Temerrüde düşmüş (*)	3,146,377	25,138	16,168	53,540	101	-	-

(*) 21 Aralık 2021 tarihli 9996 sayılı BDDK kararı ile kredi riski hesaplamalarında son 252 iş gününe ait Merkez Bankası alış kurları ortalaması kullanılmıştır.

3.3. Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski

3.3.1. Bankaların kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplariken kullandığı derecelendirme notlarıyla ilgili açıklamalar

Kredi riski hesaplamasında standart yaklaşım ile risk ağırlıkları belirlenen portföyler için bankalar aşağıdakileri açıklar:

- a) 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 2022 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 2022 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	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 2022 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	44,410,886	-	44,707,458	-	886,394	%2
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	1,174,357	8,474	1,103,988	3,078	553,537	%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	10,622,799	3,780,085	9,953,900	2,215,643	3,524,947	%29
7	Kurumsal alacaklar	40,843,738	22,963,055	39,080,030	12,234,060	49,729,760	%97
8	Perakende alacaklar	45,808,379	22,387,583	44,642,607	4,281,706	42,973,469	%88
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	4,086,174	297,344	4,086,174	107,587	1,467,816	%35
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	6,308,592	974,668	6,115,491	377,729	4,361,886	%67
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	1,038,020	193,065	1,037,921	53,813	938,651	%86
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
16	Diğer alacaklar	6,852,925	8,791,479	6,852,922	2,902	1,560,701	%23
17	Hisse senedi yatırımları	233,551	-	233,551	-	233,551	%100
18	Toplam	161,379,421	59,395,753	157,814,042	19,276,518	106,230,712	%60

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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 İpotegiyle 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	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	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 2022 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	Diğerleri		
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	43,821,064	-	-	-	-	-	886,394	-	-	-	-	44,707,458
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	1,107,058	8	-	-	-	-	1,107,066
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	8,594,137	-	-	3,539,341	35,298	767	-	-	-	12,169,543
7	Kurumsal alacaklar	-	-	586,701	-	-	2,229,939	48,497,450	-	-	-	-	51,314,090
8	Perakende alacaklar	-	-	485	-	-	33,863	39,491,984	1,519,037	7,878,944	-	-	48,924,313
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	4,193,761	-	-	-	-	-	-	4,193,761
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	4,262,668	2,230,552	-	-	-	-	6,493,220
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	418,050	561,801	111,883	-	-	-	1,091,734
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	233,551	-	-	-	-	233,551
17	Diğer Alacaklar	5,263,210	-	39,891	-	-	-	1,552,723	-	-	-	-	6,855,824
18	Toplam	49,084,274	-	9,221,214	-	4,193,761	11,590,919	39,491,984	55,516,814	7,991,594	-	-	177,090,560

(*) "Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar" satırında gösterilen tutar "Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan" olup, bu kolonda belirtilen diğer tutarlar %50 risk ağırlığına tabi alacakları göstermektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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, 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 dalgalanmaların 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 yapılış amacına göre ikiye ayrılmaktadır. Bu ayrışma sırasında müşteri, yapmış olduğu farklı işlemlerle değerlendirilmeyip, hangi gruba girdiği müşteri özelinde tüm işlemlerini kapsayacak şekilde karar verilir. İlgili Krediler Bölümü, müşterinin Alım/Satım Amaçlı Türev Limiti ya da Korunma Amaçlı Türev Limiti kapsamında değerlendirileceğine karar verir.

Prensipte, tüm bireysel müşteriler, alım/satım amaçlı olarak değerlendirilmekte ve %100 nakit ve benzeri teminatla çalışılmaktadır. Ticari ve Kurumsal müşteriler ise firma bazında değerlendirilerek alınan karar neticesinde farklı teminat koşullarıyla çalışılmaktadır. Müşteriler ile belirlenen teminat şartlarına göre günlük bazda riskler takip edilmekte, içsel olarak belirlenen kurallar çerçevesinde gerekli görülen durumlarda ek teminat talepleri yapılmaktadır.

Bankalar ile gerçekleştirilen türev işlemlerde ise karşı kurumdan ISDA, CSA, 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 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 2022 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 tutarının	Kredi riski	Risk ağırlıklı tutarlar
				hesaplanması için kullanılan alfa	azaltımı sonrası risk tutarı	
Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	3,213,569	1,338,450		1.4	4,335,874	3,151,291
İşsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem –(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					2,416,681	1,175,625
Toplam						4,326,916

(*) Etketif beklenen pozisyon risk tutarı

Önceki Dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT(*)	Yasal risk tutarının	Kredi riski	Risk ağırlıklı tutarlar
				hesaplanması için kullanılan alfa	azaltımı sonrası risk tutarı	
Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	3,523,661	839,905		1.4	4,357,589	1,571,130
İşsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem –(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					1,087,753	454,032
Toplam						2,025,162

(*) Etketif beklenen pozisyon risk tutarı

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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) Riskte 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

Önceki Dönem	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
Gelişmiş yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-
(i) Riskte maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)		-
(ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)		-
Standart yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	4,357,589	857,283
KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	4,357,589	857,283

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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										Toplam kredi riski
Risk ağırlıkları/Risk Sınıfları	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%500	Diğer	(*)
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 2022 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									Toplam kredi riski
Risk ağırlıkları/Risk Sınıfları	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	(*)
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	2,485,616	-	-	-	-	-	-	-	2,485,616
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	-	-	142,519	1,467,226	-	-	-	-	1,609,745
Kurumsal alacaklar	-	-	12,010	128,680	-	1,158,673	-	-	1,299,363
Perakende alacaklar	-	-	599	18	50,001	-	-	-	50,618
Diğer alacaklar(**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	2,485,616	-	155,128	1,595,924	50,001	1,158,673	-	-	5,445,342

(*) 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 2022 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	-	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	-	-	-	-

Önceki Dönem	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit – yerli para	-	603	-	-	-	-
Nakit – yabancı para	-	4,823	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	551	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	5,977	-	-	-	-

4.6. Kredi türevleri

Bulunmamaktadır.

4.7. Merkezi karşı tarafa olan riskler

Bulunmamaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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)

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.

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 2022 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)	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

Önceki Dönem	Risk Ağırlıklı Tutar
Dolaysız (peşin) ürünler	
1 Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	1,377,018
2 Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-
3 Kur riski	560,312
4 Emtia riski	945,141
Opsiyonlar	
5 Basitleştirilmiş yaklaşım	-
6 Delta-plus metodu	141,075
7 Senaryo yaklaşımı	-
8 Menkul kıymetleştirme	-
9 Toplam	3,023,546

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:

	31.12.2019	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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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)

	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	5,363,912	6,191,758	5,953,339	5,836,336	15	875,450
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						10,943,131

- 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.

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

Ücretlendirme Politikamız, Banka’yı, Yönetim Kurulu tarafından belirlenen ve onaylanan ilkeler ve parametreler doğrultusunda risklerin yönetilmesi konusunda destekler. Ücretlendirme Politikamızın amacı, hem işkolu hem de destek fonksiyonlarda Banka’nın stratejik hedeflerine ulaşmasında destek verecek yetkin ve uzman çalışanların Banka’ya kazandırılması ve tutundurulmasını sağlamaktır.

SECOM (Seçilim ve Mali Haklar Komitesi), Yönetim Kurulu adına ücretlendirme politikasının yerel ve BNP Paribas düzenlemeleriyle uyumlu olarak hazırlanmasından sorumlu komitedir. SECOM, ücretlendirme politikasının esaslarını İnsan Kaynakları, Mali İşler, Risk, Uyum ve İç Kontrol Gruplarının görüşlerini alarak yönetir. Seçilim ve Mali Haklar Komitesi’nin gözden geçirdiği ve onayladığı ücretlendirme politikasını, Yönetim Kurulu onayına sunar. Ücretlendirme politikası yıllık gözden geçirmeye tâbidir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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	752,200	10,004,814	480,825	6,992,493
TCMB	6,458,159	26,063,697	5,237,670	22,851,875
Diğer	-	560,841	-	228,432
Toplam	7,210,359	36,629,352	5,718,495	30,072,800

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	6,458,159	-	5,130,440	-
Vadeli Serbest Hesap	-	7,868,041	-	7,072,426
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	18,195,656	107,230	15,779,449
Toplam	6,458,159	26,063,697	5,237,670	22,851,875

YP serbest tutar 7,868,041 TL (31 Aralık 2021: 7,072,426 TL), YP serbest olmayan tutar 18,195,656 TL (31 Aralık 2021: 15,779,449 TL), TP serbest tutar 6,458,159 TL (31 Aralık 2021: 5,130,440 TL), TP serbest olmayan tutar bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: 107,230 TL) tutarında zorunlu karşılıktan oluşmaktadır.

31 Aralık 2022 itibarıyla TCMB'de tesis edilen zorunlu karşılıklar için geçerli oranlar, Türk parasında vade yapısına göre %3 ile %8 aralığında (31 Aralık 2021: %3 ile %8 aralığında); yabancı para da ise vade yapısına göre %5 ile %26 aralığındadır (31 Aralık 2021: %5 ile %26 aralığında).

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 2021: Yoktur).
- Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar: Yoktur (31 Aralık 2021: Yoktur).

Serbest depo olarak sınıflandırılan gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar defter değeri 3,011,802 TL'dir (31 Aralık 2021: 2,491,428 TL).

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Borçlanma Senetleri	2,809,744	202,058	1,942,260	549,168
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	77,197	263,295	59,388	135,326
Diğer Finansal Varlıklar	40,289	76,286	-	107,646
Toplam	2,927,230	541,639	2,001,648	792,140

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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	1,089,391	47,443	739,292	23,542
Swap İşlemleri	2,953,184	228,144	5,160,990	258,119
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	357,592	388,958	106,295	43,738
Diğer	-	-	-	-
Toplam	4,400,167	664,545	6,006,577	325,399

4. Bankalara ilişkin bilgiler:

a) Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	2,122,206	580	1,532,763	1,247,634
Yurtdışı	698,476	6,226,874	86,455	8,797,886
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	2,820,682	6,227,454	1,619,218	10,045,520

Bankalardan alacaklar için 28,900 TL (31 Aralık 2021: 23,547 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	1,023,288	1,724,460	-	380,464
ABD, Kanada	2,791,436	3,192,869	-	-
OECD Ülkeleri(*)	878,376	2,332,760	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	20	16	-	-
Diğer	1,578,685	1,096,610	653,545	157,162
Toplam	6,271,805	8,346,715	653,545	537,626

(*) 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.	1,411,005	-	1,448,659	1,739,641
Diğer	-	-	-	-
Toplam	1,411,005	-	1,448,659	1,739,641

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	-	3,013,150	1,045,152	1,658,916
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	3,013,150	1,045,152	1,658,916

Serbest depo olarak sınıflandırılan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar içindeki borçlanma senetleri ile hisse senetlerinin defter değeri 3,996,181 TL (31 Aralık 2021: 1,283,588 TL)'dir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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	8,371,023	7,162,706
Borsada İşlem Gören	8,321,688	7,123,445
Borsada İşlem Görmeyen	49,335	39,261
Hisse Senetleri	49,313	13,250
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	49,313	13,250
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	8,420,336	7,175,956

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar için 1,676 TL (31 Aralık 2021: 1,668 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	-	1,118,603	-	389,230
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	1,118,603	-	389,230
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	212,298	-	116,057	-
Toplam	212,298	1,118,603	116,057	389,230

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	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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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:

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	94,890,546	7,851,522	106,238	1,726,179
İşletme Kredileri	8,292,445	938,278	68,954	1,191,876
İhracat Kredileri	15,734,234	150,052	-	4,939
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	4,592,585	-	-	-
Tüketici Kredileri	19,586,048	4,218,653	12,207	158,941
Kredi Kartları	7,079,515	1,069,945	17,629	-
Diğer	39,605,719	1,474,594	7,448	370,423
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	94,890,546	7,851,522	106,238	1,726,179

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	734,536	-	428,726	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	2,418,591	-	1,351,897
Toplam	734,536	2,418,591	428,726	1,351,897

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	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

Önceki Dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa Vadeli Krediler	49,294,310	2,130,065	57,948
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	45,596,236	5,721,457	1,774,469
Toplam	94,890,546	7,851,522	1,832,417

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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	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 2022 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:

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	677,026	22,060,956	22,737,982
Konut Kredisi	1,018	4,162,567	4,163,585
Taşıt Kredisi	4,816	370,634	375,450
İhtiyaç Kredisi	671,192	17,527,755	18,198,947
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	12,845	12,845
Konut Kredisi	-	12,845	12,845
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP (**)	-	21,592	21,592
Konut Kredisi	-	6,189	6,189
Taşıt Kredisi	-	830	830
İhtiyaç Kredisi	-	14,573	14,573
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	5,422,837	16,109	5,438,946
Taksitli	1,901,078	16,109	1,917,187
Taksitsiz	3,521,759	-	3,521,759
Bireysel Kredi Kartları-YP	13,015	-	13,015
Taksitli	154	-	154
Taksitsiz	12,861	-	12,861
Personel Kredileri-TP	10,476	59,826	70,302
Konut Kredisi	-	249	249
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	10,476	59,577	70,053
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	40,726	52	40,778
Taksitli	14,548	52	14,600
Taksitsiz	26,178	-	26,178
Personel Kredi Kartları-YP	145	-	145
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	145	-	145
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi) (*)	1,133,120	-	1,133,120
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	8	-	8
Toplam	7,297,353	22,171,380	29,468,733

(*) Kredili mevduat hesabının 4,832 TL tutarındaki kısmı personele kullandırılan kredilerden oluşmaktadır.

(**) Yurtdışı şubeler aracılığı ile kullandırılan kredilerdir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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	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

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Kredileri-TP	1,147,802	10,429,698	11,577,500
İşyeri Kredisi	1,170	176,736	177,906
Taşıt Kredisi	95,163	2,256,981	2,352,144
İhtiyaç Kredisi	1,051,469	7,995,981	9,047,450
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-Döviz Endeksli	-	109,730	109,730
İşyeri Kredisi	-	7,579	7,579
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	102,151	102,151
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-YP	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	2,670,477	191	2,670,668
Taksitli	1,101,764	191	1,101,955
Taksitsiz	1,568,713	-	1,568,713
Kurumsal Kredi Kartları-YP	3,537	-	3,537
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	3,537	-	3,537
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	836,380	-	836,380
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	4,658,196	10,539,619	15,197,815

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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	1,686,191	1,974,740
Özel	145,385,823	102,599,745
Toplam	147,072,014	104,574,485

g) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	146,214,496	103,893,581
Yurtdışı Krediler	857,518	680,904
Toplam	147,072,014	104,574,485

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	197,372	275,137
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	365,183	256,267
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	1,335,772	1,733,851
Toplam	1,898,327	2,265,255

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	51,719	38,533	34,533
Yeniden Yapılandırılan Krediler	51,719	38,533	34,533
Önceki Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	72,529	14,239	42,007
Yeniden Yapılandırılan Krediler	72,529	14,239	42,007

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	448,493	396,553	2,486,219
Dönem İçinde İntikal (+)	1,486,236	15,112	33,941
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	1,265,449	939,862
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	1,267,584	937,727	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	310,354	252,097	802,825
Kayıttan Düşülen / Aktiften Silinen (-)	50,967	-	403,858
Satılan (-) (*)	34	1,968	416,989
Kurumsal ve Ticari Krediler	4	1,587	60,510
Bireysel Krediler	1	20	267,490
Kredi Kartları	29	361	88,989
Diğer	9,976	25,484	(31,057)
Dönem Sonu Bakiyesi	315,766	510,806	1,805,293
Karşılık (-)	197,372	365,183	1,335,772
Bilançodaki Net Bakiyesi	118,394	145,623	469,521

(*) 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.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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 İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
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
31 Aralık 2021			
Dönem Sonu Bakiyesi	90,621	19,011	181,764
Karşılık Tutarı (-)	77,359	12,802	131,304
Bilançodaki Net Bakiyesi	13,262	6,209	50,460

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	315,766	510,806	1,805,293
Karşılık Tutarı (-)	197,372	365,183	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)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	448,493	396,553	2,486,219
Karşılık Tutarı (-)	275,137	256,267	1,733,851
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	173,356	140,286	752,368
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 İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari 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
Önceki Dönem (Net)	1,434	3,340	34,109
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	45,534	52,087	573,512
Karşılık Tutarı (-)	44,100	48,747	539,403

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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 kabul 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 454,825 TL (31 Aralık 2021: 57,671 TL) olup, bunun takibe dönüşüm oranına olan etkisi %0.30'dur (31 Aralık 2021: %0.06). Takibe dönüşüm oranı, kayıttan düşümler sonrası, cari dönem donuk kredi rakamları ile %1.76 (31 Aralık 2021: %3.08) iken, yıl içinde kayıttan düşülen krediler dahil hesaplanan oran %2.06 (31 Aralık 2021: %3.14) olmaktadır.

l) Diğer açıklama ve dipnotlar:

Cari 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

Önceki Dönem	Ticari	Tüketici	Kredi Kartları	Toplam
Standart Nitelikli Krediler	68,224,983	19,586,048	7,079,515	94,890,546
Yakın İzlemedeki Krediler	4,206,564	4,389,801	1,087,574	9,683,939
Takipteki Krediler	1,280,878	1,808,745	241,642	3,331,265
Toplam	73,712,425	25,784,594	8,408,731	107,905,750
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama) (-)	203,624	160,661	64,441	428,726
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama) (-)	1,091,318	209,746	50,833	1,351,897
Temerrüt (Üçüncü Aşama) (-)	855,823	1,221,062	188,370	2,265,255
Toplam	2,150,765	1,591,469	303,644	4,045,878
Bilançodaki Net Kredi Bakiyesi	71,561,660	24,193,125	8,105,087	103,859,872

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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 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

Önceki Dönem

Ticari	Standart Nitelikli Krediler (Birinci Aşama)	Yakın İzlemedeki Krediler (İkinci Aşama)	Takipteki Krediler (Üçüncü Aşama)	Toplam
31 Aralık 2020	176,623	1,033,284	1,996,399	3,206,306
Transferler;				
- Birinci Aşamadan İkinci Aşamaya	(6,296)	17,266	-	10,970
- Birinci Aşamadan Üçüncü Aşamaya	(775)	-	24,630	23,855
- İkinci Aşamadan Üçüncü Aşamaya	-	(88,038)	90,252	2,214
- İkinci Aşamadan Birinci Aşamaya	3,960	(20,577)	-	(16,617)
- Üçüncü Aşamadan İkinci Aşamaya	-	-	-	-
Dönem içinde aktarılanlar	104,257	211,577	(869,052)	(553,218)
Tahsilatlar	(101,505)	(326,605)	(239,832)	(667,942)
Donuk alacak satışı	-	-	(112,757)	(112,757)
Kayıttan düşme	-	-	(55,520)	(55,520)
Kur farkları	27,360	264,411	21,703	313,474
Toplam Beklenen Zarar Karşılığı 31 Aralık 2021	203,624	1,091,318	855,823	2,150,765

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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 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

Önceki Dönem

Tüketici	Standart Nitelikli Krediler (Birinci Aşama)	Yakın İzlemedeki Krediler (İkinci Aşama)	Takipteki Krediler (Üçüncü Aşama)	Toplam
31 Aralık 2020	162,525	263,142	228,731	654,398
Transferler;				
- Birinci Aşamadan İkinci Aşamaya	(11,426)	52,675	-	41,249
- Birinci Aşamadan Üçüncü Aşamaya	(2,574)	-	71,107	68,533
- İkinci Aşamadan Üçüncü Aşamaya	-	(58,101)	114,361	56,260
- İkinci Aşamadan Birinci Aşamaya	4,100	(35,657)	-	(31,557)
- Üçüncü Aşamadan İkinci Aşamaya	-	-	-	-
Dönem içinde aktarılanlar	39,799	59,480	951,475	1,050,754
Tahsilatlar	(31,763)	(71,793)	(23,338)	(126,894)
Donuk alacak satışı	-	-	(119,123)	(119,123)
Kayıttan düşme	-	-	(2,151)	(2,151)
Kur farkları	-	-	-	-
Toplam Beklenen Zarar Karşılığı 31 Aralık 2021	160,661	209,746	1,221,062	1,591,469

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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

	Standart Nitelikli Krediler (Birinci Aşama)	Yakın İzlemedeki Krediler (İkinci Aşama)	Takipteki Krediler (Üçüncü Aşama)	Toplam
Kredi Kartları				
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

Önceki Dönem

	Standart Nitelikli Krediler (Birinci Aşama)	Yakın İzlemedeki Krediler (İkinci Aşama)	Takipteki Krediler (Üçüncü Aşama)	Toplam
Kredi Kartları				
31 Aralık 2020	54,298	63,826	68,943	187,067
Transferler;				
- Birinci Aşamadan İkinci Aşamaya	(5,019)	26,181	-	21,162
- Birinci Aşamadan Üçüncü Aşamaya	(1,490)	-	41,681	40,191
- İkinci Aşamadan Üçüncü Aşamaya	-	(19,857)	44,873	25,016
- İkinci Aşamadan Birinci Aşamaya	6,064	(18,256)	-	(12,192)
- Üçüncü Aşamadan İkinci Aşamaya	-	-	-	-
Dönem içinde aktarılanlar	15,726	12,638	92,696	121,060
Tahsilatlar	(5,138)	(13,699)	-	(18,837)
Donuk alacak satışı	-	-	(59,823)	(59,823)
Kayıttan düşme	-	-	-	-
Kur farkları	-	-	-	-
Toplam Beklenen Zarar Karşılığı 31 Aralık 2021	64,441	50,833	188,370	303,644

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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 Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar : (devamı)

1) Diğer açıklama ve dipnotlar: (devamı)

31 Aralık 2022 itibarıyla takipteki kredilere ilişkin olarak Ana Ortaklık Banka'nın elinde bulundurduğu teminatların riski aşmayan bölümünün gerçeğe uygun değeri 842,665 TL'dir (31 Aralık 2021: 1,453,443 TL).

Takipteki kredilerin teminatlarının riski aşmayan bölümünün gerçeğe uygun değeri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gayrimenkul ipoteği	668,114	1,080,929
Taşıt	63,499	129,617
Nakit	113	440
Diğer(*)	110,939	242,457
Toplam	842,665	1,453,443

(*) Diğer tutarı 110,939 TL (31 Aralık 2021: 242,457 TL) tutarında Hazine destekli ve Portföy garantili KGF teminatını içermektedir.

Yakın izlemedeki kredilere ilişkin olarak Grup'un 31 Aralık 2022 itibarıyla elinde bulundurduğu müşterilerin kredilerinin toplam anapara riskine ait teminatlarının riski aşmayan bölümünün gerçeğe uygun değeri 3,767,830 TL'dir (31 Aralık 2021: 3,742,470 TL).

Yakın izlemedeki kredilerin teminatlarının riski aşmayan bölümünün gerçeğe uygun değeri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gayrimenkul ipoteği	3,182,343	3,171,659
Taşıt	466,367	328,721
Nakit, Devlet Tahvili	116,555	207,134
Diğer	2,565	34,956
Toplam	3,767,830	3,742,470

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın kredi alacaklarına ilişkin elden çıkarılmak üzere edindiği emtia ve gayrimenkullerinin detayı aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2022	Ticari	Tüketici	Toplam
İkamet, ticari veya sanayi amaçlı gayrimenkuller	99,958	412	100,370
Diğer	-	-	-
Toplam	99,958	412	100,370
31 Aralık 2021	Ticari	Tüketici	Toplam
İkamet, ticari veya sanayi amaçlı gayrimenkuller	64,440	1,493	65,933
Diğer	-	-	-
Toplam	64,440	1,493	65,933

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.	-	7,460,842	2,592,783	5,020,254
Toplam	-	7,460,842	2,592,783	5,020,254

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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 Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

7. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler :(devamı)

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.	19,897,126	-	3,025,653	2,970,779
Diğer	-	-	-	-
Toplam	19,897,126	-	3,025,653	2,970,779

Serbest depo olarak sınıflandırılan itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar 13,097,968 TL (31 Aralık 2021: 5,942,231 TL)'dir.

a.3) İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	40,455,936	19,551,700
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	40,455,936	19,551,700

a.4) İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	40,455,936	19,551,700
Borsada İşlem Görenler	40,455,936	19,551,700
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	40,455,936	19,551,700

a.5) İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	19,551,700	12,522,941
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	2,524,109	841,915
Yıl İçindeki Alımlar (*)	20,808,138	8,203,718
Satış ve İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar	(2,428,011)	(2,016,874)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Toplamı	40,455,936	19,551,700

(*) Bu satır reeskont tutarlarını da 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 2021: Yoktur).
- a.2) Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2021: Yoktur).
- a.3) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2021: Yoktur).
- a.4) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin sektör bilgileri: Yoktur (31 Aralık 2021: Yoktur).
- a.5) Borsaya kote konsolide edilen iştirakler: Yoktur (31 Aralık 2021: Yoktur).

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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.
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	50,000	28,794	10,000
Yedek akçeler	178,260	39,465	1,607
Dönem net kârı ile geçmiş yıllar kârı	219,723	358,021	51,252
TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazanç/kayıp	-	-	(16)
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	2,974	284	1,799
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	5,748	14,266	1325
Çekirdek sermaye toplamı	439,261	411,730	59,719
Karşılıklar	7,645	-	-
Özkaynak	446,906	411,730	59,719

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 2021: Yoktur).

c) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2021: 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

Yukarıdaki sıraya göre konsolide edilen mali 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	7,424,890	447,983	10,827	984,801	-	208,685	54,321	-
2	1,486,272	426,280	7,524	209,804	-	153,417	105,250	-
3	96,167	62,843	6,334	8,126	87	38,853	18,042	-

(*) 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla BDDK için hazırlanan finansal tablolara göre düzenlenmiş tutarlardır.

d.2) Konsolide edilen mali bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	130,139	126,597
Dönem İçi Hareketler	4,758	3,542
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı / (Azalışı)	4,758	3,542
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	134,897	130,139
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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.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	-	-
Diğer Mali Bağlı Ort.	91,480	86,722
Toplam	134,897	130,139

Yukarıdaki bağlı ortaklıklara ait bakiyeler ekli finansal tablolarda elimine edilmiştir.

d.4) Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar: Yoktur (31 Aralık 2021: 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	Grubun	Dönen	Duran	Uzun	Gelir	Gider
	Bankanın	Payı			Vadeli		
	Payı (%)	(%)	Varlık	Varlık	Borç		
Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş.	0.1	33.3	208,653	96,559	45,178	540,764	(490,430)

b) Konsolide edilmeyen birlikte kontrol edilen ortaklığın (iş ortaklığının) konsolide edilmeme nedenleri ile ana ortaklık bankanın konsolide olmayan finansal tablolarında, birlikte kontrol edilen ortaklıkların (iş ortaklıklarının) muhasebeleştirilmesinde kullanılan yöntem:

Ana Ortaklık Banka, %0.1 oranında sahipliği olan ancak diğer ortaklarının sahiplikleri ile birlikte oranı %33.3 olan Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş., finansal tablolarında birlikte kontrol edilen ortaklık olarak göstermekle birlikte, konsolide edebilmesi için gereken şartların oluşmaması nedeniyle mali tablolarında maliyet değeri ile taşımaktadır.

11. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net): Yoktur (31 Aralık 2021: 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	425,928	308,164	1,796,596	5,873
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	425,928	308,164	1,796,596	5,873

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.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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)

12. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu (devamı)

Ana Ortaklık Banka'nın sonlandırmış olduğu nakit akış riskinden korunma işlemleri ile ilgili olarak, 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla özkaynaklar altında 49,903 TL (31 Aralık 2021: 60,244 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 2021	Alımlar	Satışlar	Diğer	31 Aralık 2022
Maliyet:					
Gayrimenkul	117,940	631	(2,160)	114	116,525
Varlık Kullanım Hakkı	1,024,840	457,869	(284,831)	(53)	1,197,825
Mobilya, Mefruşat, Büro Makineleri ve Diğer Menkuller	1,185,258	366,108	(47,979)	107	1,503,494
Toplam Maliyet	2,328,038	824,608	(334,970)	168	2,817,844
	31 Aralık 2021	Dönem Gideri	Satışlar	Diğer	31 Aralık 2022
Birikmiş Amortisman:					
Gayrimenkul	58,476	3,430	(1,053)	49	60,902
Varlık Kullanım Hakkı Amortismanı	581,038	184,493	(145,906)	-	619,625
Mobilya, Mefruşat, Büro Makineleri ve Diğer Menkuller	754,068	151,913	(45,070)		860,911
Toplam Birikmiş Amortisman	1,393,582	339,836	(192,029)	49	1,541,438
Net Defter Değeri	934,456				1,276,406

- 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.
- 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 2021	Alımlar	Satışlar	Diğer	31 Aralık 2022
Maliyet:					
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	696,917	438,405	(44,099)	(172)	1,091,051
Toplam Maliyet	696,917	438,405	(44,099)	(172)	1,091,051
	31 Aralık 2021	Dönem Gideri	Satışlar	Diğer	31 Aralık 2022
Birikmiş Amortisman:					
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	506,789	104,476	(2,946)	-	608,319
Toplam Birikmiş Amortisman	506,789	104,476	(2,946)	-	608,319
Net Defter Değeri	190,128				482,732

- 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 muhasebeleştirilmede gerçeğe uygun değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgi: Yoktur.
- Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirilmede 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.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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: (devamı)

- f) Yeniden değerlendirme yapılan varlık türü bazında maddi olmayan duran varlıklar: Yoktur.
- g) Varsa, dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderlerinin toplam tutarı: Yoktur.
- h) Finansal tabloları konsolide edilen ortaklıklardan dolayı ortaya çıkan ortaklık bazında pozitif veya negatif konsolidasyon şerefiyesi: Yoktur.

i) Şerefiyeye ilişkin bilgiler:

BDDK'nın 10 Şubat 2011 tarihli izninin 12 Şubat 2011 tarih ve 27844 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmasını müteakip, 14 Şubat 2011 tarihinde İstanbul Ticaret Sicili'ne yapılan tescil ile Fortis Bank A.Ş.'nin tüzel kişiliğinin sona erdirilmesi suretiyle tüm hak, alacak, borç ve yükümlülükleri ile kül halinde Banka'ya devri yoluyla iki bankanın birleşmesi gerçekleşmiştir. Birleşme nedeniyle infisah eden Fortis Bank A.Ş.'nin ortaklarına mevcut payları ile değiştirilmek üzere 1 TL nominal değerdeki her bir payı karşılığında 1.0518 adet nama yazılı TEB payı verilmiştir. Bu birleşme işlemine konu olan işletmelerin işletme birleşmesinin öncesinde ve sonrasında aynı kişi veya kişiler tarafından kontrol edilmemesi nedeniyle işlem TFRS 3 kapsamında değerlendirilmiştir. Birleşme işleminde Fortis Bank A.Ş. edinilen işletme olarak belirlenmiş olup, birleşme neticesinde değişime konu özkaynak paylarının 14 Şubat 2011 tarihindeki gerçeğe uygun değeri transfer edilen bedel olarak dikkate alınarak, bu değer ile Fortis Bank A.Ş.'nin iktisap edilen tanımlanabilir net varlıklarının gerçeğe uygun değeri arasındaki fark şerefiye olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

- j) Şerefiyenin defter değerinin dönem başı, dönem sonu bakiyesi ve dönem içi hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı değeri	421,124	421,124
Kur farkları	-	-
İktisap edilenler	-	-
Dönem sonu bakiyesi	421,124	421,124

15. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2021: Yoktur).

16. Ertelemiş Vergi Varlığına İlişkin Açıklamalar:

- a) 31 Aralık 2022 itibarıyla indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanarak bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi varlığı tutarı 1,624,898 TL (31 Aralık 2021: 147,376 TL) olup, vergi indirim ve istisnalarına ilişkin olarak hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı yoktur.
- b) Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmamış ve bilançoya yansıtılmamış indirilebilir geçici farklar: Yoktur.
- c) Ertelemiş vergiler için ayrılan değer düşüş karşılıkları ile değer düşüş karşılıklarının iptal edilmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi varlığı: Yoktur.
- d) Ertelemiş vergi varlığı hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak İtibarıyla	147,376	651,589
Kur Farkı	-	(133)
Ertelemiş Vergi Geliri/(Gideri)	1,639,946	(424,609)
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelemiş Vergi	(162,424)	(79,471)
Ertelemiş Vergi Varlığı	1,624,898	147,376

Ertelemiş 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. Ertelemiş vergi geliri ilişikteki gelir tablosunda ertelenmiş vergi karşılığı satırında gösterilmiş olup bu tutar 1,639,946 TL'dir (31 Aralık 2021: 424,609 TL gider). Ertelemiş verginin doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan aşağıdaki tabloda gösterilen kısmı özkaynaklar hesap grubunda yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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 Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

16. Ertelenmiş Vergi Varlığına İlişkin Açıklamalar: (devamı)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	(282,454)	29,458
Riskten korunma muhasebesinden	(12,097)	(138,725)
Aktüeryal kazanç ve kayıplardan	132,127	29,796
Toplam	(162,424)	(79,471)

17. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Maliyet	65,933	112,859
Dönem Başı Birikmiş Amortisman (-)	-	-
Net Defter Değeri	65,933	112,859
Açılış Bakiyesi	65,933	112,859
İktisap Edilenler	129,422	116,792
Elden Çıkarılanlar (-)	94,115	166,760
Değer Düşüşü (-)	870	(3,042)
Amortisman Bedeli (-)	-	-
Dönem Sonu Maliyet	100,370	65,933
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	-	-
Kapanış Net Defter Değeri	100,370	65,933

Grup'un 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

18. Grup'un faktoring alacaklarına ilişkin bilgiler:

a) Vade analiz açıklama:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli(*)	4,137,185	3,192,413	2,138,839	2,494,644
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	3,442	-
Aşama 1 Karşılık (-)	2,316	25	1,540	115
Aşama 2 Karşılık (-)	5,302	2	3,975	9
Aşama 3 Karşılık (-)	47,639	4,606	23,281	3,680
Toplam	4,081,928	3,187,780	2,113,485	2,490,840

(*) 60,250 TL tutarındaki değer düşüklüğüne uğramış faktoring alacaklarını içermektedir (31 Aralık 2021: 28,051 TL).

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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 Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

18. Grup'un faktoring alacaklarına ilişkin bilgiler: (devamı)

b) Diğer açıklama ve dipnotlar:

Cari 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
Önceki Dönem	Ticari	Tüketici	Toplam
Standart nitelikli krediler	4,137,945	-	4,137,945
Yakın izlemedeki krediler	470,929	-	470,929
Takipteki krediler	28,051	-	28,051
Toplam	4,636,925	-	4,636,925
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama) (-)	1,655	-	1,655
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama) (-)	3,984	-	3,984
Temerrüt (Üçüncü Aşama/Özel Karşılık) (-)	26,961	-	26,961
Toplam Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)	32,600	-	32,600
Bilançodaki Net Kredi Bakiyesi	4,604,325	-	4,604,325

c) Tahsili gecikmiş alacaklar için yaşlandırma analizi:

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
31 Aralık 2021	1-30 Gün	31-60 Gün	61-90 Gün	Toplam
Ticari Krediler	1,362	1,191	2,554	5,107
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Toplam	1,362	1,191	2,554	5,107

19. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer aktifler kalemi 9,089,840 TL (31 Aralık 2021: 3,410,894 TL) tutarında olup bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	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

T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı ile TCMB tarafından işleyiş kuralları belirlenen ve TL mevduatların faiz oranıyla değerlendirilen yabancı parada oluşacak kur değişimine karşı da korunmasını sağlayan kur korumalı mevduat ürünü banka müşterilerine sunulmaktadır. 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla TL mevduat tutarı bu kapsamdaki 37,257,017 TL (31 Aralık 2021: 1,034,667 TL) mevduatı içermektedir.

a.2) Önceki Dönem:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	4,278,511	-	14,264,883	11,870,281	96,810	13,847	26,937	-	30,551,269
Döviz Tevdiat Hesabı	39,648,035	-	10,242,404	18,190,816	82,942	42,412	70,690	-	68,277,299
Yurtiçinde Yer. K.	37,424,416	-	9,783,843	17,651,543	69,065	31,523	63,345	-	65,023,735
Yurtdışında Yer.K	2,223,619	-	458,561	539,273	13,877	10,889	7,345	-	3,253,564
Resmi Kur. Mevduatı	623,121	-	12,318	181,742	-	-	-	-	817,181
Tic. Kur. Mevduatı	5,708,716	-	6,349,627	8,270,253	98,577	47	74,049	-	20,501,269
Diğ. Kur. Mevduatı	249,537	-	43,734	1,044,713	143,065	89	427	-	1,481,565
Kıymetli Maden DH	7,800,209	-	31,527	87,947	12,525	20,060	2,386	-	7,954,654
Bankalar Mevduatı	37,570	-	1,962,166	-	-	-	-	-	1,999,736
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	1	-	-	-	-	-	-	-	1
Yurtdışı Bankalar	37,569	-	1,962,166	-	-	-	-	-	1,999,735
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	58,345,699	-	32,906,659	39,645,752	433,919	76,455	174,489	-	131,582,973

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	26,516,373	15,675,439	48,478,289	14,553,028
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	11,272,053	10,609,693	25,728,396	27,744,894
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	2,818,412	2,368,105	5,428,436	4,756,372
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	40,606,838	28,653,237	79,635,121	47,054,294

(*) 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 başlamıştır. Bu kapsamda sigorta kapsamında bulunan ticari mevduatlar 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 2022 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	1,336,331	956,353
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	4,182,430	2,749,556
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	91,901	81,965
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	93,782	34,238	1,360,622	19,529
Swap İşlemleri	2,665,390	156,043	2,503,569	104,698
Futures İşlemleri	-	-	-	124
Opsiyonlar	142,470	405,697	131,168	39,467
Diğer	-	-	-	-
Toplam	2,901,642	595,978	3,995,359	163,818

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	3,894,869	74,613	2,234,687	66,852
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	3	13,635,617	133,810	17,363,827
Toplam	3,894,872	13,710,230	2,368,497	17,430,679

Grup'un 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla dahil olduğu risk grubundan kullandığı kredilerin toplamı 3,142,174 TL (31 Aralık 2021: 8,606,953 TL) 'dir.

b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	3,851,876	4,933,207	2,194,000	9,153,798
Orta ve Uzun Vadeli	42,996	8,777,023	174,497	8,276,881
Toplam	3,894,872	13,710,230	2,368,497	17,430,679

c) İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Banka Bonoları	422,045	-	1,194,525	-
Tahviller	-	-	-	-
Toplam	422,045	-	1,194,525	-

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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	439,289	1,084,154	3,923,853	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	1,084,154	3,839,747	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	439,289	-	84,106	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Yurtdışı İşlemlerden	-	5,706,506	-	5,001,962
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	5,706,506	-	5,001,962
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Toplam	439,289	6,790,660	3,923,853	5,001,962

5. Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşarsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları:

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi 12,274,028 TL (31 Aralık 2021: 9,419,046 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. Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2022 itibarıyla kiralama yükümlülüğü 710,629 TL (31 Aralık 2021: 577,660 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	69,613	-	326,410	4,201
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	69,613	-	326,410	4,201

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 2022 tarihi itibarıyla özkaynaklar altında 49,903 TL (31 Aralık 2021: 60,244 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:

- 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 2021: Bulunmamaktadır).
- Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları veya gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Birinci Aşama	163,475	67,930
İkinci Aşama	389,419	233,196
Üçüncü Aşama	133,621	44,434
Toplam	686,515	345,560

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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 Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar: (devamı)

c) İzin, prim, sağlık ve kıdem tazminatlarına ilişkin yükümlülükler:

Grup, 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla 31,493 TL (31 Aralık 2021: 17,454 TL) tutarındaki izin karşılığını, 1,291,701 TL (31 Aralık 2021: 499,936 TL) kıdem tazminatı karşılığını, 859,982 TL (31 Aralık 2021: 276,914 TL) Grup personeline ödenecek primlerle ilgili karşılığı ve 1,887 TL (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır) 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 2022	31 Aralık 2021
İskonto Oranı (%)	10.60	20.01
Tahmini Enflasyon Oranı (%)	7.48	16.03
Enflasyon oranı üzeri maaş artış oranı (%)	1.00	1.00

Kıdem tazminatı hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak itibarıyla	499,936	297,060
Cari hizmet maliyeti	215,539	28,612
Faiz maliyeti	96,968	41,843
Azaltmalar ve ödemeler	9,747	8,250
Aktüeryal kayıp/(kazanç)	522,413	164,670
Ödenen tazminatlar	(52,902)	(40,499)
Toplam	1,291,701	499,936

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 2022 ve 31 Aralık 2021 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 muhasebeleştiği bir varlık bulunmamaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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 Hesaplarına 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 2022	31 Aralık 2021
Devre Esas Emeklilik Yükümlülüklerinin Net Bugünkü Değeri	(2,265,564)	(1,450,105)
Devre Esas Emeklilik Yardımları Primleri ile Sağlık Primlerinin Net Bugünkü Değeri	653,404	397,240
Genel Yönetim Giderleri	(22,656)	(14,501)
Sandık'ın Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülüklerinin Bugünkü Değeri (1)	(1,634,816)	(1,067,366)
Sandık Varlıklarının Gerçeğe Uygun Değeri (2)	5,915,152	3,607,657
Devre Esas Yükümlülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((2)-(1)=(3))	4,280,336	2,540,291
Devre Esas Olmayan Yükümlülükler (4)	(1,138,155)	(960,056)
Toplam Yükümlülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((3)-(4))	3,142,181	1,580,235

Emekli Sandığı'nın toplam varlıklarının 31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla gerçeğe uygun değerinin dağılımı şöyledir:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Banka plasmanları	1,792,939	3,368,742
Maddi duran varlıklar	199,608	121,397
Devlet Tahvili ve Hazine Bonosu, Fon ve Reeskont Faiz Geliri	3,483,749	-
Diğer	438,856	117,518
Toplam	5,915,152	3,607,657

Devre esas yükümlülükler haricinde kalan yükümlülüklerin TMS 19'a göre hesaplanmasında kullanılan aktüeryal varsayımlar şöyledir:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
İskonto oranları	%10.60	%20.01
Enflasyon beklentileri	%7.48	%16.03

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla sağlık enflasyonu, enflasyonun %20 (31 Aralık 2021: %20) üzerinde gerçekleşeceği varsayılmıştır. Genel ücret artış ve SGK tavan artış oranları 2023 yılı için sırasıyla %25 ve %39.9 sonraki yıllar için ücret artışları enflasyonun %1 üzerinde SGK tavan artışı ise enflasyon ile aynı oranda olacağı varsayılmıştır. Hem emeklilik öncesi hem de sonrası beklenen ölüm (mortalite) oranlarını temsil etmek için CSO 2001 (31 Aralık 2021: CSO 2001) Kadın/Erkek mortalite tablosu kullanılmıştır.

d) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gayrinakdi Krediler için Ayrılan Karşılık	686,515	345,560
Grup Aleyhine Açılan Davalar için Ayrılan Karşılık	137,465	83,179
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Karşılığı	10,677	17,562
Diğer	454,300	35,830
Toplam	1,288,957	482,131

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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 Hesaplarına 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 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

Önceki Dönem	Standart Nitelikli Krediler (Birinci Aşama)	Yakın İzlemedeki Krediler (İkinci Aşama)	Takipteki Krediler (Üçüncü Aşama)	Toplam
31 Aralık 2020	58,241	165,265	87,824	311,330
Transferler;				
- Birinci Aşamadan İkinci Aşamaya	(1,178)	6,565	-	5,387
- Birinci Aşamadan Üçüncü Aşamaya	(67)	-	914	847
- İkinci Aşamadan Üçüncü Aşamaya	-	(1,576)	41,347	39,771
- İkinci Aşamadan Birinci Aşamaya	-	-	-	-
- Üçüncü Aşamadan İkinci Aşamaya	734	(2,554)	-	(1,820)
Dönem içinde aktarılanlar	14,255	84,776	(43,567)	55,464
Tahsilatlar	(16,332)	(95,551)	(51,654)	(163,537)
Kur farkları	12,277	76,271	9,570	98,118
Toplam Beklenen Zarar Karşılığı 31 Aralık 2021	67,930	233,196	44,434	345,560

9. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a) Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:

Grup'un 31 Aralık 2022 itibarıyla kurumlar vergisi yükümlülüğü 1,584,567 TL (31 Aralık 2021: 13,357 TL)'dir. Grup'un 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla toplam vergi ve primlere ilişkin borcu 2,045,694 TL'dir (31 Aralık 2021: 272,117 TL).

b) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	1,584,567	13,357
Menkul Sermaye İradı Vergisi	69,692	48,920
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	3,907	2,875
BSMV	154,358	87,846
Kambiyo Muameleleri Vergisi	10,779	31,498
Ödenecek Katma Değer Vergisi	34,536	16,774
Diğer (*)	74,901	42,606
Toplam	1,932,740	243,876

(*) Diğer kaleminin 57,679 TL (31 Aralık 2021: 27,243 TL) tutarındaki kısmı ücretlerden kesilen gelir vergisi, 6,855 TL (31 Aralık 2021: 2,077 TL) tutarındaki kısmı da ödenecek damga vergisidir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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 Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

9. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar: (devamı)

c) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	79,488	12,192
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	27,840	13,305
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	2,081	1,023
İşsizlik Sigortası-İşveren	3,545	1,721
Diğer	-	-
Toplam	112,954	28,241

d) Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar: Grup'un 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Yoktur).

10. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2021: 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 6 aylık Libor + %7.32 yıllık faiz oranı ile devam edecektir. Bahsi geçen "katkı sermaye" BNP Paribas Fortis SA/NV tarafından sağlanmıştır.

Ana Ortaklık Banka, 8 Mayıs 2012 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında aldığı karar paralelinde, 14 Mayıs 2012 tarihinde 65 milyon USD tutarında İkincil Sermaye Benzeri borçlanma aracı ihraç etmiş olup, borçlanma aracı, ilgili Yönetim Kurulu kararı ve BDDK'nın onaylaması sonrası 14 Mayıs 2019 tarihinde itfa edilmiştir. 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 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.

Yukarıda bahsedilen her dört sermaye benzeri kredi, BDDK'nın "kredi sermaye" tanımları paralelinde kullanılmış olup, Ana Ortaklık Banka'ya uzun vadeli kaynak yaratmanın yanı sıra, Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yeterlilik rasyosunu da pozitif yönde etkilemektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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 Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

11. Ana Ortaklık Bankanın kullandığı sermaye benzeri kredilerin sayısı, vadesi, faiz oranı, kredinin temin edildiği kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin detaylı açıklamalar: (devamı)

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	-	9,708,218	-	7,239,036
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	9,708,218	-	7,239,036
Toplam	-	9,708,218	-	7,239,036

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalardan	-	9,708,218	-	7,239,036
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Toplam	-	9,708,218	-	7,239,036

12. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	2,204,390	2,204,390
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

b) Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı:

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye Sistemi	2,204,390	-

c) Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler: Yoktur.

d) Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler: Yoktur.

e) Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar: Yoktur.

f) Ana Ortaklık Banka'nın gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, bankanın özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri:

Ana Ortaklık Banka'nın farklı işkolları ve bunlara ait kanallar/ürünler/sektörler ile çeşitlendirilmiş, farklı projelerle desteklenmiş gelirleri Ana Ortaklık Banka için sürdürülebilir ve hareketliliği nispeten az bir karlılık doğurmaktadır. Ayrıca sürekli kontrol altında tutulan faiz, kur ve likidite riskleri, çeşitli simülasyonlar ile test edilmekte, karlılığı yüksek seviyede etkileyebilecek durumlara mahal verilmemektedir. Ana Ortaklık Banka karlılığının kısa, orta ve uzun vadedeki gelişiminin tahmini, Bütçe Planlama ve Performans Yönetimi tarafından detaylı takip edilmekte olup Aktif Pasif Komitesi başta olmak üzere tüm gerekli organlara raporlanmaktadır. Sonuç olarak, cari ve gelecek dönemde Ana Ortaklık Banka karlılığının özkaynaklara olumsuz bir etkisi olmamış ve beklenmemektedir.

g) Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler: Bulunmamaktadır.

h) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
Değerleme Farkı	773,927	(82,686)	(22,120)	(177,639)
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	773,927	(82,686)	(22,120)	(177,639)

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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)

13. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar: 31 Aralık 2022 itibarıyla Grup özkaynaklarının azınlık paylarına ait olan kısmı 28,443 TL'dir (31 Aralık 2021: 18,217 TL).

14. Faktoring borçlarına ilişkin açıklamalar: 31 Aralık 2022 itibarıyla Grup'un 4,791 TL faktoring borcu bulunmaktadır (31 Aralık 2021: 21,277 TL).

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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	22,073,226	12,007,806
Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	11,657,703	7,173,859
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	7,231,850	11,251,216
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	2,776,761	2,135,381
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	127,411	51,363
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizm. İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	2,141	5,797
Diğer Cayılamaz Taahhütler	375,297	877,062
Toplam	44,244,389	33,502,484

- 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	15,650,244	10,343,834
Banka kabul kredileri	23,623	33,680
Diğer garantiler	7,350,992	5,663,908
Diğer kefaletler	2,207,625	1,396,766
Toplam	25,232,484	17,438,188

- b.2) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin teminat mektupları	17,249,510	13,828,475
Avans teminat mektupları	6,944,286	3,937,404
Gümrüklere verilen teminat mektupları	961,508	662,089
Geçici teminat mektupları	1,517,892	616,871
Diğer teminat mektupları	3,358,756	2,049,250
Toplam	30,031,952	21,094,089

- c) c.1) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	3,362,152	2,051,917
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	469,739	328,711
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	2,892,413	1,723,206
Diğer Gayrinakdi Krediler	51,902,284	36,480,360
Toplam	55,264,436	38,532,277

Nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş 253,300 TL (31 Aralık 2021: 240,978 TL) tutarındaki gayrinakdi krediler için 133,621 TL (31 Aralık 2021: 44,434 TL) üçüncü aşama beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır. Ayrıca 163,475 TL (31 Aralık 2021: 67,930 TL) 1. Aşama, 389,419 TL (31 Aralık 2021: 233,196 TL) 2. Aşama TFRS 9 beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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	119,802	0.86	52,460	0.13	26,762	0.32	8,145	0.03
Çiftçilik ve Hayvancılık	114,335	0.82	52,460	0.13	25,289	0.30	8,145	0.03
Ormançılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	5,467	0.04	-	-	1,473	0.02	-	-
Sanayi	6,237,580	44.72	19,941,531	48.27	3,015,251	35.60	12,659,113	42.11
Madencilik ve taş ocakçılığı	335,419	2.40	782,573	1.89	162,871	1.92	656,530	2.18
İmalat Sanayi	5,692,150	40.81	19,137,263	46.32	2,730,960	32.24	11,937,958	39.71
Elektrik, Gaz, Su	210,011	1.51	21,695	0.05	121,420	1.43	64,625	0.21
İnşaat	1,862,922	13.36	7,618,827	18.44	1,333,966	15.75	5,512,742	18.34
Hizmetler	5,571,367	39.94	12,033,878	29.13	3,914,534	46.22	9,281,790	30.88
Toptan ve Perakende Ticaret	3,209,837	23.01	3,599,235	8.71	2,244,993	26.50	3,625,225	12.06
Otel ve Lokanta Hizmetleri	229,190	1.64	121,394	0.29	128,509	1.52	451,138	1.50
Ulaştırma ve Haberleşme	864,851	6.20	1,064,592	2.58	507,134	5.99	888,727	2.96
Mali Kuruluşlar	419,562	3.01	1,521,563	3.68	400,544	4.73	1,056,623	3.51
Gayrimenkul ve Kiralama Hiz.	422,995	3.03	3,717,166	9.00	412,861	4.87	2,191,885	7.29
Serbest Meslek Hizmetleri	405,832	2.91	2,009,031	4.86	202,745	2.39	1,067,378	3.55
Eğitim Hizmetleri	5,975	0.04	745	-	5,272	0.06	595	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	13,125	0.09	152	-	12,476	0.15	219	-
Diğer	157,501	1.13	1,668,568	4.04	179,583	2.12	2,600,391	8.65
Toplam	13,949,172	100.00	41,315,264	100.00	8,470,096	100.00	30,062,181	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	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

Önceki Dönem	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler				
Teminat Mektupları	6,574,741	12,912,708	482,202	1,124,438
Aval ve Kabul Kredileri	-	33,680	-	-
Akreditifler	-	10,333,813	-	10,021
Cirolar	-	-	-	-
Menk. Değer İh.Sat.Alma Gar.	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	1,353,507	5,521,330	59,646	126,191
Toplam	7,928,248	28,801,531	541,848	1,260,650

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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	228,974,961	149,362,128	-	-
Swap Para Alım Satım İşlemleri	43,058,781	26,910,085	-	-
Futures Para İşlemleri	126,894,040	114,361,290	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	4,145,296	806,991	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	54,876,844	7,283,762	-	-
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II) :	80,543,010	29,272,626	-	-
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	72,607,050	23,197,546	-	-
Faiz Alım Satım Opsiyonları	7,935,960	6,075,080	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Menkul Değerler Alım Satım Opsiyonu (III)	-	-	-	-
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (IV)	1,395,731	2,084,252	-	-
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III+IV)	310,913,702	180,719,006	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri				
Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	19,489,643	29,455,518
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	-	-	19,489,643	29,455,518
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	310,913,702	180,719,006	19,489,643	29,455,518

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 2022 tarihi itibarıyla Bankanın riskten korunma amaçlı türev araçları bulunmamaktadır.

ii) Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Araçlar

Ana Ortaklık Banka, alım - satım nominalleri toplamı 19,489,643 TL (31 Aralık 2021: 29,455,518 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 376,592 TL (31 Aralık 2021: 374,849 TL alacak) olacak olup, mali tablolarda 94,148 TL (31 Aralık 2021: 82,051 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	10,604,665	533,642	68,920	4,195,454	-	145,122
Faiz swapları	8,884,978	200,450	693	25,260,064	1,802,469	185,489
Toplam	19,489,643	734,092	69,613	29,455,518	1,802,469	330,611

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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 türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar:** Yoktur.

4. **Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:**

- a) a.1) Grup'un birlikte kontrol edilen ortaklığıyla (iş ortaklıkları) ilgili şarta bağlı hususlar ve diğer girişimcilerle birlikte şarta bağlı yükümlülüklerdeki payı: Yoktur.
- a.2) Birlikte kontrol edilen ortaklığın (iş ortaklıkları) kendi şarta bağlı yükümlülüklerine ilişkin payı: Yoktur.
- a.3) Grup'un birlikte kontrol edilen ortaklığındaki (iş ortaklıkları) diğer girişimcilerin yükümlülüklerinden sorumlu olmasından kaynaklanan şarta bağlı yükümlülükleri: Yoktur.
- b) Şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerin muhasebeleştirilmesi, finansal tablolarda belirtilmesi:
 - b.1) Şarta bağlı varlık için, şartın gerçekleşme olasılığı kesine yakınsa bu varlık muhasebeleştirilmekte, şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise bu varlık dipnotlarda açıklanmaktadır. 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla açıklanması gereken şarta bağlı varlık: Yoktur (31 Aralık 2021: 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 137,465 TL (31 Aralık 2021: 83,179 TL) tutarında karşılık ayrılmış 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.

Müşteri fon ve portföy mevcutları içinde yer alan emanete alınan yatırım fonu katılma belgeleri muhasebe kayıtlarında nominal tutar ile izlenmekte olup, 31 Aralık 2022 tarihi itibarı ile toplam nominal tutarı ve dolaşımdaki pay adedi sırası ile 23,356,409 TL ve 23,356,409 (31 Aralık 2021: 7,112,025 TL ve 7,112,025) olup toplam cari değeri 4,985,945 TL'dir (31 Aralık 2021: 7,999,604 TL).

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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 2022 tarihi itibarıyla notlarımız aşağıdaki gibidir:

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

Fitch Ratings:

<i>Yabancı Para Taahhütler</i>	
Uzun Vadeli	B-
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Negatif
<i>Türk Lirası Taahhütler</i>	
Uzun Vadeli	B
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Negatif
Ulusal	AA (tur)
Görünüm	Durağan
Finansal Kapasite	b-
Hissedar Destek Notu	b-

(*): 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 2022 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	11,925,052	935,198	5,294,706	307,573
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	8,710,805	715,586	5,813,984	292,761
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	237,239	1,869	162,289	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	20,873,096	1,652,653	11,270,979	600,334

(*) Nakdi kredilere ilişkin 594,372 TL (31 Aralık 2021: 236,001 TL) tutarında ücret ve komisyon gelirlerini içermektedir.

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	2,728	-	-
Yurtiçi Bankalardan	141,988	1,102	141,883	299
Yurtdışı Bankalardan	18,736	68,107	7,351	(2,643)
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	160,724	71,937	149,234	(2,344)

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	355,260	41,958	218,551	39,211
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,572,580	143,655	623,556	86,248
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	9,685,167	412,273	1,976,013	163,971
Toplam	11,613,007	597,886	2,818,120	289,430

Üçüncü Bölüm VII no'lu dipnotta da belirtildiği üzere, Ana Ortaklık 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. Ana Ortaklık 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 2022 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	557,396	4,674	270,985	2,386
Yurtdışı Bankalara	25,690	1,087,129	26,843	575,032
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	583,086	1,091,803	297,828	577,418

(*) Nakdi kredilere ilişkin 29,270 TL (31 Aralık 2021: 32,784 TL) tutarında ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

b) İştirakler ve bağılı 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	236,045	-	451,610	-
Toplam	236,045	-	451,610	-

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	-	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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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	
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	530,239	-	-	-	-	-	530,239
Tasarruf Mevduatı	-	2,441,873	1,930,253	16,305	1,718	4,864	-	4,395,013
Resmi Mevduat	-	7,155	32,401	431	-	-	-	39,987
Ticari Mevduat	-	869,590	1,107,802	30,705	1,168	5,673	-	2,014,938
Diğer Mevduat	-	11,728	156,674	34,829	10	36	-	203,277
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	3,860,585	3,227,130	82,270	2,896	10,573	-	7,183,454
Yabancı Para								
Döviz Tevdiat Hesabı	-	6,357	73,489	272	189	994	-	81,301
Bankalar Mevduatı	-	22	-	-	-	10	-	32
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	1	3	1	12	2	-	19
Toplam	-	6,380	73,492	273	201	1,006	-	81,352
Genel Toplam	-	3,866,965	3,300,622	82,543	3,097	11,579	-	7,264,806

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	6,938	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	799	3,503
Diğer	22	-
Toplam	7,759	3,503

4. Ticari kar zarara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	164,815,048	120,081,055
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	521,741	288,642
Türev Finansal İşlemlerden Kar ⁽¹⁾	36,030,295	29,594,889
Kambiyo İşlemlerinden Kar	128,263,012	90,197,524
Zarar (-)	162,861,628	122,068,058
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	582,114	354,987
Türev Finansal İşlemlerden Zarar ⁽¹⁾	39,265,564	32,356,721
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	123,013,950	89,356,350

⁽¹⁾ Riskten korunma amaçlı işlemlerin kur değişimlerinden kaynaklanan net kâr 383,991 TL (31 Aralık 2021: 1,501,025 TL kâr), türev finansal işlemlerden kaynaklanan kur değişimlerine ilişkin net kâr 180,352 TL'dir (31 Aralık 2021: 134,704 TL zarar).

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 2022 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	1,806,241	(7,720)
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	373,908	9,369
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	950,063	(278,979)
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	482,270	261,890
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⁾	401,447	1,572
Toplam	2,207,688	(6,148)

⁽¹⁾5,423 TL (31 Aralık 2021: 17,149 TL) tutarında konusu kalmayan karşılığı içermektedir.

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı ⁽¹⁾	322,254	78,705
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	339,836	269,382
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	104,476	82,560
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	870	(3,042)
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	2,498,571	1,371,202
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	71,714	43,946
Bakım ve Onarım Giderleri	98,807	46,995
Reklam ve İlan Giderleri	173,851	89,021
Diğer Giderler	2,154,199	1,191,240
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	5,859	6,950
Diğer ⁽²⁾	852,091	504,495
Toplam	4,123,957	2,310,252

⁽¹⁾ Kıdem tazminatı karşılığı gideri finansal tabloda personel giderleri kaleminde yer almaktadır.

⁽²⁾ Diğer faaliyet giderleri içerisinde 355,328 TL (31 Aralık 2021: 219,692 TL) tutarında Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ödenen primler ve 278,243 TL (31 Aralık 2021: 208,923 TL) tutarında ödenen diğer vergi ve harçlar yer almaktadır.

8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyet vergi öncesi kar zararına ilişkin açıklamalar:

- a) Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi karın 20,727,807 TL (31 Aralık 2021: 7,066,192 TL) tutarındaki kısmı net faiz gelirlerinden, 2,607,619 TL (31 Aralık 2021: 1,590,432 TL) tutarındaki kısmı net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta iken; faaliyet giderlerinin toplamı 7,990,865 TL (31 Aralık 2021: 4,167,760 TL) tutarındadır.
- b) Durdurulan faaliyetler kar zararına ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır.

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama:

- a) 31 Aralık 2022 itibarıyla sürdürülen faaliyetlerden dolayı hesaplanan cari vergi gideri 5,458,691 TL (31 Aralık 2021: 218,125 TL gideri) ve net ertelenmiş vergi geliri 1,639,946 TL (31 Aralık 2021: 424,609 TL net ertelenmiş vergi gideri) olup, cari dönemde durdurulan faaliyetlerden dolayı hesaplanan cari vergi geliri/gideri yoktur (31 Aralık 2021: Yoktur).

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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 1,639,946 TL'dir. (31 Aralık 2021: 424,609 TL net ertelenmiş vergi gideri)
- c) Vergi karşılığının mutabakatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vergi öncesi kar	15,393,226	2,723,608
İlaveler	412,596	59,589
Kanunen kabul edilmeyen giderler	83,323	59,589
Diğer	329,273	-
İndirimler	(524,227)	(210,820)
Alınan kar payları	(5,250)	(2,165)
Farklı vergi oranının etkisi	(512,281)	(122,357)
Diğer	(6,696)	(86,298)
Mali Kar/(Zarar)	15,281,595	2,572,377
Kurumlar vergisi oranı	%25	%25
Hesaplanan Vergi	3,820,399	643,094
Önceki yıl vergi hesabı düzeltme etkisi	(1,654)	(360)
Vergi gideri	3,818,745	642,734

10. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar/zararına ilişkin açıklama:

Grup'un 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla sürdürülen faaliyetlerinden elde ettiği net kar 11,574,481 TL (31 Aralık 2021: 2,080,874 TL) olup, 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla durdurulan faaliyetlerinden elde ettiği net kar bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır.)

11. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

- a) Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması bankanın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı: Yoktur (31 Aralık 2021: 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 2021: Yoktur).
- c) Azınlık paylarına ait kâr/zarar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Azınlık paylarına ait kâr/zarar	17,585	8,166

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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)

12. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<u>Diğer faiz gelirleri</u>		
Factoring işlemlerinden alınan faizler	981,436	431,561
Diğer	70,884	65,905
Toplam	1,052,320	497,466

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<u>Diğer alınan ücret ve komisyonlar</u>		
Kart ücret ve komisyonları	2,377,251	1,338,493
Sigorta komisyonları	358,057	257,476
Aracı kurum ve danışmanlık komisyonları	356,529	157,555
Fon yönetim komisyonları	213,122	105,340
Havale komisyonları	182,361	84,292
Genel limit revize komisyonları	135,442	82,751
Takas masraf karş., eft, swift, acente komisyonları	69,709	41,597
Erken kapama komisyonları	37,112	24,368
Danışmanlık komisyonları	24,782	53,858
Diğer	270,213	216,730
Toplam	4,024,578	2,362,460

<u>Diğer verilen ücret ve komisyonlar</u>		
Kart nedeniyle ödenen ücret ve komisyonlar	1,535,783	824,306
Muhabirlere verilen ücret ve komisyonlar	193,261	89,408
Takas masraf karş., eft, swift komisyonları	58,968	36,990
Diğer	208,324	136,170
Toplam	1,996,336	1,086,874

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	8,522	5,345
Vergi danışmanlık hizmetlerine ilişkin ücretler	-	-
Diğer güvence hizmetlerinin ücreti	263	119
Bağımsız denetim dışı diğer hizmetlerin ücreti	437	135
Toplam	9,222	5,599

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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. 2022 yılı içerisinde söz konusu tutar 1,173,138 TL artmış (31 Aralık 2021: 141,239 TL azalmış) ve bu değişimin ertelenmiş vergi etkisi 282,454 TL (31 Aralık 2021: 29,458 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. 2022 yılı içerisinde söz konusu tutar 1,743 TL (31 Aralık 2021: 658,228 TL artmış) artmış ve bu değişimin ertelenmiş vergi etkisi 12,097 TL (31 Aralık 2021: 138,725 TL) olmuştur.

c) Kâr dağıtımına ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka'nın 28 Mart 2022 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınan karara göre, 2021 yılı net bilanço karını teşkil eden 1,912,898 TL'den, Yönetim Kurulu'nun önerdiği şekilde 95,645 TL Yasal Yedek Akçeler'e, 1.56 tam TL kurucu itfa senedi sahiplerine dağıtılan 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.

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 3,093,794 TL (31 Aralık 2021: 4,796,210 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 3,607,052 TL (31 Aralık 2021: 5,741,007 TL) tutarındaki “Diğer borçlardaki net artış” kalemi muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar, para piyasalarındaki değişimlerden oluşmaktadır. 7,824,618 TL (31 Aralık 2021: 9,690,894 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 438,405 TL (31 Aralık 2021: 122,121 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, 2022 yılı için 3,764,592 TL (31 Aralık 2021: 2,128,252 TL) olarak gerçekleşmiştir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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 (devamı)

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	19,904,616	10,125,205
Kasa ve Efektif Deposu	7,473,318	2,331,352
T.C. Merkez Bankası Serbest Tutar	12,202,866	7,605,582
Diğer	228,432	188,271
Nakde Eşdeğer Varlıklar	11,510,249	14,110,019
Bankalar	11,507,004	7,932,019
Para Piyasasından Alacaklar	3,245	6,178,000
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	31,414,865	24,235,224

Dönem Sonu	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

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 ve gelir/gider 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	-	-	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.

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	-	-	161,422	438,193	810,094	89,477
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	238,949	389,230	1,775,528	129,424
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	4,838	3,333	54,971	316

Yukarıda belirtilen tutarlar içinde Grup'un doğrudan ve dolaylı ortaklıklarında 238,949 TL ve risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişilerde de 812,103 TL tutarında "Bankalar" bakiyesi bulunmaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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 (devamı)

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: (devamı)

c) c.1) Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı	-	1	4,577,873	5,596,710	1,263,224	1,281,302
Dönem Sonu	-	-	5,686,882	4,577,873	1,332,483	1,263,224
Mevduat Faiz Gideri	-	-	268,540	423,573	215,240	110,248

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	-	-	36,494,649	18,396,561	729,855	284,453
Dönem Sonu	-	-	58,227,206	36,494,649	2,322,171	729,855
Toplam Kâr/Zarar	-	-	(1,227,922)	(521,049)	1,676,472	(63,701)
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	9,575,676	10,139,721	-	-
Dönem Sonu	-	-	16,690,868	9,575,676	-	-
Toplam Kâr/Zarar	-	-	1,368,711	421,932	-	-

d) 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Grup'un Yönetim Kurulu ve Genel Müdür Yardımcılarına ödenen ücret ve ikramiye toplam tutarı 148,803 TL (31 Aralık 2021: 81,530 TL)'dir.

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	Bulunduğu Ülke	
Yurtiçi şube	444	8,650		
Yurtdışı temsilcilikler				
Yurtdışı şube	4	73	Kıbrıs	Aktif Toplamı 2,676,856
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler				Yasal Sermaye 20,000

2. Ana Ortaklık Bankanın Yurtiçinde Ve Yurtdışında Şube veya Temsilcilik Açması, Kapatması, Organizasyonunu Önemli Ölçüde Değiştirmesi Durumunda Konuya İlişkin Açıklama:

Ana Ortaklık Banka 2022 yılı içerisinde 9 adet şubesini kapatmıştır, yıl içerisinde 2 adet şube açılmıştır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IX. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklamalar

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.

BDDK'nın 31 Ocak 2023 tarihli Kurul Kararı ile, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca kredi riskine esas tutar hesaplamasında, yabancı para kalemlerin 31 Aralık 2021 tarihine ait TCMB döviz alış kuru yerine 30 Aralık 2022 tarihine ait TCMB döviz alış kuru ile TL karşılıklarının bulunmasına ve KOBİ ile perakende limitlerinin güncellenmesine karar verilmiştir.

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 taşınmaz ve amortisman tabi iktisadi kıymetlerin yeniden değerlemelerine olanak sağlayan kanun maddelerinin usul ve esasları yeniden düzenlenmiştir. 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 değerlendirilebilecektir. Böylece kurumlar vergisi, taşınmaz ve amortisman tabi iktisadi kıymetlerin yeniden değerlendirilme sonrası bulunan yeni amortisman giderlerine göre hesaplanarak ödenebilecektir.

6 Şubat 2023 tarihinde Kahramanmaraş merkezli ve 10 ili etkileyen depremler meydana gelmiştir. Depremlerin Banka operasyonları ve finansal durumu üzerindeki etkilerine yönelik gelişmeler Bankamızca değerlendirilmektedir.

Emeklilikte Yaşa Takılanlara (EYT) ilişkin düzenlemenin yer aldığı 7438 sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu ile 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun 3 Mart 2023 tarihli ve 32121 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Bu husus, TMS 10 Raporlama Döneminden Sonraki Olaylar standardı kapsamında raporlama döneminden sonraki düzeltme gerektirmeyen bir olay olarak değerlendirilmekle birlikte, Banka'nın operasyonları ve finansal durumu üzerindeki etkisinin ölçülmesine ilişkin çalışmalar devam etmektedir.

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, 10 Mart 2023 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Yoktur.

teb.com.tr