



**TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş.**  
**2011 YILI I. DÖNEM KONSOLİDE OLMAYAN FAALİYET RAPORU**

<b>Raporun Ait Olduğu Dönem</b>	: 01.01.2011 – 31.03.2011
<b>Bankanın Ticaret Unvanı</b>	: Türk Ekonomi Bankası A.Ş.
<b>Genel Müdürlük Adresi</b>	: Meclis-i Mebusan Caddesi No: 57 Fındıklı 34427 İSTANBUL
<b>Genel Müdürlük Telefonu</b>	: +90 216 636 35 35
<b>Genel Müdürlük Faks Numarası</b>	: +90 216 636 36 36
<b>İnternet Sitesi Adresi</b>	: <a href="http://www.teb.com.tr">www.teb.com.tr</a>
<b>Elektronik Posta</b>	: <a href="mailto:yatirimciiliskileri@teb.com.tr">yatirimciiliskileri@teb.com.tr</a>

## BÖLÜM I

### Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

2011 yılının ilk üç ayında global ekonomideki iyileşmeler devam etmekte ve 2010 yılı için %4.8 olan dünya ekonomisindeki büyümenin 2011 yılında bir miktar azalarak %4 civarında gerçekleşmesi beklenmektedir. Gelişmiş piyasalarda özel tüketimin artması çift dipli bir resesyona ihtimalinin azalmakta olduğuna işaret etmektedir. Gelişmekte olan piyasalarda ise güçlü talep artışları ekonomilerin aşırı ısınması endişesini yaratmaktadır. Gıda ve enerji fiyatlarındaki artış ise bütün dünyada enflasyon olasılığını artırmakla birlikte merkez bankalarının kredibilitesinin çok güçlü olmadığı gelişmekte olan piyasalarda daha önemli bir endişe kaynağı oluşturmaktadır. Diğer taraftan merkez bankalarının piyasalara desteklerinin devam edeceği sinyalleri 2011 yılında likidite açısından bir daralma yaşanmayacağına işaret etmektedir.

Artan emtia fiyatları ve güçlü iç talep cari açığın da hızla artmasına neden olmaktadır. 2011 yılında cari açığın GSMH'nin %7.6'sına yükselmesi beklenmektedir. Global likiditenin ve risk iştahının yüksek seyretmesi cari açığın finansmanının sorun olmasını engellemekle birlikte, kısa vadeli ve öngörülemezlikten dolayı likidite akışına bağlı olması ve TL'yi global risk iştahına duyarlı kılmaması nedeniyle ekonomi yönetiminin öncelikli olarak değerlendirilmektedir.

Bu çerçevede Merkez Bankası iç talebi daraltmak ve böylece cari açığı kontrol altında tutmak amacıyla munzam karşılıklarını yükseltmekte ve kısa vadeli faiz oranlarını artırmaktadır. Ekonomiyi soğutmak için faiz artırımı yerine uygulanan bu farklı politika kısa vadeli fon akışlarını durdurmayı ve kredi büyümesini sınırlamayı hedeflemektedir. Munzam karşılıklardaki artışların bankaların karlılığı üzerindeki olumsuz etkisi bankaları kredi hacimlerini artırarak karlılıklarını korumaya yönlendirmekte ise de 2011 yılı kredi büyümesinin ekonomi yönetiminin hedefleri ile uyumlu olarak %25 civarında olmasını beklemekteyiz. Global ekonominin ve Türkiye ekonomisinin 2011 yılı sonlarına doğru faiz oranlarında artışları gerektireceğini ve Merkez Bankasının yılın ikinci yarısında faiz oranlarını 125 baz puan artıracığını düşünüyoruz.

Yılın ilk çeyreğinde kredi kalitesindeki düzelmeler ve tahsilatlar ile menkul kıymet satış karları bankaların karlılıklarını olumlu etkileyecek faktörler olarak öne çıkmaktadır. 2011 yılı genelinde ise, bankacılık sektörü açısından kar marjlarının bir önceki yıla göre daraldığı ve bu daralmanın kısmen hacim artışları kısmen de faiz dışı gelirler ile telafi edileceği bir yıl olması beklenmektedir.

Saygılarımla,

**Yavuz Canevi**  
**Yönetim Kurulu Başkanı**

## Genel Müdür'ün Mesajı

Hızlı büyüyen Türkiye ekonomisine benzer şekilde 2011 yılının ilk çeyreğine TEB de hızlı bir büyüme ile girdi. 14 Şubat 2011 tarihinde Fortis Bank A.Ş. ile Türk Ekonomi Bankası A.Ş. birleşerek “Yeni TEB”i oluşturdu.

Yeni TEB'in 31 Mart 2011 tarihi itibari ile aktif toplamı 31.4 milyar TL'ye ulaşmıştır. Özsermayesi 4.3 milyar TL'ye ulaşan yeni TEB'in sermaye yeterlilik rasyosu ise % 15.3 olarak gerçekleşmiştir.

2011 yılının ilk çeyreğinde TEB'in toplam kredileri 20.9 milyar TL ve toplam mevduatı 17.3 milyar TL olarak gerçekleşmiş olup TEB, büyümesini bireysel ve KOBİ kredilerinde yoğunlaştırmıştır. Aktif kalitesindeki iyileşme devam etmekte olan TEB'in problemlili kredi oranı %3,3 olarak gerçekleşmiştir.

Birleşme sürecinin bankanın gündeminde ilk sırada yer aldığı 2011 yılının birinci çeyreğinde sektörün karşı karşıya kaldığı ek maliyetlere ve düşen kredi/mevduat marjlarına rağmen yeni TEB, risk maliyetlerindeki düşüşlerin de katkısıyla vergi öncesi 102.1 milyon TL, vergi sonrası 82.5 milyon TL kar elde etmiştir.

## YENİ TEB YENİ HAYAT

Yeni TEB, Avrupa'nın lider, dünyanın en güçlü bankalarından biri olan uluslararası ortağı BNP Paribas'ın küresel gücü ve uluslararası erişim olanaklarını da arkasına alarak, sektörün büyük oyuncularına arasına girdi. 10 bin çalışanı, yaygın şube ve ATM'leri ile gücünü her alanda daha fazla hissettirecek olan Yeni TEB, Yeni Hayatı'nda birçok yeni ve fark yaratan projeye imza atarak; esnaftan, büyük sanayi kuruluşlarına KOBİ'lerden, bireysel müşterilere kadar zengin bir yelpazede yenilikçi ürün ve hizmetleri ile ayrıcalıklı bir bankacılık deneyimi yaşatmayı hedeflemektedir.

Saygılarımla,

**Varol Civil**  
**Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi**

## Ana Sözleşme Değişiklikleri

### Ana sözleşmede yapılan değişiklikler ve nedenleri

Bankamızın Fortis Bank A.Ş. ile Fortis bank A.Ş.'nin tüm hak alacak borç ve yükümlülükleri ile kül halinde devredilmesi yolu ile birleşmesi nedeniyle ana sözleşmenin 5, 22, 24 ve 31. maddelerinin aşağıdaki gibi tadil edilmesine 25 Ocak 2011 tarihli Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı'nda karar verilmiş ve keyfiyet İstanbul Ticaret Sicili Memurluğu'nca 14 Şubat 2011 tarihinde tescil olunarak Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nin 18 Şubat 2011 tarih ve 7755 sayılı nüshasında ilan olunmuştur

<p style="text-align: center;"><b>TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ ANA SÖZLEŞMESİ ESKİ METİN</b></p>	<p style="text-align: center;"><b>TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ ANA SÖZLEŞMESİ YENİ METİN</b></p>
<p><b>KAYITLI SERMAYE TAVANI</b></p> <p><b>Madde 5</b> - Şirket 2499 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu hükümlerine göre kayıtlı sermaye sistemini kabul etmiş ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun 10/6/1999 tarih ve 53/704 sayılı izni ile kayıtlı sermaye sistemine geçmiştir.</p> <p>Şirketin kayıtlı sermayesi YTL 1.400.000.000 (Birmilyardörtmilyon Yeni Türk Lirası) olup, her biri 1 YTL (Bir Yeni Türk Lirası) itibari değerde nama yazılı 1.400.000.000 (Birmilyardörtmilyon) paya bölünmüştür.</p> <p>Sermaye Piyasası Kurulunca verilen kayıtlı sermaye tavanı izni, 2008-2012 yılları (5 yıl) için geçerlidir. 2012 yılı sonunda izin verilen kayıtlı sermaye tavanına ulaşamamış olsa dahi, 2012 yılından sonra yönetim kurulunun sermaye artırım kararı alabilmesi için; daha önce izin verilen tavan ya da yeni bir tavan tutarı için Sermaye Piyasası Kurulundan izin almak suretiyle genel kuruldan yeni bir süre için yetki alması zorunludur. Söz konusu yetkinin alınmaması durumunda şirket kayıtlı sermaye sisteminden çıkmış sayılır.</p> <p>Şirketin çıkarılmış sermayesi tamamı ödenmiş YTL.755.000.000 (Yediyüzellibesmilyon Yeni Türk Lirası) olup, beheri 1 YTL (Bir Yeni Türk Lirası) itibari değerde nama yazılı 755.000.000</p>	<p><b>ŞİRKETİN SERMAYESİ</b></p> <p><b>Madde 5</b> - Şirket 2499 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu hükümlerine göre kayıtlı sermaye sistemini kabul etmiş ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun 10/6/1999 tarih ve 53/704 sayılı izni ile kayıtlı sermaye sistemine geçmiştir.</p> <p>Şirketin kayıtlı sermayesi 2.204.390.000 TL (İkimilyarikiyüzdörtmilyonüçyüz doksanbin Türk Lirası) olup, her biri 1 TL (Bir Türk Lirası) itibari değerde nama yazılı 2.204.390.000 (İkimilyarikiyüzdörtmilyonüçyüzdoksanbin) paya bölünmüştür.</p> <p>Şirketin çıkarılmış sermayesi tamamı ödenmiş 2.204.390.000 TL (İkimilyarikiyüzdörtmilyonüçyüz doksanbin Türk Lirası) olup, beheri 1TL (Bir Türk Lirası) itibari değerde nama yazılı 2.204.390.000 (İkimilyarikiyüzdörtmilyon üçyüzdoksanbin) paya bölünmüştür.</p> <p>Sermayeyi temsil eden paylar kaydileştirme esasları çerçevesinde kayden izlenir.</p> <p>Yönetim Kurulu, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümlerine uygun olarak gerekli gördüğü zamanlarda kayıtlı sermaye tavanına kadar nama yazılı pay ihraç ederek çıkartılmış sermayeyi artırmaya yetkilidir.</p>

<p>(Yediyüzellibeşmilyon) paya bölünmüştür.</p> <p>Sermayeyi temsil eden paylar kaydileştirme esasları çerçevesinde kayden izlenir.</p> <p>Yönetim Kurulu, 2008-2012 yılları arasında Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümlerine uygun olarak gerekli gördüğü zamanlarda kayıtlı sermaye tavanına kadar nama yazılı pay ihraç ederek çıkartılmış sermayeyi artırmaya yetkilidir.</p> <p>Yönetim Kurulu itibari değerinin üzerinde pay çıkarılmasına, pay sahiplerinin yeni pay alma haklarının sınırlandırılmasına veya tamamen kaldırılmasına ve bunları doğrudan halka arz etmeye yetkilidir.</p> <p>Şirketin kuruluşunda, kurucu olarak işbu ana sözleşmeyi imza edenler ile ilk sermayeyi taahhüt ve tediye edenlere Türk Ticaret Kanunu'nun 298. maddesinde bahsi geçen kuruculuk intifa payı %7 olarak tahsis edilmiş ve bunun için bedelsiz ve nama yazılı 125 adet kurucu intifa senedi verilmiştir. Bu miktardan başka kurucu intifa senedi çıkartılamaz.</p> <p>Kurucu intifa senetleri, ana sözleşmedeki temettü payından faydalanmak ve tasfiye halinde ise tasfiyeyi tasdik eden Genel Kurulca takdir olunacak bir tasfiye hissesine sahip olmak hakkı verir.</p> <p>Şirketin paylarının nakit karşılığında çıkarılması, nama yazılı olması ve Menkul Kıymetler Borsası'na kote edilmesi mecburidir.</p>	<p>Yönetim Kurulu itibari değerinin üzerinde pay çıkarılmasına, paysahiplerinin yeni pay alma haklarının sınırlandırılmasına veya tamamen kaldırılmasına ve bunları halka arzedilerek veya halka arzedilmeksizin satışına yetkilidir.</p> <p>Şirketin kuruluşunda, kurucu olarak işbu ana sözleşmeyi imza edenler ile ilk sermayeyi taahhüt ve tediye edenlere Türk Ticaret Kanunu'nun 298. maddesinde bahsi geçen kuruculuk intifa payı %7 olarak tahsis edilmiş ve bunun için bedelsiz ve nama yazılı 125 adet kurucu intifa senedi verilmiştir. Bu miktardan başka kurucu intifa senedi çıkartılamaz.</p> <p>Kurucu intifa senetleri, ana sözleşmedeki temettü payından faydalanmak ve tasfiye halinde ise tasfiyeyi tasdik eden Genel Kurulca takdir olunacak bir tasfiye hissesine sahip olmak hakkı verir.</p> <p>Şirketin paylarının nakit karşılığında çıkarılması, nama yazılı olması ve Menkul Kıymetler Borsası'na kote edilmesi mecburidir.</p>
<p><b>YÖNETİM KURULU</b></p> <p><b>Madde 22</b> - Yönetim Kurulu, biri Genel Müdür olmak üzere toplam dokuz (9) üyeden teşekkül eder. Genel Müdür Yönetim Kurulunun tabii üyesidir.</p>	<p><b>YÖNETİM KURULU</b></p> <p><b>Madde 22</b> - Yönetim Kurulu, biri Genel Müdür olmak üzere Türk Ticaret Kanunu ve Bankacılık Kanununun aradığı şartları haiz adaylar arasından Genel Kurulca seçilen toplam on (10) üyeden teşekkül eder. Genel Müdür bulunmadığı hallerde</p>

Yönetim Kurulunu teşkil eden üyelerin en az yarısından bir fazlasının hukuk, iktisat, işletmecilik, maliye, bankacılık ve kamu yönetimi ve dengi dallarda veya bu dallarla ilgili mühendislik alanlarında en az lisans düzeyinde öğrenim görmüş olmaları şarttır. Yönetim Kuruluna üye seçilmek için ortak veya bir tüzel kişi ortağın temsilcisi olmak, medeni hakları kullanma ehliyetine sahip olmak, üyeliğe mani kanuni bir engeli bulunmamak şarttır.

Hisse sahibi olan hükmi şahıslar Yönetim Kuruluna üye seçilemezler, ancak hisse sahibi hükmi şahısların temsilcileri olan hakiki şahıslar Yönetim Kuruluna üye seçilebilirler. Hükmi şahısları temsilen Yönetim Kuruluna seçilecek hakiki şahıslar temsil ettikleri hükmi şahıslarla temsil münasebetleri kesildiği ve Genel Kurulca da kabul edildiği takdirde, üyelik sıfatlarını kendiliğinden kaybederler.

Yönetim Kurulu üyelerinden herbiri, itibari kıymetleri esas sermayenin en az yüzde birine muadil miktarda hisse senetlerini şirkete tevdi mecburdur. Şu kadar ki esas sermayenin yüzde biri 1 Ykr.'u aşarsa fazlasının tevdi mecburi değildir. Tevdii olunan hisse senetleri azanın umumi heyetçe ibrasına kadar vazifesinden doğan mesuliyete karşı merhun hükmünde olup başkalarına devrolunamaz ve şirketten geri alınmaz.

İdare meclisinin muvafakatiyle rehin makamında olan hisse senetleri, bir üçüncü şahıs tarafından da tevdi edilebilir.

Ortaklıkları temsilen seçilen Banka Yönetim Kurulu Üyelerinin hisse senedi tevdi yükümlülüğü temsil ettikleri ortaklıklar tarafından yerine getirilir.

Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri seçilmeleri veya atanmalarından sonra Bankacılık Düzenleme

vekilli, Yönetim Kurulu'nun tabii üyesidir. Yönetim Kurulu üyesi olan Genel Müdür veya vekilinin tabii üyelikleri bu görevde buldukları sürece devam eder. Şirket Genel Müdürlüğü ile Yönetim Kurulu Başkanlığı aynı kişide birleşemez.

Yönetim Kurulu'nu teşkil eden üyelerin en az yarısından bir fazlasının ve murahhas üyelerin Bankacılık Kanununun Genel Müdürde aradığı şartları taşıması gerekir.

Yönetim Kurulu'na üye seçilmek için ortak veya bir tüzel kişi ortağın temsilcisi olmak, medeni hakları kullanma ehliyetine sahip olmak, üyeliğe mani kanuni bir engeli bulunmamak şarttır.

Pay sahibi olan tüzel kişiler Yönetim Kurulu'na üye seçilemezler, ancak pay sahibi tüzel kişilerin temsilcileri olan gerçek kişiler Yönetim Kurulu'na üye seçilebilirler. Tüzel kişileri temsilen Yönetim Kurulu'na seçilen gerçek kişilerin temsil ettikleri tüzel kişilerle olan ilişkisinin sona erdiğinin ilgili tüzel kişi tarafından Yönetim Kurulu'na bildirilmesi üzerine üyelik sıfatları kendiliğinden sona erer.

Yönetim Kurulu üyelerinden herbiri, itibari kıymetleri esas sermayenin en az yüzde birine muadil miktarda payı şirkete tevdi mecburdur. Şu kadar ki esas sermayenin yüzde biri 1 TL.'yi aşarsa fazlasının tevdi mecburi değildir. Tevdii olunan pay üyenin Genel Kurul'ca ibrasına kadar vazifesinden doğan mesuliyete karşı merhun hükmünde olup başkalarına devrolunamaz ve şirketten geri alınmaz. Yönetim Kurulu'nun muvafakatiyle rehin makamında olan pay, bir üçüncü şahıs tarafından da tevdi edilebilir.

Ortaklıkları temsilen seçilen Şirket Yönetim Kurulu Üyelerinin pay tevdi yükümlülüğü temsil ettikleri ortaklıklar tarafından yerine getirilir.

Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri seçilmeleri veya atanmalarından sonra Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından belirlenen esas ve usuller dairesinde yemin etmek zorundadırlar.

<p>ve Denetleme Kurulu tarafından belirlenecek esas ve usuller dairesinde yemin etmek ve mal beyanında bulunmak zorundadırlar.</p> <p>Yönetim Kurulu Üyeleri yemin etmedikçe göreve başlayamazlar.</p>	<p>Yönetim Kurulu Üyeleri yemin etmedikçe göreve başlayamazlar.</p>
<p><b>YÖNETİM KURULU TOPLANTILARI</b></p> <p><b>Madde 24</b> - Yönetim Kurulu işlerin gerektirdiği sıklıkta toplanır. Yönetim kurulu başkanı veya başkan vekili kendi inisiyatifleri ile verecekleri karar üzerine yönetim kurulunu toplantıya davet edebilirler. Yönetim Kurulu üyelerinin en az ikisinin bu yönde bir talepte bulunmaları halinde, yönetim kurulu başkanı yönetim kurulunu toplantıya davet etmek zorundadır. Toplantılar Şirket merkezinde veya toplantı çağrısında spesifik olarak belirtilecek herhangi bir başka yerde yapılır.</p> <p>Toplantı nisabı en az yedi (7) üyenin katılımı ile sağlanır. Kararlar en az yedi (7) üyenin olumlu oyu ile alınır. Üyelerin birbirlerinin yerine oy vermeleri geçerli değildir.</p> <p>Toplantıda cereyan eden görüşmeleri ve iştirak eden üyelerin isimlerini gösterir bir tutanak düzenlenerek Yönetim Kurulu karar defterine geçirilir ve toplantıya katılan üyeler tarafından imzalanır. Kararlara muhalif olanlar, muhalefet sebeplerini açıklayarak tutanağı imza etmek zorunluluğundadırlar.</p>	<p><b>YÖNETİM KURULU TOPLANTILARI, NİSAPLAR</b></p> <p><b>Madde 24</b> - Yönetim Kurulu'nun ilk toplantısı seçimini izleyen bir ay içerisinde yapılır. İlk toplantıda, Yönetim Kurulu başkanı ve başkan vekilinin seçiminin yanı sıra, görev dağılımı ve komitelerin oluşturulmasına yönelik kararlar alınır. Yönetim Kurulu Başkanı Genel Kurul toplantılarına başkanlık eder.</p> <p>Yönetim Kurulu toplantıları ile ilgili dokümanın düzenli bir şekilde tutulması amacıyla tüm Yönetim Kurulu üyelerine hizmet vermek üzere Yönetim Kurulu Başkanı'na bağlı bir sekreteryaya oluşturulur.</p> <p>Yönetim Kurulu işlerin gerektirdiği sıklıkta toplanır. Yönetim Kurulu başkanı veya başkan vekili kendi inisiyatifleri ile verecekleri karar üzerine Yönetim Kurulu'nu toplantıya davet edebilirler. Yönetim Kurulu üyelerinin en az ikisinin bu yönde bir talepte bulunmaları halinde, Yönetim Kurulu Başkanı Yönetim Kurulu'nu toplantıya davet etmek zorundadır. Toplantılar Şirket merkezinde veya toplantı çağrısında spesifik olarak belirtilmek suretiyle yurt içinde veya yurt dışında uygun bir yerde yapılır.</p> <p>Toplantı nisabı en az sekiz (8) üyenin katılımı ile sağlanır. Kararlar en az sekiz (8) üyenin olumlu oyu ile alınır. Üyelerin birbirlerinin yerine oy vermeleri geçerli değildir. Toplantıda cereyan eden görüşmeleri ve iştirak eden üyelerin isimlerini gösterir bir tutanak düzenlenerek Yönetim Kurulu karar defterine geçirilir ve toplantıya katılan üyeler tarafından imzalanır. Kararlara muhalif olanlar, muhalefet sebeplerini</p>

	açıklayarak tutanağı imza etmek zorunluluğundadırlar.
<p><b>KREDİ KOMİTESİ GÖREV ve YETKİLERİ</b></p> <p><b>Madde 31-</b> Kredi Komitesi, Yönetim Kurulu tarafından ve bu kurula dahil üyeler arasından olağan Genel Kurul toplantısından sonra yapılan ilk birleşimde seçilen iki üye ile Genel Müdür veya Vekilinden oluşan üç kişilik bir kuruldur.</p> <p>Herhangi bir toplantıya katılmayacak derecede mazereti olan Kredi Komitesi üyesi yerine görev yapmak üzere ayrıca iki yedek üye seçilir. Bu Komite Bankalar Kanunu'nda yazılı görevleri yapmakla yükümlüdür. Komitenin oy birliğiyle verdiği kararlar doğrudan doğruya, çoğunlukla verdiği kararlar ise Yönetim Kurulu'nun kabulünden sonra yerine getirilir.</p> <p>Kredi Komitesi Bankalar Kanunu hükümlerine uygun olarak bir komite karar defteri tutmakla zorunludur.</p> <p>Kredi Komitesi Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun tayin ve tesbit edeceği kurallar çerçevesinde Yönetim Kurulu'nca kendisine devredilen yetki ve limit dahilinde kredi açmaya karar verebilir.</p> <p>Kredi Komitesi Üyelerine bu ek görevlerinden dolayı verilecek ücretlerin şekil ve nispetleri Genel Kurul'ca kararlaştırılır.</p>	<p><b>KREDİ KOMİTESİ GÖREV ve YETKİLERİ</b></p> <p><b>Madde 31-</b> Kredi Komitesi, Yönetim Kurulu tarafından ve bu kurula dahil üyeler arasından olağan Genel Kurul toplantısından sonra yapılan ilk birleşimde seçilen <b>dört</b> üye ile Genel Müdür veya Vekilinden oluşan <b>beş</b> kişilik bir kuruldur.</p> <p>Herhangi bir toplantıya katılmayacak derecede mazereti olan Kredi Komitesi üyesi yerine görev yapmak üzere ayrıca iki yedek üye seçilir. Bu Komite <b>Bankacılık</b> Kanunu'nda yazılı görevleri yapmakla yükümlüdür. Komitenin oy birliğiyle verdiği kararlar doğrudan doğruya, çoğunlukla verdiği kararlar ise Yönetim Kurulu'nun kabulünden sonra yerine getirilir.</p> <p>Kredi Komitesi Bankalar Kanunu hükümlerine uygun olarak bir komite karar defteri tutmakla zorunludur.</p> <p>Kredi Komitesi Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun tayin ve tesbit edeceği kurallar çerçevesinde Yönetim Kurulu'nca kendisine devredilen yetki ve limit dahilinde kredi açmaya karar verebilir.</p> <p>Kredi Komitesi Üyelerine bu ek görevlerinden dolayı verilecek ücretlerin şekil ve nispetleri Genel Kurul'ca kararlaştırılır.</p>

### Sermaye ve Ortaklık Yapısı:

31.03.2011 itibari ile:

ORTAK ADI-UNVANI	TL 2,204,390,000.00	ORANI
SERMAYEDE PAYI		
TEB HOLDİNG A.Ş.	1,212.414.499,99	% 55.00
BNP PARIBAS YATIRIMLAR HOLDİNG A.Ş.	448.511.854,00	% 20.35
BNP PARIBAS FORTIS YATIRIMLAR HOLDİNG A.Ş.	310.479.856,07	% 14.08
HALKA AÇIK	231.763.888,10	% 10.51
DİĞER	1,219.901,84	% 0.06
GENEL TOPLAM	2,204,390,000.00	% 100.00

### Bankanın Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Genel Müdür ve Yardımcılarının Bankada Sahip Oldukları Paylara İlişkin Açıklamalar:

Yavuz Canevi (Yönetim Kurulu Başkanı)	:	28.83 TL
Dr. Akın Akbaygil (Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Denetim Komitesi Başkan Vekili)	:	46.36 TL
Varol Civil (Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür)	:	28.83 TL
Ayşe Aşardağ (Yönetim Kurulu Üyesi)	:	38.05 TL
Levent Çelebioğlu (Genel Müdür Yardımcısı, Kurumsal Bankacılık & Finansal Kurumlar Grubu)	:	10,000.00 TL
Nuri Tuncalı (Genel Müdür Yardımcısı, Kredi Tahsis ve Mali Analiz Grubu)	:	8,889.61 TL
Saniye Telci (Genel Müdür Yardımcısı, Operasyonlar Grubu)	:	4,759.08 TL
Ayşe Aşardağ (Yönetim Kurulu Üyesi)	:	38.05 TL

## BÖLÜM II

### YÖNETİME VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARINA İLİŞKİN BİLGİLER

#### Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri:

İsim	Görev
Yavuz Canevi	: Yönetim Kurulu Başkanı
Dr. Akın Akbaygil	: Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Varol Civil	: Görevli Üye ve Genel Müdür
Jean-Paul Sabet	: Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Musa Erden	: Görevli Üye
Yves Paul Henri Martrenchar	: Üye
Jean Milan Charles Dominique	: Üye
Givadinovitch	
Ayşe Aşardağ	: Üye
Metin Toğay	: Üye

#### Yönetim Kurulu ve Komite Üyelerinin İlgili Toplantılara Katılımları Hakkında Bilgiler:

Ana Sözleşme'nin 24. maddesi gereğince Yönetim kurulu toplantı nisabı en sekiz (8) üyenin katılımı ile sağlanır. Kararlar en az sekiz (8) üyenin olumlu oyu ile alınır. 31.03.2011 tarihi itibarıyla Yönetim Kurulu tarafından 49 karar, Denetim Komitesi tarafından 6 karar alınmıştır. Yönetim Kurulu üyelerinin ve Komite üyelerinin toplantılara katılımı yeterli düzeyde olmuştur.

#### Genel Müdür ve Yardımcıları ve Bankadaki Sorumlulukları

Varol Civil	: Görevli Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür
Nilsen Altıntaş	: Genel Müdür Yardımcısı, İnsan Kaynakları Grubu
Turgut Boz	: Genel Müdür Yardımcısı, Kobi Bankacılığı
Levent Çelebioğlu	: Genel Müdür Yardımcısı, Kurumsal Bankacılık
Turgut Güney	: Genel Müdür Yardımcısı, Bilgi Teknolojileri
Ümit Leblebici	: Genel Müdür Yardımcısı, ALM ve Hazine
Mustafa Aşkın Dolayır	: Genel Müdür Yardımcısı, Mali İşler
Saniye Telci	: Genel Müdür Yardımcısı, Bankacılık Operasyonları
Nuri Tuncalı	: Genel Müdür Yardımcısı, Kobi Kredileri
Melis Coşan Baban	: Genel Müdür Yardımcısı, Hukuk
Osman Durmuş	: Genel Müdür Yardımcısı, Bireysel ve İşletme Kredileri
Gökhan Mendi	: Genel Müdür Yardımcısı, Bireysel ve Özel Bankacılık
Gökhan Özdil	: Genel Müdür Yardımcısı, Kurumsal Krediler
Ekin Özorun	: Genel Müdür Yardımcısı, Finansal Piyasalar
Başar Ordukaya	: Genel Müdür Yardımcısı, Büyük Kurumsal Müşteriler
Ayşe Korkmaz	: Uyum ve İç Kontrol Uyum Grubu Başkanı
Hakan Tıraşın	: Teftiş Kurulu Başkanı

**Gökhan Mendi, Genel Müdür Yardımcısı, Bireysel ve Özel Bankacılık**

2011'den bu yana 2007-2011	TEB A.Ş., Genel Müdür Yardımcısı, Bireysel ve Özel Bankacılık Fortis Bank A.Ş., Perakende Bankasürans Başkanı ve Yönetim Kurulu Üyesi
2003-2007	Finansbank, CEO, Bireysel Bankacılık Finans Sigorta A.Ş., Genel Müdür Yardımcısı, Bireysel Bankacılık Yönetim Kurulu Üyesi, Finans Portföy & Finans Yatırım
2001-2003 1999-2001 1998-1999 1996-1998 1996-1996 1992-1996 1991-1992 1990-1991 2000-2002 1987-1988 1983-1987	Finansbank NL, Genel Müdür Yardımcısı, Perakende Bankacılık Citibank Inc.Plc. Londra, İş Geliştirme Başkanı Citibank N.A., İstanbul, Kredi Kartları Pazarlama Direktörü Citibank N.A., İstanbul, Satış Pazarlama Müdürü Beiersdorf Chemical, Pazarlama ve Satış Müdürü British Petroleum İstanbul, Pazarlama Hizmetleri Ürün Yöneticisi British Petroleum İstanbul, Pazarlama Hizmetleri Müdürü British Petroleum İstanbul, Müdür Yardımcısı Mühendis London Business School, Executive MBA İstanbul Üniversitesi, İşletme Masteri İstanbul Teknik Üniversitesi İnşaat Mühendisliği

**Gökhan Özdil, Genel Müdür Yardımcısı, Kurumsal Krediler**

2011'den bu yana 2008-2011	TEB A.Ş., Kurumsal Krediler Genel Müdür Yardımcısı Fortis Bank A.Ş., Kurumsal ve Ticari Krediler, Genel Müdür Yardımcısı
2007-2008 2005-2007 2004-2005	FortisBank A.Ş., Perakende Krediler, Genel Müdür Yardımcısı Fortis Bank A.Ş., Krediler Grubu, Genel Müdür Yardımcısı Türk Dış Ticaret Bankası A.Ş., Krediler Grubu, Genel Müdür Yardımcısı
1996-2004 1992-1996 1989-1992 1987-1989 1981-1986	Türk Dış Ticaret Bankası A.Ş., Şube Müdürü Türk Dış Ticaret Bankası A.Ş., Müdür Yardımcısı Türk Dış Ticaret Bankası A.Ş., Teftiş Kurulu Başkanlığı, Müfettiş T.İş Bankası A.Ş., Genel Müdürlük Ortadoğu Teknik Üniversitesi, Ekonomi Bölümü

**Ekin Özorun, Genel Müdür Yardımcısı, Finansal Piyasalar**

2011'den bu yana 2006-2011 2001-2006 2000-2001 1999-2000 1997-1999 1995-1997 1992-1993 1988-1992	TEB Finansal Piyasalar Bölümü, Genel Müdür Yardımcısı Fortis Küresel Piyasalar Bölümü, Genel Müdür Yardımcısı Dışbank Hazine Bölümü, Yönetici Direktör Dışbank Hazine Bölümü, Direktör Dışbank Hazine Bölümü, Müdür Dışbank Hazine Bölümü, Yönetici Dışbank Hazine Bölümü, FX Dealer University of Hartford, MBA Boğaziçi Üniversitesi, İşletme
--	---

### **Başar Ordukaya, Genel Müdür Yardımcısı, Büyük Kurumsal Müşteriler**

2011'den bu yana	TEB, Büyük Kurumsal Müşteriler Genel Müdür Yardımcısı
2010-2011	Fortis Bank, Kurumsal ve Ticari Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı
2005-2010	Fortis Bank, Kurumsal Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı
2002-2005	Dışbank, Finansal Kurumlar Genel Müdür Yardımcısı
1999-2002	Dışbank, Finansal Kurumlar Yönetici Direktörü
1998-1999	Garanti Bankası, Finansal Kurumlar Yönetici Direktörü
1997-1998	İktisat Bankası Moskova, Kurumsal Bankacılık ve Finansal Kurumlar Müdürü
1995-1997	İktisat Bankası, Finansal Kurumlar Bölge Yöneticisi
1994-1995	İktisat Bankası, Kurumsal Bankacılık Yönetmeni
1991-1993	State University of West Georgia, İşletme Yüksek Lisans
1985-1990	Ortadoğu Teknik Üniversitesi, İktisat Bölümü

### **Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu ile Yaptığı İşlemlere İlişkin Bilgiler:**

Bankamız dahil olduğu risk grubu ile ilgili çeşitli bankacılık işlemleri yapmakta olup bu işlemler ticari amaçlarla ve geçerli piyasa fiyatlarıyla uyumlu gerçekleştirilmektedir. Yıllardır izlenen bir politikanın en önemli göstergesi, Bankamızın toplam nakdi ve gayrinakdi kredileri içinde risk grubunun payının % 1.38 olmasıdır.

Bankamızın dahil olduğu risk grupları ile ilgili diğer detaylı açıklamalara 31 Mart 2011 tarihli Mali Tablolar ve Bağımsız Sınırlı Denetim Raporu'nun V. bölümünün 1. ve 2. maddelerinde yer verilmiştir.

## **BÖLÜM III**

### **FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELER**

**Bağımsız Denetim Raporu :** Ekte sunulmuştur.

#### **Mali Durum, Kârlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Değerlendirme:**

Bankamız kontrollü risk yönetimi, bireysel bankacılıkta genişleme, mevcut kurumsal ve ticari müşterilerimizde derinleşme stratejilerini risk odaklı yaklaşım prensiplerinden ödün vermeden devam ettirmiştir.

Risk odaklı yaklaşımımızla problemlili krediler oranımız % 3.3 olarak gerçekleşmiş olup, TEB sektörün ortalama problemlili kredi oranının altında kalma özelliğini korumuştur.

Bankamız likidite ihtiyacının büyük bir bölümünü mevduatlarla karşılamakta olup, bu kapsamda bankamızın ana fonlanma kaynağı olan mevduatların bilanço pasifi içindeki payı % 55 olarak gerçekleşmiştir.

Bankamız kaynaklarını müşteri mevduatları ve uluslararası borçlanmalarla çeşitlendirmeye devam etmiş, uzun vadeli fon kaynağı sağlanması amacıyla uluslararası piyasalardan sendikasyon kredileri ve

benzeri kaynakların kullanımına devam edilmiş, bu kaynağa ilave olarak türev enstrümanlarla da kaynak yaratılması sürdürülmüştür.

Bankamızın yurt dışından kullanılan krediler içerisinde 03 Eylül 2010 tarihinde temin ettiği bir yıl vadeli 190 milyon Euro ve 100 milyon ABD doları tutarında sendikasyon kredisi bulunmakta, ayrıca Bankamızın 2002 ve 2007 yılları arasında çeşitli banka ve finansal kurumlar ile imzalamış olduğu anlaşmalar neticesinde devam eden toplam 110 milyon Euro ve 156 milyon ABD doları tutarında 4 ayrı sermaye benzeri kredisi bulunmaktadır. Sermaye benzeri kredilerin vadeleri 2011 ile 2017 arasında değişmektedir.

Banka'nın 31 Mart 2011 tarihi itibarıyla vergi öncesi karının 282.1 Milyon TL tutarındaki kısmı net faiz gelirlerinden, 70.6 Milyon TL tutarındaki kısmı net ücret ve komisyon gelirlerinden, 49.6 Milyon TL tutarındaki kısmı sermaye piyasası faaliyetlerden elde edilen gelirlerden oluşmakta iken; faaliyet giderlerinin toplamı 282.7 Milyon TL olup, dönem net karı 82.5 Milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

### Bağışlarımız

Bankamızca 01.01.2011 – 31.12.2011 döneminde muhtelif kurum ve kuruluşlara, (8) kalemde cem'an 27,554.72 TL. Bağışta bulunulmuştur.

Tarih	Bağış Yapılan Yer	Tutar (TL)
14.01.2011	İstanbul Trafik Emniyet Müdürlüğü	2,000.01
14.01.2011	İstanbul Trafik Emniyet Müdürlüğü	1,700.00
31.01.2011	İstanbul Topkapı Sarayı Sevenler Derneği	340.00
01.03.2011	Aile Eğitim Derneği	1,000.00
22.03.2011	Yiğit Eren Dalkılıç / Öğrenim Yardımı	795,50
22.03.2011	Elif Zeynep Dalkılıç / Öğrenim Yardımı	795,50
22.03.2011	Kerem Dalkılıç / Öğrenim Yardımı	795,50
28.03.2011	Merve Uncu / Şubat Mart 2011 Öğrenim Yardımı	465.21
	<b>Toplam</b>	<b>27,554.72</b>