



TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2020

KONSOLİDE OLMAYAN ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

İÇİNDEKİLER

A. GENEL BİLGİLER.....	3
B. YÖNETİM KURULU BAŞKANI'NIN DÖNEME İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELERİ.....	4
C. GENEL MÜDÜR'ÜN DÖNEME İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELERİ.....	5
D. ARA DÖNEMDE MEYDANA GELEN EKONOMİK GELİŞMELER.....	6
E. GENEL KURUL KARARLARI.....	7
F. ARA DÖNEMDE BANKANIN FAALİYETLERİNDE GERÇEKLEŞEN ÖNEMLİ GELİŞMELER.....	8
G. ARA DÖNEMDE MEYDANA GELEN FİNANSAL GELİŞMELER.....	9
H. RİSK YÖNETİMİ	10
I. DİĞER BİLGİLER.....	10

A. GENEL BİLGİLER

Yönetim Kurulu

Adı Soyadı	Görevi	Süresi	Bağımsız Üye olup olmadığı	Yer Aldığı Komiteler ve Görevi
Hakkı Ersin Özince	Yönetim Kurulu Başkanı	2018-2021	Bağımsız Üye Değil	-
Mehmet Şencan	Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı	2018-2021	Bağımsız Üye*	Denetim Komitesi Başkanı, Kredi Revizyon Komitesi Üyesi
Yavuz Canevi	Yönetim Kurulu Üyesi	2018-2021	Bağımsız Üye Değil	-
Mithat Rende	Yönetim Kurulu Üyesi	2018-2021	Bağımsız Üye	Sürdürülebilirlik Komitesi üyesi
Zeynep Hansu Uçar	Yönetim Kurulu Üyesi	2018-2021	Bağımsız Üye Değil	Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi, Ücretlendirme Komitesi Üyesi, Sürdürülebilirlik Komitesi
Ahmet Hakan Ünal	Yönetim Kurulu Üyesi	2018-2021	Bağımsız Üye Değil	Kredi Revizyon Komitesi Üyesi
Abdi Serdar Üstünsalih	Yönetim Kurulu Üyesi	2019-2021	Bağımsız Üye Değil	-
Gamze Yalçın	Yönetim Kurulu Üyesi	2019-2021	Bağımsız Üye*	Denetim Komitesi Üyesi, Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı, Ücretlendirme Komitesi Başkanı
Hüseyin Yalçın	Yönetim Kurulu Üyesi	2018-2021	Bağımsız Üye Değil	-
Can Yücel	Yönetim Kurulu Üyesi	2018-2021	Bağımsız Üye Değil	Kredi Revizyon Komitesi Üyesi, Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi

*Denetim Komitesi Üyesi olmasından dolayı SPK'nın Kurumsal Yönetim Tebliği gereğince bağımsız üye sayılmaktadır.

Banka'nın Yönetim Kurulu'nda dönem içinde meydana gelen değişiklikler

Banka'nın Yönetim Kurulunda 1 Ocak 2020 – 31 Mart 2020 döneminde herhangi bir değişiklik olmamıştır.

3 Nisan 2020 tarihi itibarıyla, TSKB Yönetim Kurulu üyesi ve Genel Müdürü Suat İnce, Yönetim Kurulu üyeliğinden ve Genel Müdürlük görevinden emeklilik nedeniyle ayrılmıştır. Genel Müdür Yardımcısı Ece Börü, Genel Müdür vekili olarak atanmıştır.

Banka'nın Yönetim Kurulu Toplantılarına İlişkin Bilgiler

Yönetim Kurulu tarafından 01 Ocak 2020 – 31 Mart 2020 dönemi içinde 13 adet Yönetim Kurulu kararı alınmıştır. Yönetim Kurulu üyelerinin toplantılara katılımı yeterli düzeyde olmuştur.

Üst Yönetim ve Yöneticiler

Adı Soyadı	Görevi
Ece Börü	Genel Müdür Vekili
Meral Murathan	Genel Müdür Yardımcısı – Finansal Kurumlar ve Yatırımcı İlişkileri, Kalkınma Finansmanı Kurumları
Aslı Zerrin Hancı	Genel Müdür Yardımcısı – Hazine, Hazine ve Sermaye Piyasası Operasyonları, Kredi Operasyonları
Hasan Hepkaya	Genel Müdür Yardımcısı – Kurumsal Bankacılık Pazarlama, Kurumsal Bankacılık Satış, Proje Finansmanı, Kurumsal İletişim
Ece Börü	Genel Müdür Yardımcısı – Kredi Tahsis, Kredi İzleme, Kredi Analiz, Mali Kontrol, Bütçe ve Planlama
Hakan Aygen	Genel Müdür Yardımcısı – Kurumsal Finansman, Ekonomik Araştırmalar, Mühendislik ve Teknik Danışmanlık, Finansal Danışmanlık, İş Geliştirme ve Danışmanlık Yönetim Ofisi Bölümleri
H. Yetkin Kesler	Genel Müdür Yardımcısı – Emekli ve Munzam Vakıfları, İnsan Kaynakları, Kurumsal Mimari ve Süreç Yönetimi, Kurumsal Uyum

B. Gökhan Çanakpınar	Genel Müdür Yardımcısı – Bina İşletim ve İdari İşler, Sistem Destek ve İşletim, Uygulama Geliştirme
A. Ferit Eraslan	Genel Müdür Yardımcısı – Teftiş Kurulu Başkanlığı, İç Kontrol, Risk Yönetimi

Banka'nın Üst Yönetim ve Yöneticiler kademesinde dönem içinde meydana gelen değişiklikler

Bankanın Üst Yönetim ve Yöneticiler kademesinde 1 Ocak 2020 – 31 Mart 2020 dönemindeki herhangi bir değişiklik olmamıştır.

3 Nisan 2020 tarihi itibarıyla, TSKB Yönetim Kurulu üyesi ve Genel Müdürü Suat İnce, Yönetim Kurulu üyeliğinden ve Genel Müdürlük görevinden emeklilik nedeniyle ayrılmıştır. Genel Müdür Yardımcısı Ece Börü, Genel Müdür Vekili olarak atanmıştır.

B. YÖNETİM KURULU BAŞKANI'NIN DÖNEME İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELERİ

2019 yılının son günlerinde Çin'de ortaya çıkan koronavirüs salgını kısa sürede tüm dünya ülkelerine yayılarak, küresel çaplı bir tehdit halini almıştır. Salgının sermaye akımları, dış ticaret ve emtia fiyatlarına etkileri yakından takip edilmektedir. Küresel büyüme görünümünün zayıfladığı; IMF, Dünya Bankası, IIF ve derecelendirme kuruluşlarından gelen aşağı yönlü değerlendirmeler ile şimdiden gözlemlenmeye başlamıştır.

Bu sürecin ekonomi üzerinde yarattığı baskı ve dalgalanmaları hafifletmek üzere tüm dünyada yetkili otoritelerce önlemler alınmaktadır. Gerek gelişmiş gerekse gelişmekte olan ülkelerin merkez bankalarının genişleyici yönde adımlar attığını izlemekteyiz. Ülkemizde de Merkez Bankası 2019'un ikinci yarısından itibaren finansal istikrarı destekleme ve fiyat istikrarı tesis etme hedefleri doğrultusunda politika faizinde indirim yapmayı sürdürmektedir.

Bu zorlu dönemde başta bankacılık sektörü olmak üzere tüm ekonomi aktörlerine önemli görevler düşmektedir. Bu sebeple, yetkili otoritelerin almış olduğu teşvik programları ve rahatlatıcı önlemlerin yararlı olduğu düşüncesindeyim. Ülke olarak bu süreci disiplinli bir şekilde en kısa sürede atlatacağımızı ümit ediyorum.

2020 yılına güçlü sermaye yapısı ile giren bankacılık sektörümüzün de bu süreci en etkili şekilde yönetme gayreti içerisinde olduğunu gözlemliyoruz. Kredi talebindeki toparlanma ile ilk çeyrekte kurdan arındırılmış bazda kredi büyümesi %5 seviyesinde gerçekleşmiştir. Yeniden yapılandırmaların büyük bir kısmını önceki yıl tamamlayan sektörün aktif kalitesinde henüz önemli bir değişiklik görülmemektedir. 2019 yıl sonu %5,4 olan sektörün takipteki alacaklar oranı, hafif bir iyileşme kaydederek, 2020 yılı ilk üç ayını %5 seviyesinde tamamlamıştır.

Kalkınmanın büyüme ile farkının çok daha somut anlaşılacağını düşündüğüm içinde bulunduğumuz zorlu dönemde TSKB'ye kalkınma bankacılığı misyonu ile önemli görevler düşmektedir. Banka son 70 yılda yaptığı gibi bu yıl da tüm iş kollarındaki faaliyetleri ile Türkiye ekonomisinin sürdürülebilir ve kapsayıcı kalkınması için çalışmaya devam edecektir. Sahip olduğu bilgi birikimi ve deneyimi sayesinde TSKB, önümüzdeki dönemlerde de ülke yatırım politikalarına ve müşterilerine rehberlik etmeyi, ülkemizin ve gereğinde yoremizin yatırımlarını uygun finansman ürünleri ile desteklemeyi sürdürecektir.

Saygılarımla,

Yönetim Kurulu Başkanı

H. Ersin Özince

C. GENEL MÜDÜR'ÜN DÖNEME İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELERİ

Yılın özellikle ilk iki ayı Türkiye ekonomisindeki toparlanma sinyallerini güçlü bir şekilde gözlemlemeye başladığımız bir dönem olmuştur. Önceki aylara kıyasla Ocak ve Şubat aylarına ait sanayi üretimi ve PMI verilerinde görülen belirgin iyileşme de bu görünümü destekler niteliktedir. Ancak, dünyada pek çok ülkeyi ilk çeyrekte etkisi altına alan COVID-19, mart ayında Türkiye'nin de gündeminde üst sıraya yerleşmiş, sadece toplum sağlığını tehdit etmekle kalmayıp aynı zamanda ülke ekonomisinde de etkiler yaratmaya başlamıştır. Alınan ekonomik ve sosyal nitelikteki tedbirlerin hassasiyetle uygulanarak, bu salgının en kısa sürede ve en az hasarla ortadan kalkacağına ve hızla normalleşmeye kavuşacağımıza inanıyoruz.

TSKB olarak, sürdürülebilirlik ve iş sürekliliği yaklaşımımız çerçevesinde, Bankamızda çok hızlı bir şekilde önlemlerimizi hayata geçirdiğimiz altını çizmek isterim. İnsan sermayemizin en önemli paydaşı olan çalışanlarımızın sağlığına en üst düzeyde özen gösteriyoruz. Çalışanlarımızın büyük bölümü evden çalışıyorlar. Teknolojik altyapımız sayesinde faaliyetlerimizi sorunsuz bir şekilde yürütüyor, geniş ürün ve hizmet yelpazemiz ile müşterilerimiz için katma değer yaratmaya devam ediyoruz.

2020 yılına güçlü bir sermaye yapısı ve likidite ile başlayan Bankamız, ilk çeyrekte önemli işlere imza atmıştır. TSKB, Ocak ayında 2020 yılının ilk Eurobond ihracını gerçekleştirmiştir. 400 milyon ABD doları tutarında 5 yıl vadeli ve sabit faizli olarak gerçekleşen ihraç, dünyanın dört bir yanından ihraç tutarının 10 katı seviyesinde talep almıştır. Oldukça geniş bir coğrafyaya yayılan yatırımcı dağılımı ile bu ihraç, likiditemizi desteklemiş, başta ABD'li yatırımcılar olmak üzere bize pek çok farklı ülkeden yatırımcıyla görüşme fırsatı yaratarak yatırımcı tabanımızı daha da genişletmemizi sağlamıştır.

Kurumsal bankacılık faaliyetlerimiz çerçevesinde kullandığımız yeni kredilerde ilk çeyrekte yine iklim değişikliği finansmanı öne çıkmaya devam etmiştir. Bunun yanı sıra, geçtiğimiz yıllarda organizasyonel yapımızda önemli değişiklikleri ve gerekli yatırımları hayata geçirdiğimiz yatırım bankacılığı ve danışmanlık iş kollarımızda da her geçen gün sayıları artan ve çeşitlenen projeler ile müşterilerimiz için katma değer üretmeye devam etmekteyiz. İlk çeyrekte iki adet satıcı taraf finansal danışmanlığı projemizi başarı ile tamamladık. Ayrıca tüm dünyayı etkisi altına alan koronavirüs salgını sürecinde, sahada çalışmaya ve üretmeye devam etmek zorunda olan şirketler için bir yol haritası oluşturduk. Bunu sosyal sorumluluk bilinciyle tüm kamuoyuyla paylaştık.

Söz konusu tüm bu faaliyetlerimiz neticesinde, ilk çeyrekte yıl sonu beklentilerimizle uyumlu finansal sonuçlar elde ettik. Bankamızın toplam aktif büyüklüğü yılın ilk üç ayında %12,4 artış göstererek 47,2 milyar TL'ye ulaştı. Aynı dönemde brüt nakdi krediler %8,9 artışla 34,2 milyar TL oldu.

İlk çeyrekte 428,7 milyon TL tutarında karşılık ve vergi öncesi kar elde ettik. Net dönem karımız 160,2 milyon TL olarak gerçekleşti. Böylece %13,4 düzeltilmiş özkaynak karlılık oranı ve %17,5 seviyesinde bir sermaye yeterlilik oranı ile ilk çeyreği tamamladık.

Şimdiye kadar olduğu gibi bu zorlu zamanlarda da TSKB olarak ekonomiye, kalkınmaya olan güçlü ve çok yönlü katkımızı sürdüreceğiz. Sahip olduğumuz sermaye öğelerini en etkin şekilde kullanarak müşterilerimiz ve ülkemiz için değer üretmeye devam edeceğiz. Birlik ve beraberlik içinde bu salgın sürecini en hızlı şekilde geride bırakacağımızı yürekten temenni ediyorum.

Saygılarımla,

Genel Müdür Vekili

Ece Börü

D. ARA DÖNEMDE MEYDANA GELEN EKONOMİK GELİŞMELER

2020 Yılı İlk 3 Ayındaki Ekonomik Gelişmeler

2019 dördüncü çeyrekte, mevsim ve takvim etkisinden arındırılmış GSYH bir önceki döneme kıyasla %1,9 büyürken, gayri safi yurtiçi hasıla (GSYH) yıllık büyüme hızı %6,0 olarak gerçekleşmiştir. Böylece 2019 genelinde GSYH Yeni Ekonomi Programı (YEP) beklentisi olan %0,5'in üzerinde %0,9 büyümüştür. 2019 yılı genelinde dolar cinsi GSYH 2018 yılındaki 789 milyar 43 milyon dolardan 753 milyar 693 milyon dolar seviyesine gerilerken, kişi başında GSYH 9 bin 693 dolardan 9 bin 127 dolara düşmüştür.

Öncü veriler yılın ilk iki ayında ekonomik aktivitedeki toparlanma eğiliminin sürdüğüne işaret etmektedir. Ocak ve Şubat aylarında sanayi üretimi yıllık bazda %7 ortalama büyüme hızı yakalarken, perakende satışlarda yıllık bazda reel olarak büyüme oranı %9,5 olarak gerçekleşmiştir. Covid-19 küresel salgınının ülkemizde de etkisini göstermeye başlamasıyla Mart ayında ekonomik aktivitede ivme kaybı gözlenmeye başlamıştır. Mart ayına ilişkin veriler, tüketici güven endeksinde sınırlı bir düşüşe işaret etse de reel sektör güven endeksi ve imalat sanayi satın alma yöneticileri endeksi (PMI) sert bir şekilde gerilemiştir. Mevsimsellikten arındırılmış verilere göre, Şubat'ta 106,7 olan reel sektör güven endeksi Mart'ta 98,6'ya, imalat sanayi PMI ise 52,4'ten 48,1'e düşmüştür.

Ocak ve Şubat aylarında baz etkisiyle yükselen enflasyon oranları ise Mart'ta gerileme kaydetmiştir. 2019 sonunda %11,84 olan genel TÜFE yıllık enflasyonu Ocak ve Şubat aylarında sırasıyla %12,15 ve %12,37 değerlerini aldıktan sonra Mart'ta %11,86'ya gerilemiştir. Aynı zamanda 2019'u %7,36'da tamamlayan ÜFE yıllık enflasyonu ise Ocak'ta %8,84'e, Şubat'ta ise 9,26'ya çıkmıştır. Mart ayında ise %8,50'ye inmiştir. Döviz kurlarındaki yükseliş eğilimine karşın, ham petrol fiyatlarındaki düşüş ve buna bağlı olarak enerji grubu fiyatlarındaki düşüşleri yansıtmaktadır.

İlk çeyrekte dış talepteki zayıflama öne çıkarken, iç talebin gücünü korumasıyla dış ticaret açığında artış gözlenmiştir. Ticaret Bakanlığı'nın verilerine göre, Genel Ticaret Sistemi uyumlu ihracat Ocak-Mart döneminde, 2019'un aynı dönemine kıyasla %3,9 daralırken, ithalat %10,28 artmıştır. Bu durumda, dış ticaret açığı Ocak – Mart 2019 dönemindeki 5,9 milyar dolardan 12,9 milyar dolara genişlemiştir. Dış ticaret açığındaki genişlemeye karşın, hizmet sektöründe ilk iki ayda devam eden artışlar sayesinde cari açıkta artışlar görece sınırlı kalmaktadır. Ocak-Şubat 2019'da 297 milyon dolar olan cari açık, 2020 Ocak – Şubat döneminde 2,5 milyar dolar artışla 2,8 milyar dolar olmuştur.

2020 yılının ilk iki ayında merkezi yönetim bütçesi iç talepteki toparlanmanın etkilerini yansıtmaktadır. 2019'un Ocak-Şubat aylarına göre, merkezi yönetim vergi gelirleri 2020'nin aynı döneminde %22,9 artarken, toplam gelirlerde artışlar %27,1'e ulaşmıştır. Faiz dışı giderler yıllık bazda sadece %8,9 artarken, toplam giderlerdeki yıllık artış %10,6 seviyesinde kalmıştır. Bu sayede faiz dışı fazla 2019'un Ocak - Şubat dönemindeki 10,3 milyar TL seviyesinden 41 milyar TL'ye çıkmıştır. Aynı dönemde toplam bütçe dengesi 11,7 milyar TL açıktan, 14,1 milyar TL fazlaya dönmüştür.

Enflasyon dinamiklerindeki ılımlı seyir ve küresel eğilimlerle 2019 yılındaki önden yüklemeli faiz indirimlerinin ardından TCMB 2020 yılı ilk çeyrekte de faiz indirimlerine devam etmiştir. Ocak toplantısında 75 baz puan faiz indiren TCMB, Şubat toplantısında 50 baz puanlık daha indirime giderek politika faizini %10,75'e çekmiştir. Mart ayında yaşanan gelişmeler üzerine TCMB politika faizini 100 baz puan daha indirerek %9,75'e düşürmüştür. Bununla birlikte, Covid-19'un ekonomik etkilerini sınırlamak ve finansal istikrarı güçlendirmek üzere TL ve yabancı para likidite tedbirleri almıştır. Ayrıca, BDDK tarafından bankacılık sektörünü ilgilendiren; bu döneme özel sermaye yeterlilik oranı, likidite oranı ve aktif kalitesi konularına ilişkin rahatlatıcı esneklikler getirilmiştir.

Piyasalar

2020 yılı ilk çeyrekte global finansal piyasalar, 2019 sonunda Çin’de başlayan ve sonrasında küresel bir salgın haline gelen Covid-19’un etkileriyle yön bulmuştur. Salgın küresel ölçekte ekonomileri olumsuz etkilemeye başlarken, ABD Merkez Bankası politika faizini 150 baz puan indirerek %0,00-%0,25 aralığına çekmiştir. Likidite koşullarını desteklemek üzere 2,3 trilyon doları bulan likidite tedbirleri alırken, ABD Hazine tahvili ve ipotega dayalı menkul kıymetlerde ucu açık alım programı açıklamıştır. Avrupa Merkez Bankası ise para politikası faizlerini değiştirmese de ilave adımlarla 2020 sonuna kadar 1,3 trilyon euroyu bulacak parasal genişleme adımları atmıştır. Salgının yayılmasını önlemeye dönük tedbirlerin yanında finansal koşullardaki sıkışıklık dünya büyüme görünümünü zayıflatırken, IMF 2020 yılı GSYH öngörüsünü %3,3 büyümeden %3,0 daralmaya revize etmiştir.

Gelişmiş ekonomilerde alınan para ve maliye politikası tedbirleri küresel riskten kaçışın bir miktar hız kesmesini sağlasa da 2020 yılına temkinli iyimserlikle başlayan küresel piyasalarda ilk çeyrek genelinde riskten kaçış eğilimi gözlenmiştir. Bu ortamda, ilk çeyrek genelinde küresel eğilimlerle uyumlu olarak Borsa İstanbul 100 ve 30 endekslerinde sırasıyla %21,7 ve %23,1 oranlarında düşüşler yaşanmıştır. Aynı dönemde Bankacılık Sektörü endeksinde düşüş ise %26,6 olarak gerçekleşmiştir. Dolar/TL kuru ilk çeyrekte %11,1 yükselirken, Euro/TL kurunda artış %9,4’te kalmıştır. 2 yıllık gösterge tahvilin bileşik faizi ilk çeyrek genelinde %9,96 ile %12,41 aralığında dalgalı bir seyir izlemiştir.

Bankacılık Sektörü

Bankacılık sektöründe 2020 yılı ilk çeyreğinde krediler sepet kur bazında kur etkisinden arındırılmış olarak %5,1 büyürken, sektörün başlıca fonlama kaynağı olan mevduatta artışın %3,8 seviyesinde kaldığı izlenmiştir. İlk çeyrekte kurumsal krediler %4,9 büyürken, bireysel kredilerde artış oranı, ihtiyaç kredilerinin etkisiyle %7,6’ya ulaşmıştır. Kurumsal krediler içinde %30, toplam krediler içinde %23 paya sahip olan KOBİ kredilerinde de, 2019 yılında önemli bir değişim görülmemesi sonrası, 2020 yılı ilk çeyrekte %5,7 oranında artış izlenmiştir. KOBİ hariç kurumsal kredilerde ise Türk parası (TP) kredilerde %13,7 büyümeye karşılık, yabancı para (YP) kredilerin %1,1 azalması ile net %4,5 artış gerçekleşmiştir. Mart sonu itibarıyla son bir yıllık bazda kredi artış hızına bakıldığında ise kredi büyümesinin 2019 yılı ilk çeyrek sonuçlarına göre %7’den %9’a yükseldiği görülmektedir.

Sektörde mevduat artış oranı yılın ilk çeyreğinde %3,8 seviyesinde kalmış, TP mevduat %6,1 artarken YP mevduat artışı %1,6 olmuştur. Son bir yıllık bazda bakıldığında; TP mevduat büyümesi 2019 yılına göre %20’den %30’a ivmelenirken, YP mevduat artışında %16’dan %5’e yavaşlama olduğu görülmektedir. 2019 yılında mevduatta artışın ağırlıklı olarak bireysel mevduat birikiminden sağladığı görülürken, 2020 yılı ilk çeyreğinde mevduat artışında bireysel ve ticari mevduatla birlikte resmi ve diğer kuruluşların mevduatında görülen artış da belirleyici olmuştur.

Sektörün kredi/mevduat oranında 2019 yılı boyunca izlenen gevşemenin 2020 yılında mevduat artışının kredi büyümesinin altında kalması ile yavaşladığı görülmektedir. 2019 yılı sonu itibarıyla tüm sektör için %106’ya gerileyen kredi/mevduat oranı 2020 yılı ilk çeyreğinde yatay seyir izlemiştir.

E. GENEL KURUL KARARLARI

Banka’nın yıllık Olağan Genel Kurulu 26 Mart 2020 tarihinde Genel Müdürlük binasında gerçekleşmiştir.

2019 yılı olağan Genel Kurul toplantısı, Banka’nın toplam 2.800.000.000TL’lik sermayesine tekabül eden 280.000.000.000 adet paydan, 1.707.568.072,488 TL’lik sermayeye karşılık 170.756.807.248 adet

payın fiziki ve 383.877.003,217 TL'lik sermayeye karşılık 38.387.700.321 adet payın elektronik ortamda olmak üzere toplam 2.091.445.075,705 TL'lik sermayeye karşılık 20.914.450.757 adet payın toplantıya katılımı ile yapılmıştır. Katılım oranı %75 seviyesinde gerçekleşmiştir.

Toplantıda Pay Sahipleri tarafından görüşülen ve oylanan maddeler şu şekildedir:

- Banka Esas Sözleşmesi gereğince Toplantı Başkanlığı teşkil edilmiştir. Toplantı tutanaklarının imzalanması için Toplantı Başkanlığı'na yetki verilmesi oy çokluğu ile kabul edilmiştir.
- Banka'nın 2019 yılı hesap ve muamelelerine dair Yönetim Kurulu Faaliyet Raporu ve Bağımsız Denetim Raporlarının okunması ve müzakeresi oy çokluğuyla kabul edilmiştir.
- Banka'nın 2019 yılı bilanço ve kar zarar hesabının incelenmesi, müzakeresi ve onaylanması oy çokluğuyla kabul edilmiştir.
- Banka'nın Yönetim Kurulu üyeliklerinden istifa eden Mehmet Emin Özcan yerine Abdi Serdar Üstünsalih'in ve Ebru Özsuca yerine Gamze Yalçın'ın seçilmesi oy çokluğuyla onaylanmıştır.
- Yönetim Kurulu Üyelerinin ibrası oy çokluğuyla kabul edilmiştir.
- Kâr Dağıtım Politikası çerçevesinde ülkemiz ve dünyadaki ekonomik gelişmeler, Bankanın uzun vadeli büyüme hedefleri ve özkaynak gücünün sürdürülmesi gözetilerek ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumunun sektörümüze yönelik değerlendirmeleri dikkate alınmak suretiyle, kârın özkaynaklarda tutulması oy çokluğuyla onaylanmıştır. Çalışanlara 2019 içinde yapılan ve 2020 yılında yapılması öngörülen prim ödemeleri hakkında Genel Kurul'a bilgi verilmiştir.
- Yönetim Kurulu Üyelerine ödenecek ücretin tespiti oy çokluğuyla onaylanmıştır.
- Bağımsız Denetleme Kuruluşu'nun seçilmesi oy çokluğuyla kabul edilmiştir.
- Yıl içinde yapılan bağışlar Genel Kurul'un bilgisine sunulmuştur. Ayrıca 2020 yılında yapılacak bağışların üst sınırının belirlenmesi oy çokluğuyla onaylanmıştır.
- Yönetim Kurulu Üyelerine, Türk Ticaret Kanunu'nun 395. ve 396. maddelerinde yer alan işlemler hakkında izin verilmesi oy çokluğuyla kabul edilmiştir.
- SPK'nın II-17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği'nin 1.3.6. maddesinde yer alan işlemler hakkında Genel Kurul'a bilgi verilmiştir.

F. ARA DÖNEMDE BANKANIN FAALİYETLERİNDE GERÇEKLEŞEN ÖNEMLİ GELİŞMELER

TSKB 16 Ocak 2020 tarihinde, uluslararası sermaye piyasalarında Türk bankacılık sektörünün 2020 yılındaki ilk Eurobond ihracını gerçekleştirmiştir. 400 milyon ABD doları tutarındaki 5 yıl vadeli ve sabit faizli gerçekleşen ihraç, dünyanın dört bir yanından ihraç tutarının 10 katı seviyesinde talep almıştır.

Banka, ilk çeyrekte iklim değişikliği finansmanı ve kapsayıcılık ağırlıklı devam eden kurumsal bankacılık faaliyetlerinin yanı sıra danışmanlık ve yatırım bankacılığı alanlarında da aktif rol üstlenmiştir. İki adet satıcı taraf finansal danışmanlığı projesini başarı ile tamamlamıştır. Ayrıca Mart ayında bir ilke imza atarak gıda sektörünün ilk kira sertifikası ihracına aracılık etmiştir.

Banka'nın Kurumsal Yönetim Faaliyetlerine İlişkin Gelişmeler

Banka'nın "Kurumsal Yönetim Uyum Raporu" ve "Kurumsal Yönetim Bilgi Formları" 2 Mart 2020 tarihinde Kamuyu Aydınlatma Platformunda yayımlanmıştır. İlgili raporlara <https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/823664> ve <https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/823667> adreslerinden ulaşılabilir.

Aynı tarihte TSKB'nin 2019 yılı performansını ve 1 Ocak – 31 Aralık 2019 dönemini kapsayan Yönetim Kurulu Faaliyet Raporu'nu içeren 2019 Entegre Faaliyet Raporu da KAP'ta yayınlanmıştır. Söz konusu rapor, Uluslararası Entegre Raporlama Çerçevesi ile Küresel Raporlama İnisiyatifi (GRI) tarafından yayınlanan GRI Raporlama Rehberi'nin temel seçeneğine uyumlu hazırlanmıştır. Finansal bilgiler bağımsız denetimden geçmiş, finansal olmayan veriler için ise sınırlı güvence denetimi hizmeti alınmıştır. Rapora <https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/823662> adresinden ulaşılabilir.

G. ARA DÖNEMDE MEYDANA GELEN FİNANSAL GELİŞMELER

Bankanın 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla başlıca finansal göstergelerinin özetine aşağıda yer verilmiştir:

Toplam aktif büyüklüğü geçen yılın aynı dönemine göre %13,5, 2019 yılı sonuna göre %12,4 artışla 47,2 milyar TL seviyesine ulaşmıştır.

Mart sonu itibarıyla toplam kredi portföyü 34,2 milyar TL olarak gerçekleşirken, geçen yılın aynı dönemine göre %16,1, yıl sonuna göre ise %8,9 artış kaydetmiştir. Kredilerin aktifler içindeki payı %72,5'tir. Takipteki kredilerin toplam krediler içindeki oranı Mart sonu itibarıyla %3,4 olarak gerçekleşmiştir.

Özkaynaklar geçen yılın aynı dönemine göre %2,8 artış, 2019 yılı sonuna göre ise %3,5 oranında düşüş göstererek 5,5 milyar TL olmuştur. 2019 yılı sonunda %17,8 olarak gözlemlenen sermaye yeterlilik oranı, Mart ayı sonunda %17,5 olarak gerçekleşmiştir.

2020 yılının ilk üç aylık döneminde, net faiz gelirleri %12,2 düşüşle 448,1 milyon TL, ücret ve komisyon gelirleri ise %178 artışla 21,5 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. 2019 yılında %13,4 olarak kaydedilen gider-gelir oranı, 2020 yılının ilk üç aylık döneminde %12,7 olmuştur.

İlk üç aylık dönemde net kâr geçen yılın aynı dönemine göre %13,5 oranında düşüşle 160,2 milyon TL'ye gerilemiştir.

2019 yılında %16,1 olarak gerçekleşen maddi özkaynak kârlılık oranı (özkaynaklara dahil edilen menkul ve iştirak değerlemeleri hariç), 2020 yılının ilk üç ayında ise %13,4 seviyesinde gerçekleşmiştir.

2019 yılı sonunda %1,8 olarak gerçekleşen aktif karlılık oranı, 2020 yılının ilk üç aylık döneminde %1,4 olarak kaydedilmiştir.

Geleceğe Yönelik Beklentiler

TSKB 2020 yılına ilişkin beklentilerini, 3 Şubat 2020’de Kamuyu Aydınlatma Platformunda kamuoyuyla paylaşmıştır.

İlk üç aylık dönem itibariyle beklentilerde herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

H. RİSK YÖNETİMİ

TSKB Risk Yönetimi Politikaları ve bu politikalara ilişkin uygulama esasları, Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş bulunan ve Banka üst yönetimince uygulanan yazılı standartlardan oluşmaktadır.

TSKB Risk Yönetimi Politikaları kapsamında, Banka’nın maruz kaldığı temel riskler kredi riski, aktif pasif yönetimi riski (piyasa riski, yapısal faiz oranı riski, likidite riski) ve operasyonel risk olarak belirlenmiş olup, söz konusu risk politikaları ve bunlara ilişkin uygulama esaslarına uyumun temini ile Bankanın karşı karşıya olduğu risklerin bu politikalar paralelinde yönetilebilmesi amacına yönelik olarak Banka bünyesinde bir Risk Yönetimi Müdürlüğü teşkil edilmiştir.

TSKB Risk Yönetimi Müdürlüğü risklerin yönetimiyle ilgili tüm süreçlere aktif olarak katılır ve Yönetim Kurulu’na, Denetim Komitesi’ne, üst yönetime ve ilgili banka içi birimlere düzenli raporlamalar gerçekleştirir. Görev ve sorumlulukları ve yapısı Risk Yönetimi Müdürlüğü Yönetmeliğiyle belirlenmiştir.

I. DİĞER BİLGİLER

Dönem içinde banka faaliyetlerini önemli derecede etkileyen gelişmelere ilişkin açıklamalar yukarıda sunulmuştur. Diğer bilgiler için, 2019 yılına ait yıllık entegre faaliyet raporuna aşağıdaki internet adresinden ulaşılabilir:

<http://www.tskb.com.tr/tr/yatirimci-iliskileri/finansal-raporlar/?year=2019>