

HALKA ARZ EDİLMEKSİZİN VEYA YURT DIŞINDA
BORCLANMA ARACI İHRACI BAŞVURU FORMU

A. İHRAÇÇIYA İLİŞKİN GENEL BİLGİLER

1. İHRAÇÇIYI TANITICI BİLGİLER

- 1.1. Ticaret Unvanı : Turkish Bank A.Ş. (Banka)
- 1.2. Merkez Adresi : Vali Konağı Cad. No:1 Nişantaşı 34371 Şişli / İstanbul
- 1.3. Ticaret Sicil Müdürlüğü : İSTANBUL
- 1.4. Ticaret Sicil Numarası : 280597 / 228179
- 1.5. Faaliyet Konusu : Bankanın faaliyet konusu esas sözleşmesinin 4. maddesinde belirtildiği üzere her türlü ticari bankacılık faaliyetleri ve Bankacılık Kanunu'nun ilgili maddelerindeki işlemlerin tamamı ve mevzuatın bankalarca yapılmasına ve icrasına imkân verdiği konularla iştigal etmektedir. Bu çerçevede Banka'nın temel faaliyet alanı; kurumsal, ticari, bireysel ve özel bankacılığın yanı sıra proje finansmanı ve fon yönetimini kapsamaktadır. 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın yurt içinde 13 şubesi ve 225 personeli bulunmaktadır (31 Aralık 2015: 13 yurt içi şube ve 252 personel).

1.6. Ortaklık Yapısı

Banka'nın 175.000.000 TL olan ödenmiş sermayesinin ortaklar arasında dağılımını gösterir tablo aşağıda yer almaktadır. Banka payları borsada işlem görmemektedir.

Ortaklık Yapısı		
Ortağın Ticaret Unvanı/Adı Soyadı	Sermayedeki Payı (TL)	Sermayedeki Pay Oranı (%)
Özyol Holding A.Ş.	103.117.951	58,92
National Bank of Kuwait	60.000.000	34,29
Mehmet Tanju Özyol	9.860.626	5,63
Diğer	2.021.423	1,16
Toplam	175.000.000	100,00


TURKISH BANK A.Ş.
Genel Müdürü

1.7. Sermayede En Fazla Paya Sahip Tüzel Kişi Ortağa Ait Ortaklık Yapısı

Banka sermayesinin %58,92'sine sahip olan Özyol Holding'in ortaklık yapısı aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Ortaklık Yapısı		
Özyol Holding A.Ş.*	Sermayedeki Payı (TL)	Sermayedeki Pay Oranı (%)
Mehmet Tanju Özyol	123.000.000	82,00
Ayşe Melis Börteçene	20.631.300	13,75
Diğer	6.368.700	4,25
Toplam	150.000.000	100,00

*1995 yılında kurulmuş bulunan Özyol Holding A.Ş.'nin ana faaliyet konusu yurt içi ve yurt dışı mali kurumların sermayelerine katılmak olarak belirlenmiştir. Holding'in finansal tabloları, bağlı ortaklıkları olan Turkish Bank A.Ş., Turkish Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ile konsolide edilmektedir.

Şirket sermayesinin %34,29'una sahip olan National Bank of Kuwait'in 31.12.2015 tarihi itibarıyla sermayede %5'inden fazla paya sahip olan ortağı bulunmamaktadır. 1952 yılında kurulmuş olan National Bank of Kuwait, 29.09.1984 tarihinde Kuveyt Borsası'na kote olmuş ve halen Kuveyt borsasında işlem görmektedir. National Bank of Kuwait MENA (Orta Doğu ve Kuzey Afrika) Bölgesinde, Kuveyt, Bahreyn, Mısır, Irak, Ürdün, Lübnan, Suudi Arabistan ve Birleşik Arap Emirliklerinde, uluslararası alanda ise Çin, Singapur, Fransa, İsviçre, Türkiye, İngiltere ve ABD'de faaliyet yürütmektedir. Aşağıda National Bank of Kuwait'in temel finansal büyüklüklerine yer verilmektedir.

(Bin ABD Doları)	31.12.2016	31.12.2015
Varlıklar	79.173.930	77.777.316
Yükümlülükler	68.036.711	67.259.436
Özkaynak	11.137.219	10.517.880
Net Kar	1.021.107	888.329

1.8. Sermayede En Fazla Paya Sahip Tüzel Kişi Ortağın Bulunduğu Ülkeye İlişkin Riskler:

Sermayede en fazla paya sahip tüzel kişi ortak yurt dışında yerleşik değildir.

1.9. Yönetim Kurulu Üyeleri

Yönetim Kurulu Üyeleri				
Görevi	Adı-Soyadı	Seçildiği GK Tarihi	Görev Süresi	Görev Süresi Bitimine Kalan Süre
Yönetim Kurulu Başkanı	Ibrahim Hakan BÖRTEÇENE	31.03.2014	3 Yıl	1 Yıl
Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Shaikha Khaled ALBAHAR	31.03.2014	3 yıl	1 Yıl
Genel Müdür*	Mithat ARIKAN	18.02.2016	1 Yıl	1 Yıl
Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	Abdullah AKBULAK	31.03.2014	3 Yıl	1 Yıl
Yönetim Kurulu Üyesi	Murat ARIĞ	31.03.2014	3 Yıl	1 Yıl
Yönetim Kurulu Üyesi	Ihsan Ömür YARSUVAT	31.03.2014	3 Yıl	1 Yıl
Yönetim Kurulu Üyesi	Ayşe Melis BÖRTEÇENE	31.03.2015	2 Yıl	1 Yıl
Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	Mehmet ÇINAR	31.03.2014	3 Yıl	1 Yıl
Yönetim Kurulu Üyesi	George RICHANI	31.03.2014	3 Yıl	1 Yıl
Yönetim Kurulu Üyesi	Jim MURPHY	31.03.2014	3 Yıl	1 Yıl

31 Mart 2014 tarihli GK toplantı tutanağında yer aldığı üzere, mevcut yönetim kurulunda Türk YK üyeleri Özyol Holding A.Ş. tarafından, Kuwaitli üyeler National Bank of Kuwait tarafından aday gösterilerek, 2017 yılında yapılacak genel kurula kadar görev yapmak üzere seçilmişlerdir. 8 Şubat 2016 tarihinde istifa eden Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür Servet Taze Yönetim Kurulu üyeliğinden ayrılmış olup, 18 Şubat 2016 tarihinde alınan Yönetim Kurulu Kararı ile Mithat Arıkan, Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür olarak atanmıştır.

Bankayı yönetecek ve temsil edecek olan Yönetim Kurulu Genel Müdür dâhil 10 üyeden oluşur. Bankanın sermayesinin en az %10'una sahip pay sahipleri, sahip oldukları her bir %10'luk sermaye payı için, bir yönetim kurulu üyeliği için aday gösterme hakkına sahiptir. Kısırlı paylar yukarı yuvarlanamaz. Yönetim Kurulu üyeleri en fazla 3'er yıllık dönemler için seçilebilirler. Görevleri son bulan Yönetim Kurulu üyeleri tekrar seçilebilir (Banka Esas Sözleşmesi Madde 21).


TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
Genel Müdürü

1.10. Bağı Ortaklıkları ve Finansal Duran Varlıkları

Finansal Duran Varlıklar		
Ticaret Unvanı	Sermayesi (TL)	Sahip Olunan Sermaye Oranı (%)
Yoktur.		

Bağı Ortaklıklar		
Ticaret Unvanı	Sermayesi (TL)	Sahip Olunan Sermaye Oranı (%)
Turkish Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	25.000.000	99,99
Turkish Bilgi İşlem Hizmetleri A.Ş.	5.000.000	99,99

Konsolidasyona Dâhil Edilen Bağı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler:

Turkish Yatırım Menkul Değerler A.Ş.

Turkish Yatırım Menkul Değerler A.Ş. 31 Aralık 1996 tarihinde, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili hükümler çerçevesinde sermaye piyasası işlemlerinde faaliyet göstermek amacıyla kurulmuştur. Ana faaliyet alanı Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili düzenlemeler çerçevesinde kendi portföyü ve müşterileri adına sermaye piyasası araçları alım satımı yapmak, halka arzlarda aracılık görevinde bulunmak, repo ve ters repo anlaşmaları yapmak, Vadeli İşlem ve Opsiyon Borsası A.Ş.'de işlem yapmak, yatırım danışmanlığı ve portföy yöneticiliği yapmaktır.

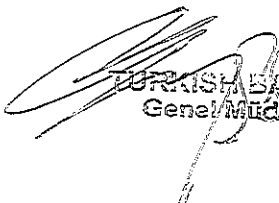
Turkish Bilgi İşlem Hizmetleri A.Ş.

Turkish Faktoring A.Ş. 9 Mayıs 2007 tarihinde kurulmuştur. Turkish Faktoring A.Ş.'nin faaliyet izni, şirketin kendi talebi doğrultusunda BDDK' nın 23 Temmuz 2015 tarih ve 6379 sayılı kararı iptal edilmiştir. Şirket 22 Ekim 2015 tarihi itibarıyla ünvan ve faaliyet konusu değişikliğine giderek Turkish Bilgi İşlem Hizmetleri A.Ş. ünvanını almıştır. Şirketin faaliyet alanı her marka bilgisayar ve donanım ithalatını, ihracatını yapmak, ticari amaçlı bilgi işlem merkezleri kurmak olarak güncellenmiştir.

1.11. KAP Sertifikası Başvurusunun Yapılıp Yapılmadığı ve Bildirimle Yetkili Kişilerin İsimleri ve Görevleri

Şirket KAP üyesidir.

Sermaye Piyasası Kurulu'nun VII-128.6 sayılı "Kamuyu Aydınlatma Platformu Tebliği"nin 5'inci maddesi uyarınca Şirket adına bildirim göndermek için elektronik sertifikaları bulunan yetkili kişiler aşağıda belirtilmiştir.


TURKISH BANK A.Ş.
Genel Müdürü

KAP Bildirimleri ile Yetkili Kişiler		
Adı – Soyadı	Görevi / Unvanı	Sertifikanın Alındığı Tarih
Serkan ERMIŞ	Genel Müdür Yardımcısı	13.01.2015
Meltem ERYILMAZ	Bölüm Başkanı	13.01.2015

1.12. MKK Üyeliği'nin Bulunup Bulunmadığına İlişkin Bilgi:

Banka borçlanma aracı ihraççısı sıfatıyla 04.12.2013 tarihinde MKK üyeliği işlemlerini tamamlamıştır.

2. SERMAYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

Son Sermaye Artırımına İlişkin Bilgiler

2.1. Artırım Öncesi Sermaye : 80.000.000 TL

2.2. Artırım Kaynakları (Nakit veya ilgili iç kaynak kalemleri belirtilecektir.)

- İç Kaynak : 70.000.000 TL
- Nakit 25.000.000 TL

2.3. Artırım Sonrası Sermaye

(Güncel Sermaye Tutarı) : 175.000.000 TL

2.4. Sermayenin

- Tescil Tarihi : 23.07.2012
- İlan Edildiği TTSG Tarih ve Sayısı : 27.07.2012 - 8121

2.5. Sermayenin Ödenmiş Kısımının Tespitine

İlişkin Mali Müşavir Raporunun Tarihi ve Sayısı : 23.03.2016–YMM-428/1984-19

3. FİNANSAL TABLOLAR VE BAĞIMSIZ DENETİM

Şirket'in 2015 ve 2016 yılları finansal tablolarının bağımsız denetimi hakkında bilgiler aşağıdaki tabloda verilmektedir.

Finansal Tablo Tarihi	Hazırlanma Esasları	Konsolide/Solo	Bağımsız Denetim Kuruluşu	Bağımsız Denetim Görüşü
31.12.2015	TMS	Konsolide	Akis Bağımsız Denetim ve S.M.M.M A.Ş.	Olumlu
31.12.2016	TMS	Konsolide	Akis Bağımsız Denetim ve S.M.M.M A.Ş.	Olumlu


TÜRKİŞ BANK A.Ş.
Genel Müdürü

Şirket'in 2014, 2015 ve 2016 yılları hesap dönemine ilişkin konsolide finansal tablolarından seçilmiş finansal tablo verileri aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

BİLANÇOLAR (Bin TL)	BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ 31.12.2016	BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ 31.12.2015	BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ 31.12.2014
NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	185.385	164.124	189.184
BANKALAR	187.211	67.290	185.675
PARA PİYASALARINDAN	10.097	56.857	19.117
SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	52.800	64.299	73.847
KREDİLER VE ALACAKLAR	1.033.148	818.755	900.444
- Krediler ve Alacaklar	1.033.148	814.891	895.966
- Takipteki Krediler	16.056	15.326	12.791
- Özel Karşılıklar (-)	(16.056)	(11.462)	(8.313)
FAKTÖRİNG ALACAKLARI	-	10.198	18.097
AKTİF TOPLAMI	1.519.560	1.223.579	1.422.305
MEVDUAT	1.098.298	773.231	905.123
PARA PİYASALARINA BORÇLAR	52.689	35.641	35.475
ALINAN KREDİLER	76.833	138.959	204.904
İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	57.600	50.778	57.849
MUHTELİF BORÇLAR	7.691	8.151	6.797
ÖZKAYNAKLAR	195.182	186.991	184.898
ÖDENMİŞ SERMAYE	175.000	175.000	175.000
KAR/ZARAR	2.611	(782)	331
KAR YEDEKLERİ	17.900	14.940	9.747
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları (-)	(2.811)	(4.372)	(2.611)
Dönem Net Kâr ve Zararı (-)	5.422	3.590	2.942
PASİF TOPLAMI	1.519.560	1.223.579	1.422.305

GELİR TABLOLARI (Bin TL)	BAĞIMSIZ DENETİMDE N GEÇMİŞ 01.01.2016	BAĞIMSIZ DENETİMDE GEÇMİŞ 01.01.2015	BAĞIMSIZ DENETİMDE GEÇMİŞ 01.01.2014
GELİR VE GİDER KALEMLERİ	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2014
FAİZ GELİRLERİ	103.520	103.551	100.206
FAİZ GİDERLERİ (-)	(46.865)	(49.543)	(51.934)
NET FAİZ GELİRİ	56.655	54.008	48.272
NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ	8.507	9.599	9.205
DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	7.678	4.156	5.424
FAALİYET GELİR/GİDERİ (-) NET	73.779	69.143	61.921
KREDİ VE DİĞER ALACAK DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(11.313)	(4.429)	(5.670)
DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(56.767)	(59.577)	(52.126)
NET FAALİYET KÂRI	5.699	5.137	4.125
VERGİ KARŞILIĞI	(277)	(1.547)	(1.183)
NET DÖNEM KÂR ve ZARARI	5.422	3.590	2.942

Banka son yıllarda kredi politikasında değişikliğe gitmiş ve bu zamana kadar yoğunlaştığı mali sektör kredilerinin payını azaltarak daha çok kurumsal/ticari ve Kobi segmentlerine yönelmeye karar vermiştir. Bu kapsamda banka içi kredi yönetimini de segment bazında ele alarak ilgili portföylerinin yönetimini de ayırtmıştır. Bu sayede hem bu portföylerde hem de karlılıkta artış yakalamıştır. 2015 yılında şirket karlılığı bir önceki yıla göre %22 artarken, 2016 yılında %51 oranında artış sağlanmıştır. Yıllar itibariyle mevduat tutarları ve diğer pasif kalemler, aktifin artış veya azalışlarına paralel olarak değişim göstermektedir.

Konsolide bazda 2015 yılı 2016 yılı karşılaştırıldığında takipteki krediler % 4,76'lık artışla 15.326.000 TL'den 16.056.000 TL'ye yükselmiştir. Yine aynı dönemde Kredi büyüklüğü de 1.033.148.000 TL olarak gerçekleşmiştir. Kredilerimiz, ağırlıklı olarak Kurumsal Ticari ve KOBİ segmentlerinden oluşmakla beraber takipteki krediler rakamı da sınırlı olsa da yükselmiştir. 2016 yılı içerisinde takipteki kredilerimizin tamamına %100 özel karşılık ayrılarak takipteki krediler tutarı ile özel karşılık tutarı birbirine eşitlenmiştir.

2014 yılından itibaren Bankanın büyüme dönemine girmiş olması sebebiyle personel ve diğer yatırım maliyetleri artış göstermiştir. Son 3 yıllık döneme bakıldığında Banka konsolide bazda zarardan kar üreten bir yapıya kavuşmuştur. Net dönem kar/zararı 2014 yılında 2.942.000 TL kar iken 2015 yılında 3.590.000 TL, 2016 yılında ise 5.422.000 TL kar rakamı açıklanmıştır.

Banka'nın 2016 yılsonu aktif büyüklüğü 1.519.560.000 TL olarak gerçekleşmiştir. Likit değerler, 372.596.000 TL olarak gerçekleşmiş olup aktif içindeki payı %24,51'dir. Banka, piyasalarda yaşanan dalgalanmalar ile birlikte risk algısını da ön planda tutarak 2016 yılında kredi tutarını 1.033.148.000 TL ile kapamıştır. Kredilerin toplam aktif içindeki payı %67,98'dir. Banka yönetimi, Yönetim Kurulu'nun genel prensip ve direktiflerine uygun olarak kurumsal ve ticari müşteri bazlı gelirlerini arttırmaya devam etmiştir. Kurumsal ve ticari krediler toplam krediler portföyünün %99'unu, kredi kartları dâhil tüketici kredileri ise %1'ini oluşturmaktadır. Diğer taraftan toplam 52.800.000 TL tutarındaki menkul değerler cüzdanının bilançodaki payı %3,47 olmuştur.

Bankanın en önemli fon kaynağı olan mevduatın 2016 yılsonunda toplam tutarı 1.098.298.000 TL olmuştur. Mevduatın toplam pasif içindeki payı %72,27'dir. Alınan krediler ve para piyasalarından kullanılan fonlar 129.522.000 TL ile toplam pasifin %8,52'sini oluşturmaktadır. Bankanın özkaynakları 2016 sonunda 195.182.000 TL'ye ulaşmıştır. Özkaynaklar toplam pasifin %12,84'ünü teşkil etmektedir. 2016 yılı içinde gerçekleştirilen toplam 105.000.000 TL nominal değerli borçlanma aracı ihracı, bilanço büyüklüğündeki artışın gerektirdiği kaynak ihtiyacını karşılamakta önemli bir etken olmuştur.

Konsolide bazda Bankanın 2016 yılı dönem net karı 5.422.000 TL olarak gerçekleşmiştir. Toplam faiz geliri 2016 yılı sonunda 103.520.000 TL olarak gerçekleşmiştir. Kredilerden alınan faizler, toplam faiz gelirlerinin %90,47'sini oluşturmaktadır. 2016 yılında faiz giderleri 46.865.000 TL'dir. Mevduata verilen faizler, toplam faiz giderinin %81,49'unu oluşturmaktadır.

BDDK düzenlemeleri uyarınca asgari sermaye yeterlilik oranı %8 olarak belirlenmiştir. Grup'un ve Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranları bağımsız denetimden geçmiş 31.12.2016 finansal tablolara göre sırasıyla %16,69 ve %16,20'dir. (31.12.2015; konsolide; %18,87, konsolide olmayan; %19,92).

Bankanın 31.12.2016 ve 31.12.2015 tarihlerinde Bankacılık Sektörü ile karşılaştırmalı solo finansal tablolara göre hesaplanmış rasyoları aşağıdadır;


TÜRKİSH BANK A.Ş.
Genel Müdürlüğü

Rasyolar*	Sektör Ortalaması		Turkishbank	
	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2015
Takipteki Alacaklar (Brüt) / Toplam Nakdi Krediler (%)	3,2	3,1	1,5	1,5
Dönem Net Kârı (Zararı) / Ortalama Toplam Aktifler (%)	1,5	1,1	0,3	0,3
Toplam Nakdi Krediler / Toplam Mevduat (%)	123,6	123,4	94,6	105
Özkaynak / Risk Ağırlıklı Kalemler Toplamı (%)	15,6	15,6	16,2	19,9
Yabancı Kaynaklar / Toplam Özkaynaklar (%)	793,8	743,2	778,5	650,3

(*) Rasyolar BDDK'nın interaktif bülteninden alınmıştır.

Brüt takip rasyosu sektör ile karşılaştırıldığında düşük bir seviyede seyretmektedir. Bankanın büyüme döneminde olması sebebiyle giderleri sınırlı da olsa artmakta olup, karlılığı önceki dönemlere göre artmasına rağmen sektör rasyolarının altında seyretmektedir. Bankanın ana fonlama kaynağı mevduat olması sebebiyle pasif tarafta fonlamanın büyük bölümü müşteri mevduatlarından oluşmakta bu da kredi/mevduat rasyosunu %95 seviyelerinde tutmaktadır. Sektörde mevduat dışında yurt dışı diğer fonlama kaynakları bulunması sebebiyle bu rasyo %100'ün oldukça üzerinde seyretmektedir.

Türkiye Bankalar Birliği'nin yayınladığı 30.09.2016 dönemi solo finansallara göre hazırlanan sektör sıralama listesinde Banka, aktif büyüklüğü itibarıyla 47 banka arasında 34. sırada yer almaktadır. 2015 yılsonu sektör verileri Türkiye Bankalar Birliği tarafından henüz yayınlanmamıştır.

4. DERECELENDİRME

Yoktur.

B. SERMAYE PİYASASI ARAÇLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

B. SERMAYE PİYASASI ARAÇLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

1. Tedavülde Bulunan Sermaye Piyasası Araçları¹

Türü	İhraç Tutarı		İhraç Tarihi	İtfa Tarihi	Faiz/Getiri Oranı (%)	İhraç Şekli
	Tutar	Para Birimi				
Bono	29.000.000	TL	06.10.2016	03.04.2017	%11,00 basit	Nitelikli Yatırımcıya Satış
Bono	15.000.000	TL	09.12.2016	08.05.2017	%10,90 basit	Nitelikli Yatırımcıya Satış
Bono	18.000.000	TL	19.01.2016	14.07.2017	%11,30 basit	Nitelikli Yatırımcıya Satış

¹ Bu kısımda ihraççının borçlanma araçları, teminatlî menkul kıymetleri ve ödemeleri garanti altına alınmamış olan yönetim sözleşmesine ve alım satımına dayalı kira sertifikaları yazılacaktır.

2. İhraç Tavanı Alınan Henüz Satışı Gerçekleştirilmemiş Sermaye Piyasası Araçları

Türü	İhraç Tavanı ve Tavanın Verildiği Kurul Kararı	Henüz Satışı Gerçekleştirilmemiş Kısım	
		Tutar	Para Birimi
Tahvil/bono	118.000.000 TL / 14.04.2016 tarih ve 12/421 sayılı Kurul Kararı	23.000.000	TL

3. İhraçtan Elde Edilecek Fonun Kullanım Yerleri

Kullanım Yerlerine İlişkin Açıklama	Tahsis Edilecek Tutar (TL) veya Oran (%)
Bankamızın fon kaynaklarının çeşitlendirilmesi, borçlanma vadelerinin uzatılması ve maliyetlerinin düşürülmesi amacıyla kullanılacaktır.	150.000.000 TL

4. Yetkili Kuruluş Kullanılıp Kullanılmayacağı: Borçlanma aracı ihracına aracılık için 14/03/2017 tarihinde imzalanan aracılık sözleşmesi ile Turkish Yatırım Menkul Değerler A.Ş. yetkilendirilmiştir. Aracılık sözleşmesi ile aracılığın türü olarak “En İyi Gayret Yöntemi” belirlenmiştir.

5. Borçlanma Araçlarının Borsa’da İşlem Görmesinin Planlanıp Planlanmadığı: Halka arz edilmeksizin nitelikli yatırımcılara ihraç edilecek borçlanma araçlarının Borsa İstanbul Kot Dışı Tahvil Bono Piyasası’nda nitelikli yatırımcılar arasında işlem görmesi planlanmaktadır.

20/03/2017

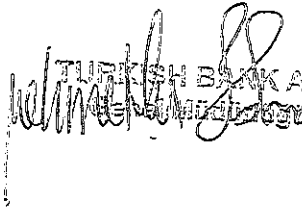
 TURKISH BANK A.Ş. Genel Müdür Mithat ARIKAN Genel Müdür	 TURKISH BANK A.Ş. Genel Müdür Yardımcısı Serkan ERMİŞ Genel Müdür Yardımcısı
---	--

Başvuru Formu Eki

Başvuru formunda yer alan finansal tablolar itibarıyla finansal tablolardaki önemli kalemlere ilişkin açıklama

Şirket'in 2014, 2015 ve 2016 yılları hesap dönemine ilişkin konsolide finansal tablolarından seçilmiş finansal tablo verileri aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

BİLANÇOLAR (Bin TL)	BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ	BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ	BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ
	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2014
NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	185.385	164.124	189.184
BANKALAR	187.211	67.290	185.675
PARA PİYASALARINDAN	10.097	56.857	19.117
SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	52.800	64.299	73.847
KREDİLER VE ALACAKLAR	1.033.148	818.755	900.444
- Krediler ve Alacaklar	1.033.148	814.891	895.966
- Takipteki Krediler	16.056	15.326	12.791
- Özel Karşılıklar (-)	(16.056)	(11.462)	(8.313)
FAKTÖRİNG ALACAKLARI	-	10.198	18.097
AKTİF TOPLAMI	1.519.560	1.223.579	1.422.305
MEVDUAT	1.098.298	773.231	905.123
PARA PİYASALARINA BORÇLAR	52.689	35.641	35.475
ALINAN KREDİLER	76.833	138.959	204.904
İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	57.600	50.778	57.849
MUHTELİF BORÇLAR	7.691	8.151	6.797
ÖZKAYNAKLAR	195.182	186.991	184.898
ÖDENMİŞ SERMAYE	175.000	175.000	175.000
KAR/ZARAR	2.611	(782)	331
KAR YEDEKLERİ	17.900	14.940	9.747
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları (-)	(2.811)	(4.372)	(2.611)
Dönem Net Kâr ve Zararı (-)	5.422	3.590	2.942
PASİF TOPLAMI	1.519.560	1.223.579	1.422.305


TÜRKİSH BANK A.Ş.
Müdür

GELİR TABLOLARI (Bin TL)	BAĞIMSIZ DENETİMDE N GEÇMİŞ	BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ	BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ
	01.01.2016	01.01.2015	01.01.2014
GELİR VE GİDER KALEMLERİ	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2014
FAİZ GELİRLERİ	103.520	103.551	100.206
FAİZ GİDERLERİ (-)	(46.865)	(49.543)	(51.934)
NET FAİZ GELİRİ	56.655	54.008	48.272
NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ	8.507	9.599	9.205
DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	7.678	4.156	5.424
FAALİYET GELİR/GİDERİ (-) NET	73.779	69.143	61.921
KREDİ VE DİĞER ALACAK DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(11.313)	(4.429)	(5.670)
DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(56.767)	(59.577)	(52.126)
NET FAALİYET KÂRI	5.699	5.137	4.125
VERGİ KARŞILIĞI	(277)	(1.547)	(1.183)
NET DÖNEM KÂR ve ZARARI	5.422	3.590	2.942

Banka son yıllarda kredi politikasında değişikliğe gitmiş ve bu zamana kadar yoğunlaştığı mali sektör kredilerinin payını azaltarak daha çok kurumsal/ticari ve Kobi segmentlerine yönelmeye karar vermiştir. Bu kapsamda banka içi kredi yönetimini de segment bazında ele alarak ilgili portföylerinin yönetimini de ayırtmıştır. Bu sayede hem bu portföylerde hem de karlılıkta artış yakalamıştır. 2015 yılında şirket karlılığı bir önceki yıla göre %22 artarken, 2016 yılında %51 oranında artış sağlanmıştır. Yıllar itibariyle mevduat tutarları ve diğer pasif kalemler, aktifin artış veya azalışlarına paralel olarak değişim göstermektedir.

Konsolide bazda 2015 yılı 2016 yılı karşılaştırıldığında takipteki krediler % 4,76'lik artışla ile 15.326.000 TL'den 16.056.000 TL'ye yükselmiştir. Yine aynı dönemde Kredi büyüklüğü de 1.033.148.000 TL olarak gerçekleşmiştir. Kredilerimiz, ağırlıklı olarak Kurumsal Ticari ve KOBİ segmentlerinden oluşmakla beraber takipteki krediler rakamı da sınırlı olsa da yükselmiştir. 2016 yılı içerisinde takipteki kredilerimizin tamamına %100 özel karşılık ayrılarak takipteki krediler tutarı ile özel karşılık tutarı birbirine eşitlenmiştir.

2014 yılından itibaren Bankanın büyüme dönemine girmiş olması sebebiyle personel ve diğer yatırım maliyetleri artış göstermiştir. Son 3 yıllık döneme bakıldığında Banka konsolide bazda zarardan kar üreten bir yapıya kavuşmuştur. Net dönem kar/zararı 2014 yılında 2.942.000 TL kar iken 2015 yılında 3.590.000 TL, 2016 yılında ise 5.422.000 TL kar rakamı açıklanmıştır.

Banka'nın 2016 yılsonu aktif büyüklüğü 1.519.560.000 TL olarak gerçekleşmiştir. Likit değerler, 372.596.000 TL olarak gerçekleşmiş olup aktif içindeki payı %24,51'dir. Banka, piyasalarda yaşanan dalgalanmalar ile birlikte risk algısını da ön planda tutarak 2016 yılında kredi tutarını 1.033.148.000 TL ile kapamıştır. Kredilerin toplam aktif içindeki payı %67,98'dir. Banka yönetimi, Yönetim Kurulu'nun genel prensip ve direktiflerine uygun olarak kurumsal ve ticari müşteri bazlı gelirlerini arttırmaya devam etmiştir. Kurumsal ve ticari krediler toplam krediler portföyünün %99'unu, kredi kartları dâhil tüketici kredileri ise %1'ini oluşturmaktadır. Diğer taraftan toplam 52.800.000 TL tutarındaki menkul değerler cüzdanının bilançodaki payı %3,47 olmuştur.

Bankanın en önemli fon kaynağı olan mevduatın 2016 yılsonunda toplam tutarı 1.098.298.000 TL olmuştur. Mevduatın toplam pasif içindeki payı %72,27'dir. Alınan krediler ve para

TURKISH BANK A.Ş.
Genel Müdürü

piyasalarından kullanılan fonlar 129.522.000 TL ile toplam pasifin %8,52'sini oluşturmaktadır. Bankanın özkaynakları 2016 sonunda 195.182.000 TL'ye ulaşmıştır. Özkaynaklar toplam pasifin %12,84'ünü teşkil etmektedir. 2016 yılı içinde gerçekleştirilen toplam 105.000.000 TL nominal değerli borçlanma aracı ihracı, bilanço büyüklüğündeki artışın gerektirdiği kaynak ihtiyacını karşılamakta önemli bir etken olmuştur.

Konsolide bazda Bankanın 2016 yılı dönem net karı 5.422.000 TL olarak gerçekleşmiştir. Toplam faiz geliri 2016 yılı sonunda 103.520.000 TL olarak gerçekleşmiştir. Kredilerden alınan faizler, toplam faiz gelirlerinin %90,47'sini oluşturmaktadır. 2016 yılında faiz giderleri 46.865.000 TL'dir. Mevduata verilen faizler, toplam faiz giderinin %81,49'unu oluşturmaktadır.

BDDK düzenlemeleri uyarınca asgari sermaye yeterlilik oranı %8 olarak belirlenmiştir. Grup'un ve Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranları bağımsız denetimden geçmiş 31.12.2016 finansal tablolara göre sırasıyla %16,69 ve %16,20'dir. (31.12.2015; konsolide; %18,87, konsolide olmayan; %19,92).

Bankanın 31.12.2016 ve 31.12.2015 tarihlerinde Bankacılık Sektörü ile karşılaştırmalı solo finansal tablolara göre hesaplanmış rasyoları aşağıdadır;

Rasyolar*	Sektör Ortalaması		Turkishbank	
	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2015
Takipteki Alacaklar (Brüt) / Toplam Nakdi Krediler (%)	3,2	3,1	1,5	1,5
Dönem Net Kârı (Zararı) / Ortalama Toplam Aktifler (%)	1,5	1,1	0,3	0,3
Toplam Nakdi Krediler / Toplam Mevduat (%)	123,6	123,4	94,6	105
Özkaynak / Risk Ağırlıklı Kalemler Toplamı (%)	15,6	15,6	16,2	19,9
Yabancı Kaynaklar / Toplam Özkaynaklar (%)	793,8	743,2	778,5	650,3

(*) Rasyolar BDDK'nın interaktif bülteninden alınmıştır.

Brüt takip rasyosu sektör ile karşılaştırıldığında düşük bir seviyede seyretmektedir. Bankanın büyüme döneminde olması sebebiyle giderleri sınırlı da olsa artmakta olup, karlılığı önceki dönemlere göre artmasına rağmen sektör rasyolarının altında seyretmektedir. Bankanın ana fonlama kaynağı mevduat olması sebebiyle pasif tarafta fonlamanın büyük bölümü müşteri mevduatlarından oluşmakta bu da kredi/mevduat rasyosunu %95 seviyelerinde tutmaktadır. Sektörde mevduat dışında yurt dışı diğer fonlama kaynakları bulunması sebebiyle bu rasyo %100'ün oldukça üzerinde seyretmektedir.

Türkiye Bankalar Birliği'nin yayınladığı 30.09.2016 dönemi solo finansallara göre hazırlanan sektör sıralama listesinde Banka, aktif büyüklüğü itibarıyla 47 banka arasında 34. sırada yer almaktadır. 2015 yılsonu sektör verileri Türkiye Bankalar Birliği tarafından henüz yayınlanmamıştır.


İBRAHİM AKIN
TÜRKİŞH BANKA A.Ş.
Genel Müdür