

HALKA ARZ EDİLMEKSİZİN VEYA YURT DIŞINDA
BORÇLANMA ARACI İHRACI BAŞVURU FORMU

A. İHRAÇÇIYA İLİŞKİN GENEL BİLGİLER

1. İHRAÇÇIYI TANITICI BİLGİLER

- 1.1. Ticaret Unvanı** : Türk Ekonomi Bankası Anonim Şirketi
1.2. Merkez Adresi : İnkılap Mahallesi, Sokullu Caddesi, No: 7A Ümraniye 34768
İSTANBUL
1.3. Ticaret Sicil Müdürlüğü : İstanbul Ticaret Sicili Müdürlüğü
1.4. Ticaret Sicil Numarası : 189356
1.5. Faaliyet Konusu : Banka, Banka Esas Sözleşmesi'nin 2. maddesi ve yürürlükteki mevzuat uyarınca bankacılık alanında ve bankalara tanınan diğer alanlarda faaliyette bulunmak üzere kurulmuştur. Esas Sözleşme'nin 3. maddesi uyarınca Banka'nın merkezi İstanbul'dadır. 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Banka'nın yurt içinde 422 şubesi ve yurt dışında 4 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2024: 432 yurt içi, 4 yurt dışı şube). 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Grup'un personel sayısı ise 8,350 (31 Aralık 2024: 8,471) kişidir.

1.6. Ortaklık Yapısı

Banka'nın payları Borsa İstanbul Ulusal Pazarı'nda TEBNK sembolü ile işlem görmekteyken, 14 Kasım 2014 tarihinde Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemeleri gereğince yeterli çoğunluk payına sahip olan hakim ortaklar adına BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş. ortaklıktan çıkarma hakkını kullanmak için başvuruda bulunmuş ve mevzuat gereği öncelikle diğer ortaklar satma hakkını kullanmıştır. Hak düşürücü 3 aylık sürenin 16 Şubat 2015 tarihinde sona ermesinin ardından BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş. 18 Şubat 2015 tarihinde Banka'ya başvurarak ortaklıktan çıkarma sürecini başlatmıştır. Bu çerçevede, Sermaye Piyasası Kurulu'nun Seri:II-27.2 sayılı "Ortaklıktan Çıkarma ve Satma Hakları Tebliği" kapsamında Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'na, Sermaye Piyasası Kurulu'na ve Banka paylarının kottan çıkartılması için Borsa İstanbul A.Ş.'ye başvurulmuştur. Borsa İstanbul Yönetim Kurulu'nun 17 Nisan 2015 tarihindeki duyurusuyla Banka paylarının işlem sırası 17 Nisan 2015 tarihi itibarıyla kapatılmış ve 20 Nisan tarihi itibarıyla dahil olduğu BIST Endeksi'nden çıkarılmıştır. 25 Haziran 2015 tarihinden itibaren ise, Borsa kotundan çıkartılarak işlem görmekten sürekli men edilmiştir. Bu işlemi takiben, 25.06.2015 tarih ve 8369 sayılı yazı ile Sermaye Piyasası Kurulu'na başvurulmuş ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun 29.06.2015 tarih ve 29833736-110.02-E.6628 sayılı yazısı ile Banka Sermaye Piyasası Kurulu tarafından resen Sermaye Piyasası Kanunu kapsamından çıkartılmıştır. Ayrıca Londra Borsası'na kote olan Banka'nın başvurusu üzerine Depo Sertifikaları da 31 Mart 2015 tarihinden itibaren işleme kapanmış ve kottan çıkarılmıştır. Depo Sertifikası programı da 6 Haziran 2015 tarihi itibarıyla sona ermiştir.

Banka'nın 2.204.390.000,- TL olan ödenmiş sermayesinin ortaklar arasında dağılımını gösterir tablo aşağıda yer almaktadır:

Türk Ekonomi Bankası A.Ş.
Ticaret Sicil No: 189356
Mersis No: 0876004342000105
İnkılap Mah. Sokullu Cad. No:7A
Ümraniye/İSTANBUL
www.teb.com.tr

S.No	Ortağın Ticaret Unvanı / Adı Soyadı	Sermayedeki Payı (TL)	Sermayedeki Pay Oranı (%)
1	TEB HOLDİNG A.Ş.	1.212.414.500,002	55,0000
2	BNPP YATIRIMLAR HOLDİNG A.Ş.	518.342.498,520	23,5141
3	BNP PARIBAS FORTIS YATIRIMLAR HOLDİNG A.Ş.	467.879.148,835	21,2249
4	BNP PARIBAS SA	5.253.352,000	0,2383
5	KOCAELİ TİCARET ODASI	500.500,643	0,0227
GENEL TOPLAM (SERMAYE)		2.204.390.000,00	100,00

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

Banka sermayesinin %55'ine sahip olan TEB Holding A.Ş.'nin ortaklık yapısı aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Ortaklık Yapısı (%5 ve üzeri pay sahipleri)		
Ortağın Ticaret Unvanı / Adı Soyadı	Sermayedeki Payı (TL)	Sermayedeki Pay Oranı (%)
BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş.	309.000.000,000	50,00
Çolakoğlu Metalurji A.Ş.	130.548.363,353	21,12
Hasan Tevfik ÇOLAKOĞLU	61.392.066,000	9,93
Galata Yatırım Holding A.Ş.	53.921.483,080	8,73
Diğer	63.138.087,567	10,22
Toplam	618.000.000,000	100,00

TEB Holding'in sermayesinde %50 paya sahip BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş.'nin ortaklık yapısı aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Ortaklık Yapısı (%5 ve üzeri pay sahipleri)		
Ortağın Ticaret Unvanı / Adı Soyadı	Sermayedeki Payı (TL)	Sermayedeki Pay Oranı (%)
BNP Paribas Fortis SA/NV	2.469.999.996	99,99
Toplam	2.470.000.000	100,00

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

Banka'nın sermayesinde en fazla paya sahip ortak TEB Holding A.Ş. olup, Türkiye'de yerleşiktir.

1.9. Yönetim Kurulu Üyeleri

Banka Esas Sözleşmesi'nin 21. maddesi uyarınca; Yönetim Kurulu, biri Genel Müdür olmak üzere Türk Ticaret Kanunu ve Bankacılık Kanunu'nun aradığı şartları haiz adaylar arasından Genel Kurulca seçilen on iki (12) üyeden teşekkül eder. Genel Müdür, bulunmadığı hallerde vekili Yönetim Kurulu'nun tabii üyesidir. Yönetim Kurulu üyesi olan Genel Müdür veya vekilinin tabii üyelikleri bu görevde bulundukları sürece devam eder. Banka Genel Müdürlüğü ile Yönetim Kurulu Başkanlığı aynı kişide birleşemez.

Türk Ekonomi Bankası A.Ş.
Ticaret Sicil No: 189356
Mersis No: 0876004342000105
İnkılap Mah. Sokullu Cad. No:7A
Ümraniye/İSTANBUL
www.teb.com.tr

Banka halka açıklık statüsünden çıktığı için Bağımsız Yönetim Kurulu üyesi bulunmamaktadır. Yönetim kurulu üyelerine ilişkin bilgiler, görevleri ve görev süreleri aşağıdaki tabloda yer almaktadır:

Yönetim Kurulu Üyeleri			
Adı Soyadı	Görevi	Seçildiği GK/YK Tarihi	Görev Süresi
Dr. Akın AKBAYGİL	Yönetim Kurulu Başkanı	25.03.2026	1 yıl
François Andre Jesualdo BENAROYA	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	25.03.2026	1 yıl
Ümit LEBLEBİCİ	Genel Müdür ve Görevli Üye	25.03.2026	1 yıl
Ayşe AŞARDAĞ	Yönetim Kurulu Üyesi Denetim Komitesi Başkan Vekili	25.03.2026	1 yıl
Hakan TIRAŞIN	Yönetim Kurulu Üyesi	25.03.2026	1 yıl
Hans Wilfried J. BROUCKE	Yönetim Kurulu Üyesi	25.03.2026	1 yıl
Özden ODABAŞI	Yönetim Kurulu Üyesi	25.03.2026	1 yıl
Ayşe Meral ÇİMENBİÇER	Yönetim Kurulu Üyesi	25.03.2026	1 yıl
Metin TOGAY	Yönetim Kurulu Üyesi	25.03.2026	1 yıl
Didier Albert N. VAN HECKE	Yönetim Kurulu Üyesi Denetim Komitesi Üyesi	25.03.2026	1 yıl
Jean-Charles Joseph Gabriel ARANDA	Yönetim Kurulu Üyesi	25.03.2026	1 yıl
Patrick POUPON	Yönetim Kurulu Üyesi	25.03.2026	1 yıl

1.10. Bağlı Ortaklıkları ve Finansal Duran Varlıkları

Banka'nın 31.12.2025 tarihi itibarıyla finansal duran varlığı bulunmamakta olup, bağlı ortaklıklarına ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda verilmektedir:

Bağlı Ortaklıklar		
Ticaret Unvanı	Sermayesi (TL)	Sahip Olunan Sermaye Oranı (%)
TEB Faktoring A.Ş.	50.000.000	100,00
TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	100.000.000	100,00
TEB Portföy Yönetimi A.Ş.	30.000.000	54,74
TEB Finansman A.Ş.	71.626.000	100,00

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

Banka KAP üyesi olup, Sermaye Piyasası Kurulu'nun VII-128.6 sayılı "Kamuyu Aydınlatma Platformu Tebliği"nin 5'inci maddesi uyarınca Banka adına bildirim göndermek için elektronik sertifikaları bulunan yetkili kişiler aşağıda belirtilmiştir:

Türk Ekonomi Bankası A.Ş.
Ticaret Sicil No: 189356
Mersis No: 0876004342000105
İnkılap Mah. Sokullu Cad. No:7A
Ümraniye/İSTANBUL
www.teb.com.tr

Bildirimle Yetkili Kişilerin İsimleri	Görevleri	Belgenin Alındığı Tarih
Tolga GÜLER	Genel Müdür Yardımcısı	2023
Kamer KIDIL	Direktör	2021
Hatice ERTUĞRAL	Müdür	2015

1.12. MKK Üyeliği'nin Bulunup Bulunmadığına İlişkin Bilgi:

Banka MKK üyesidir (Üye Kodu:TEB).

2. SERMAYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

Son Sermaye Artırımına İlişkin Bilgiler

2.1. Artırım Öncesi Sermaye : 1.100.000.000,-TL

2.2. Artırım Kaynakları

Birleşme sebebiyle sermayede meydana gelen artış : 1.050.000.000,-TL

Birleşme sebebiyle olağanüstü yedeklerden karşılanan tutar : 54.390.000,-TL

2.3. Artırım Sonrası Sermaye

Güncel Sermaye Tutarı : 2.204.390.000,-TL

2.4. Sermayenin

- Tescil Tarihi : 14 Şubat 2011

- İlan Edildiği TTSG Tarih ve Sayısı : 18 Şubat 2011 – Sayı 7755

2.5. Sermayenin Ödenmiş Kısımının Tespitine : 17 Haziran 2026

İlişkin Mali Müşavirlik Raporunun YMM 2937-265/306-95

Tarih ve Sayısı

3. FİNANSAL TABLOLAR VE BAĞIMSIZ DENETİM

Banka'nın 31.12.2024 ve 31.12.2025 mali dönemlerine ilişkin finansal tablolarının bağımsız denetimi hakkında bilgiler aşağıdaki tabloda verilmektedir:

Finansal Tablo Tarihi	Hazırlanma Esası	Konsolide/ Solo	Bağımsız Denetim Kuruluşu	Bağımsız Denetim Görüşü
31 Aralık 2025	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.	Konsolide	GÜNEY Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Olumlu
31 Aralık 12.2024	1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar	Konsolide	GÜNEY Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Sınırlı Olumlu

	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.			
--	---	--	--	--

Banka’nın 31.12.2024 tarihi itibarıyla finansal tabloları ve bu tablolara ilişkin bağımsız denetim raporu 04.02.2025 tarihinde ve 31.12.2025 tarihli finansal tabloları ve bu tablolara ilişkin sınırlı denetim raporu 05.02.2026 tarihinde www.kap.org.tr adresli KAP internet sitesi ile Bankamızın www.teb.com.tr adresli internet sitesinde yayınlanmıştır.

Banka’nın 31.12.2024 ve 31.12.2025 tarihi itibarıyla finansal tablolarından seçilmiş finansal tablo verileri aşağıdaki tabloda yer almaktadır:

Bilanço (Bin TL) Konsolide	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
VARLIKLAR	31.12.2025	31.12.2024
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	234.895.698	188.689.322
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri	185.047.473	144.297.384
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	9.270.386	4.169.187
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	31.325.749	35.417.404
1.4 Türev Finansal Varlıklar	9.252.090	4.805.347
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	516.297.267	409.389.419
2.1 Krediler	451.261.655	337.755.400
2.2 Faktoring Alacakları	20.492.517	16.412.974
2.3 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	57.727.682	61.937.017
2.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	13.184.587	6.715.972
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	53.297	32.289
3.1 Satış Amaçlı	53.297	32.289
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI	55	55
4.1 Bağlı Ortaklıklar (Net)	50	50
4.2 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	5	5
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	3.862.662	3.148.536
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	2.621.258	2.014.057
6.1 Şerefiye	421.124	421.124
6.2 Diğer	2.200.134	1.592.933
VII. CARİ VERGİ VARLIĞI	759.934	164.433
VIII. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	185.512	1.607.225
IX. DİĞER AKTİFLER (Net)	38.961.118	30.738.566
VARLIKLAR TOPLAMI	797.636.801	635.783.902
	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
YÜKÜMLÜLÜKLER	31.12.2025	31.12.2024
I. MEVDUAT	509.387.078	405.483.606
II. ALINAN KREDİLER	67.475.577	42.866.676
III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR	60.047.216	63.372.945
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	-	1.662.681
V. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	6.644.471	5.324.183
5.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım	6.206.991	5.252.853
5.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım	437.480	71.330
VI. FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ	24.117	29.257
VII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	2.277.476	1.838.073
VIII. KARŞILIKLAR	6.994.594	6.183.788
8.1 Çalışan Hakları Karşılığı	4.054.084	3.008.113
8.2 Diğer Karşılıklar	2.940.510	3.175.675
IX. CARİ VERGİ BORCU	7.246.860	3.071.453
X. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	438.401	-
XI. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	35.605.032	28.218.671

11.1	Diğer Borçlanma Araçları	35.605.032	28.243.687
XII.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	37.311.432	29.941.062
XIII.	ÖZKAYNAKLAR	64.184.547	47.766.491
13.1	Ödenmiş Sermaye	2.204.390	2.204.390
13.2	Sermaye Yedekleri	391.226	391.226
13.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	(478.251)	(557.510)
13.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	(643.135)	(594.017)
13.5	Kâr Yedekleri	46.065.594	33.709.643
13.6	Kâr veya Zarar	16.075.322	12.356.822
	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	63.615.146	47.510.554
13.7	Azınlık Payları	569.401	255.937
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI	797.636.801	635.783.902

Gelir Tablosu (Bin TL) Konsolide		Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
Gelir Gider Kalemleri		01.01- 31.12.2025	01.01- 31.12.2024
I.	FAİZ GELİRLERİ	183.946.581	133.992.586
1.1	Kredilerden Alınan Faizler	124.433.019	91.586.264
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	19.484.937	10.077.820
1.3	Bankalardan Alınan Faizler	1.316.268	2.383.676
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	5.355.615	5.009.462
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler	24.788.540	18.459.306
1.6	Diğer Faiz Gelirleri	8.568.202	6.476.058
II.	FAİZ GİDERLERİ (-)	137.264.499	103.197.782
2.1	Mevduata Verilen Faizler	119.950.646	89.373.761
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	9.750.035	7.627.485
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	5.457.684	4.625.648
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	473.041	514.234
2.5	Kiralama Faiz Giderleri	780.825	505.056
2.6	Diğer Faiz Giderleri	852.268	551.598
III.	NET FAİZ GELİRİ /GİDERİ (I - II)	46.682.082	30.794.804
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ /GİDERLERİ	17.022.434	10.794.147
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar	32.811.807	21.273.347
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)	15.789.373	10.479.200
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ	51.768	25.718
VI.	TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	2.362.568	(1.410.374)
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı	605.660	71.327
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar	5.461.718	(2.708.190)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı	(3.704.810)	1.226.489
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	1.213.162	897.718
VIII.	FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)	67.332.014	41.102.013
IX.	BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	8.242.000	925.620
X.	DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	(201.564)	(666.719)
XI.	PERSONEL GİDERLERİ (-)	18.528.016	12.556.471
XII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	17.949.065	11.589.301
XIII.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)	22.814.497	16.697.340
XIV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z	22.814.497	16.697.340
XV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	6.426.168	4.159.311
15.1	Cari Vergi Karşılığı	4.568.773	2.850.313
15.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)	4.376.463	4.676.282
15.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)	(2.519.068)	(3.367.284)
XVI.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XIV±XV)	16.388.329	12.538.029
XVII.	DÖNEM NET KARI/ZARARI	16.388.329	12.538.029
16.1	Grubun Kârı / Zararı	16.075.322	12.356.822
16.2	Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)	313.007	181.207
	Hisse Başına Kâr / Zarar	7.2924	5.6056

4. DERECELENDİRME

Banka'nın derecelendirme notlarına ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda yer almaktadır:

Derecelendirme kuruluşunun unvanı	Derecelendirme notunun verildiği tarih	Uzun vadeli ulusal derecelendirme notu	Yatırım yapılabilir seviye olup olmadığı
Fitch Ratings	14.04.2026	BB - Durağan	Hayır
Moodys Ratings	30.07.2025	Ba2 - Durağan	Hayır

B. SERMAYE PİYASASI ARAÇLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

1. Tedavülde Bulunan Sermaye Piyasası Araçları

Banka'nın TL cinsinden ihraç edilen ve hali hazırda tedavülde bulunan borçlanma aracı bulunmamaktadır.

Banka'nın yabancı para cinsinden yurtdışında ihraç edilen ve tedavülde bulunan borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda yer almaktadır:

Kurul Karar Tarihi ve İhraç Tavan Tutarı	Türü	İhraç Tutarı		İhraç Tarihi	İtfa Tarihi	Faiz/Getiri Oranı (%)	İhraç Şekli
		Tutar	Para Birimi **				
21.12.2023 – 80/1732 400 milyon ABD Doları	Tahvil/ Sermaye Benzeri	400.000.000	ABD Doları	17.01.2024	17.01.2034	9,38%	Yurt dışı
25.04.2024 – 22/579 100 milyon Avro	Tahvil/Sermaye Benzeri	100.000.000	Avro	08.05.2024	08.05.2034	Euribor + 370 baz puan	Yurt dışı
28.08.2024 – 48/1358 300 milyon ABD Doları	Tahvil/Sermaye Benzeri	300.000.000	ABD Doları	11.09.2024	Vadesiz	9,38%	Yurt dışı
10.03.2026 - 14/479 2 milyar ABD Doları	Tahvil / Kıdemli Terminatsız (Senior Unsecured)	10.000.000	Avro	24.03.2026	30.03.2027	3,14%	Yurt Dışı - EMTN Programı Dahilinde

10.03.2026 - 14/479 2 milyar ABD Doları	Tahvil / Kıdemli Teminatsız (Senior Unsecured)	25.000.000	ABD Doları	07.04.2026	13.04.2027	5,35%	Yurt Dışı - EMTN Programı Dahilinde
10.03.2026 - 14/479 2 milyar ABD Doları	Tahvil / Kıdemli Teminatsız (Senior Unsecured)	25.000.000	ABD Doları	17.04.2026	21.04.2027	5,05%	Yurt Dışı - EMTN Programı Dahilinde
10.03.2026 - 14/479 2 milyar ABD Doları	Tahvil / Kıdemli Teminatsız (Senior Unsecured)	50.000.000	ABD Doları	20.04.2026	26.04.2027	5,05%	Yurt Dışı - EMTN Programı Dahilinde
10.03.2026 - 14/479 2 milyar ABD Doları	Tahvil / Kıdemli Teminatsız (Senior Unsecured)	50.000.000	ABD Doları	27.04.2026	03.05.2027	4,95%	Yurt Dışı - EMTN Programı Dahilinde
10.03.2026 - 14/479 2 milyar ABD Doları	Tahvil / Kıdemli Teminatsız (Senior Unsecured)	35.000.000	ABD Doları	30.04.2026	05.05.2027	4,95%	Yurt Dışı - EMTN Programı Dahilinde
10.03.2026 - 14/479 2 milyar ABD Doları	Tahvil / Kıdemli Teminatsız (Senior Unsecured)	10.000.000	Avro	30.04.2026	05.05.2027	3,65%	Yurt Dışı - EMTN Programı Dahilinde
10.03.2026 - 14/479 2 milyar ABD Doları	Tahvil / Kıdemli Teminatsız (Senior Unsecured)	40.000.000	ABD Doları	08.05.2026	20.05.2027	5,15%	Yurt Dışı - EMTN Programı Dahilinde
10.03.2026 - 14/479 2 milyar ABD Doları	Tahvil / Kıdemli Teminatsız (Senior Unsecured)	40.000.000	ABD Doları	11.05.2026	21.05.2027	5,05%	Yurt Dışı - EMTN Programı Dahilinde
10.03.2026 - 14/479 2 milyar ABD Doları	Tahvil / Kıdemli Teminatsız (Senior Unsecured)	30.000.000	Avro	15.05.2026	27.05.2027	3,85%	Yurt Dışı - EMTN Programı Dahilinde
10.03.2026 - 14/479 2 milyar ABD Doları	Tahvil / Kıdemli Teminatsız (Senior Unsecured)	10.000.000	ABD Doları	21.05.2026	25.05.2027	4,95%	Yurt Dışı - EMTN Programı Dahilinde
TOPLAM TL TUTARI	53.279.467.500, TL						

22.06.2026 tarihinde ilan edilmiş gösterge niteliğindeki TCMB döviz satış kuru kullanılarak hesaplanmıştır.

Türk Ekonomi Bankası A.Ş.
Ticaret Sicil No: 189356
Mersis No: 0876004342000105
İnkılap Mah. Sokullu Cad. No:7A
Ümraniye/İSTANBUL
www.teb.com.tr

Banka'nın tamamı yabancı para cinsinden ve yurtdışında ihraç edilmiş 53.279.467.500,-TL tutarında tedavülde borçlanma aracı bulunmaktadır.

2. İhraç Tavanı Alınan Henüz Satışı Gerçekleştirilmemiş Sermaye Piyasası Araçları

Banka'nın hali hazırda Sermaye Piyasası Kurulu'ndan alınmış başka bir ihraç izni bulunmamaktadır. Yabancı para cinsinden alınmış olan 2 milyar ABD Doları tutarındaki izin kapsamında henüz satışı gerçekleştirilmemiş sermaye piyasası araçlarının değeri 77.481.742.500,-TL'dir.

3. İhraçtan Elde Edilecek Fonun Kullanım Yerleri

Bankamızın özkaynağını desteklemek amacıyla yurt dışında ihraç edilecek söz konusu borçlanma araçları, genel bankacılık faaliyetlerimizden kaynaklanan fonlama ihtiyacının karşılanması amacıyla ihraç edilecektir.

Kullanım Yerlerine İlişkin Açıklama	Tahsis Edilecek Oran
Genel bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan fonlama ihtiyacı	%100

4. Yetkili Kuruluş ve Sözleşme Tarihi

Yurt içinde gerçekleştirilecek tahsisli ve/veya nitelikli yatırımcılara satış için TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş. yetkilendirilmiş olup, ihraçlar öncesinde aracı kuruluş ile sözleşme imzalanacaktır.

5. Borçlanma Araçlarının Borsa'da İşlem Görmesi için Borsa'ya Yapılan Başvuru Tarihi

İhracı yapılan borçlanma araçlarının, Borsa İstanbul A.Ş. Borçlanma Araçları Piyasasında işlem görmesi planlanmaktadır.

