



TÜRK TİCARET BANKASI A.Ş.

01.01.2020 – 31.12.2020 DÖNEMİ

FAALİYET RAPORU

TÜRK TİCARET BANKASI A.Ş. FAALİYET RAPORU

1. Genel Bilgiler

Şirket Türü	: Anonim Şirket
Mersis No	: 0876-0054-2560-0014
Ticaret Sicil Memurluğu / No.	: İstanbul Ticaret Odası / 2883
KEP	: turkticaretbankasi@hs01.kep.tr
Unvan	: Türk Ticaret Bankası A.Ş.
Adres	: Saray Mahallesi Dr. Adnan Büyükdeniz Caddesi Ak Ofis Sitesi : C Blok No8/2 Zemin Kat 34768 Ümraniye İstanbul
Sermaye	: 109,249,235.81 TL
Ödenmiş Sermaye	: 109,249,235.81 TL
Tescil Tarihi	: 01.10.1919
Vergi Dairesi / No.	: Alemdağ / 8760054256
Sektör	: Finans
Telefon	: +90 216 228 67 00 (9 Hat)
Faks	: +90 216 228 68 69
Internet	: www.turkticaretbankasi.com.tr

Şubesi bulunmamaktadır.

2. Sermaye Yapısı:

Bankamızın nominal sermayesi 109.249.235.81 TL olup her biri 1 kuruş (0,01 TL) itibari değerde nama yazılı 10.924.923.581 adet paya bölünmüştür. 1 Kuruş itibari değerde her hisse sahibine bir oy hakkı verir.

31.12.2020 ve Faaliyet Raporu tarihi itibariyle hissedar yapısı ve ödenmiş sermayedeki hisse oranları aşağıda belirtilmiştir.

Hissedar	Pay (%)	Ödenmiş Sermaye (Bin TL)
Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu	98.50	107.606
Diğer Hissedarlar	1.50	1.643
Toplam	100.00	109.249

01.01.2020-31.12.2020 döneminde Sermaye ve Hissedar yapısında değişiklik olmamıştır.

3. Yönetim Kurulu

Faaliyet Raporumuz tarihi itibariyle görev yapan Yönetim Kurulu Üyelerimize ait bilgiler aşağıda yer almaktadır.

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenimi	Göreve Atanmadan Önceki İş Deneyimi	Türk Ticaret Bankası A.Ş. Dışındaki Görevleri
Çağrı Seyfi	Yönetim Kurulu Başkanı	26.12.2014	Yüksek Lisans	13 yıl denetim 2 yıl yöneticilik	TMSF bağlı birçok firmada YK Başkanlığı ve YK Üyeliği
Nizamülmülk Güneş	Yönetim Kurulu Üyesi	29.03.2018	Doktora Doçent Doktor	19 yıl banka ve TMSF deneyimi	TMSF bağlı birçok firmada Y.K.Ü. ve Başkanlığı
Taner Ayhan	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	17.12.2018	Yüksek Lisans	33 yıl bankacılık deneyimi	
Sezai Uçarmak	Yönetim Kurulu Üyesi	15.08.2012	Lisans	16 yıl denetim 9 yıl bürokrasi	TC. Ticaret Bakanlığı Bakan Yardımcısı
Hasan Karahan	Yönetim Kurulu Üyesi	30.03.2010	Yüksek Lisans	24 yıl bürokrasi	Vali-Mülkiye Başmüfettişi

Yönetim Kurulu Üyelerine 02.04.2020 tarihli Genel Kurul kararıyla, 2020 yılı içerisinde Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri için belirlenerek ödenen ücret/huzur hakkı ve ödenen ücretler toplamı 648,898 TL'dir. Tahsis edilen Bankamız aracı ve kiralık araç ile benzin gideri dışında Yönetim Kurulu Üyelerine sağlanan ayni ve nakdi menfaat bulunmamaktadır.

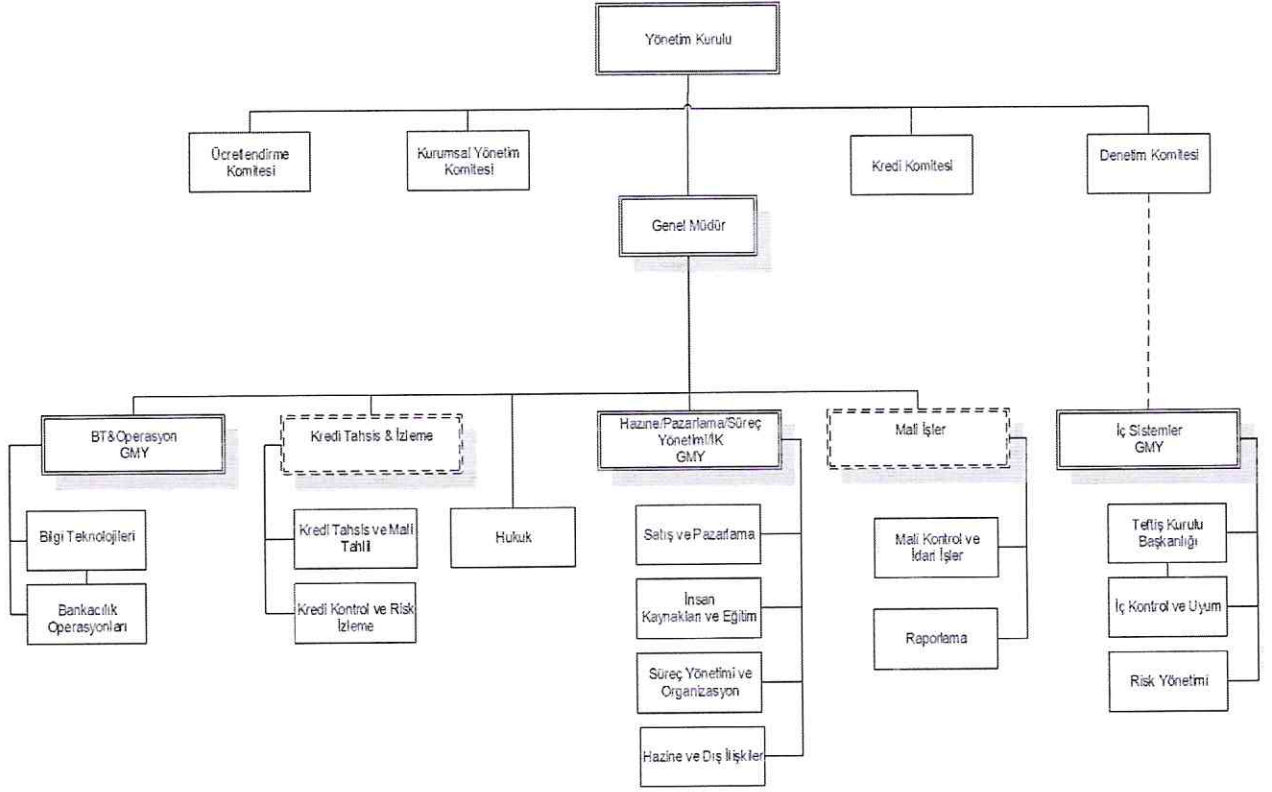
Tasarruf Mevduatı Sigorta Fon Kurulu'nun 14.02.2020 tarih ve 2020/69 sayılı kararıyla, Bankacılık faaliyet izni için 18.12.2019 tarihinde Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumuna başvuruda bulunan Banka'nın bankacılık mevzuatı ve diğer mevzuata uygun faaliyette bulunabilmesi, yasal ve finansal raporların mevzuata uygun oluşturulabilmesi, bilgi sisteminin verimli ve yasal ihtiyaçlara uygun şekilde kullanılabilmesini teminen;

- Bankamızın bilançosunda yer alan geçmişe ait varlık, alacak, borç, hizmetin, teminat mektubu, bilgi sistemleri ve arşivin Birleşik Fon Bankası A.Ş.'ye devredilmesine,
- Devre ilişkin gerçekleştirilecek işlemler ile bu kapsamda imzalanacak protokoller ile ilgili olarak Banka Yönetim Kurulu'na yetki verilmesine

karar verilmiş olup söz konusu devirler Bankamız tarafından 2020 yılında hesaben ve fiziken gerçekleştirilmiştir.

4. Organizasyon Şeması ve Personel Sayısı

Organizasyon Şeması:



Personel Sayısı:

Bölüm/Unvan	31.12.2019	31.12.2020	Değişim
Genel Müdür	1	1	0
Genel Müdür Yardımcısı	3	3	0
Satış ve Pazarlama	3	3	0
Hazine ve Dış İlişkiler	1	1	0
İnsan Kaynakları	2	2	0
Süreç Yönetimi ve Organizasyon	3	3	0
Bilgi Teknolojileri	6	4	-2
Bankacılık Operasyonları	3	3	0
Raporlama	2	1	-1
Kredi Tahsis	2	2	0
Kredi İzleme	1	1	0
Hukuk	3	3	0
Mali Kontrol ve idari işler	8	6	-2
Teftiş Kurulu Başkanlığı	2	2	0
İç Kontrol ve Uyum	2	2	0
Risk Yönetimi	2	2	0
Asistan	1	1	0
Diğer	1	1	0
Toplam	46	41	-5

5. Mali Danışmanlık ve Denetim:

Sözleşme kapsamında Ölçü Yeminli Mali Müşavirlik A.Ş.’den mali danışmanlık ve denetim hizmeti alınmaktadır.

Bankamız Bağımsız Denetime tabi olmadığından 01.01.2020-31.12.2020 hesap dönemi denetimi bağımsız denetim firmasına yaptırılmamıştır.

2021 yılı için, faaliyet iznine bağlı olarak denetim firması seçimi genel kurulumuzun onayına sunulacaktır.

Mevzuat hükümlerine aykırı uygulamalar nedeniyle ilgili dönemde Türk Ticaret Bankası A.Ş. ve yönetim kurulu üyeleri hakkında uygulanan idari ve adli yaptırım bulunmamaktadır.

6. Yönetim Kurulu Başkanı’nın Mesajı

18.12.2019 tarihinde yapmış olduğumuz faaliyet izni başvurumuza istinaden, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu Murakıpları 2020 yılında Bankamızda denetim ve incelemelerini tamamlamış olup onay süreci devam etmektedir.

2020 yılı boyunca devam eden pandemi sürecinde Bankamız tarafından alınan önlemler aşağıda özetlenmiştir.

- Esnek çalışma ve birikmiş izinlerin kullanılmasına yönelik planlamalar yapılmış ve bu çerçevede 2020 yılı Mayıs ayından itibaren haftalık çalışma programına başlanmıştır.
- Esnek çalışma uygulaması kapsamında, Genel Müdür Yardımcıları ile diğer personelin Bankamız ofisinde dönüşümlü olarak bulundurulmaları sağlanmıştır.
- Bankamız ofisinde çalışacak personelin belirlenmesinde personelin iş planları ve minimum riske maruz kalmaları bakımından servis aracı kullanımları dikkate alınmıştır.
- Bankamız faaliyetleri, Bilgi Teknolojileri Bölümü tarafından belirlenen kurallar çerçevesinde uzaktan erişimle gerçekleştirilmiştir.
- Evden çalışmaya destek olmak için gerekli sayıda dizüstü bilgisayar temin edilerek ihtiyaç duyan personele verilmiştir.
- Komite toplantıları da dahil olmak üzere tüm toplantılar ve eğitimler uzaktan erişimle gerçekleştirilmiştir.
- Personel ve aile bireyleri ile Bankamız ofisine giriş yetkisi verilen Yaz Bilgi Sistemleri A.Ş. personeli ve aile bireylerine ait Hayat Eve Sığar (HES) kodları Teftiş Kurulu Başkanlığımız tarafından günlük olarak kontrol edilmiştir.
- HES kodu “Riskli” tanımı görülen Bankamız/ Yaz Bilgi Sistemleri A.Ş. personelinin Bankamız ofisine giriş yetkileri “Riskli” tanımı sona erene kadar sınırlandırılmıştır.
- Bankamız ofisine giriş yetkisi verilen Yaz Bilgi Sistemleri A.Ş. personelinin sayısı sınırlandırılmıştır.
- Bankamız ofisinde çalışan personel için serbest kıyafet uygulamasına geçilmiştir.
- Personele, pandemi ile ilgili gerekli bilgilendirmeler yapılmış, ofis içinde hijyen kurallarına yönelik bilgilendirme afişleri asılmıştır.
- Toplantı odalarının kullanımı kısıtlanmıştır.
- Bankamız ofisinde çalışan personele haftalık olarak maske verilmiştir.
- Bankamız ofisi düzenli olarak dezenfekte edilmiştir.
- Bankamız ofisindeki mutfağın kullanımı sınırlandırılmış ve çay ocağı kapatılmıştır.

2020 yılında gerçekleştirilen diğer faaliyetler ise aşağıda özetlenmiştir.

- Eğitim faaliyetleri büyük ölçüde kurum içi eğitimler şeklinde gerçekleşmiş olup bu kapsamda sağlanan toplam eğitim süresi 367 saat, personel başına düşen eğitim süresi ise 9 saattir. Öte yandan, personel kurum dışı, ücretsiz on-line eğitimlere de yönlendirilmiştir.
- Olağanüstü durumlarda meydana gelebilecek hizmet kesintisini minimuma indirmek amacıyla, Yaz Bilgi Sistemleri A.Ş. tarafından Bankamız için İzmir’de Olağanüstü Durum Merkezi (ODM) tesis edilmiştir. Söz konusu merkezin sağlayacağı hizmetin etkinliğini ve mevzuata uyumunu ölçmek amacıyla, 14.01.2020 tarihinde tüm iş birimlerinin katılımıyla ODM geri dönüş testi gerçekleştirilmiş ve test sonuçları katılımcılarla paylaşılmıştır.
- Bankamızın faaliyet izni sürecinin devam etmesi nedeniyle 2020 yılında teftiş ve iç kontrol faaliyetleri icra edilmemekle birlikte söz konusu faaliyetlere 2021 yılı denetim planı kapsamında, 2021 yılı Ocak ayı itibariyle başlanmıştır.
- Bankamızın faaliyet iznine başvurusu kapsamında 2019 yılında hazırlanmasına başlanan ve 2020 yılının ilk çeyreğinde tamamlanan; politika, yönetmelik, prosedür, iş akışı ve görev tanımları ile kullanılacak sözleşmeler ve matbu formlar İç Kontrol ve Uyum Bölümü tarafından gözden geçirilmiş ve mevzuata uygun hale getirilmeleri sağlanmıştır.
- Aktif Pasif Komitesi (APKO) toplantıları düzenli olarak gerçekleştirilmiş ve bu sayede piyasalar ile rekabet düzeyi yakından takip edilmiştir.
- “Açık Bankacılık”, “Ödeme Emri Başlatma ve Hesap Bilgisi Hizmetleri (PSD2)”, “Uzaktan Müşteri Edinimi (Digital On Boarding)”, “Robotik Süreçler”, “İçerik Yönetimi”, “FAST”, “KOLAS”, “Banking As A Service” ve “FinTech Yenilikleri” konularında; Fineksus, Aksis, Clonera, Veripark, Enqura, OliverWyman, ComPay, Gtech, Cbksoft, Birleşik Ödeme vb. firmalarla ürün tanıtımı toplantıları yapılmış ve bu sayede rekabetin gidişatı yakından takip edilmiştir.
- Adapazarı’ndaki gayrimenkulümüzün müze/banka şubesi olarak değerlendirilmesi konusunda 14.07.2020 tarihinde Bankamız ile Adapazarı Belediyesi arasında protokol imzalanmıştır.

7. Bilanço Açıklamaları

A. Aktifler

II-Bankalar

Yurtiçi bankalarda vadesiz ve vadeli hesaplarda tutulan mevduatların toplam tutarı 31.12.2020 tarihi itibarıyla 9.405.683,71 TL olup söz konusu bakiyenin mevduat cinsi ve bankalar itibarıyla ayrıntılarına aşağıda yer verilmiştir.

Banka / Şube (Vadesiz & O/N Mevduat)	Tutar (TL)			
Vakıflar Bankası / Avrupa Kur. (O/N)	1.390.161,81			
Vakıflar Bankası / Avrupa Kur.	57.418,32			
Vakıf Katılım / Yatırım	0,17			
Ziraat Bankası / Bahçekapı	1.256,57			
Halk Bankası / İstanbul Kur.(Yatırım)	1.822,24			
Garanti Bankası / Bahçekapı	5.024,60			
Toplam Vadesiz Mevduat	1.455.683,71			

Banka / Şube (Vadeli Mevduat)	Tutar (TL)	Faiz Oranı (%)	Gün Sayısı	Vade Sonu
Vakıf Katılım / Merkez	2.750.000,00	9,49	26	25.01.2021
Ziraat Bankası / Bahçekapı	5.200.000,00	10,00	42	25.01.2021
Toplam Vadeli Mevduat	7.950.000,00			

Banka / Şube (İcmal)	Tutar (TL)			
Halk Bankası / İstanbul Kurumsal	1.822,24			
Vakıflar Bankası / Avrupa Kurumsal	1.447.580,13			
Vakıf Katılım / Merkez	2.750.000,17			
Ziraat Bankası / Bahçekapı	5.201.256,57			
Garanti Bankası / Bahçekapı	5.024,60			
Toplam Mevduat	9.405.683,71			

V-Menkul Değerler Cüzdanı

Bankamız, daha iyi getiri elde etmek amacıyla 2020 yılının 4. çeyreğinden itibaren nakit varlıklarını ağırlıklı olarak vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler cüzdanında tutmaya başlamış olup aşağıda ayrıntılarına yer verilen söz konusu kıymetlerin 31.12.2020 tarihi itibarıyla bakiyesi 186.318.505,66 TL olarak gerçekleşmiştir.

Menkul Kıymet İhraç Eden Kurum	Türü	ISIN	Faiz Oranı Türü	Tutar (TRY)
Türkiye Halk Bankası A.Ş.	Finansman Bonosu	TRFTHAL22135	BIST TLR.	46.200.000,00
Türkiye Halk Bankası A.Ş.	Finansman Bonosu	TRFTHAL22143	İskontolu	94.128.020,00
Türkiye Halk Bankası A.Ş.	Finansman Bonosu	TRFTHAL32134	İskontolu	24.290.488,80
Hazine ve Maliye Bakanlığı	Devlet Tahvili	TRT170221T12		5.999.997,03
Vakıf Katılım	SKUK	TRT170221T12		15.699.999,83
Toplam				186.318.505,66

VIII-Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları

Faiz ve gelir reeskontlarının 31.12.2020 tarihi itibarıyla bakiyesi 2,776,355.48 TL olup söz konusu tutarın; 2,756,635.48 TL'lik kısmı vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetlere ait reeskontlardan, 19,720.00 TL'lik kısmı ise diğer reeskontlardan oluşmaktadır.

IV –Sabit Kıymetler

31.12.2020 tarihi itibarı ile bir önceki yıla göre sabit kıymetlerin net defter değerine ilişkin ayrıntılar aşağıdaki gibidir.

	Net Defter Değeri	
	31.12.2019 (TL)	31.12.2020 (TL)
1-Menkuller	5,497,833.10	4,616,306.63
2-Gayrimenkuller (T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı Hisseli Adapazarı Şubesi Eski Binası ile Ankara Takas Odası Hissesi)	286,964.74	8,484,193.09
3-Özel Maliyet Bedelleri	452,937.24	356,059.15
4-Elden Çıkarılacak Kıymetler (Kredi Borçlularından Edinilen 12 Adet Gayrimenkul)	201,059.37	1,281,045.00
Toplam	6,438,794.45	14,737,603.87

Gayrimenkullerin Net Defter Değerinde 8,197,228.35 TL ve Elden Çıkarılacak Kıymetlerin Net Defter Değerinde 1,079,985.63 TL olmak üzere toplam 9,277,213.98 TL'lik değer artışı söz konusu gayrimenkuller için 2020 yılında yaptırılan yeniden değerlemeden kaynaklanmıştır.

V- Diğer Aktifler

Diğer aktiflerin 31.12.2020 tarihi itibarıyla bakiyesi 29,679.83 TL olup söz konusu tutarın; 15,726.83 TL'lik kısmı peşin ödenmiş sigorta giderlerinden, 8,866.43 TL'lik kısmı Gelir İdaresi Başkanlığı'na ödenen geçici vergiden, kalan 5,086.57 TL'lik kısmı ise diğer muhtelif işlemlerden oluşmaktadır.

B. Pasifler**VIII-Ödenecek Vergi, Resim, Harç ve Primler**

Ödenecek vergi, resim, harç ve primlerin 31.12.2020 tarihi itibarıyla bakiyesi 364,629.95 TL olup söz konusu tutarın; 181,519.38 TL'lik kısmını Gelir İdaresi Başkanlığı'na ödenecek vergiler, 183,110.57 TL'lik kısmını ise Sosyal Güvenlik Kurumu'na ödenecek sigorta primleri oluşturmaktadır.

X- Muhtelif Borçlar

Muhtelif işlemlerden kaynaklanan muhtelif borçların 31.12.2020 tarihi itibarıyla bakiyesi 10,639.64 TL'dir.

XI- Karşılıklar

Bilançoda yer alan karşılıklar; kıdem, ihbar ve izin karşılıklarından ibaret olup bakiyesi 31.12.2020 itibarıyla 1.967.039 TL'dir.

XIII-Özkaynaklar

31.12.2019 ve 31.12.2020 dönemlerine ait özet gelir tablolarına aşağıda yer verilmiştir.

	31.12.2019 (TL)	31.12.2020 (TL)
Faiz Gelirleri (+)	28,165,725.84	14,470,308.41
Faiz Dışı Gelirler (+)	295,380.74	430,978.02
Faiz Dışı Giderler (-)	-12,206,427.86	-21,083,522.22
Vergi Öncesi Kar/Zarar	16,254,678.72	-6,182,235.79
Vergi Provizyonu (-)	-3,696,952.56	0
Net Kar	12,557,726.16	-6,182,235.79

01.01.2020-31.12.2020 döneminde 6,182,235.79 TL net dönem zararı meydana gelmiştir. Söz konusu zararın 4,459,912.00 TL'lik kısmı, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fon Kurulu'nun 14.02.2020 tarih ve 2020/69 sayılı kararıyla Birleşik Fon Bankası A.Ş.'ye yapılan devirlerden kaynaklanmıştır.

31.12.2020 tarihli itibariyle bilançoda "Özkaynaklar" başlığı altında; 611,599,805 TL tutarında "Geçmiş Yıl Kârları", 1.029.002.683,30 TL tutarında "Geçmiş Yıl Zararları" ve 6.182.235,79 TL tutarında "Dönem Zararı" olmak üzere toplam 423.585.113,70 TL bilanço zararı mevcuttur. Bu nedenle de dağıtılabilir kâr bulunmamaktadır. Bu doğrultuda alınan Yönetim Kurulu kararı Genel Kurulun onayına sunulacaktır.

C. Bilanço Dışı Yükümlülükler**III-Diğer Yükümlülükler**

Diğer yükümlülükler hesabında 31.12 2020 tarihi itibariyle mevcut 41,379.00 TL tutarındaki bakiye, Bankamıza bilgi işlem hizmeti veren Fineksus Bilişim Çözümleri Ticaret A.Ş.'den lehimize alınan kesin teminat mektubuna ilişkindir.

IV-Diğer Nazım Hesaplar

Diğer nazım hesaplarda 31.12 2020 tarihi itibariyle mevcut 190,677,522.00 TL tutarındaki bakiye, vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler cüzdanında yer alan kıymetlere ait nominal tutarlara ilişkindir.

8. Bankanın Takip Ettiği Dava/Takip Dosyaları

Birleşik Fon Bankası A.Ş.'ye belirtilen devirlerin yapılmasından sonra 31.12.2020 tarihi itibariyle; Banka tarafından takip edilen 10 adet dosya mevcuttur.

Bankamız tarafından takip edilen dosyalar arasında yer alan Türk Ticaret Bankası Munzam Sosyal Güvenlik Emekli ve Yardım Sandığı Vakfı ("Munzam Vakfı") tarafından Banka aleyhine İstanbul 36. İcra Müdürlüğü'nün 2018/43572 E. sayılı dosyasından 3.168.695,56.-TL. asıl alacak, 96.493,29.-TL. işlemiş faiz olmak üzere toplam 3.265.188,85.-TL. Vakıf yönetim gideri alacağı adı altında alacak, icra gideri, vekalet ücreti ve takip tarihinden itibaren asıl alacağa işleyecek %19,50 avans faizi ile tahsili istemiyle icra takibi başlatılmıştır. Banka tarafından icra takibine itiraz edilmesi ile takip durmuştur.

Munzam Vakıf tarafından İstanbul 18. Asliye Ticaret Mahkemesi'nin 2019/408 E. sayılı dosyasından İstanbul 36. İcra Müdürlüğü'nün 2018/43572 E. sayılı dosyası üzerinden gönderilen ödeme emrine Bankanın yapmış olduğu itirazın iptali, takibin devamına karar verilmesi talebi ile itirazın iptali davası açılmış olup dava derdesttir.

Aynı zamanda Banka tarafından 5411 sayılı Kanun'un ilgili maddelerine aykırı olarak Munzam Vakıf tarafından Banka aleyhine başlatılan yukarıda belirtilen İstanbul 36. İcra Müdürlüğü'nün 2018/43572 E. sayılı icra takibinin ve ödeme emrinin iptali talebiyle İstanbul 11. İcra Hukuk Mahkemesi'nin 2018/1374 E. sayılı dosyasından dava açılmıştır. Yapılan yargılama neticesinde Bankanın şikayetinin kabulüne, ilgili takibin iptaline karar verilmiştir. Munzam Vakıf tarafından istinaf kanun yoluna başvurulmuş olup karar henüz kesinleşmemiştir.

Çağrı Seyfi
Yönetim Kurulu Başkanı

Nizamülmülk Güneş
Yönetim Kurulu Üyesi

Taner Ayhan
Yönetim Kurulu Üyesi ve
Genel Müdür

Sezai Uçarmak
Yönetim Kurulu Üyesi

Hasan Karahan
Yönetim Kurulu Üyesi