

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE  
MALİ ORTAKLIKLARI**

**1 OCAK – 31 ARALIK 2012 HESAP DÖNEMİNE AİT  
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU,  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR  
VE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

## BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

*Türk Ekonomi Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu'na:*

Türk Ekonomi Bankası A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide gelir tablosu, nakit akış tablosu, özkaynak değişim tablosu ve önemli muhasebe politikaları ile diğer açıklayıcı notların bir özetini denetlemiş bulunuyoruz.

*Banka Yönetim Kurulunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:*

Banka Yönetim Kurulu, rapor konusu konsolide finansal tabloların 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerinin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ve Türkiye Muhasebe Standartları ile Türkiye Finansal Raporlama Standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile BDDK tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak ve hata ya da suistimal dolayısıyla önemlilik arzeden ölçüde yanlış bilgi içermeyecek şekilde hazırlanmasını ve sunulmasını sağlayacak bir iç kontrol sistemi oluşturulması, uygun muhasebe politikalarının seçilmesi ve uygulanmasından sorumludur.

*Yetkili Denetim Kuruluşunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:*

Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, denetlenen finansal tablolar üzerinde görüş bildirmektir. Bağımsız denetimimiz, 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankalarda Bağımsız Denetim Gerçekleştirecek Kuruluşların Yetkilendirilmesi ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik ve uluslararası denetim standartlarına uyumlu olarak gerçekleştirilmiştir. Finansal tabloların önemlilik arzedecek ölçüde bir hata içermediğine ilişkin makul güvence sağlayacak şekilde bağımsız denetim planlanmış ve gerçekleştirilmiştir. Bağımsız denetimde; finansal tablolarda yer alan tutarlar ve finansal tablo açıklama ve dipnotları hakkında denetim kanıtı toplamaya yönelik denetim teknikleri uygulanmış; bu teknikler istihdam ettiğimiz bağımsız denetçilerin insiyatifine bırakılmış, ancak, duruma uygun denetim teknikleri, finansal tabloların hazırlanması ve sunumu sürecindeki iç kontrollerin etkinliği dikkate alınarak ve uygulanan muhasebe politikalarının uygunluğu değerlendirilerek belirlenmiştir. Aşağıda belirtilen bağımsız denetim görüşünün oluşturulması için yeterli ve uygun denetim kanıtı sağlanmıştır.

*Bağımsız Denetçi Görüşü:*

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, Türk Ekonomi Bankası A.Ş.'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37 ve 38'inci maddeleri gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, genelge ve açıklamalara uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

*Diğer Husus:*

Türk Ekonomi Bankası A.Ş. ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla düzenlenmiş konsolide finansal tablolarının bağımsız denetimi başka bir bağımsız denetim firması tarafından yapılmış ve söz konusu bağımsız denetim firması tarafından hazırlanan 15 Şubat 2012 tarihli bağımsız denetim raporunda olumlu görüş bildirilmiştir.

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve  
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.  
a member of  
PricewaterhouseCoopers

Zeynep Uras, SMMM  
Sorumlu Ortak Başdenetçi

İstanbul, 14 Şubat 2013

**TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş.'NİN 31ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN  
YIL SONU KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU**

Adres : Saray Mahallesi Sokullu Caddesi No:7/A – 7/B  
Ümraniye 34768 - İstanbul  
Telefon : (0 216) 635 35 35  
Fax : (0 216) 636 36 36  
Elektronik site adresi : [www.teb.com.tr](http://www.teb.com.tr)  
Elektronik posta adresi: [yatirimciiliskileri@teb.com.tr](mailto:yatirimciiliskileri@teb.com.tr)

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen “Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ”e göre hazırlanan yıl sonu konsolide finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır:

- ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- ANA ORTAKLIK BANKA’NIN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ GRUBUN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- DİĞER AÇIKLAMALAR
- BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Bu finansal rapor çerçevesinde finansal tabloları konsolide edilen bağlı ortaklıklarımız, iştiraklerimiz ve birlikte kontrol edilen ortaklıklarımız aşağıdadır:

	<b>Bağlı Ortaklıklar</b>	<b>İştirakler</b>	<b>Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar</b>
1.	The Economy Bank N.V.	-	-
2.	Stichting Effecten Dienstverlening	-	-
3.	Kronenburg Vastgoed B.V.	-	-
4.	TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	-	-
5.	TEB Faktoring A.Ş.	-	-
6.	TEB Portföy Yönetimi A.Ş.	-	-

Bu raporda yer alan konsolide finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlar ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe **bin Türk Lirası** cinsinden hazırlanmış olup, bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

	Jean - Milan				
	Charles Dominique				
Yavuz Canevi	Givadinovitch	Dr. Akın Akbaygil	Varol Civil	M. Aşkın Dolandır	Gökhan Kazıcılar
Yönetim	Denetim Komitesi	Denetim Komitesi	Genel Müdür	Finansal Raporlamadan	Finansal
Kurulu Başkanı	Başkanı	Başkan Vekili		Sorumlu Genel Müdür	Raporlamadan
				Yardımcısı	Sorumlu Direktör

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler:

Ad-Soyad/Unvan: Çiğdem Çelikbilek/Yatırımcı İlişkileri Müdürü

Tel No : (0216) 635 24 63  
Fax No : (0216) 636 36 36

## İÇİNDEKİLER

Sayfa No

### **BİRİNCİ BÖLÜM** Genel Bilgiler

I. Ana ortaklık bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II. Ana ortaklık bankanın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III. Ana ortaklık bankanın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcıların varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	3
IV. Ana ortaklık bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	4
V. Ana ortaklık bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	4
VI. Ana ortaklık banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	4

### **İKİNCİ BÖLÜM** Konsolide Finansal Tablolar

I. Konsolide bilanço	5
II. Konsolide nazım hesaplar tablosu	7
III. Konsolide gelir tablosu	8
IV. Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin konsolide tablo	9
V. Konsolide özkaynak değişim tablosu	10
VI. Konsolide nakit akış tablosu	12
VII. Konsolide kar dağıtım tablosu	13

### **ÜÇÜNCÜ BÖLÜM** Muhasebe Politikaları

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	14
II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	14
III. Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu	15
IV. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlerle ilişkin açıklamalar	16
V. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	17
VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	17
VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	18
VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	20
IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	20
X. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	20
XI. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	20
XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	21
XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	22
XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	22
XV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	22
XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	23
XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	24
XVIII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	25
XIX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	25
XX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	25
XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	25
XXII. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	26
XXIII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	26

### **DÖRDÜNCÜ BÖLÜM** Konsolide Bazda Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I. Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	27
II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar	30
III. Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklamalar	38
IV. Konsolide operasyonel riske ilişkin açıklamalar	40
V. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	41
VI. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	43
VII. Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar	46
VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	52
IX. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	53

### **BEŞİNCİ BÖLÜM** Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	54
II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	71
III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	79
IV. Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	84
V. Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	89
VI. Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	90
VII. Ana Ortaklık Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	91
VIII. Ana Ortaklık Bankanın yurtdışı, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube ve iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	92
IX. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar	92

### **ALTINCI BÖLÜM** Diğer Açıklamalar

I. Ana Ortaklık Bankanın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	92
--	----

### **YEDİNCİ BÖLÜM** Bağımsız Denetim Raporu

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	93
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	93

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 31 ARALIK 2012 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**BİRİNCİ BÖLÜM**  
**GENEL BİLGİLER**

**I. Ana Ortaklık Banka'nın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Tarihçesi**

Türk Ekonomi Bankası Anonim Şirketi ("Banka" veya "TEB"), Kocaeli Halk Bankası T.A.Ş. ünvanı altında 1927 yılında Kocaeli'de kurulmuş mahalli bir banka iken, 1982 yılında Çolakoğlu Grubu tarafından satın alınmış ve ünvanı Türk Ekonomi Bankası A.Ş. olarak değiştirilerek merkezi İstanbul'a alınmıştır. 10 Şubat 2005 tarihinde TEB'in ana ortağı olan TEB Holding A.Ş. hisselerinin %50'si BNP Paribas'a devredilmiştir. Devir sonucunda BNPP TEB'de %42.125 oranında dolaylı pay sahibi olmuştur. 2009 yılında BNP Paribas Grubunun Fortis Bank Belçika ve Fortis Bank Lüksemburg'u sırasıyla %75 ve %66 hissesini alması sonucunda BNP Paribas Grubu Fortis Bank Türkiye'nin büyük ortağı haline gelmiştir. TEB'in dolaylı çoğunluk hissedarları BNP Paribas ve Çolakoğlu Grubu, TEB ile Fortis Bank'ın TEB markası altında birleşmesi konusunda mutabakata varmış ve düzenleyici otoritelerden gerekli izinlerin alınmasını müteakip 14 Şubat 2011'de iki bankanın yasal birleşmesi gerçekleşmiştir. Bu süreçle ilgili gelişmeler aşağıda özetlenmiştir.

**II. Ana Ortaklık Banka'nın Sermaye Yapısı, Yönetim ve Denetimini Doğrudan veya Dolaylı Olarak Tek Başına veya Birlikte Elinde Bulunduran Ortakları, Varsa Bu Hususlarda Yıl İçindeki Değişiklikler ile Dahil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama**

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ("BDDK") 10 Şubat 2011 tarihli izninin 12 Şubat 2011 tarih ve 27844 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmasını müteakip, 14 Şubat 2011 tarihinde İstanbul Ticaret Sicili'ne yapılan tescil ile Fortis Bank A.Ş.'nin tüzel kişiliğinin sona erdirilmesi suretiyle tüm hak, alacak, borç ve yükümlülükleri (aktif ve pasifi) ile küll halinde Ana Ortaklık Banka'ya devri yoluyla iki bankanın birleşmesi gerçekleşmiştir. Birleşme dolayısıyla Ana Ortaklık Banka'nın kayıtlı sermaye tavanı 1,400,000 TL'den 2,204,390 TL'ye, 1,100,000 TL'lik çıkarılmış sermayesi de 1,104,390 TL artışla 2,204,390 TL'ye yükseltilmiştir.

Birleşme dolayısıyla ihraç edilen nama yazılı paylar, birleşme nedeniyle infisah eden Fortis Bank A.Ş.'nin ortaklarına mevcut paylarıyla değiştirilmek üzere dağıtılmış olup, Fortis Bank A.Ş. pay sahiplerine, 1 TL nominal değerdeki her bir payı karşılığında 1.0518 adet nama yazılı Türk Ekonomi Bankası A.Ş. ("Banka") payı verilmiştir.

Birleşme sonucunda Fortis Bank SA/NV, TEB sermayesine %47.15 oranında ortak olmuş, Fortis Bank SA/NV'deki %75 oranındaki ortaklık payı ve TEB'in birleşme sonrası %42.043'üne sahip olan TEB Mali Yatırımlar A.Ş.'deki %50'lik ortaklık payı ile BNP Paribas SA'nın TEB'deki dolaylı ortaklık payı %51.086'ya yükselmiştir.

3 Haziran 2010 tarihli ve bunu takiben yapılan özel durum açıklamalarında da bildirildiği üzere; BNP Paribas Grubu ile Çolakoğlu Grubu arasında yapılan anlaşma çerçevesinde, düzenleyici kurumlardan gerekli izinlerin alınmasına da bağlı olarak, birleşme sonrasında TEB Mali Yatırımlar A.Ş.'nin TEB'de çoğunluk hissedar olmaya devam etmesi ve Çolakoğlu Grubu ile BNP Paribas Grubu'nun her birinin TEB Mali Yatırımlar A.Ş.'de %50 hisse oranına sahip olmasını sağlayacak şekilde yapılandırma çalışmaları yapılmıştır. Bu doğrultuda, TEB Mali Yatırımlar A.Ş.'nin sermaye artırımı ve sonrasında çeşitli oranlardaki hisse devirleri nihayetinde Çolakoğlu Grubu ile BNP Paribas Grubunun %50-%50 oranında ortaklıklarını sürdüreceği TEB Mali Yatırımlar A.Ş.'nin TEB sermayesindeki ortaklık payının %55 düzeyine yükselmesi hedeflenmiştir.

Bu çerçevede, TEB Mali Yatırımlar A.Ş.'nin 25 Mart 2011 tarihinde gerçekleştirilen olağanüstü genel kurulunda Şirket'in ticaret ünvanının "TEB Holding A.Ş." olarak değiştirilmesine, sermayesinin 500,000 TL'den 590,863 TL'ye artırılarak 90,863,380 adet hisse çıkarılmasına karar verilmiştir.

Söz konusu sermaye artırımı ile ilgili olarak, TEB Holding A.Ş.'nin hissedarlarından BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş. toplam 88,423,113 adet hisse taahhüt etmiş, böylece BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş.'nin TEB Holding A.Ş.'deki ortaklık payı %50.00'den %57.28'e ulaşmıştır.

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 31 ARALIK 2012 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**II. Ana Ortaklık Banka'nın Sermaye Yapısı, Yönetim ve Denetimini Doğrudan veya Dolaylı Olarak Tek Başına veya Birlikte Elinde Bulunduran Ortakları, Varsa Bu Hususlarda Yıl İçindeki Değişiklikler ile Dahil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama(devamı)**

Ayrıca, yukarıdaki işlemler sonrasında, Çolakoğlu Grubu ile BNP Paribas Grubu'nun her birinin TEB Holding A.Ş.'de %50 hisse oranına sahip olması amacıyla; BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş.'nin elinde bulunan %7.28'lik TEB Holding A.Ş. hisseleri 31 Mart 2011 tarihinde Çolakoğlu Grubu'nun sahibi olduğu Galata Yatırım Holding A.Ş.'ye devredilmiştir. Söz konusu devir işlemi sonucunda Çolakoğlu Grubu ile BNP Paribas Grubu'nun her biri TEB Holding A.Ş.'de, birleşme öncesinde olduğu gibi, %50 hissedarlık oranına sahip olmuştur.

30 Mart 2011 tarihinde BDDK ve Sermaye Piyasası Kurulu ("SPK") izinleri çerçevesinde, Fortis Bank SA/NV'nin elinde bulunan %12.72'lik TEB hisseleri ve Çolakoğlu Grubu'nun elinde bulunan %0.24'lük TEB hisseleri toplam 616,935 TL bedel karşılığında TEB Holding A.Ş.'ye devredilmiştir. Söz konusu devir işlemleri sonucunda TEB Holding A.Ş.'nin TEB'deki doğrudan hissedarlık oranı %42.04'ten %55'e yükselmiştir.

Fortis Bank SA/NV'nin elinde bulunan, 448,512 TL nominal değerdeki %20.35'lik TEB hisseleri toplam 865,440 TL bedel karşılığında BNPP Yatırımlar Holding A.Ş.'ye ve yine Fortis Bank SA/NV'nin elinde bulunan 310,480 TL nominal değerdeki %14.08'lik TEB hisseleri toplam 670,636 TL bedel karşılığında BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş.'ye devredilmiştir.

Böylece daha önce TEB'de ortaklığı bulunmayan BNPP Yatırımlar Holding A.Ş. %20.35 oranında BNPP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş. ise %14.05 oranında TEB'de doğrudan ortak olmuştur.

SPK'nın 27 Mayıs 2011 tarih ve 16/475 sayılı toplantısında aldığı karar kapsamında, Türk Ekonomi Bankası A.Ş.'nin beheri 1 TL nominal değerli 227,730,437.91 paylarının, SPK'nın Seri:IV, No:44 "Çağrı Yoluyla Ortaklık Paylarının Toplanmasına İlişkin Esaslar Tebliği"nin zorunlu çağrıya ilişkin hükümleri çerçevesinde BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş. ve BNPP Yatırımlar Holding A.Ş. tarafından 2.21 TL fiyat ile satın alınması için halka çağrıda bulunulmasına 2 Haziran 2011 tarihinde başlanılmıştır. TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş. aracılığıyla yapılan çağrı işlemi 17 Haziran 2011 Cuma günü saat 17:00'de sona ermiştir.

a) Çağrı öncesi toplam nominal tutarı ve sermayeye oranı :

-BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş. 310,480 TL (% 14.085)  
-BNPP Yatırımlar Holding A.Ş. 448,512 TL (%20.346)

b) Çağrı sonrası toplam nominal tutarı ve sermayeye oranı:

-BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş. 376,584 TL (% 17.083)  
-BNPP Yatırımlar Holding A.Ş. 514,616 TL (%23.345)

31 Aralık 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye aşağıda belirtilmiştir:

Hissedarların Adı	31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla		31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla	
	Ödenmiş Sermaye	%	Ödenmiş Sermaye	%
TEB Holding A.Ş.	1,212,414	55.00	1,212,414	55.00
BNPP Yatırımlar Holding A.Ş.	514,616	23.34	514,616	23.34
BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş.	376,584	17.08	376,584	17.08
Halka arz edilmiş tutar	99,556	4.52	99,556	4.52
Diğer hissedarlar toplamı	1,220	0.06	1,220	0.06
	<b>2,204,390</b>	<b>100.00</b>	<b>2,204,390</b>	<b>100.00</b>

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın ödenmiş sermayesi birim pay nominal değeri 1.00 TL (Tam TL) olan 2,204,390,000 adet hissedan oluşmaktadır.

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 31 ARALIK 2012 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**III. Banka'nın, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Varsa Bankada Sahip Oldukları Paylara ve Sorumluluk Alanlarına İlişkin Açıklamalar**

<b><u>Adı Soyadı</u></b>	<b><u>Sorumluluk Alanı</u></b>
<b>Yönetim Kurulu;</b>	
Yavuz Canevi	Yönetim Kurulu Başkanı
Dr.Akın Akbaygil	Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Denetim Komitesi Başkan Vekili
Jean-Milan Charles Dominique Givadinovitch	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı
Jean Paul Sabet	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Yves Paul Henri Martrenchar	Yönetim Kurulu Üyesi
Ayşe Aşardağ	Yönetim Kurulu Üyesi
Varol Civil	Genel Müdür ve Görevli Üye
Sabri Davaz	Yönetim Kurulu Üyesi
Alain Georges Auguste Fonteneau	Yönetim Kurulu Üyesi
Yvan L.A.M De Cock (*)	Yönetim Kurulu Üyesi
<b>Genel Müdür Yardımcıları;</b>	
Mustafa Aşkın Dolaştır	Mali İşler Grubundan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Gökhan Mendi	Bireysel ve Özel Bankacılıktan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Levent Çelebioğlu	Kurumsal Bankacılıktan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Dr. Nilsen Altıntaş	İnsan Kaynaklarından Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Nuri Tuncalı	KOBİ Kredilerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Saniye Telci	Merkezi ve Tüzel Operasyonlarından Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Turgut Boz	KOBİ Bankacılığında Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Ümit Leblebici (**)	Aktif Pasif Yönetimi ve Hazineden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Melis Coşan Baban	Hukuk Baş Müşaviri, Yönetim Kurulu Genel Sekreteri
Osman Durmuş	Bireysel ve İşletme Kredilerinden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Gökhan Özdil	Kurumsal Kredilerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Başar Ordukaya	Büyük Kurumsal Müşterilerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Arnaud Denis Jean Sebastien Tellier	Kurumsal Yatırım Bankacılığında Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Mehmet Ali Cer	Bilgi Teknolojilerinden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Akil Özçay	Finansal Piyasalardan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Kubilay Güler	Bankacılık Operasyonlar ve Destek Hizmetleri Grubundan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
<b>Grup Başkanları;</b>	
Didier Albert Nicole Van Hecke (***)	Grup Risk Yönetimi Başkanı
Birol Deper (****)	Uyum ve İç Kontrol Grubu Başkanı
<b>Teftiş Kurulu ve Denetçiler;</b>	
Hakan Tıraşın (*****)	Teftiş Kurulu Başkanı
Esra Peri Aydoğan	Denetçi
Cihat Madanoğlu	Denetçi

(\*) 3 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Jean Yves Fillon, Bankamızın Yönetim Kurulu Üyeliği görevinden istifaen ayrılmış olup, yerine aynı tarih itibarıyla Yvan L.A.M. De Cock Bankamızın Yönetim Kurulu Üyeliği görevine atanmıştır.

(\*\*) Ümit Leblebici, 4 Şubat 2013 tarihinden geçerli olmak üzere, Genel Müdür Vekili görevine atanmıştır.

(\*\*\*) Didier Albert Nicole Van Hecke, Grup Risk Yönetimi Başkanı olup Genel Müdür Yardımcısı statüsündedir.

(\*\*\*\*) Birol Deper, Uyum ve İç Kontrol Grup Başkanı olup Genel Müdür Yardımcısı statüsündedir.

(\*\*\*\*\*) Hakan Tıraşın, Teftiş Kurulu Başkanı olup Genel Müdür Yardımcısı statüsündedir.

Yukarıda belirtilen Yönetim Kurulu başkan ve üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının Banka'da sahip oldukları paylar çok önemsiz seviyededir.



**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 31 ARALIK 2012 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**IV. Ana Ortaklık Banka’da Nitelikli Pay Sahibi Olan Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar**

Ad Soyad /Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
TEB Holding A.Ş.	1,212,414	%55.00	1,212,414	-
BNP Yatırımlar Holding A.Ş.	514,616	%23.34	514,616	-
BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş.	376,584	%17.08	376,584	-

Ana Ortaklık Banka'nın sermayesinde doğrudan veya dolaylı hakimiyeti söz konusu olan nitelikli pay sahibi şirket TEB Holding A.Ş.'dir. TEB Holding A.Ş. bir Çolakoğlu ve BNP Paribas Şirketler Grubu üyesidir. TEB Holding A.Ş.'nin %50 hissesi BNP Paribas, diğer %50 hissesi ise Çolakoğlu Grubu tarafından kontrol edilmektedir. 25 Ekim 2010 tarihi itibarıyla BNP Paribas S.A. sahibi bulunduğu TEB Holding A.Ş.'deki %50 hissesini BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş.'ye devretmiştir. BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş., %75'i BNP Paribas S.A.'nin %25'i Belçika Devleti'nin olan Fortis Bank SA/NV tarafından kontrol edilmektedir. BNP Yatırımlar Holding A.Ş. ise %100 hisse ile BNP Paribas S.A. tarafından kontrol edilmektedir. BNP Paribas S.A. içindeki Belçika Devleti sahipliği %10.7'dir.

**V. Ana Ortaklık Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarını İçeren Özet Bilgi**

Ana Ortaklık Banka'nın faaliyet alanı, kurumsal, ticari, bireysel ve özel bankacılığın yanı sıra proje finansmanı, fon yönetimi ve saklama hizmetleri işlemlerini kapsamaktadır. Ana Ortaklık Banka normal bankacılık faaliyetlerinin yanı sıra TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş., TEB Portföy Yönetimi A.Ş., Zurich Sigorta A.Ş., Cardif Hayat Sigorta A.Ş. adına şubeleri aracılığı ile acentelik faaliyetleri de yürütmektedir. 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın yurt içinde 504 şubesi ve yurt dışında 5 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2011: 503 yurt içi, 4 yurt dışı şube).

**VI. Ana Ortaklık Banka ile Bağlı Ortaklıkları Arasında Özkaynakların Derhal Transfer Edilmesinin veya Borçların Geri Ödenmesinin Önünde Mevcut veya Muhtemel, Fiili veya Hukuki Engeller:**

Bulunmamaktadır.

## **İKİNCİ BÖLÜM**

### **KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR**

- I. Konsolide Bilanço
- II. Konsolide Nazım Hesaplar Tablosu
- III. Konsolide Gelir Tablosu
- IV. Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Konsolide Tablo
- V. Konsolide Özkaynak Değişim Tablosu
- VI. Konsolide Nakit Akış Tablosu
- VII. Konsolide Kar Dağıtım Tablosu

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 ARALIK 2012 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE BİLANÇOLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**I. KONSOLİDE BİLANÇO - AKTİF KALEMLER (FİNANSAL DURUM TABLOSU)**

	5.Bölüm Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2012			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2011		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI</b>	<b>(I-1)</b>	<b>768,858</b>	<b>3,680,542</b>	<b>4,449,400</b>	<b>1,500,361</b>	<b>2,517,896</b>	<b>4,018,257</b>
<b>II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)</b>	<b>(I-2)</b>	<b>544,118</b>	<b>94,887</b>	<b>639,005</b>	<b>860,882</b>	<b>415,909</b>	<b>1,276,791</b>
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		544,118	94,887	639,005	860,882	415,909	1,276,791
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		445,796	26,499	472,295	596,824	357,553	954,377
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		98,322	68,388	166,710	264,058	58,356	322,414
2.1.4 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan O. Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3 Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
<b>III. BANKALAR</b>	<b>(I-3)</b>	<b>444,461</b>	<b>563,855</b>	<b>1,008,316</b>	<b>152,232</b>	<b>453,606</b>	<b>605,838</b>
<b>IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR</b>		<b>1,700,525</b>	-	<b>1,700,525</b>	<b>523,574</b>	-	<b>523,574</b>
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	12,599	-	12,599
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		1,700,525	-	1,700,525	510,975	-	510,975
<b>V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>	<b>(I-4)</b>	<b>4,247,116</b>	<b>61,716</b>	<b>4,308,832</b>	<b>4,103,629</b>	<b>594,316</b>	<b>4,697,945</b>
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		17,829	5,602	23,431	19,619	4,318	23,937
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		4,228,115	56,114	4,284,229	4,082,934	582,630	4,665,564
5.3 Diğer Menkul Değerler		1,172	-	1,172	1,076	7,368	8,444
<b>VI. KREDİLER VE ALACAKLAR</b>	<b>(I-5)</b>	<b>24,505,325</b>	<b>6,490,263</b>	<b>30,995,588</b>	<b>20,511,045</b>	<b>6,452,442</b>	<b>26,963,487</b>
6.1 Krediler ve Alacaklar		24,247,866	6,480,325	30,728,191	20,302,264	6,446,621	26,748,885
6.1.1 Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler		31,276	11,888	43,164	113,800	75,319	189,119
6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		24,216,590	6,468,437	30,685,027	20,188,464	6,371,302	26,559,766
6.2 Takipteki Krediler		643,226	71,671	714,897	726,299	29,379	755,678
6.3 Özel Karşılıklar (-)		385,767	61,733	447,500	517,518	23,558	541,076
<b>VII. FAKTORİNG ALACAKLARI</b>	<b>(I-18)</b>	<b>521,099</b>	<b>233,668</b>	<b>754,767</b>	<b>516,926</b>	<b>302,085</b>	<b>819,011</b>
<b>VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)</b>	<b>(I-6)</b>	-	<b>20,416</b>	<b>20,416</b>	-	<b>21,224</b>	<b>21,224</b>
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	20,416	20,416	-	21,224	21,224
8.2 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
<b>IX. İŞTİRAKLER (Net)</b>	<b>(I-7)</b>	-	-	-	-	-	-
9.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
9.2.1 Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2 Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
<b>X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)</b>	<b>(I-8)</b>	-	-	-	-	-	-
10.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
<b>XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)</b>	<b>(I-9)</b>	<b>5</b>	-	<b>5</b>	<b>5</b>	-	<b>5</b>
11.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2 Konsolide Edilmeyenler		5	-	5	5	-	5
11.2.1 Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2 Mali Olmayan Ortaklıklar		5	-	5	5	-	5
<b>XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR</b>	<b>(I-10)</b>	-	-	-	-	-	-
12.1 Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4 Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
<b>XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR</b>	<b>(I-11)</b>	<b>16,726</b>	<b>157</b>	<b>16,883</b>	<b>22,787</b>	<b>13</b>	<b>22,800</b>
13.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		4,907	157	5,064	9,524	13	9,537
13.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		11,819	-	11,819	13,263	-	13,263
13.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
<b>XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	<b>(I-12)</b>	<b>248,208</b>	<b>8,065</b>	<b>256,273</b>	<b>255,711</b>	<b>8,600</b>	<b>264,311</b>
<b>XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	<b>(I-13)</b>	<b>445,328</b>	<b>808</b>	<b>446,136</b>	<b>440,358</b>	<b>899</b>	<b>441,257</b>
15.1 Şerefiye		421,124	-	421,124	421,124	-	421,124
15.2 Diğer		24,204	808	25,012	19,234	899	20,133
<b>XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)</b>	<b>(I-14)</b>	-	-	-	-	-	-
<b>XVII. VERGİ VARLIĞI</b>		<b>131,297</b>	<b>6,985</b>	<b>138,282</b>	<b>71,555</b>	<b>2,581</b>	<b>74,136</b>
17.1 Cari Vergi Varlığı		1,522	4,882	6,404	561	-	561
17.2 Ertelenmiş Vergi Varlığı		129,775	2,103	131,878	70,994	2,581	73,575
<b>XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	<b>(I-16)</b>	<b>61,590</b>	-	<b>61,590</b>	<b>67,049</b>	-	<b>67,049</b>
18.1 Satış Amaçlı		61,590	-	61,590	67,049	-	67,049
18.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
<b>XIX. DİĞER AKTİFLER</b>	<b>(I-17)</b>	<b>862,516</b>	<b>203,566</b>	<b>1,066,082</b>	<b>559,786</b>	<b>98,976</b>	<b>658,762</b>
<b>AKTİF TOPLAMI</b>		<b>34,497,172</b>	<b>11,364,928</b>	<b>45,862,100</b>	<b>29,585,900</b>	<b>10,868,547</b>	<b>40,454,447</b>

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 ARALIK 2012 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE BİLANÇOLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**I. KONSOLİDE BİLANÇO – PASİF KALEMLER (FİNANSAL DURUM TABLOSU)**

	5.Bölüm Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2012			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2011		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I. MEVDUAT</b>	<b>(II-1)</b>	<b>21,042,270</b>	<b>8,917,664</b>	<b>29,959,934</b>	<b>14,799,179</b>	<b>9,298,271</b>	<b>24,097,450</b>
1.1 Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		516,211	262,262	778,473	569,023	264,370	833,393
1.2 Diğer		20,526,059	8,655,402	29,181,461	14,230,156	9,033,901	23,264,057
<b>II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR</b>	<b>(II-2)</b>	<b>176,413</b>	<b>58,402</b>	<b>234,815</b>	<b>157,708</b>	<b>116,091</b>	<b>273,799</b>
<b>III. ALINAN KREDİLER</b>	<b>(II-3)</b>	<b>702,410</b>	<b>5,307,605</b>	<b>6,010,015</b>	<b>2,853,408</b>	<b>4,596,346</b>	<b>7,449,754</b>
<b>IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR</b>		<b>65,120</b>	-	<b>65,120</b>	<b>1,104,748</b>	-	<b>1,104,748</b>
4.1 Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		24,204	-	24,204	-	-	-
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		40,916	-	40,916	1,104,748	-	1,104,748
<b>V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)</b>	<b>(II-3)</b>	<b>494,237</b>	-	<b>494,237</b>	<b>249,107</b>	-	<b>249,107</b>
5.1 Bonolar		333,689	-	333,689	249,107	-	249,107
5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3 Tahviller		160,548	-	160,548	-	-	-
<b>VI. FONLAR</b>		-	-	-	-	-	-
6.1 Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
<b>VII. MUHTELİF BORÇLAR</b>		<b>858,955</b>	<b>29,384</b>	<b>888,339</b>	<b>774,717</b>	<b>66,939</b>	<b>841,656</b>
<b>VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR</b>	<b>(II-4)</b>	<b>1,154,042</b>	<b>2,286</b>	<b>1,156,328</b>	<b>622,004</b>	<b>2,884</b>	<b>624,888</b>
<b>IX. FAKTÖRİNG BORÇLARI</b>		<b>623</b>	<b>3,365</b>	<b>3,988</b>	<b>4,259</b>	<b>2,251</b>	<b>6,510</b>
<b>X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR</b>	<b>(II-5)</b>	-	-	-	-	<b>8</b>	<b>8</b>
10.1 Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	9	9
10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4 Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	1	1
<b>XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR</b>	<b>(II-6)</b>	<b>168,506</b>	<b>1</b>	<b>168,507</b>	<b>50,447</b>	-	<b>50,447</b>
11.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		47,695	1	47,696	23,398	-	23,398
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		120,811	-	120,811	27,049	-	27,049
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
<b>XII. KARŞILIKLAR</b>	<b>(II-7)</b>	<b>688,370</b>	<b>13,541</b>	<b>701,911</b>	<b>496,852</b>	<b>10,256</b>	<b>507,108</b>
12.1 Genel Karşılıklar		407,150	12,286	419,436	266,177	7,232	273,409
12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		516	-	516	2,663	-	2,663
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı		187,133	736	187,869	125,025	2,278	127,303
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer Karşılıklar		93,571	519	94,090	102,987	746	103,733
<b>XIII. VERGİ BORCU</b>	<b>(II-8)</b>	<b>141,205</b>	<b>457</b>	<b>141,662</b>	<b>104,811</b>	<b>1,037</b>	<b>105,848</b>
13.1 Cari Vergi Borcu		141,205	457	141,662	104,811	1,037	105,848
13.2 Ertelemiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
<b>XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)</b>	<b>(II-9)</b>	-	-	-	-	-	-
14.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
<b>XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER</b>	<b>(II-10)</b>	-	<b>1,037,480</b>	<b>1,037,480</b>	-	<b>712,346</b>	<b>712,346</b>
<b>XVI. ÖZKAYNAKLAR</b>	<b>(II-11)</b>	<b>4,823,154</b>	<b>176,610</b>	<b>4,999,764</b>	<b>4,314,992</b>	<b>115,786</b>	<b>4,430,778</b>
16.1 Ödenmiş Sermaye		2,204,390	-	2,204,390	2,204,390	-	2,204,390
16.2 Sermaye Yedekleri		775,766	4,959	780,725	684,228	(11,466)	672,762
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		2,565	-	2,565	2,565	-	2,565
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Menkul Değerler Değerleme Farkları		50,780	4,959	55,739	(94,021)	(11,466)	(105,487)
16.2.4 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		101,391	-	101,391	100,483	-	100,483
16.2.5 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7 İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		527	-	527	527	-	527
16.2.8 Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		(49,666)	-	(49,666)	4,505	-	4,505
16.2.9 Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10 Diğer Sermaye Yedekleri		670,169	-	670,169	670,169	-	670,169
16.3 Kâr Yedekleri		1,349,369	171,651	1,521,020	1,179,294	127,252	1,306,546
16.3.1 Yasal Yedekler		143,555	-	143,555	130,033	-	130,033
16.3.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3 Olağanüstü Yedekler		1,111,376	171,651	1,283,027	945,641	127,252	1,072,893
16.3.4 Diğer Kâr Yedekleri		94,438	-	94,438	103,620	-	103,620
16.4 Kâr veya Zarar		485,927	-	485,927	234,061	-	234,061
16.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı		9,497	-	9,497	9,497	-	9,497
16.4.2 Dönem Net Kâr/Zararı		476,430	-	476,430	224,564	-	224,564
16.5 Azınlık Hakkı	<b>(II-12)</b>	7,702	-	7,702	13,019	-	13,019
<b>PASİF TOPLAMI</b>		<b>30,315,305</b>	<b>15,546,795</b>	<b>45,862,100</b>	<b>25,532,232</b>	<b>14,922,215</b>	<b>40,454,447</b>

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 ARALIK 2012 HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOLARI**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**II. KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU**

	5.Bölüm Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2012			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2011		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
<b>A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)</b>		<b>28.803,888</b>	<b>34.194,648</b>	<b>62.998,536</b>	<b>23.399,719</b>	<b>27.196,827</b>	<b>50.596,546</b>
<b>I. GARANTİ VE KEFALETLER (III-1)</b>		<b>4.032,796</b>	<b>6.457,642</b>	<b>10.490,438</b>	<b>3.443,715</b>	<b>4.928,178</b>	<b>8.371,893</b>
1. Teminat Mektupları		3.410,978	3.319,084	6.730,062	2.994,478	2.615,011	5.609,489
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		126,475	45,223	171,698	149,521	47,724	197,245
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		297,750	128,726	426,476	231,520	98,260	329,780
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		2,986,753	3,145,135	6,131,888	2,613,437	2,469,027	5,082,464
1.2 Banka Kredileri		-	903,219	903,219	-	342,297	342,297
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri		-	901,081	901,081	-	148,980	148,980
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		-	2,138	2,138	-	193,317	193,317
1.3 Akreditifler		4,666	1,527,651	1,532,317	-	1,578,340	1,578,340
1.3.1 Belgili Akreditifler		4,666	856,453	861,119	-	1,077,679	1,077,679
1.3.2 Diğer Akreditifler		-	671,198	671,198	-	500,661	500,661
1.4 Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5 Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1 T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2 Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6 Menkul Kıymetlerin Satım Alım Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7 Faktoring Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.8 Diğer Garantilerimizden		615,588	416,601	1,032,189	447,251	309,354	756,605
1.9 Diğer Kefaletlerimizden		1,564	291,087	292,651	1,986	83,176	85,162
<b>II. TAAHHÜTLER (III-1)</b>		<b>8.180,716</b>	<b>1.734,157</b>	<b>9.914,873</b>	<b>6.645,551</b>	<b>1.563,069</b>	<b>8.208,620</b>
2.1 Cayılamaz Taahhütler		8.180,716	1.734,157	9.914,873	6.645,551	1,563,069	8,208,620
2.1.1 Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		223,497	1,085,809	1,309,306	157,738	1,461,274	1,619,012
2.1.2 Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	614,094	614,094	-	-	-
2.1.3 İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İştir. Taahhütleri		-	-	-	4,000	-	4,000
2.1.4 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		2,942,347	77	2,942,424	2,284,108	110	2,284,218
2.1.5 Men. Kıymetlerin Satım Alım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7 Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		1,879,298	-	1,879,298	1,455,318	-	1,455,318
2.1.8 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		11,709	-	11,709	10,380	-	10,380
2.1.9 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		2,933,697	-	2,933,697	2,661,586	-	2,661,586
2.1.10 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taahhütleri		5,978	-	5,978	7,608	-	7,608
2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satım Alım Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12 Açığa Menkul Kıymet Satım Alım Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13 Diğer Cayılamaz Taahhütler		184,190	34,177	218,367	64,813	101,685	166,498
2.2 Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
<b>III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR (III-2)</b>		<b>16.590,376</b>	<b>26.002,849</b>	<b>42.593,225</b>	<b>13.310,453</b>	<b>20.705,580</b>	<b>34.016,033</b>
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		3,877,112	718,101	4,595,213	2,025,490	54,778	2,080,268
3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		723,435	718,101	1,441,536	106,780	54,778	161,558
3.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		3,153,677	-	3,153,677	1,918,710	-	1,918,710
3.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler		12,713,264	25,284,748	37,998,012	11,284,963	20,650,802	31,935,765
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		1,957,068	4,328,080	6,285,148	1,583,321	3,063,986	4,647,307
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		889,152	2,249,254	3,138,406	480,076	1,836,452	2,316,528
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		1,067,916	2,078,826	3,146,742	1,103,245	1,227,534	2,330,779
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		4,396,774	10,190,525	14,587,299	3,896,066	8,380,897	12,276,963
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		1,828,627	4,288,557	6,117,184	1,582,082	3,759,774	5,341,856
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		2,268,147	3,876,628	6,144,775	1,913,984	3,401,573	5,315,557
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		150,000	1,012,670	1,162,670	200,000	609,775	809,775
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		150,000	1,012,670	1,162,670	200,000	609,775	809,775
3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		6,359,422	10,766,143	17,125,565	5,805,576	9,205,919	15,011,495
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		2,484,511	5,889,778	8,374,289	2,227,449	5,121,384	7,348,833
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		3,674,911	4,765,717	8,440,628	3,368,127	3,895,421	7,263,548
3.2.3.3 Faiz Alım Opsiyonları		100,000	55,324	155,324	110,000	94,557	204,557
3.2.3.4 Faiz Satım Opsiyonları		100,000	55,324	155,324	100,000	94,557	194,557
3.2.3.5 Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6 Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4 Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5 Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1 Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2 Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6 Diğer		-	-	-	-	-	-
<b>B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)</b>		<b>98.288,929</b>	<b>20.674,207</b>	<b>118.963,136</b>	<b>86.276,517</b>	<b>22.413,492</b>	<b>108.690,009</b>
<b>IV. EMANET KIYMETLER</b>		<b>18.697,638</b>	<b>1.991,111</b>	<b>20.688,749</b>	<b>16.402,569</b>	<b>1.447,233</b>	<b>17.849,802</b>
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		2,673,631	115	2,673,746	2,064,803	419	2,065,222
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		7,853,214	285,880	8,139,094	7,021,897	321,785	7,343,682
4.3 Tahsile Alınan Çekler		7,825,901	710,421	8,536,322	6,991,767	738,754	7,730,521
4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler		343,722	79,899	423,621	323,682	132,614	456,296
4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		1,071	914,796	915,867	321	253,661	253,982
4.6 İhracat Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7 Diğer Emanet Kıymetler		99	-	99	99	-	99
4.8 Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
<b>V. REHİNLİ KIYMETLER</b>		<b>79.456,986</b>	<b>18.648,921</b>	<b>98.105,907</b>	<b>69.742,283</b>	<b>20.935,121</b>	<b>90.677,404</b>
5.1 Menkul Kıymetler		1,119,384	37,339	1,156,723	2,358,907	44,266	2,403,173
5.2 Teminat Senetleri		42,590,560	11,553,285	54,143,845	37,625,367	13,099,850	50,725,217
5.3 Emtia		26,992	350,093	377,085	11,732	342,758	354,490
5.4 Varant		-	-	-	-	-	-
5.5 Gayrimenkul		30,867,446	5,629,882	36,497,328	25,335,727	6,590,324	31,926,051
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler		4,852,604	1,078,322	5,930,926	4,410,550	857,923	5,268,473
5.7 Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
<b>VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER</b>		<b>134,305</b>	<b>34,175</b>	<b>168,480</b>	<b>131,665</b>	<b>31,138</b>	<b>162,803</b>
<b>BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)</b>		<b>127.092.817</b>	<b>54.868.855</b>	<b>181.961.672</b>	<b>109.676.236</b>	<b>49.610.319</b>	<b>159.286.555</b>

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 31 ARALIK 2012 HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE GELİR TABLOLARI**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**III. KONSOLİDE GELİR TABLOSU**

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-31.12.2012	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-31.12.2011
		5.Bölüm Dipnot	
<b>I.</b>	<b>FAİZ GELİRLERİ</b>	<b>(IV-1)</b>	<b>4,113,040</b>
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		3,550,107
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		10,976
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		49,504
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		405,190
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		62,927
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		341,154
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		1,109
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		97,263
<b>II.</b>	<b>FAİZ GİDERLERİ</b>	<b>(IV-2)</b>	<b>2,172,965</b>
2.1	Mevduata Verilen Faizler		1,767,110
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		310,489
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		42,599
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		37,311
2.5	Diğer Faiz Giderleri		15,456
<b>III.</b>	<b>NET FAİZ GELİRİ (I - II)</b>		<b>1,940,075</b>
<b>IV.</b>	<b>NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ</b>		<b>581,553</b>
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		915,733
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		95,456
4.1.2	Diğer	(IV-12)	820,277
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		334,180
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere Verilen		1,317
4.2.2	Diğer	(IV-12)	332,863
<b>V.</b>	<b>TEMETTÜ GELİRLERİ</b>	<b>(IV-3)</b>	<b>909</b>
<b>VI.</b>	<b>TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)</b>	<b>(IV-4)</b>	<b>(82,789)</b>
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		31,880
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(484,061)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		369,392
<b>VII.</b>	<b>DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>	<b>(IV-5)</b>	<b>90,550</b>
<b>VIII.</b>	<b>FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)</b>		<b>2,530,298</b>
<b>IX.</b>	<b>KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)</b>	<b>(IV-6)</b>	<b>325,529</b>
<b>X.</b>	<b>DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>	<b>(IV-7)</b>	<b>1,566,149</b>
<b>XI.</b>	<b>NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)</b>		<b>638,620</b>
<b>XII.</b>	<b>BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI</b>		<b>-</b>
<b>XIII.</b>	<b>ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR</b>		<b>-</b>
<b>XIV.</b>	<b>NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI</b>		<b>-</b>
<b>XV.</b>	<b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)</b>	<b>(IV-8)</b>	<b>638,620</b>
<b>XVI.</b>	<b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (-)</b>	<b>(IV-9)</b>	<b>160,648</b>
16.1	Cari Vergi Karşılığı		245,857
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		(85,209)
<b>XVII.</b>	<b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)</b>	<b>(IV-10)</b>	<b>477,972</b>
<b>XVIII.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>		<b>-</b>
18.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-
18.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-
18.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-
<b>XIX.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)</b>		<b>-</b>
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-
19.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-
<b>XX.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)</b>	<b>(IV-8)</b>	<b>-</b>
<b>XXI.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>	<b>(IV-9)</b>	<b>-</b>
21.1	Cari Vergi Karşılığı		-
21.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-
<b>XXII.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)</b>	<b>(IV-10)</b>	<b>-</b>
<b>XXIII.</b>	<b>NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)</b>	<b>(IV-11)</b>	<b>477,972</b>
23.1	Grubun Kârı / Zararı		476,430
23.2	Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		1,542
	Hisse Başına Kâr / Zarar		0.2161

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 31 ARALIK 2012 HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN**  
**KONSOLİDE TABLOLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO**

	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-31.12.2012	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-31.12.2011
I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	205,132	(169,355)
II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV. YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	(9,182)	36,835
V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)	(67,713)	5,631
VI. YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)	-	-
VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-
VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	-	-
IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	(26,799)	45,271
X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	101,438	(81,618)
XI. DÖNEM KÂRI/ZARARI	(3,565)	(64,246)
11.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	(3,565)	(64,246)
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.4 Diğer	-	-
XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)	97,873	(145,864)

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK - 31 ARALIK 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**V. KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU**

Bağımsız Denetimden Geçmiş		Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı/ (Zararı)	Geçmiş Dönem Karı/ (Zararı)	Menkul Değer Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF.	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./Durdurulan F.İlişkin Dur.V.Bir. Değ.F	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak	
Dipnot	Ödenmiş Sermaye																			
<b>I.</b>	<b>Önceki Dönem – 01.01-31.12.2011</b>																			
	<b>Dönem Başı Bakiyesi 31.12.2010</b>	<b>1,100,000</b>	<b>926</b>	<b>2,227</b>	<b>-</b>	<b>60,825</b>	<b>-</b>	<b>387,853</b>	<b>45,781</b>	<b>-</b>	<b>272,619</b>	<b>83,023</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,953,254</b>	<b>-</b>	<b>1,953,254</b>
<b>II.</b>	<b>TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler</b>																			
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>III.</b>	<b>Yeni Bakiye (I+II)</b>	<b>1,100,000</b>	<b>926</b>	<b>2,227</b>	<b>-</b>	<b>60,825</b>	<b>-</b>	<b>387,853</b>	<b>45,781</b>	<b>-</b>	<b>272,619</b>	<b>83,023</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,953,254</b>	<b>-</b>	<b>1,953,254</b>
<b>IV.</b>	<b>Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış</b>	<b>1,050,000</b>	<b>199,336</b>	<b>407</b>	<b>-</b>	<b>53,526</b>	<b>-</b>	<b>561,714</b>	<b>469,907</b>	<b>9,497</b>	<b>-</b>	<b>(1,306)</b>	<b>42,604</b>	<b>527</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2,386,212</b>	<b>-</b>	<b>2,386,212</b>
<b>V.</b>	<b>Menkul Değerler Değerleme Farkları</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>(187,204)</b>	<b>42,604</b>	<b>527</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(187,204)</b>	<b>-</b>	<b>(187,204)</b>
<b>VI.</b>	<b>Risken Korunma Fonları (Etkin Kısım)</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>4,505</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4,505</b>	<b>-</b>	<b>4,505</b>
6.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>4,505</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4,505</b>	<b>-</b>	<b>4,505</b>
6.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>4,505</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4,505</b>	<b>-</b>	<b>4,505</b>
<b>VII.</b>	<b>Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>VIII.</b>	<b>Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>IX.</b>	<b>İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>X.</b>	<b>Kur Farkları</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>XI.</b>	<b>Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik</b>	-	-	-	-	-	-	-	<b>36,835</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>36,835</b>	<b>-</b>	<b>36,835</b>
<b>XII.</b>	<b>Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>XIII.</b>	<b>İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>XIV.</b>	<b>Sermaye Artırımı</b>	<b>54,390</b>	-	-	-	-	-	<b>(54,390)</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.1	Nakden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2	İç Kaynaklardan	<b>54,390</b>	-	-	-	-	-	<b>(54,390)</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>XV.</b>	<b>Hisse Senedi İhraç</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>XVI.</b>	<b>Hisse Senedi İptal Karları</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>XVII.</b>	<b>Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>XVIII.</b>	<b>Diğer</b>	-	-	<b>(69)</b>	-	<b>(1,223)</b>	-	<b>885</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>(407)</b>	<b>11,563</b>	<b>11,156</b>
<b>XIX.</b>	<b>Dönem Net Karı veya Zararı</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>224,564</b>	-	-	-	-	-	-	-	<b>224,564</b>	<b>1,456</b>	<b>226,020</b>
<b>XX.</b>	<b>Kar Dağıtım</b>	-	-	-	-	<b>16,905</b>	-	<b>176,831</b>	<b>21,004</b>	-	<b>(272,619)</b>	-	<b>57,879</b>	-	-	-	-	-	-	-
20.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	<b>16,905</b>	-	<b>176,831</b>	<b>21,004</b>	-	<b>(272,619)</b>	-	<b>57,879</b>	-	-	-	-	-	-	-
20.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	<b>Dönem Sonu Bakiyesi 31.12.2011</b>																			
	<b>(III+IV+V+VI+VII+VIII+IX+X+XI+XII+ XIII+XIV+XV+XVI+XVII+XVIII+XIX+XX)</b>	<b>2,204,390</b>	<b>200,262</b>	<b>2,565</b>	<b>-</b>	<b>130,033</b>	<b>-</b>	<b>1,072,893</b>	<b>573,527</b>	<b>224,564</b>	<b>9,497</b>	<b>(105,487)</b>	<b>100,483</b>	<b>527</b>	<b>4,505</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4,417,759</b>	<b>13,019</b>	<b>4,430,778</b>

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.



**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 31 ARALIK 2012 HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**V. KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU**

Bağımsız Denetimden Geçmiş		Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı/ (Zararı)	Geçmiş Dönem Karı/ (Zararı)	Menkul Değ Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./Durdurulan F.İlişkin Dur.V.Bir. Değ.F	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak	
<b>I.</b>	<b>Cari Dönem 01.01-31.12.2012</b>																				
	<b>Dönem Başı Bakiyesi 31.12.2011</b>		<b>2,204,390</b>	<b>200,262</b>	<b>2,565</b>	<b>-</b>	<b>130,033</b>	<b>-</b>	<b>1,072,893</b>	<b>573,527</b>	<b>-</b>	<b>234,061</b>	<b>(105,487)</b>	<b>100,483</b>	<b>527</b>	<b>4,505</b>	<b>-</b>	<b>4,417,759</b>	<b>13,019</b>	<b>4,430,778</b>	
	Dönem İçindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>II.</b>	<b>Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>III.</b>	<b>Menkul Değerler Değerleme Farkları</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>161,226</b>	-	-	-	-	<b>161,226</b>	<b>6</b>	<b>161,232</b>	
<b>IV.</b>	<b>Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>(54,171)</b>	-	<b>(54,171)</b>	-	<b>(54,171)</b>	
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>(54,171)</b>	-	<b>(54,171)</b>	-	<b>(54,171)</b>	
4.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>V.</b>	<b>Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>VI.</b>	<b>Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>VII.</b>	<b>İştirakler, Bağlı Ort. Ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>VIII.</b>	<b>Kur Farkları</b>		-	-	-	-	-	-	-	<b>(9,182)</b>	-	-	-	-	-	-	-	<b>(9,182)</b>	-	<b>(9,182)</b>	
<b>IX.</b>	<b>Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>X.</b>	<b>Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>XI.</b>	<b>İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>XII.</b>	<b>Sermaye Artırımı</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
12.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
12.2	İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>XIII.</b>	<b>Hisse Senedi İhraç Primi</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>XIV.</b>	<b>Hisse Senedi İptal Karları</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>XV.</b>	<b>Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>XVI.</b>	<b>Diğer</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>(6,865)</b>	<b>(6,865)</b>	
<b>XVII.</b>	<b>Dönem Net Karı veya Zararı</b>		-	-	-	-	-	-	-	<b>476,430</b>	-	-	-	-	-	-	-	<b>476,430</b>	<b>1,542</b>	<b>477,972</b>	
<b>XVIII.</b>	<b>Kar Dağıtım</b>		-	-	-	-	<b>13,522</b>	-	<b>210,134</b>	-	-	<b>(224,564)</b>	-	<b>908</b>	-	-	-	-	-	-	
18.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	<b>13,522</b>	-	<b>210,134</b>	-	-	<b>(224,564)</b>	-	<b>908</b>	-	-	-	-	-	-	
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	<b>Dönem Sonu Bakiyesi 31.12.2012</b>																				
	<b>(I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII+IX+X+XI+XII+XIII+XIV+XV+XVI+XVII+XVIII)</b>		<b>2,204,390</b>	<b>200,262</b>	<b>2,565</b>	<b>-</b>	<b>143,555</b>	<b>-</b>	<b>1,283,027</b>	<b>564,345</b>	<b>476,430</b>	<b>9,497</b>	<b>55,739</b>	<b>101,391</b>	<b>527</b>	<b>(49,666)</b>	<b>-</b>	<b>4,992,062</b>	<b>7,702</b>	<b>4,999,764</b>	

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 31 ARALIK 2012 HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOLARI**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**VI. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU**

	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-31.12.2011
<b>A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>		
<b>1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı</b>	<b>1,400,341</b>	<b>250,322</b>
1.1.1 Alınan Faizler	4,139,183	3,050,250
1.1.2 Ödenen Faizler	(2,107,531)	(1,543,193)
1.1.3 Alınan Temettüleri	909	454
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar	1,071,150	627,397
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar	596,867	91,365
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	333,650	68,503
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(674,717)	(617,972)
1.1.8 Ödenen Vergiler	(204,697)	(95,619)
1.1.9 Diğer	(VI-1) (1,754,473)	(1,330,863)
<b>1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim</b>	<b>(1,978,004)</b>	<b>(690,071)</b>
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış	485,521	(315,258)
1.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış	-	-
1.2.3 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış	(169,950)	56,665
1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	(3,926,071)	(6,027,214)
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış	(VI-1) (1,996,572)	(295,334)
1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)	(1,238,764)	(216,831)
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)	6,045,141	5,790,667
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	(1,386,635)	216,242
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(VI-1) 209,326	100,992
<b>I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>	<b>(577,663)</b>	<b>(439,749)</b>
<b>B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>		
<b>II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>	<b>435,054</b>	<b>(311,869)</b>
2.1 İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
2.2 Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller	(74,618)	(69,232)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	28,289	6,064
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	(1,871,048)	(3,889,046)
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	2,370,097	3,545,824
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	-	(1,243)
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	-	106,227
2.9 Diğer	(VI-1) (17,666)	(10,463)
<b>C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>		
<b>III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit</b>	<b>236,634</b>	<b>484,677</b>
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	485,756	719,999
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	(249,107)	(235,287)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları	-	-
3.4 Temettü Ödemeleri	-	-
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler	(15)	(35)
3.6 Diğer	-	-
<b>IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi</b>	<b>(24,885)</b>	<b>199,750</b>
<b>V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış</b>	<b>(VI-1) 69,140</b>	<b>(67,191)</b>
<b>VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (*)</b>	<b>(VI-2) 3,512,634</b>	<b>3,579,825</b>
<b>VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	<b>(VI-2) 3,581,774</b>	<b>3,512,634</b>
(*) Önceki dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar 14 Şubat 2011 tarihinde Fortis Bank A.Ş. ve Fortis Yatırım'dan devrolan 936,187 TL tutarındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıkları da içermektedir.		

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 ARALIK 2012 VE 2011 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT**  
**KONSOLİDE KAR DAĞITIM TABLOLARI**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**VII. KONSOLİDE KAR DAĞITIM TABLOSU**

	(*) Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2012	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2011
<b>I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI</b>		
1.1 DÖNEM KÂRI	-	-
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	-	-
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	-	-
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	-	-
<b>A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)</b>	-	-
1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.5 BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
<b>B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)]</b>	-	-
1.6 ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7 PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8 YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9 ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.11 STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	-
1.13 DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14 ÖZEL FONLAR	-	-
<b>II. YEDEKLERDEN DAĞITIM</b>		
2.1 DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3 ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4 PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5 YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
<b>III. HİSSE BAŞINA KÂR</b>		
3.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
3.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
<b>IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ</b>		
4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

(\*) Türkiye'deki mevzuat uyarınca şirketler konsolide kar dağıtımını yapmamaktadır.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**  
**MUHASEBE POLİTİKALARI**

**I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar**

Ana Ortaklık Banka, yasal kayıtlarını, finansal tablolarını ve finansal tablolara dayanak oluşturan dokümanlarını Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe, Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) ile Türkiye Finansal Raporlama Standartları (TFRS), Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) tarafından yapılan açıklamalar, Türk Ticaret Mevzuatı ve Vergi Mevzuatına uygun olarak hazırlamaktadır.

Geçmiş dönem finansal tablolar, 16 Ocak 2005 tarihli ve 25702 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu’nun 1 sıra Nolu Finansal Tabloların Hazırlanma ve Sunulma Esaslarına İlişkin Kavramsal Çerçeve Hakkında Tebliğ hükümleri çerçevesinde Türkiye Muhasebe Standartları ile Türkiye Finansal Raporlama Standartları’na ve BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak muhasebeleştirilmiş, buna ilave olarak cari dönem finansal tabloları ile karşılaştırmalı olarak verilebilmesi için gerekli sınıflandırmalar yapılmıştır.

Fortis Bank A.Ş.’nin 14 Şubat 2011 tarihi itibarıyla hak, alacak, borç ve yükümlülüklerinin (aktif ve pasifi) kül halinde Ana Ortaklık Banka’ya devri gerçekleşmiştir. Söz konusu işlem TFRS 3 İşletme Birleşmeleri Standardı çerçevesinde muhasebeleşmiş olup finansal tablo ve dipnotlarda sunulan önceki dönem bakiyeleri Fortis Bank A.Ş. bakiyelerini içermemektedir.

**II. Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar**

Grup KOBİ’lerden uluslararası şirketlere ve küçük bireysel yatırımcıya kadar her türlü müşterisinin finansal ihtiyaçlarına yönelik ürünleri mevzuatlara uygun olarak geliştirmek ve bu ürünleri pazarlamak amacındadır. Müşteri istekleri karşılanırken Ana Ortaklık Banka’nın öncelikli amacı riskleri minimize ederek karlılığı artırıp optimum likiditeyi sağlamaktır.

Grup aktif pasif yönetimi yaparken kaynak maliyeti ile ürün getirisi arasında her zaman pozitif bir marj ile çalışmayı ve uygun vade riski yaratmayı ve yönetmeyi amaç edinmiştir.

Grup’un risk yönetimi stratejisinin bir unsuru olarak, Ana Ortaklık Banka’nın her türlü kısa vadeli kur, faiz ve fiyat hareketlerinde risk oluşturabilecek pozisyonların yönetimi sadece Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu tarafından ve Yönetim Kurulunca tanımlanan işlem limitleri dahilinde yapılmaktadır. Ana Ortaklık Banka’nın Aktif Pasif Komitesi, kısa, orta ve uzun vadeli fiyat stratejilerini belirlerken vade uyumsuzluğunu yönetmekte, fiyatlama politikası olarak da pozitif bilanço marjı ile çalışılması ilkesini benimsemektedir.

Ana Ortaklık Banka’nın Yönetim Kurulu hazine işlemleri olarak para, sermaye ve mal piyasalarında risk alınmasına izin vermekte ve Yönetim Kurulunca belirlenen limitler ürün bazlı olarak ayrı ayrı tanımlanmaktadır.

Ana Ortaklık Banka’nın, satılmaya hazır yabancı para cinsinden sermaye araçları dolayısıyla maruz kaldığı kur riskinden korunma stratejileri kur riski ana başlığı altında, sabit faizli mevduattan ve değişken faizli kullanılan kredilerden kaynaklanan faiz oranı riskinden korunmaya yönelik uygulamalar ise faiz oranı riski ana başlığı altında detaylı olarak açıklanmıştır.

Ana Ortaklık Banka’nın Aktif Pasif Komitesi bilançonun yapısına uygun olarak faiz ve kur farkı değişikliklerinden korunmak için para swapları, vadeli döviz alım satımları ve benzeri türev ürünlerine onay vermektedir.

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**III. Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgiler**

Banka'da TMS/UFRS arasında farklılık olmayıp tam konsolidasyon ile konsolide edilmektedir. Türk Ekonomi Bankası Anonim Şirketi ve finansal kuruluşları olan The Economy Bank N.V. (Economy Bank), Stichting Effecten Dienstverlening (Stichting), Kronenburg Vastgoed B.V. (Kronenburg), TEB Finansal Kiralama A.Ş. (TEB Leasing), TEB Faktoring A.Ş. (TEB Faktoring), TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (TEB Yatırım), ve TEB Portföy Yönetimi A.Ş. (TEB Portföy) tam konsolidasyon yöntemi kullanılarak ilişikteki konsolide finansal tablolara dahil edilmiştir. 30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla TEB Finansal Kiralama A.Ş.'nin satışı tamamlanmıştır.

24 Mart 2011 tarihli özel durum açıklamasında belirtildiği üzere; TEB'in %99.998 oranında pay sahibi olduğu Fortis Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin ("Fortis Yatırım") tasfiyesiz infisah yoluyla bütün aktif ve pasifi ile kül halinde, TEB'in doğrudan %92.481 oranında iştiraki olan TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'ye ("TEB Yatırım") devri yoluyla birleşmesine ilişkin olarak;

TEB Yatırım'ın ve Fortis Yatırım'ın 21 Haziran 2011 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurullarında, Fortis Yatırım'ın TEB Yatırım ile TEB Yatırım çatısı altında devir yoluyla birleşmesi ve bu çerçevede hazırlanan Birleşme Sözleşmesi onaylanmıştır.

TEB Yatırım'ın Olağanüstü Genel Kurul toplantısında ayrıca birleşme nedeniyle, TEB Yatırım'ın Ana Sözleşmesinin "Sermaye ve Hisse Senetlerinin Türü" başlıklı 6ncı maddesinin; Sermaye Piyasası Kurulu'nun 14 Haziran 2011 gün ve B.02.1.SP.K.0.16-205.01.02/714-6076 sayılı uygun görüşüne istinaden ve T.C. Sanayi ve Ticaret Bakanlığı İç Ticaret Genel Müdürlüğü'nce verilen 14 Haziran 2011 gün ve B.14.0.İT.G.0.10.00.01/351-02-56082-72593-3267 sayılı izne uygun olarak değiştirilmesi ve bu değişiklik çerçevesinde TEB Yatırım'ın sermayesinin, artan sermayeyi temsil eden hisselerin Fortis Yatırım'ın ortaklarına verilmek üzere, 12,950 TL'den 28,794 TL'ye yükseltilmesi kararlaştırılmıştır.

TEB Yatırım'ın ve Fortis Yatırım'ın 21 Haziran 2011 tarihli Olağanüstü Genel Kurul Kararlarının 24 Haziran 2011 tarihinde İstanbul Ticaret Sicili'ne tescili ile birleşme tamamlanmıştır.

Birleşme sonucunda TEB'in TEB Yatırım'daki doğrudan ortaklık payı %96.617'ye yükselmiştir.

13 Eylül 2011 tarihli özel durum açıklamasında belirtildiği üzere; Fortis Portföy Yönetimi A.Ş.'nin ("Fortis Portföy") tasfiyesiz infisah yoluyla bütün aktif ve pasifi ile kül halinde, TEB'in doğrudan ve dolaylı olarak %100 oranında iştiraki olan TEB Portföy Yönetimi A.Ş.'ye ("TEB Portföy") devri yoluyla birleşmesi işlemi çerçevesinde;

TEB Portföy'ün ve Fortis Portföy'ün 16 Aralık 2011 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurullarında, Fortis Portföy'ün TEB Portföy ile TEB Portföy çatısı altında devir yoluyla birleşmesi ve bu çerçevede hazırlanarak Fortis Portföy Yönetimi A.Ş. ile imzalanan ve Sermaye Piyasası Kurulu tarafından onaylanmış Birleşme Sözleşmesi onaylanmıştır.

TEB Portföy'ün Olağanüstü Genel Kurul toplantısında ayrıca birleşme nedeniyle, TEB Portföy'ün Ana Sözleşmesinin "Sermaye" başlıklı 9. maddesinin ve "Yönetim Kurulu" başlıklı 14. maddesinin; Sermaye Piyasası Kurulu'nun 12 Aralık 2011 gün ve B.02.1.SP.K.0.15.335.06-1088-11331 sayılı yazı ile verdiği uygun görüşüne istinaden ve T.C. Gümrük ve Ticaret Bakanlığı'na verilen 13 Aralık 2011 gün ve B.21.0.İT.G.0.03.01.00/351.02-57834-264712-2918/2466 sayılı izne uygun olarak değiştirilmesi ve bu değişiklik çerçevesinde TEB Portföy'ün sermayesinin, artan sermayeyi temsil eden hisselerin Fortis Portföy'ün ortaklarına verilmek üzere, 2,410 TL'den 4,402 TL'ye yükseltilmesi kararlaştırılmıştır.

TEB Portföy'ün ve Fortis Portföy'ün 16 Aralık 2011 tarihli Olağanüstü Genel Kurul Kararlarının 22 Aralık 2011 tarihinde İstanbul Ticaret Sicili'ne tescili ile birleşme tamamlanmıştır.

Birleşme sonucunda Banka'nın TEB Portföy'deki doğrudan ortaklık payı %25.604'e düşmüştür.

TEB Portföy'ün birleşmeden doğan özkaynak değişiklikleri Konsolide Özkaynak Değişim Tablosu'nda XVI. Diğer'de gösterilmiştir.

Konsolidasyon kapsamına alınan kuruluşların belirlenmesinde 8 Kasım 2006 tarihli 26340 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" esas alınmıştır. Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyon kapsamındaki ortaklıklar bu raporda birlikte "Grup" olarak adlandırılmaktadır.

Finansal tablolarını faaliyet gösterdikleri ülkelerin muhasebe ve raporlama standartlarına; Türk Ticaret Kanunu ve/veya Finansal Kiralama Kanunu ve/veya Sermaye Piyasası Kurulu'nun tebliğlerinde belirlenen finansal tablo ve raporların sunulmasına ilişkin ilke ve kurallara uygun olarak hazırlayan bağlı ortaklıkların finansal tabloları yapılan gerekli birtakım düzeltmelerle TMS ve TFRS'ye uygun hale getirilmektedir.

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**III. Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (devamı)**

**Konsolidasyon Yöntemi ve Kapsamına İlişkin Açıklamalar**

Konsolidasyon kapsamındaki kuruluşların unvanları, ana merkezlerinin bulunduğu yerler :

<u>Şirket Ünvanı</u>	<u>Ana Merkez</u>
Economy Bank	Hollanda
Stichting	Hollanda
Kronenburg	Hollanda
TEB Faktoring	Türkiye
TEB Yatırım	Türkiye
TEB Portföy	Türkiye

Konsolidasyon kapsamına alınan finansal kuruluşlar için tam konsolidasyon metodu uygulanmıştır.

Bağlı ortaklıklarca kullanılan muhasebe politikalarının Ana Ortaklık Banka'dan farklı olduğu durumda farklılıklar finansal tablolarda önemlilik kriteri dikkate alınarak uyumlaştırılmaktadır. Bağlı ortaklıkların finansal tabloları 31 Aralık 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla hazırlanmıştır.

Ana Ortaklık ve bağlı ortaklıklar arasındaki işlemler ve bakiyeler karşılıklı netleştirilmektedir.

**Yabancı Para İşlemlerine İlişkin Açıklamalar**

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmiştir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu döviz alış kurlarından değerlemeye tabi tutularak Türk Lirası'na çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır. 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla yabancı para işlemlerin Türk Lirası'na dönüştürülmesinde ve bunların konsolide finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan EURO 2.3548 kur değeri Tam TL, DOLAR kur değeri 1.7823 Tam TL'dir (31 Aralık 2011: Euro: 2.4438 Tam TL, Dolar: 1.8889 Tam TL).

Aktifleştirilmiş kur farkları bulunmamaktadır.

Kur riski yönetim politikasının temel esasları ile ilgili bilgiler, Dördüncü Bölüm'de V no'lu dipnotta verilmektedir.

Borçlanmayı temsil eden menkul değerler bulunmamaktadır. Parasal nitelikli finansal aktiflerin Türk parasına dönüştürülmesinden kaynaklanan kur farkları gelir tablosunda yer alan "Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı" kalemleri içerisinde muhasebeleştirilmiştir.

Konsolidasyon kapsamındaki yabancı para cinsinden bağlı ortaklıkların aktif ve pasif kalemleri dönem sonu kapanış kuru ile gelir ve gider kalemleri ise yıllık ortalama kurlar kullanılarak TL'ye dönüştürülmüştür. Konsolidasyona tabi bağlı ortaklıkların özkaynaklarının enflasyon ve devalüasyon farklarından doğan 8,767 TL tutarındaki kur farkı (31 Aralık 2011: 38,811 TL kur farkı) özkaynaklar altında açılan "Diğer Kar Yedekleri" hesabında muhasebeleştirilmiştir.

**IV. Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar**

Vadeli döviz alım satım sözleşmeleri ile swap para işlemlerinin gerçeğe uygun değerinin tespitinde, söz konusu işlemlerin ilgili sözleşme kurlarının, ilgili döviz cinsleri için bilanço tarihinden her bir işlemin vade sonu tarihleri için geçerli olan cari piyasa faiz oranları ile bilanço tarihine iskonto edilerek indirgenmiş değerleri, dönem sonu kurları ile karşılaştırılmakta, ortaya çıkan kur farkları cari dönem gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Swap faiz işlemlerinin gerçeğe uygun değerinin tespitinde, swap faiz işleminin sözleşmeye göre sabit faiz oranı üzerinden ödenecek veya alınacak faiz tutarları, bilanço tarihinden sabit faizli ödemenin veya tahsilatın yapılacağı tarihe kadar geçerli olan cari piyasa faiz oranları ile bilanço tarihine iskonto edilerek, sözleşmeye göre değişken faiz oranı üzerinden alınacak veya ödenecek faiz tutarları bilanço tarihinden ödemenin veya tahsilatın yapılacağı tarihe kadar geçerli olan cari piyasa faiz oranları ile baştan hesaplanarak yine bilanço tarihinden değişken faiz oranlı ödemenin veya tahsilatın yapılacağı tarihe kadar geçerli cari piyasa faiz oranları ile bilanço tarihine iskonto edilerek hesaplanmakta ve alınacak/verilecek sabit faiz tutarları ile alınacak/verilecek değişken faiz tutarları arasındaki farklar cari dönem gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**IV. Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünler İlişkin Açıklamalar (devamı)**

Opsiyon alım ve satım sözleşmelerinin gerçeğe uygun değerinin tespiti için tüm opsiyon sözleşmelerinin değerlendirilme tarihindeki cari prim değerleri hesaplanmakta, sözleşmeye göre alınan/ödenen prim tutarları ile değerlendirilme tarihinde hesaplanan cari prim tutarları arasındaki farklar gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Futures işlemleri, günlük olarak birincil piyasalarda oluşan fiyatlar ile değerlendirilmekte ve ortaya çıkan gerçekleşmemiş kar veya zararlar gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

CDS işlemlerinin değerlemeleri; CDS'lerin ödeme planlarının cari CDS oranları ile baştan hesaplanıp, mevcut ödeme planları ile aradaki farkların cari faiz oranları ile değerlendirilme tarihine iskonto edilmesi yöntemi ile gerçekleştirilmektedir.

Ana Ortaklık Banka; piyasalardaki faiz değişimlerinden etkilenmemek amacı ile elinde bulundurduğu swap portföyünün bir kısmını kredilerinden oluşturduğu portföyü ile eşleyerek 1 Temmuz 2008 tarihinden itibaren gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine geçmiştir. Ayrıca Ana Ortaklık Banka swap işlemlerinden bir kısmını belirlenen mevduat portföyü ile eşleyerek, Ağustos 2011 tarihinden itibaren nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Riskten korunma amaçlı işlemlerde, Banka işlem tarihinde, riskten korunma aracı ile riskten korunma kalemi arasındaki ilişkiyi, Banka'nın risk yönetim amaçları ve riskten korunma işlemleri ile ilgili stratejileri ile birlikte dökümanete etmektedir. Ayrıca Banka, riskten korunma amaçlı kullanılan türev işlemlerin, riskten korunma kaleminin gerçeğe uygun değerindeki değişiklikleri etkin ölçüde dengeleyebildiğinin değerlendirmesini düzenli olarak dökümanete etmektedir. Riskten korunmanın, riskten korunma muhasebesi şartlarını artık yerine getirmediği durumlarda, etkin faiz oranı yöntemi kullanılan riskten korunma kaleminin taşınan değerine yapılan düzeltmeler vadeye kalan süre içerisinde iskonto edilerek gelir tablosuna yansıtılır.

Sabit faizli devlet tahvillerinden kaynaklanabilecek değer değişimlerinden korunmak için belirlenen tahvil portföyü, swap işlemleri ile eşleştirilerek Eylül 2012'den itibaren gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine konu edilmiştir.

Ana Ortaklık Banka, riskten korunma konusu kalemlerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerini "Diğer Faiz Gelirleri" ve "Diğer Faiz Giderleri" hesaplarında muhasebeleştirirken, riskten korunma araçlarının aynı döneme tekabül eden gerçeğe uygun değer değişimlerini "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesabında muhasebeleştirilmektedir.

Bununla birlikte, riskten korunma konusu kalemlerinin finansal riskten korunma muhasebesine başlangıç tarihindeki gerçeğe uygun değerleri ile defter değerleri arasındaki farkları, söz konusu kalemlerin vadelerine paralel olarak itfa etmekte ve "Diğer Faiz Gelirleri" ve "Diğer Faiz Giderleri" hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

**V. Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar**

Faiz gelirleri ve giderleri tahakkuk esasına göre, gelecekteki nakit ödeme ve tahsilatları bilinen finansal varlık ve borçlar için etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak kayıtlara intikal ettirilmektedir. İlgili mevzuat uyarınca donuk alacak haline gelen kredilerin faiz tahakkuk ve reeskont tutarları iptal edilmektedir. Donuk alacak haline gelen kredilerin, faizleri ancak tahsil edildiğinde faiz geliri olarak kaydedilmektedir.

**VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar**

Bankacılık hizmet gelirleri tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilmekte, nakdi ve gayrinakdi kredilerle ilgili peşin tahsil edilen komisyon gelirleri ise etkin faiz oranı yöntemi ile iskonto edilerek dönemsellik ilkesi gereği ilgili dönemde gelir kaydedilmektedir.

Finansal yükümlülüklerle ilişkin olarak diğer kurum ve kuruluşlara ödenen ve işlem maliyetini oluşturan kredi ücret ve komisyon giderleri peşin ödenmiş gider hesabında takip edilmekte olup etkin faiz oranı yöntemi ile iskonto edilerek dönemsellik ilkesi gereği ilgili dönemlerde gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Temettü gelirleri iştirak ve bağlı ortaklıkların kar dağıtımlarını gerçekleştirdikleri tarihlerde kayıtlara yansıtılmaktadır.

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar**

Finansal araçlar finansal aktifler, finansal pasifler ve türev enstrümanlardan oluşmaktadır. Bu enstrümanlarla ilgili riskler Ana Ortaklık Banka'nın aldığı toplam riskin çok önemli bir kısmını kapsamaktadır. Finansal enstrümanlar Ana Ortaklık Banka'nın bilançosundaki likidite, kredi ve piyasa risklerini her açıdan etkilemektedir. Ana Ortaklık Banka, bu enstrümanların alım ve satımını müşterileri adına ve kendi nam ve hesabına yapmaktadır.

Finansal varlıklar, Grup'un ticari faaliyetlerinin önemli bir bölümünü meydana getirmektedir. Bu araçlar finansal tablolardaki likiditeyi, kredi ve faiz riskini ortaya çıkarma, etkileme ve azaltabilme özelliğine sahiptir.

Finansal araçların normal yoldan alım satım işlemleri teslim tarihi ("settlement date") esas alınarak muhasebeleştirilmektedir. Teslim tarihi, bir varlığın Gruba teslim edildiği veya Grup tarafından teslim edildiği tarihtir. Teslim tarihi muhasebesi, (a) varlığın işletme tarafından elde edildiği tarihte muhasebeleştirilmesini ve (b) varlığın işletme tarafından teslim edildiği tarih itibarıyla bilanço dışı bırakılmasını ve yine aynı tarih itibarıyla elden çıkarma kazanç ya da kaybının muhasebeleştirilmesini gerektirir. Teslim tarihi muhasebesinin uygulanması durumunda, işletme, teslim aldığı varlıklarda olduğu gibi, ticari işlem tarihi ve teslim tarihi arasındaki dönem boyunca varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişimleri muhasebeleştirir.

Normal yoldan alım veya satım, bir finansal varlığın, genellikle yasal düzenlemeler veya ilgili piyasa teamülleri çerçevesinde belirlenen bir süre içerisinde teslimini gerektiren bir sözleşme çerçevesinde satın alınması veya satılmasıdır. İşlem tarihi ile teslim tarihi arasındaki süre içerisinde elde edilecek olan bir varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişiklikler, satın alınan aktifler ile aynı şekilde muhasebeleştirilir.

Aşağıda her finansal aracın tahmini gerçeğe uygun değerini belirlemede kullanılan yöntemler ve varsayımlar belirtilmiştir.

*Nakit Değerler, Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar*

Nakit ve nakit benzeri kalemler, nakit para, vadesiz mevduat ve satın alım tarihinden itibaren vadeleri 3 ay veya 3 aydan daha az olan, hemen nakde çevrilebilecek olan ve önemli tutarda değer değişikliği riskini taşımayan yüksek likiditeye sahip diğer kısa vadeli yatırımlardır. Bu varlıkların defter değeri gerçeğe uygun değeridir.

*Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar*

Alım satım amaçlı menkul değerler piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kar sağlamak amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kar sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan varlıklardır.

Alım satım amaçlı menkul kıymetler ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınır. İlgili kıymetin elde edilmesine ilişkin işlem maliyetleri elde etme maliyetine dahil edilir. Söz konusu menkul değerlerin maliyet değeri ile piyasa değeri arasında oluşan pozitif fark faiz ve gelir reeskontu olarak, negatif fark ise "Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılığı" hesabı altında muhasebeleştirilir.

*Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar, Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar*

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar, vadesine kadar elde tutulma niyetiyle edinilen, fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve krediler ile alacaklar dışında kalan menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

Satılmaya hazır finansal varlıklar; krediler ve alacaklar, vadeye kadar elde tutulacak ve alım satım amaçlı menkul kıymetler dışında kalan tüm menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

Menkul değerlerin ilk kayda alınmasında işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti kullanılmaktadır.

İlk kayda alımdan sonra satılmaya hazır finansal varlıkların müteakip değerlemesi rayiç değeri üzerinden yapılmakta ve rayiç değerdeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin iskonto edilmiş değeri ile rayiç değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kâr veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Menkul Değerler Değerleme Farkları" hesabı altında gösterilmektedir. Aktif piyasalarda işlem gören borçlanma senetlerinin rayiç değeri borsa fiyatına, borsa fiyatının bulunmaması halinde ise Resmi Gazete'de yer alan fiyatına göre belirlenmektedir. Aktif bir piyasada bir fiyatın bulunmadığı durumlarda, rayiç değer tespitinde TMS'de belirtilen diğer yöntemler kullanılmaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar ise ilk kayda alımdan sonra, var ise değer azalışı için ayrılan karşılık düşülerek, iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş değeri ile muhasebeleştirilmektedir.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan elde edilen faizler, faiz geliri olarak kaydedilmektedir.



**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)**

Ana Ortaklık Banka'nın 14 Şubat 2011 tarihinde Fortis Bank A.Ş. ile birleşmesini takiben, risk yönetimi politikalarını yeniden gözden geçirmesi neticesinde, kayıtlarında vadeye kadar elde tutulan menkul kıymet olarak sınıflandırılan 261,199 TL tutarındaki finansal varlık TMS 39 hükümlerine uygun olarak 2011 yılı içerisinde satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflandırılmıştır.

Önceden vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar arasında sınıflandırılan ancak, sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulmayacak finansal varlıklar bulunmamaktadır.

Grup, finansal varlıkların yukarıda açıklanan sınıflamalara göre tasnifini anılan varlıkların edinilmesi esnasında yapmaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların alım ve satım işlemleri menkul değerlerin teslim tarihine göre muhasebeleştirilmektedir.

*Krediler ve Ayrılan Özel Karşılıklar*

Krediler borçluya para sağlama yoluyla yaratılanlardan alım satım ya da kısa vadede satılma amacıyla elde tutulanlar dışında kalan finansal varlıklardır.

Grup, krediler ve alacakların ilk kaydını elde etme maliyeti ile yapmakta, kayda alınmayı izleyen dönemlerde TMS'ye uygun olarak etkin faiz oranı yöntemi kullanarak iskonto edilmiş değerleri üzerinden muhasebeleştirilmektedir.

Tahsili ileride şüpheli olabilecek krediler için karşılık ayrılmakta ve masraf yazılmak suretiyle cari dönem karından düşülmektedir. Takipteki alacaklar karşılığı, mevcut kredilerle ilgili ileride çıkabilecek muhtemel zararları karşılamak amacıyla, Grup yönetiminin kredi portföyünü kalite ve risk açısından değerlendirerek, ekonomik koşulları ve diğer etkenleri ve ilgili mevzuatı da göz önüne alarak ayırdığı tutardır.

Ana Ortaklık Banka, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan ve 23 Ocak 2009 tarih ve 27119 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan yönetmelik ile değişiklik yapılan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca III., IV. ve V. grup kredileri için özel karşılık ayırmaktadır. Söz konusu özel karşılıklar, "Karşılık ve Değer Düşme Giderleri - Özel Karşılık Giderleri" hesapları kullanılarak kar-zarar hesaplarına intikal ettirilmektedir. Bu tür kredilerle ilgili olarak yapılan tahsilatlarda öncelikle söz konusu kredinin ana para borçları karşılanmakta, ardından faiz alacakları tahsil edilmektedir.

Söz konusu kredilerle ilgili cari dönem içinde ayrılan karşılıklara istinaden yapılan tahsilatlar gelir tablosunda "Krediler ve Diğer Alacaklar Karşılığı" hesabından düşülmekte, faiz tahsilatları ise "Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler" hesabına alacak vererek kaydedilmektedir.

Serbest kalan karşılık tutarları "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabına kaydedilmekte olup, ilgili tutarlar ekteki finansal tablolarda "Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı" hesabı ile netlenerek gösterilmektedir. Satış yoluyla aktiften silinen kredilerden elde edilen gelir ekteki finansal tablolarda "Kredi ve Değer Alacaklar Değer Düşüklüğü Karşılığı" hesabı ile netlenerek gösterilmektedir.

Özel karşılıkların dışında, Ana Ortaklık Banka yukarıda belirtilen yönetmelik hükümleri çerçevesinde kredi ve diğer alacakları için genel kredi karşılığı ayırmaktadır.

Ana Ortaklık Banka, 21 Eylül 2012 tarihinde 28418 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"te yapılan, Yönetmeliğin yürürlüğe girdiği tarihten önceki en son ay sonu itibarıyla genel karşılık hesapladıkları standart nitelikli ve yakın izlemedeki krediler için Yönetmeliğin 7'nci maddesinin 1'inci fıkrasında belirtilen oranlar üzerinden hesaplanan genel karşılık tutarlarında çıkan farkları 31 Aralık 2015'e kadar belirtilen yüzdelerde ayrılması ile ilgili değişikliğin, ilgili dönemini finansal tablolarına yansıtmıştır.

TEB Faktoring, 20 Temmuz 2007 tarih ve 26588 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan 26 Haziran 2009 tarih ve 27270 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan yönetmelik ile değişiklik yapılan "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Alacakları İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Tebliğ" ve 6 Mart 2008 tarih ve 26808 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Alacakları İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ" uyarınca karşılık ayırmaktadır.

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar**

Grup, her bilanço döneminde, bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin ortada tarafsız göstergelerin bulunup bulunmadığı hususunu değerlendirir. Anılan türden bir göstergenin mevcut olması durumunda Grup ilgili değer düşüklüğü tutarını tespit eder.

Bir finansal varlık veya finansal varlık grubu, yalnızca, ilgili varlığın ilk muhasebeleştirilmesinden sonra bir veya birden daha fazla olayın (“zarar/kayıp olayı”) meydana geldiğine ve söz konusu zarar olayının (veya olaylarının) ilgili finansal varlığın veya varlık grubunun güvenilir bir biçimde tahmin edilebilen gelecekteki tahmini nakit akışları üzerindeki etkisi sonucunda değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda değer düşüklüğüne uğrar ve değer düşüklüğü zararı oluşur. İleride meydana gelecek olaylar sonucunda oluşması beklenen kayıplar, ne kadar olası olursa olsun, muhasebeleştirilmez.

**IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar**

Finansal varlıklar ve borçlar, netleştirmeye yönelik kanuni bir hak ve yaptırım gücüne sahip olunması ve ilgili finansal aktif ve pasifin net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyetinin olması durumunda veya ilgili finansal varlığın ve borcun eş zamanlı olarak gerçekleştirilmesi veya ödenmesi halinde söz konusu finansal varlıklar ve borçlar bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

**X. Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar**

Grup, müşterilerle repo anlaşmaları çerçevesinde yapılan hazine bonusu ve devlet tahvili alım-satım işlemlerini Tek Düzen Hesap Planı'na uygun olarak bilanço hesaplarında takip etmektedir. Dolayısıyla, repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları, Grup'un repoya konu menkul değerleri sınıflamasına bağlı olarak, finansal tablolarda alım satım amaçlı, satılmaya hazır ve vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler kalemleri altında sınıflandırılmakta ve ilgili hesabın değerlendirme esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda para piyasaları ana kalemi altında ayrı bir kaleme repo işlemlerinden elde edilen fonlar olarak muhasebeleştirilmektedir.

Bu tür işlemler kısa vadeli olup repoya konu olan menkul kıymetlerin tümü Devlet İç Borçlanma Senetleri'nden oluşmaktadır.

Bu işlemlerden oluşan gelir ve giderler gelir tablosunda “Menkul Değerlerden Alınan Faizler” ve “Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler” hesaplarında gösterilmektedir.

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla, Grup'un 1,700,525 TL tutarında ters repo işlemi bulunmaktadır (31 Aralık 2011: 510,975 TL).

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla, Grup'un ödünce konu edilmiş menkul değerleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Yoktur).

**XI. Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar ile Bu Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Açıklamalar**

Satış amaçlı elde tutulan varlıklar, satış olasılığı yüksek olan; yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olan varlıklardan oluşmaktadır. Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Bunun yanı sıra, satışın, sınıflandırılma tarihinden itibaren bir yıl içerisinde tamamlanmış bir satış olarak muhasebeleştirilmesinin beklenmesi ve planı tamamlamak için gerekli işlemlerin, planda önemli değişiklikler yapılması veya planın iptal edilmesi ihtimalinin düşük olduğunu göstermesi gerekir.

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla, Grup'un satış amaçlı elde tutulan duran varlığı 61,590 TL (31 Aralık 2011: 67,049 TL)'dir. “Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar” başlığı altında gösterilen elden çıkarılacak gayrimenkuller için yaptırılan ekspertiz raporları doğrultusunda finansal tablolarda 1,291 TL (31 Aralık 2011: 3,261 TL) değer düşüklüğü karşılığı ayrılmıştır.

Durdurulan bir faaliyet, bir bankanın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur.

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar**

Şerefiye, satın alım veya birleşme için transfer edilen bedelin, satın alınan işletmedeki varsa kontrol gücü olmayan payların ve varsa, aşamalı olarak gerçekleşen bir işletme birleşmesinde edinen işletmenin daha önceden elinde bulundurduğu edinilen işletmedeki özkaynak paylarının gerçeğe uygun değeri toplamının, satın alınan işletmenin satın alma tarihinde tanımlanabilen varlıklarının ve üstlenilen tanımlanabilir yükümlülüklerinin net tutarını aşan tutar olarak hesaplanır. Birleşme işleminde edinen ve edinilen işletmelerin yalnızca özkaynak paylarını değiştirmesi durumunda, değişime konu özkaynak paylarının birleşme tarihindeki gerçeğe uygun değeri dikkate alınarak, bu bedel ile iktisap edilen tanımlanabilir net varlıklarının gerçeğe uygun değeri arasındaki fark şerefiye olarak kayıtlara yansıtılır. İşletme birleşmesi ile ilgili satın alma muhasebesinin birleşmenin gerçekleştiği raporlama tarihinin sonunda tamamlanamadığı durumlarda, Ana Ortaklık Banka muhasebeleştirme işleminin tamamlanamadığı kalemler için geçici tutarlar raporlar. Bu geçici raporlanan tutarlar, ölçüm döneminde düzeltilir ya da satın alım tarihinde muhasebeleştirilen tutarlar üzerinde etkisi olabilecek ve bu tarihte ortaya çıkan olaylar ve durumlar ile ilgili olarak elde edilen yeni bilgileri yansıtmak amacıyla fazladan varlık veya yükümlülük muhasebeleştirilir. Ölçme dönemi, birleşme tarihinden başlamak üzere bir yılı aşamaz.

Satın alım veya birleşme esnasında oluşan şerefiye tutarı, varsa, değer düşüklüğü karşılıkları düşüldükten sonra satın alım veya birleşme tarihindeki maliyet değeriyle muhasebeleştirilir. Değer düşüklüğü testi için, şerefiye Ana Ortaklık Banka'nın birleşmenin getirdiği sinerjiden fayda sağlamayı bekleyen nakit üreten birimlerine (ya da nakit üreten birim gruplarına) dağıtılır. Şerefiyenin tahsis edildiği nakit üreten birimi, her yıl değer düşüklüğü testine tabi tutulur. Birimin değer düşüklüğüne uğradığını gösteren belirtilerin olması durumunda ise değer düşüklüğü testi daha sık yapılır. Nakit üreten birimin geri kazanılabilir tutarı defter değerinden düşük ise, değer düşüklüğü karşılığı ilk olarak birime tahsis edilen şerefiyeden ayrılır, ardından birim içindeki varlıkların defter değeri düşürülür. Şerefiye için ayrılan değer düşüklüğü karşılığı, doğrudan kar/zarar hesaplarında muhasebeleştirilir. Şerefiye değer düşüklüğü karşılığı sonraki dönemlerde iptal edilmez. İlgili nakit üreten birimin satışı sırasında, şerefiye için belirlenen tutar, satış işleminde kar/zararın hesaplamasına dahil edilir.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 10 Şubat 2011 tarihli izninin 12 Şubat 2011 tarih ve 27844 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmasını müteakip, 14 Şubat 2011 tarihinde İstanbul Ticaret Sicili'ne yapılan tescil ile Fortis Bank A.Ş.'nin tüzel kişiliğinin sona erdirilmesi suretiyle tüm hak, alacak, borç ve yükümlülükleri (aktif ve pasifi) ile kül halinde Ana Ortaklık Banka'ya devri yoluyla iki bankanın birleşmesi gerçekleştirilmiştir.

Söz konusu birleşme, TFRS 3 İşletme Birleşmeleri Standardı kapsamında satın alma yöntemi kullanılarak muhasebeleştirilmiştir. Bu çerçevede Ana Ortaklık Banka, edinilen işletme olarak belirlenen Fortis Bank A.Ş.'nin birleşme tarihinde edinilen tanımlanabilir varlıklarını ve üstlenilen tanımlanabilir borçlarını gerçeğe uygun değeriyle ölçerek mali tablolarda ilgili kalemler içinde göstermiştir. Oluşan 48,783 TL tutarındaki gerçeğe uygun değer farkı mali tablolarda ilgili aktif ve borçların içinde yansıtılmış olup, özkaynaklar üzerindeki etkisi diğer sermaye yedekleri içinde yer almaktadır. Transfer edilen bedelin gerçeğe uygun değeri olan 2,385,482 TL ile edinilen tanımlanabilir varlıkların net tutarı olan 1,964,358 TL arasındaki 421,124 TL tutarındaki pozitif fark mali tablolarda şerefiye olarak yansıtılmış olup özkaynaklar üzerindeki etkisi diğer sermaye yedekleri içinde yer almaktadır.

Maddi olmayan duran varlıklar 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş tutarları ile izlenmekte olup, itfa payları, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak ayrılmıştır. 31 Aralık 2004 tarihine kadar amortisman tabi varlıkların maliyetine ilave edilmiş varsa kur farkı, finansman giderleri ve yeniden değerlendirme artışı ilgili varlığın maliyetinden düşülerek bulunan yeni değerler üzerinden enflasyona göre düzeltme işlemine tabi tutulmuş olup, bu tarihten sonra elde etme değerleri ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli ile izlenmekte ve varsa değer düşüklüğü için karşılık ayrılmakta ve doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmektedir.

Grup'un diğer maddi olmayan duran varlıklar olarak sınıfladığı başlıca varlıklar bilgisayar yazılımlarıdır. Söz konusu varlıkların faydalı ömürleri, varlığın beklenen kullanım süresi, teknik, teknolojik veya diğer türdeki eskime ve varlıktan beklenen ekonomik faydayı elde etmek için gerekli olan bakım masrafları gibi hususlar dikkate alınarak 3 - 5 yıl arasında belirlenmektedir. Ana Ortaklık Banka'da yaygın olarak kullanılmakta olan bilgisayar programları Ana Ortaklık Banka bünyesinde ve çalışanları tarafından hazırlanmakta olup, bu yazılımlarla ilgili giderler aktifleştirilmemektedir.

Muhasebe tahminlerinde itfa süresi, itfa yöntemi veya kalıntı değer bakımından cari dönemde veya sonraki dönemlerde önemli etkilerinin olması beklenen bir değişiklik yoktur.

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar**

Gayrimenkuller 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş maliyet değerleri ile bu tarihten sonra elde etme değerleri ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli ile izlenmekte ve varsa değer düşüklüğü için karşılık ayrılmaktadır. Binalar için normal amortisman yöntemi uygulanmakta olup, faydalı ömür elli yıl olarak esas alınmıştır.

Diğer maddi duran varlıklar 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş maliyet tutarları ile bu tarihten sonra elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli ile izlenmekte, varsa değer düşüklüğü için karşılık ayrılmakta ve doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak amortisman tabi tutulmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmaktadır. Cari dönem içinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamıştır. Kullanılan amortisman oranları ilgili aktiflerin ekonomik ömürlerine tekabül eden oranlara yaklaşık olup, aşağıda belirtildiği gibidir:

	%
Binalar	2
Nakil Vasıtaları	10-20
Mobilya, Mefruşat ve Büro Makinaları, Diğer Menkuller	2-50

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan kar veya zarar, net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin farkı olarak gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlığın onarım maliyetlerinden varlığın ekonomik ömrünü uzatıcı nitelikte olanlar aktifleştirilmekte, diğer onarım maliyetleri ise gider olarak kayıtlara yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek veya tedbir bulunmamaktadır.

Maddi duran varlıklarla ilgili alım taahhüdü bulunmamaktadır.

Muhasebe tahminlerinde, cari dönemde önemli bir etkisi olan ya da sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması beklenen değişiklikler bulunmamaktadır.

Gayrimenkullerin değer düşüklüğüne uğramış olabileceğini gösteren herhangi bir belirtinin olması durumunda, Ana Ortaklık Banka gayrimenkullerin gerçeğe uygun değerlerinin tespiti için ekspertiz yaptırmaktadır.

**XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar**

Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetler, kiralama işlemlerine ilişkin 17 Sayılı TMS çerçevesinde muhasebeleştirilmektedir. Bu kapsamda tümü yabancı para borçlardan oluşan finansal kiralama işlemleri işlemin yapıldığı tarihteki kurla çevrilerek aktifte bir varlık pasifte bir borç olarak kaydedilmektedir. Yabancı para borçlar dönem sonu değerlendirme kuru ile Türk Parası'na çevrilerek gösterilmektedir. Kur artışlarından/azalışlarından kaynaklanan farklar ilgili dönem içerisinde gider/gelir yazılmaktadır. Kiralamadan doğan finansman maliyetleri kiralama süresi boyunca sabit bir faiz oranı oluşturacak şekilde döneme yayılır.

Finansal kiralama işlemi her muhasebe döneminde faiz giderine ek olarak amortisman tabi varlıklar için amortisman giderine yol açmaktadır. Kullanılan amortisman oranı Maddi Duran Varlıklara İlişkin 16 Sayılı Türkiye Muhasebe Standardı'na uygun olarak ekonomik ömürler dikkate alınarak hesaplanmaktadır.

Grup, faaliyetleri dahilindeki kira anlaşmalarına istinaden yaptığı kira ödemelerini kira süresi boyunca, eşit tutarlarda gider kaydetmektedir.

Grup'un kiralayıcı konumunda bulunduğu finansal kiralama işlemi yoktur.

**XV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar**

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda finansal tablolarda karşılık ayrılır. Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Grup yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek için iskonto edilir.

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
*(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)*

**XV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar (devamı)**

Kredi ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıklar dışındaki karşılıklar ve koşullu yükümlülükler “Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı”na (“TMS 37”) uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Rekabet Kurulu'nun 2 Kasım 2011 tarih, 11-55/1438 - M sayılı kararıyla, bankacılık sektöründe faaliyet gösteren bazı teşebbüslerin 4054 sayılı Rekabetin Korunması Hakkında Kanun'u ihlal eden eylemler içerisinde buldukları iddiası ile Ana Ortaklık Banka'nın da içinde bulunduğu 12 Bankaya ilişkin açılan soruşturma devam etmekte olup soruşturmanın bulunduğu aşama ve belirsizlik dikkate alındığında 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla herhangi bir karşılık ayrılmasına gerek olmadığı öngörülmektedir.

**XVI. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar**

*Tanımlanmış Fayda Planları*

Türkiye’de mevcut kanunlar çerçevesinde, Ana Ortaklık Banka istifa ya da kötü hal dışında görevine son verdiği, emeklilik hakkı kazanan personeline, evlilik nedeni ile evlilik tarihinden itibaren 1 yıl içinde ayrılan bayan personeline ve askerlik hizmeti nedeniyle ayrılan personeline beher çalışma yılı için 30 günlük ücret üzerinden kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Ayrıca, Ana Ortaklık Banka istifa ya da kötü hal dışında görevine son verdiği personeline beher çalışma yılı üzerinden hesaplanacak ihbar süresi için ihbar tazminatı ödemekle yükümlüdür. 19 Sayılı Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı’na göre bir yıllık çalışma hizmetini tamamlayan ve emeklilik sebebiyle çalışma süresi biten veya kendi isteğiyle ayrılma veya çıkarılma durumları haricinde kalan çalışanlar için toplam fayda hesaplanmaktadır.

Türkiye’de herhangi bir fon ayırma yükümlülüğü bulunmadığı için bu fayda planları için bir fon oluşturulmamıştır. Çalışanların cari veya önceki dönemlerde yerine getirmiş oldukları hizmetlerin maliyeti tanımlanmış fayda planı çerçevesinde bağımsız aktüerler tarafından yıllık olarak öngörülen yükümlülük yöntemiyle hesaplanmaktadır. Bütün aktüeryal kazanç ve zararlar gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

Yükümlülüğün belirlenmesinde Ana Ortaklık Banka bağımsız aktüerlerden yararlanmakta, iskonto oranı, çalışan devir hızı ve gelecekteki maaş artışları gibi konularda varsayımlarda bulunmaktadır. Bu varsayımlar yıllık olarak gözden geçirilmektedir. 31 Aralık 2012 itibarıyla kıdem tazminatı yükümlülüğü 93,125 TL’dir (31 Aralık 2011: 60,277 TL).

	<b>31 Aralık 2012</b>	<b>31 Aralık 2011</b>
İskonto Oranı (%)	6.91	9.55
Tahmini Enflasyon Oranı (%)	4.78	5.13

“Genel Bilgiler” altında detayları verilen Ana Ortaklık Banka ile Fortis Bank A.Ş. birleşmesi sonucunda Banka’ya katılan çalışanlar, 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu’nun geçici 20. maddesine göre Mayıs 1964 tarihinde kurulmuş olan “Türk Dış Ticaret Bankası Mensupları Emekli Sandığı (“Emekli Sandığı”))’nın üyesidir. Emekli Sandığı’nın teknik finansal tabloları Sigorta Murakabe Kanunu’nun 38. maddesi ve bu maddeye istinaden çıkarılan “Aktüerler Yönetmeliği” hükümlerine göre aktüerler siciline kayıtlı bir aktüer tarafından denetlenmektedir. Emekli Sandığı’nın 31 Aralık 2012 itibarıyla 2,571 çalışan ve 873 emekli (31 Aralık 2011 itibarıyla 3,203 çalışan ve 828 emekli) üyesi bulunmaktadır.

1 Kasım 2005 tarih 25983 mükerrer sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu (“Bankacılık Kanunu”)’nun geçici 23 üncü maddesinin birinci fıkrası, banka sandıklarının Bankacılık Kanunu’nun yayım tarihinden itibaren 3 yıl içinde Sosyal Güvenlik Kurumu’na (“SGK”) devredilmesini hükmetmekte ve bu devrin esaslarını düzenlemekteydi. Bankacılık Kanunu’nun söz konusu maddesinin birinci fıkrası Anayasa Mahkemesi’nin 22 Mart 2007 tarihli kararı ile iptal edilerek, yürürlüğü kararın yayım tarihi olan 31 Mart 2007 tarihinden itibaren durdurulmuş ve ilgili fıkranın iptaline ilişkin gerekçeli karar 15 Aralık 2007 tarih ve 26731 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmıştır.

Anayasa Mahkemesi’nin iptale ilişkin gerekçeli kararının yayınlanmasının hemen akabinde Türkiye Büyük Millet Meclisi (“TBMM”) banka sandık iştirakçilerinin SGK’ya devredilmesini öngören yeni yasal düzenlemeler üzerinde çalışmaya başlamış ve Sosyal Güvenlik Kanunu’nun devre ilişkin esasları düzenleyen ilgili maddeleri 8 Mayıs 2008 tarih ve 26870 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe girmiş ve devrin 1 Ocak 2008’den itibaren başlayan 3 yıllık bir dönem içinde tamamlanacağını hüküm altına alınmıştır. Bakanlar Kurulu, 14 Mart 2011 tarihinde Resmi Gazete’de yayımlanan kararı ile devir süresini 2 yıl uzatmıştır. 8 Mart 2012 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan 6283 sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile yukarıda belirtilen 2 yıllık uzatım süresi, 4 yıla çıkarılmıştır.

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**XVI. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar (devamı)**

İlgili mevzuat uyarınca Sandık iştirakçileri ile aylık ve/veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin SGK'ya devrinden sonra bu kişilerin tabi oldukları vakıf senedinde bulunmasına rağmen karşılanmayan diğer sosyal hakları ve ödemeleri, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edilecektir.

Bu çerçevede Emekli Sandığı'nın, bağımsız bir danışmanlık şirketince ilgili mevzuat hükümleri dikkate alınarak aktüeryal değerlemesi yapılmış olup 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla karşılık ayrılması gereken teknik veya fiili açık bulunmamaktadır. Banka'nın, Emekli Sandığı'ndan yapılan geri ödemeler ve gelecekte yapılacak katkılardaki azalışlar şeklinde ortaya çıkan ekonomik yararların bugünkü değerini elde etmeye yönelik yasal bir hakkı olmadığından ötürü, bilançosunda muhasebeleştirildiği bir varlık bulunmamaktadır.

Ayrıca Ana Ortaklık Banka yönetimi, yukarıda belirtilen çerçevede yapılacak devir sırasında ve sonrasında oluşabilecek olası yükümlülük tutarının Emekli Sandığı'nın varlıklarıyla karşılanabilecek düzeyde olacağını ve Banka'ya herhangi bir ilave yük getirmeyeceğini öngörmektedir.

*Tanımlanmış Katkı Planları*

Ana Ortaklık Banka Sosyal Sigorta Fonları ile birleşme sonucunda Banka'ya katılan çalışanların üyesi oldukları ikinci bir vakıf olan Güvenlik Vakfı'na katkı payı ödemesi yapmaktadır.

**XVII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar**

*Kurumlar Vergisi*

21 Haziran 2006 tarihli Resmi Gazete ile ilan edilen 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32. maddesine göre kurumlar vergisi oranı %20'dir.

Vergi mevzuatı uyarınca üçer aylık dönemler itibarıyla oluşan kazançlar üzerinden %20 oranında geçici vergi hesaplanarak ödenmekte, ödenen tutarlar yıllık kazanç üzerinden hesaplanan vergiden mahsup edilmektedir. Diğer taraftan yurtdışı şubelerde elde edilen kazançlar üzerinden ilgili ülkelerde ödenen kurumlar vergisi ve benzeri vergiler de Türkiye'de tarh olunan kurumlar vergisinden mahsup edilmektedir.

En az iki yıl süre ile elde tutulan iştirak hisseleri ile gayrimenkullerin satışından doğan karların %75'lik kısmı, Kurumlar Vergisi Kanunu'nda öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmeleri veya 5 yıl süreyle pasifte özel bir fon hesabında tutulmaları şartıyla, diğer taraftan bankaların alacaklarından dolayı elde ettikleri gayrimenkullerin satışından doğan kazançların %75'lik kısmı da kurumlar vergisinden istisnadır.

Kurumlar vergisi, ilgili olduğu hesap döneminin sonunu takip eden dördüncü ayın biriyle yirmi beşinci günü akşamına kadar beyan edilmekte ve ilgili ayın sonuna kadar tek taksitte ödenmektedir.

Kurumlar Vergisi Kanunu'na göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar beş yılı aşmamak kaydıyla dönemin kurumlar vergisi matrahından indirilebilir. Beyanlar ve ilgili muhasebe kayıtları vergi dairesince beş yıl içerisinde incelenebilmekte ve vergi hesapları kontrol edilebilmektedir.

*Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü / Aktifi*

Grup, finansal tablolara yansıtıldıkları dönemlerden sonraki dönemlerde vergiye tabi tutulan gelir ve gider kalemlerinden kaynaklanan zamanlama farkları üzerinden ertelenmiş vergi aktifi veya yükümlülüğü hesaplamakta ve kayıtlarına yansıtmaktadır.

31 Aralık 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla, Gelir Vergilerine İlişkin 12 Sayılı Türkiye Muhasebe Standardı ve BDDK'nın 8 Aralık 2004 tarihli BDDK.DZM.2/13/1-a-3 nolu genelgesinde belirtilen değişiklikler uyarınca Ana Ortaklık Banka vergi mevzuatına göre, sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kar elde edilmesi mümkün görüldüğü müddetçe, genel kredi karşılıkları dışında kalan indirilebilir geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi aktifi, bütün vergilendirilebilir geçici farklar üzerinden ise ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplanmıştır. Ertelenmiş vergi aktif ve yükümlülükleri konsolide edilen ortaklıkların bireysel finansal tablolarında netleştirilmesi suretiyle ekli finansal tablolara yansıtılmıştır.

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**XVII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar: (devamı)**

Netleştirme sonucunda oluşan net ertelenmiş vergi aktif bilançoda ertelenmiş vergi aktif, net ertelenmiş vergi yükümlülüğü ise ertelenmiş vergi pasifi olarak gösterilmektedir. Ertelenmiş vergi geliri ilişikteki gelir tablosunda ertelenmiş vergi karşılığı satırında gösterilmiş olup bu tutar 85,209 TL'dir (31 Aralık 2011: 45,942 TL ertelenmiş vergi gideri). Ertelenmiş verginin doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan kısmı özkaynaklar hesap grubunda yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmekte olup 41,026 TL borç (31 Aralık 2011: 33,871 TL alacak) satılmaya hazır menkul değerlerden, 13,543 TL alacak (31 Aralık 2011: 1,126 TL borç) riskten korunma fonlarından, 684 TL alacak (31 Aralık 2011: 12,526 TL alacak) dönem içinde kar-zarara transferlerden, toplam 26,799TL borç (31 Aralık 2011: 45,271 TL alacak) kaydedilmiştir.

Ayrıca BDDK'nın söz konusu genelgesi uyarınca ertelenmiş vergi aktif ve pasifinin netleştirilmesi neticesinde gelir bakiyesi kalması halinde, ertelenmiş vergi gelirlerinin kar dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilmemesi gerekmektedir.

**XVIII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar**

Kullanıma ve satışa hazır hale getirilmesi önemli ölçüde zaman isteyen varlıklar söz konusu olduğunda, satın alınması, yapımı veya üretimi ile doğrudan ilişki kurulabilen borçlanma maliyetleri, ilgili varlık kullanıma veya satışa hazır hale getirilene kadar varlığın maliyetine dahil edilmektedir. Yatırımla ilgili kredinin henüz harcanmamış kısmının geçici süre ile finansal yatırımlarda değerlendirilmesiyle elde edilen finansal yatırım geliri aktifleştirmeye uygun borçlanma maliyetlerinden mahsup edilir.

Diğer tüm borçlanma maliyetleri, oluştukları dönemlerde gelir tablosuna kaydedilmektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın kendisinin ihraç ettiği menkul kıymetler iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş değeri ile muhasebeleştirilmektedir.

Grup hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç etmemiştir.

**XIX. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar**

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 10 Şubat 2011 tarihli izninin 12 Şubat 2011 tarih ve 27844 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmasını müteakip, 14 Şubat 2011 tarihinde İstanbul Ticaret Sicili'ne yapılan tescil ile Fortis Bank A.Ş.'nin tüzel kişiliğinin sona erdirilmesi suretiyle tüm hak, alacak, borç ve yükümlülükleri (aktif ve pasifi) ile kül halinde Ana Ortaklık Banka'ya devri yoluyla iki bankanın birleştirilmesi gerçekleştirilmiştir. Birleşme dolayısıyla Ana Ortaklık Banka kayıtlı sermaye tavanı 1,400,000 TL'den 2,204,390 TL'ye, 1,100,000 TL'lik çıkarılmış sermayesi de 1,104,390 TL artışla 2,204,390 TL'ye yükseltilmiştir.

**XX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar**

Aval ve kabuller, müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirilmekte ve olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı işlemlerde gösterilmektedir.

**XXI. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar**

Grup'un kullandığı devlet teşviki bulunmamaktadır.

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**XXII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar**

Grup ağırlıklı olarak bireysel ve kurumsal alanlarda faaliyet göstermektedir.

Cari Dönem	Hazine/					Toplam
	Bireysel	Kurumsal	Kobi (*)	Genel Müdürlük	Eliminasyon	
Net faiz gelirleri	266,534	303,512	777,574	592,456	(1)	1,940,075
Net ücret ve komisyon geliri ve diğer faaliyet gelirleri	164,111	150,228	206,616	152,801	(1,653)	672,103
Ticari kar/zarar	(2,579)	672	(2,563)	(78,337)	18	(82,789)
Temettü gelirleri	-	-	202	22,518	(21,811)	909
Kredi ve diğer alacaklar değ. düş. karşılığı (-)	(84,451)	(80,420)	(118,937)	(41,721)	-	(325,529)
Diğer faaliyet giderleri (-)	(226,090)	(68,904)	(403,885)	(868,923)	1,653	(1,566,149)
<b>Vergi öncesi kar</b>	<b>117,525</b>	<b>305,088</b>	<b>459,007</b>	<b>(221,206)</b>	<b>(21,794)</b>	<b>638,620</b>
Vergi karşılığı (-)	-	-	(5,553)	(155,095)	-	(160,648)
<b>Net dönem karı</b>	<b>117,525</b>	<b>305,088</b>	<b>453,454</b>	<b>(376,301)</b>	<b>(21,794)</b>	<b>477,972</b>

Cari Dönem	Hazine/					Toplam
	Bireysel	Kurumsal	Kobi (*)	Genel Müdürlük	Eliminasyon	
Bölüm Varlıkları	7,224,169	9,164,479	13,364,946	16,181,299	(72,798)	45,862,095
İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	2,430	4,502	167,866	(174,793)	5
<b>Toplam Aktifler</b>	<b>7,224,169</b>	<b>9,166,909</b>	<b>13,369,448</b>	<b>16,349,165</b>	<b>(247,591)</b>	<b>45,862,100</b>
Bölüm Yükümlülükleri	15,885,453	9,780,913	5,169,332	10,099,790	(73,152)	40,862,336
Özkaynaklar	-	46,846	321,772	4,805,585	(174,439)	4,999,764
<b>Toplam Pasifler</b>	<b>15,885,453</b>	<b>9,827,759</b>	<b>5,491,104</b>	<b>14,905,375</b>	<b>(247,591)</b>	<b>45,862,100</b>

(\*) Önceki dönemde Kurumsal Bankacılık içinde raporlanan Kobi Bankacılığı cari dönemde ayrı olarak gösterilmiştir.

Önceki Dönem	Hazine/					Toplam
	Bireysel	Kurumsal	Genel Müdürlük	Eliminasyon		
Net faiz gelirleri	175,970	771,201	507,994	-	1,455,165	
Net ücret ve komisyon geliri ve diğer faaliyet gelirleri	90,543	118,576	261,873	(3,336)	467,656	
Ticari kar/zarar	10,464	58,013	(93,045)	44	(24,524)	
Temettü gelirleri	-	-	18,902	(18,448)	454	
Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-)	55,610	108,547	(22,270)	-	141,887	
Diğer faaliyet giderleri (-)	221,838	423,362	800,090	(1,866)	1,443,424	
<b>Vergi öncesi kar</b>	<b>(471)</b>	<b>415,881</b>	<b>(82,096)</b>	<b>(19,874)</b>	<b>313,440</b>	
Vergi karşılığı (-)	-	2,758	84,662	-	87,420	
<b>Net dönem karı</b>	<b>(471)</b>	<b>413,123</b>	<b>(166,758)</b>	<b>(19,874)</b>	<b>226,020</b>	

Önceki Dönem	Hazine/					Toplam
	Bireysel	Kurumsal	Genel Müdürlük	Eliminasyon		
Bölüm Varlıkları	6,130,484	19,953,069	14,430,066	(59,177)	40,454,442	
İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	173,593	(173,588)	5	
<b>Toplam Aktifler</b>	<b>6,130,484</b>	<b>19,953,069</b>	<b>14,603,659</b>	<b>(232,765)</b>	<b>40,454,447</b>	
Bölüm Yükümlülükleri	11,967,493	13,038,473	11,076,011	(58,308)	36,023,669	
Özkaynaklar	-	28,765	4,576,470	(174,457)	4,430,778	
<b>Toplam Pasifler</b>	<b>11,967,493</b>	<b>13,067,238</b>	<b>15,652,481</b>	<b>(232,765)</b>	<b>40,454,447</b>	

**XXIII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar**

- i) Ana Ortaklık Banka'nın 26 Mart 2012 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınan karara göre, 2011 yılı net bilanço karını teşkil eden 206,675 TL'den, Yönetim Kurulu'nun 1 Mart 2011 tarih ve 4655/18 sayılı kararında önerdiği şekilde 10,334 TL Yasal Yedek Akçeler'e, 0.17 tam TL kurucu itfa senedi sahiplerine dağıtılan kar, 0.02 tam TL Yasal Yedek Akçeler'e ve Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5.1/e maddesine istinaden iştirak satış karının %75'ini teşkil eden 908 TL Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları'na ayrıldıktan sonra bakiye karın tamamı Olağanüstü Yedek Akçe olarak ayrılmıştır.



**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**

**KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER**

**I. Konsolide Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar**

Konsolide sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri; Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik", "Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ" ve "Menkul Kıymetleştirmeye İlişkin Risk Ağırlıklı Tutarların Hesaplanması Hakkında Tebliğ" ile 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde yapılmaktadır. Grubun konsolide sermaye yeterliliği standart oranı 31 Aralık 2012 itibarıyla %14.84 olarak gerçekleşmiştir. 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik"e göre hesaplanan sermaye yeterliliği standart oranı %13.98'dir.

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında hesap ve kayıt düzenine ilişkin mevzuata uygun olarak düzenlenen veriler "Alım Satım Hesapları" ve "Bankacılık Hesapları" olarak ayrıştırılarak kredi riski ve piyasa riski hesaplamasına tabi tutulur.

Alım Satım Hesapları ve Özkaynak hesabında sermayeden indirilen değer olarak dikkate alınan tutarlar risk ağırlıklı varlıklar, gayrinakdi krediler ve yükümlülüklerin hesaplanmasına dahil edilmez. Risk ağırlıklı varlıkların hesaplanmasında, tükenme ve değer kaybı ile karşı karşıya olan varlıklar, ilgili amortismanlar ve karşılıklar düşüldükten sonra kalan net tutarlar üzerinden hesaplara alınır.

Gayrinakdi krediler ile ilgili işlemlerde karşı taraftan olan alacaklar, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" in 5'inci maddesinde belirtilen oranlar ile krediye dönüştürülüp "Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ" uyarınca risk azaltımına tabi tutularak Yönetmelik'in 6'ncı maddesinde belirtilen ilgili risk sınıfına dahil edilir ve aynı yönetmeliğin Ek-1'i uyarınca risk sınıfının ağırlığı ile ağırlıklandırılır.

Bankacılık hesaplarında yer alan Türev Finansal Araçlar'ın kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" in Ek-2'sinde belirtilen oranlar ile krediye dönüştürülüp "Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ" uyarınca risk azaltımına tabi tutularak "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" in 6'ncı maddesinde belirtilen ilgili risk sınıfına dahil edilir ve aynı yönetmeliğin Ek-1'i uyarınca risk sınıfının ağırlığı ile ağırlıklandırılır.

"Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" in 5'inci maddesi 7'nci fıkrası uyarınca repo işlemleri, menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri için "Karşı Taraf Kredi Riski" hesaplanmaktadır.

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**I. Konsolide Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)**

**Konsolide Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:**

	Risk Ağırlıkları									
	Konsolide									
	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200	%1250	
<b>Kredi Riskine Esas Tutar</b>										
<b>Risk Sınıfları</b>										
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	8,218,842	-	-	-	-	76,530	-	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	150,383	-	-	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	13,291	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	1,472,341	966,230	-	680,011	14,485	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	14,847,115	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	-	-	13,875,602	-	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	4,443,784	248,643	152,208	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	257,656	14,270	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	26,379	858,747	1,252,069	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	641,382	-	-	-	-	1,660,040	-	-	-	-
<b>Toplam Riske Maruz Varlıklar</b>	<b>8,860,224</b>	<b>-</b>	<b>1,622,724</b>	<b>5,410,014</b>	<b>14,124,245</b>	<b>17,713,230</b>	<b>887,502</b>	<b>1,252,069</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>324,545</b>	<b>2,705,007</b>	<b>10,593,184</b>	<b>17,713,230</b>	<b>1,331,253</b>	<b>2,504,138</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
 (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**I. Konsolide Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)**

**Konsolide Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:**

	Konsolide Ana Ortaklık Banka	
	Cari Dönem	Cari Dönem
Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi Riskine Esas Tutar*0.08) (KRSY)	2,813,709	2,652,601
Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	52,213	37,474
Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY)	291,482	274,451
Özkaynak	5,856,092	5,647,740
Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY) *12.5*100)	14.84	15.24

(\*) Operasyonel risk, Temel Gösterge Yöntemi'ne göre hesaplanmıştır.

**Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler :**

	Konsolide		Ana Ortaklık Banka	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>ANA SERMAYE</b>				
Ödenmiş Sermaye	2,204,390	2,204,390	2,204,390	2,204,390
Nominal Sermaye	2,204,390	2,204,390	2,204,390	2,204,390
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	200,262	200,262	200,262	200,262
Hisse Senedi İhraç Primleri	2,565	2,565	2,565	2,565
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-	-	-
Yedek Akçeler	1,942,144	1,727,670	1,740,661	1,534,894
Yedek Akçeler Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-	-	-	-
Kâr	485,927	234,061	495,124	216,172
Net Dönem Kârı	476,430	224,564	485,627	206,675
Geçmiş Yıllar Kârı	9,497	9,497	9,497	9,497
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	-	-	-	-
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	101,391	100,483	101,391	100,483
Birincil Sermaye Benzeri Borçlar	178,230	188,890	178,230	188,890
Azımlık Payları	-	13,024	-	-
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	-	-	-	-
Net Dönem Zararı	-	-	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-	-	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	54,571	59,153	54,151	58,647
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	25,012	20,133	443,401	438,346
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelemiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-	-	-
Konsolidasyon Şerefyesi (Net) (-)	421,124	421,124	-	-
<b>Ana Sermaye Toplamı</b>	<b>4,614,202</b>	<b>4,170,935</b>	<b>4,425,071</b>	<b>3,950,663</b>
<b>KATKI SERMAYE</b>				
Genel Karşılıklar	419,436	273,409	405,305	264,114
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-	-	-
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan Bedelsiz Bedelsiz Olarak Edinilen ve Dönem Karı İçerisinde Muhasebeleştirilmeyen Hisseler	527	527	527	527
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-	-	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	791,715	476,704	791,715	476,704
Satılmaya Hazır Menkul Değerler ile İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Değer Artışı Tutarının %45'i	25,083	(105,789)	27,695	(99,270)
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'nin Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yedek Akçelerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	-	-	-	-
Azımlık Payları	7,702	(5)	-	-
<b>Katkı Sermaye Toplamı</b>	<b>1,244,463</b>	<b>644,846</b>	<b>1,225,242</b>	<b>642,075</b>
<b>SERMAYE</b>	<b>5,858,665</b>	<b>4,815,781</b>	<b>5,650,313</b>	<b>4,592,738</b>
<b>SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER</b>	<b>2,573</b>	<b>1,362</b>	<b>2,573</b>	<b>1,362</b>
Konsolidasyon Dışı Bırakılmış Bankalar ve Finansal Kuruluşlardaki Ortaklık Payları Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurtdışı) Veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler İle Bunlardan Satın Alınan Birincil Veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Öz sermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bankalar ve Finansal Kuruluşlara İlişkin Ortaklık Payları	-	-	-	-
Kanunun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları ve Kanunun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılmayanların Net Defter Değerleri	1,162	1,057	1,162	1,057
Özkaynaktan Düşülmesi Tercih Edilen Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-
Diğer	87	-	87	-
<b>Toplam Özkaynak</b>	<b>5,856,092</b>	<b>4,814,419</b>	<b>5,647,740</b>	<b>4,591,376</b>

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)**

**İçsel sermaye yeterliliği değerlendirme süreci kapsamında içsel sermaye gereksiniminin cari ve gelecek faaliyetler açısından yeterliliğinin değerlendirilmesi amacıyla uygulanan yaklaşıma ilişkin bilgiler:**

Banka, maruz kaldığı veya gelecekte kalabileceği risklerin tanımlanmasını ve değerlendirilmesini, sözkonusu riskleri karşılamak için yeterli görülen sermayenin sağlanmasını ve risklerin izlenmesi ve yönetilmesine yönelik doğru risk yönetimi tekniklerinin geliştirilmesini ve uygulanmasını temin etmek amacıyla “Sermaye Gereksinimi İçsel Değerlendirme Süreci (Değerlendirme Süreci)” oluşturmuştur. “Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik”in 45. Maddesinde belirtildiği üzere Değerlendirme Sürecinin tasarlanması ve yürütülmesi sorumluluğu Grup Risk Yönetimi’ne (GRY) aittir. Değerlendirme Sürecine yönelik en uygun kapsam ve yaklaşım için gerekli durumlarda GRY, İç Denetim, İç Kontrol ve Mali İşler birimlerinin de katkılarına talep ve sürece dahil eder. Değerlendirme süreci, sayısallaştırılabilen ve sayısallaştırılamayan riskler dahil olmak üzere risk odaklıdır, geleceğe yöneliktir, ve risk türleri ile gerekli sermaye seviyesi arasında açık bir ilinti oluşturur. Değerlendirme sürecinde dikkate alınan risk türleri değerlendirme raporunda ve Risk Yönetimi Yönetmeliği’nde tanımlanmıştır.

Süreç ve değerlendirme raporu Risk Politikaları Komitesi ve Denetim Komitesi tarafından onaylandıktan sonra Yönetim Kurulu’na sunulur.

**II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar**

Kredi riski Banka’nın ilişki içinde bulunduğu karşı tarafın; Banka ile yaptığı sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden oluşabilecek risk ve zararları ifade etmektedir.

Kredi tahsisi her bir borçlu ve borçlular grubu bazında belirlenen limitler dahilinde yapılmaktadır. Kredi tahsisi sürecinde Banka’nın içsel derecelendirme süreci çerçevesinde birçok mali ve mali olmayan kriter dikkate alınmaktadır. Coğrafi bölgeler ve sektörler bu kriterler içindedir. Kredilerin sektörel dağılımı yakından izlenmektedir. Banka kredi politikası gereği firmaların derecelendirilmesi kredi limitleri ve teminatlandırma süreci birlikte dikkate alınmakta, maruz kalınan kredi risklerinin izlenmesi gerçekleştirilmektedir.

Hazine işlemlerinden ve müşteri bazlı ticari işlemlerden kaynaklanan risk ve limitler günlük olarak takip edilmektedir. Ayrıca muhabir bankaların derecelerine göre tahsis edilen limitleri ile Banka’nın özkaynakları dahilinde alabileceği maksimum riskin kontrolü de günlük olarak yapılmaktadır. Günlük olarak yapılan işlemlerle ilgili olarak risk limitleri belirlenmekte, bilanço dışı işlemlerle ilgili olarak risk yoğunluğu sistemsal olarak takip edilmektedir.

“Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”te öngörüldüğü şekilde kredi ve diğer alacakların borçlularının kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla izlenmektedir. Açılan krediler için alınan hesap durumu belgelerinin çoğunluğu denetlenmiş finansal tablolardan alınmaktadır. Denetlenmemiş belgeler ise kredinin tahsis zamanı ile şirket finansal tablolarının denetlenme tarihlerinin zamanlama farklılığından kaynaklanmakta olup, finansal tablolar denetlendiği zaman firmalardan temin edilmektedir. Kredi limitleri, denetlenmiş hesap vaziyetlerine göre belirlenmekte, işlemlerin niteliklerine ve şirketlerin mali yapılarına göre kredi komitesi kararı gereğince teminat unsurları oluşturulmaktadır.

Muhasebe uygulamasında, çeşitli nedenlerle anapara veya faiz ödemelerinin tahsili, vadelerinden veya ödenmesi gereken tarihlerden itibaren otuz günden fazla geciken ancak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış olan ve 23 Ocak 2009 tarih ve 27119 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan yönetmelik ile değişiklik yapılan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”te belirtilen Üçüncü Grup kredi olarak sınıflandırma için gerekli gecikme süresi koşulunu taşımayan krediler “tahsili gecikmiş” olarak nitelendirilir; aynı Yönetmelik’te belirtilen üçüncü, dördüncü ve beşinci gruplarda belirtilen tüm alacaklar, tahakkuk ettirilen faizlerin ve borçlu üzerindeki faiz benzeri yüklerin ana paraya ilave edilip edilmediğine veya yeniden finanse edilip edilmediğine bakılmaksızın, bu Yönetmeliğin uygulanmasında “değer kaybına uğramış” krediler olarak kabul edilir.

Banka, “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” uyarınca III., IV. ve V. grup kredileri için özel karşılık ayırmaktadır.

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)**

Kredi riski azaltımının etkileri dikkate alınmaksızın mahsup işlemleri sonrası maruz kalınan risklerin toplam tutarı ile farklı risk sınıfları ve türlerine göre ayrıştırılmış risklerin ilgili döneme ilişkin ortalama tutarı:

Risk Sınıfları	Cari Dönem Ortalama Risk	
	Risk Tutarı (*)	Tutarı (*,**)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	8,295,372	8,523,851
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	151,469	140,254
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	13,291	13,447
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	3,169,866	2,962,336
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	15,615,157	15,398,339
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	14,187,873	12,757,406
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	4,844,635	6,139,288
Tahsili gecikmiş alacaklar	271,926	267,422
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	2,137,640	1,946,208
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-
Diğer alacaklar	2,313,540	2,284,589

(\*) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

(\*\*) Ortalama risk tutarı, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik'in yayımlandığı tarihten (28.06.2012) ilgili dönem sonuna kadar üçer aylık dönem sonlarında hazırlanan raporlardaki değerlerin aritmetik ortalaması alınarak tespit edilmiştir.

Banka'nın vadeli işlem ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonları için Yönetim Kurulu tarafından işlem limitleri tahsis edilmekte ve işlemler bu limitler dahilinde gerçekleştirilmektedir.

Vadeli işlemlerde hak ve edimlerin yerine getirilmesi genellikle vadede mümkündür. Ancak riskin minimuma indirilmesi amacıyla mevcut pozisyonların ters pozisyonları gerektiğinde piyasalardan alınarak risk kapatılmaktadır.

Tazmin edilen gayrinakdi krediler, vadesi geldiği halde ödenmeyen krediler gibi aynı risk ağırlığına tabi tutulmaktadır.

Kredilerden yenilenen ve yeniden itfa planına bağlanan kredi ve diğer alacaklar tutar olarak Banka finansal tablolarını önemli ölçüde etkileyecek büyüklükte olmadığından mevzuatta belirlenen izlenme yöntemi dışında ilave bir yöntem geliştirilmemiştir.

Banka'nın yurtdışı mali kurum ve ülke riskleri genellikle uluslararası derecelendirme şirketleri tarafından yatırım seviyesinde olan yani minimum yükümlülüklerini yerine getirememesi riski taşımayan mali kurum ve ülkeler üzerinde alınmaktadır. Bu nedenle karşılaşılabilecek muhtemel riskler Banka'nın mali yapısı dikkate alındığında önemli bir risk oluşturmamaktadır.

Banka'nın, uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı olarak diğer finansal kurumların finansal faaliyetleri ile birlikte değerlendirildiğinde önemli ölçüde kredi riski yoğunluğu bulunmamaktadır.

31 Aralık 2012 itibarıyla, Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacak tutarı 3,794,140 TL ve 5,188,326 TL olup, toplam canlı nakdi krediler içindeki payı sırasıyla %12.34 ve %16.87'dir.

31 Aralık 2012 itibarıyla, Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacak tutarı sırasıyla 3,963,574 TL ve 5,062,896 TL olup, toplam gayrinakdi krediler içindeki payı %37.78 ve %48.26'dır.

31 Aralık 2012 itibarıyla, Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi varlıklar ve nazım hesaplar içindeki payı sırasıyla %5.66 ve %7.78'dir.

31 Aralık 2012 itibarıyla, Banka tarafından üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 420,029 TL'dir (31 Aralık 2011: 273,409 TL).

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)**

Aşağıdaki tablo finansal tablo kalemlerinin maksimum kredi riski duyarlılıklarını göstermektedir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası	3,808,017	3,205,179
Bankalardan alacaklar	992,607	605,838
Diğer para piyasaları	1,700,295	523,574
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	472,295	954,377
Alım satım amaçlı türev finansal araçlar	166,710	322,414
Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar	16,883	22,800
Satılmaya hazır menkul kıymetler	4,308,832	4,697,945
Vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler	20,416	21,224
Verilen krediler (*)	31,691,330	27,782,498
<b>Toplam</b>	<b>43,177,385</b>	<b>38,135,849</b>
Şarta bağlı yükümlülükler	10,490,438	8,371,893
Taahhütler	9,837,623	8,208,620
<b>Toplam</b>	<b>20,328,061</b>	<b>16,580,513</b>
<b>Toplam Kredi Riski Duyarlılığı</b>	<b>63,505,446</b>	<b>54,716,362</b>

(\*) Verilen krediler 754,767 TL ( 31 Aralık 2011: 819,011TL) tutarında faktoring alacakları içermektedir.

**31 Aralık 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla finansal varlık sınıfı bazında kredi kalitesi aşağıdaki gibidir:**

Cari Dönem	Vadesi geçmemiş ve değer kaybına uğramamış olanlar	Vadesi geçmiş veya değer kaybına uğramış olanlar	Toplam
Verilen krediler			
Ticari krediler	20,110,717	924,202	21,034,919
Tüketici kredileri	7,616,269	387,217	8,003,486
Kredi Kartları	1,591,411	277,534	1,868,945
Diğer Krediler	88,238	-	88,238
<b>Toplam</b>	<b>29,406,635</b>	<b>1,588,953</b>	<b>30,995,588</b>

Önceki Dönem	Vadesi geçmemiş ve değer kaybına uğramamış olanlar	Vadesi geçmiş veya değer kaybına uğramış olanlar	Toplam
Verilen krediler			
Ticari krediler	18,208,166	796,226	19,004,392
Tüketici kredileri	6,009,007	505,521	6,514,528
Kredi Kartları	1,212,389	179,273	1,391,662
Diğer Krediler	52,905	-	52,905
<b>Toplam</b>	<b>25,482,467</b>	<b>1,481,020</b>	<b>26,963,487</b>

**Vadesi veya anlaşma koşulları yeniden gözden geçirilen finansal varlıkların kayıtlı değeri :**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Verilen krediler		
Ticari krediler	170,772	75,913
Tüketici kredileri	315,599	27,326
Kredi Kartları	-	2,741
<b>Toplam</b>	<b>486,371</b>	<b>105,980</b>

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)**

**Kredi Derecelendirme Sistemi**

Kredi riski Ana Ortaklık Banka'nın içsel değerlendirme (rating) sistemine göre değerlendirilmekte olup, temerrüde düşme olasılıklarına göre krediler en iyi dereceden en düşük dereceye göre sınıflandırılmaktadır. 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Bireysel ve İşletme Bankacılığı kredileri Ana Ortaklık Banka'nın içsel değerlendirme (rating) sistemi kapsamı dışında tutulmakta olup bu krediler toplam nakdi ve gayrinakdi kredi portföyünün %37'sini oluşturmaktadır.

Rating modellerine tabi risklerin dağılımı aşağıdaki gibidir:

<b>Kategori</b>	<b>Kategori Açıklaması</b>	<b>Toplam İçindeki Payı %</b>
1. Kategori	Borçlunun çok güçlü bir finansal yapıya sahip olduğu durum	35.52
2. Kategori	Borçlunun iyi bir finansal yapıya sahip olduğu durum	24.93
3. Kategori	Borçlunun finansal yapısının orta düzeyde olduğu durum	32.92
4. Kategori	Borçlunun finansal yapısının orta vadede dikkat edilmesi gereken düzeyde olduğu durum	6.63
	<b>Toplam</b>	<b>100.00</b>

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)**

**Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz Eden Risklere İlişkin Profil:**

	Risk Sınıfları															
	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olmayan alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olmayan alacaklar	Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olmayan alacaklar	Uluslararası kuruluşlardan şarta bağlı olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	İpotek teminatlı menkul kıymetler	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kurumsal alacaklar	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	Diğer alacaklar
<b>Cari Dönem</b>																
Yurtiçi	339	29,902	7,775	-	-	826,027	10,147,660	8,985,816	2,491,666	275,866	3,792,259	-	-	-	-	1,486,153
Avrupa Birliği Ülkeleri	50,901	-	-	-	-	165,258	236,633	3,630	103	427	-	-	-	-	-	23,332
OECD Ülkeleri *	10,711	-	-	-	-	2,997	157,272	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	4,874	-	-	-	-	93,589	35,581	43,104	11,873	1,541	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	75,390	2,832	2	-	303	-	-	-	-	-	-
Diğer Ülkeler	9,704	-	-	-	-	67,798	168,696	5,828	2,257	925	-	-	-	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler**	-	392	5,515	-	-	269,523	4,866,484	1,602,525	54,683	-	26,824	-	-	-	-	162,674
<b>Toplam</b>	<b>76,529</b>	<b>30,294</b>	<b>13,290</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,500,582</b>	<b>15,615,158</b>	<b>10,640,905</b>	<b>2,560,582</b>	<b>279,062</b>	<b>3,819,083</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,672,159</b>

(\*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

(\*\*) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

(\*\*\*) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.



**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)**

**Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili:**

	<b>Risk Sınıfları</b>																		TP (*)	YP	Toplam				
	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar		Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar		İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar		Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar		Uluslararası kuruluşlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar		Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar		Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlanmış alacaklar		Kurulca riski yüksek olarak belirlenen ipotek teminatlı menkul kıymetler		Menkul kıymetleştirme pozisyonları					Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar		Diger alacaklar	
	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Uluslararası kuruluşlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlanmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen ipotek teminatlı menkul kıymetler	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	Diger alacaklar											
Tarım	-	-	-	-	-	525,927	749,020	74,854	9,437	277	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,172,148	187,367	1,359,515		
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	463,177	689,401	69,355	8,824	175	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,066,633	164,299	1,230,932		
Ormancılık	-	-	-	-	-	56,744	50,650	4,171	571	83	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	90,136	22,083	112,219		
Balıkçılık	-	-	-	-	-	6,006	8,969	1,328	42	19	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15,379	985	16,364		
Sanayi	-	70	-	-	-	9,579,276	3,512,412	463,581	108,990	10,620	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,538,823	6,136,126	13,674,949		
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	246,161	198,992	21,642	3,673	270	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	324,341	146,397	470,738	
İmalat Sanayi	-	70	-	-	-	9,188,281	3,296,254	440,358	105,080	10,327	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,121,595	5,918,775	13,040,370	
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	144,834	17,166	1,581	237	23	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	92,887	70,954	163,841	
İnşaat	-	-	-	-	-	1,753,280	563,478	160,740	24,020	5,206	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,473,920	1,032,804	2,506,724	
Hizmetler	76,529	30,224	13,290	-	-	1,500,582	3,318,012	1,906,943	400,924	92,674	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	236,426	4,672,940	2,911,804	7,584,744	
Toplant ve Perakende Ticaret	-	1,845	-	-	-	1,202,399	767,667	137,460	21,296	1,901	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,769	1,682,864	452,473	2,135,337	
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	347,922	143,785	58,077	3,131	284	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	329,191	224,008	553,199	
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	796,230	485,749	50,073	26,305	579	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	890,908	468,028	1,358,936	
Mali Kuruluşlar	76,529	-	-	-	-	1,500,582	301,328	11,552	27,956	5,409	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	231,182	833,008	1,322,701	2,155,709	
Gayrimenkul ve Kira.	-	-	-	-	-	384,627	274,681	117,044	6,307	390	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	393,066	389,983	783,049	
Hizm.	-	-	-	-	-	117,458	110,210	16,032	5,082	413	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	308	223,917	38,876	262,793
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	13,290	-	-	5,137	21,554	2,933	534	36	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,946	31,534	607	32,141	
Eğitim Hizmetleri	-	1	-	-	-	162,911	91,745	18,134	2,063	128	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	221	288,452	15,128	303,580	
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	28,378	-	-	-	438,663	3,909,052	1,460,483	43,941	3,793,840	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,435,733	10,805,592	276,120	11,081,712	
Diğer	-	-	-	-	-	438,663	3,909,052	1,460,483	43,941	3,793,840	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,435,733	10,805,592	276,120	11,081,712
<b>Toplam</b>	<b>76,529</b>	<b>30,294</b>	<b>13,290</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,500,582</b>	<b>15,615,158</b>	<b>10,640,905</b>	<b>2,560,582</b>	<b>279,062</b>	<b>3,819,083</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,672,159</b>	<b>25,663,423</b>	<b>10,544,221</b>	<b>36,207,644</b>	

(\*) Döviz endekslı krediler TP kolonunda gösterilmiştir.

(\*\*) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)**

**Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı:**

Risk Sınıfları	Vadeye Kalan Süre				
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1,246	-	25,290	-	49,994
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	161	335	303	795	28,308
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	7,775	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	484,520	59,853	289,790	162,653	66,658
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	5,056,862	900,864	1,130,162	1,258,772	2,529,352
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	4,210,944	348,825	412,364	653,218	3,405,587
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	467,421	28,686	60,514	83,749	1,865,315
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	214,000	3,578,259
İpotek teminatlının menkul kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	728,013	719	177	-	6
<b>Genel Toplam</b>	<b>10,956,942</b>	<b>1,339,282</b>	<b>1,918,600</b>	<b>2,373,187</b>	<b>11,523,479</b>

**Risk sınıflarına ilişkin bilgiler**

Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6 ncı maddesinde belirtilen risk sınıflarından olan Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar için Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Örgütü (OECD) tarafından yayımlanan ülke riski sınıflandırması esas alınmaktadır.

Yurtdışında bulunan banka ve aracı kurumlardan olan alacaklara bunların kurulu olduğu ülkenin merkezi yönetiminden alacakları için uygulanandan daha düşük bir risk ağırlığı uygulanmamakla birlikte, derecelendirilmemiş bankalar ve aracı kurumlardan olan kalan vadesi 3 ay ve daha kısa alacaklara %20, kalan vadesi 3 ay ve daha uzun alacaklara %50 risk ağırlığı uygulanmaktadır. Kurumsal alacaklar için, merkezi yönetimden alacaklara uygulanan risk ağırlığı ile %100 risk ağırlığından yüksek olanı uygulanmaktadır.

Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Örgütü (OECD) tarafından yayımlanan ülke riski sınıflandırmasını esas alan, kredi kalitesi kademesi ve risk ağırlıkları eşleştirmesi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir:

OECD Kredi Kalitesi Kademesi	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar		Kurumsal Alacaklar
		Kalan vadesi 3 aydan küçük alacaklar	Kalan vadesi 3 aydan büyük alacaklar	
0	0%	20%	50%	100%
1	0%	20%	50%	100%
2	20%	20%	50%	100%
3	50%	50%	50%	100%
4	100%	100%	100%	100%
5	100%	100%	100%	100%
6	100%	100%	100%	100%
7	150%	150%	150%	150%

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)**

**Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları:**

Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200	%1250	Özkaynaklardan İndirilenler
Kredi Riski Azaltımı										
Öncesi Tutar	8,860,224	-	1,627,238	5,435,599	14,436,516	18,501,620	887,501	1,252,069	-	503,280
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	8,860,224	-	1,622,724	5,410,014	14,124,245	17,713,230	887,502	1,252,069	-	503,280

**Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler**

Önemli Sektörler / Karşı Taraflar	Krediler		Değer Ayarlamaları	Karşılıklar
	Değer Kaybına Uğramış	Tahsili Gecikmiş		
Tarım	21,378	86,719	1,587	12,121
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-
Ormançılık	21,146	85,378	1,562	11,937
Balıkçılık	232	1,341	25	184
Sanayi	297,839	356,163	6,513	204,366
Madencilik ve Taşocakçılığı	70,927	1,710	31	70,433
İmalat Sanayi	223,683	349,234	6,387	132,394
Elektrik, Gaz, Su	3,229	5,219	95	1,539
İnşaat	58,688	72,493	1,326	39,129
Hizmetler	146,721	297,269	5,395	83,790
Toptan ve Perakende Ticaret	48,863	81,970	1,499	28,235
Otel ve Lokanta Hizmetleri	5,949	22,415	410	2,707
Ulaştırma Ve Haberleşme	57,115	69,810	1,235	32,720
Mali Kuruluşlar	1,216	21,283	389	868
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	12,153	27,721	507	6,040
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	954	4,647	85	529
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	20,471	69,423	1,270	12,691
Diğer	190,271	508,912	9,308	108,094
<b>Toplam</b>	<b>714,897</b>	<b>1,321,556</b>	<b>24,129</b>	<b>447,500</b>

**Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine İlişkin Bilgiler**

	31.12.2011 Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar*	31.12.2012 Bakiyesi
Özel Karşılıklar	541,076	307,601	(94,380)	(306,797)	447,500
Genel Karşılıklar	273,409	219,221	(73,034)	(160)	419,436

(\*) Kur farklarına, faaliyet birleşmelerine, devralma işlemlerine ve bağlı ortaklıkların elden çıkartılmasına göre belirlenenler.

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**III. Konsolide Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar**

Grup'un risk yönetimi alanındaki faaliyetleri "Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik" ve "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ile uyumlu şekilde Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu'nun sorumluluğunda yürütülmektedir.

Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu taşıdığı temel riskleri göz önünde bulundurarak bu risklere ilişkin limitleri belirlemekte ve söz konusu limitleri piyasa koşulları ve Ana Ortaklık Banka stratejileri doğrultusunda dönemsel olarak revize etmektedir. Ayrıca Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu, risk yönetimi bölümü ile üst düzey yönetimin, Ana Ortaklık Banka'nın maruz kaldığı çeşitli riskleri tanımlama, ölçme, kontrol etme ve yönetme hususlarında gerekli tedbirleri almalarını sağlamıştır.

Bilanço içi ve bilanço dışı hesaplarda Ana Ortaklık Banka tarafından tutulan pozisyonların finansal piyasalardaki dalgalanmalarından kaynaklanan faiz ve kur riskleri ölçülmekte, sermaye yükümlülüğünün hesaplamasında aşağıdaki tabloda yer verilen standart metot ile hesaplanan riske maruz değer dikkate alınmaktadır. Standart metot dışında içsel model kullanılarak hesaplanan piyasa riski değeri (Riske Maruz Değer), senaryo analizi ve stres testleri kullanılarak desteklenmekte olup, tarihsel simülasyon, Monte Carlo simülasyonu, parametrik yöntem olmak üzere 3 farklı yöntemle günlük olarak hesaplanmakta ve üst yönetime raporlanmaktadır.

a) i) Piyasa Riskine İlişkin Bilgiler:

	Konsolide	Ana Ortaklık Banka
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	13,429	12,998
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	2,151	1,889
Menkul kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	-	-
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	22,712	9,009
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-	-
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	523	523
(VII) Karşı Taraf Kredi Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	13,398	13,055
(VIII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-	-
(IX) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI+VII)	52,213	37,474
<b>(X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12.5 x VIII) ya da (12.5 x IX)</b>	<b>652,663</b>	<b>468,425</b>

ii) Dönem içerisinde ay sonları itibarıyla hesaplanan piyasa riskine ilişkin ortalama piyasa riski tablosu:

	Cari Dönem		
	Ortalama	En Yüksek	En Düşük
Faiz Oranı Riski	23,037	33,106	14,463
Hisse Senedi Riski	1,942	3,899	-
Kur Riski	20,813	22,812	18,594
Emtia Riski	-	-	-
Takas Riski	-	-	-
Opsiyon Riski	307	671	2
Karşı Taraf Kredi Riski	15,986	18,574	13,398
<b>Toplam Riske Maruz Değer (*)</b>	<b>583,063</b>	<b>829,300</b>	<b>328,400</b>

(\*) "Toplam Riske Maruz Değer", piyasa riskleri için hesaplanan sermaye yükümlülükleri toplamının 12.5 ile çarpılması suretiyle hesaplanmıştır.

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**III. Konsolide Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)**

b) Karşı taraf kredi riskine ilişkin bilgiler:

Türev işlem yapmak isteyen müşterilerin limit talepleri, ilgili iş koluna göre farklı kredi komitelerinde değerlendirilir. Kredi komitesi tarafından onaylanan limit tutarları risk ağırlıklı limitlerdir. Risk ağırlıklı limitler kapsamında takip edilecek risk tutarı hesaplanırken, işlemin nominal tutarına; işlemin vadesine, tipine, para birimine, yapılış amacına göre değişen ve her bir risk faktörünün tarihsel hareketliliği üzerine kurulan oranlarla çarpılır. Güncellemeler, piyasalarda yüksek dalgalanmaların sıklıkla yaşandığı zamanlar haricinde genellikle yıllık bazda yapılır. Diğer bir deyişle, piyasalarda yüksek dalgalanmalar olması durumunda, mevcut tablolar risk hesaplamalarını yeterli bir şekilde karşılamıyorsa, tüm tablolar yıllık süreyi beklemeden tekrar gözden geçirilir.

Tablo hesaplamalarında, farklı tarihsel zaman periyotları gözönüne alınarak analizler düzenlenir. Veri seti içine geçmişte yüksek dalgalanma olan bir periyot var ise, geçmişte yüksek dalgalanmaların olduğu periyotta ve sonuçlarda alınan tarihsel dönem kritik olabilmektedir. Ayrıca, tarihsel dalgalanmalarda, benzer çalışma kastedilen bir veri için de ayrıca düzenlenmektedir. Süreçte, BNPP tarafından sağlanan referanslar da ayrıca gözönüne alınmaktadır. En sonunda, tüm sonuçlar önce iş kollları, sonrasında da Piyasa Riski Komitesinde tartışılır. Son karar Risk Politikası Komitesi tarafından alınır ve alternatiflerin arasından biri seçilerek uygulamaya alınır.

Türev ürün müşterisi işlemi yapılış amacına göre ikiye ayrılmaktadır. Bu ayrışma sırasında müşteri, yapmış olduğu farklı işlemlerle değerlendirilmeyip, hangi gruba girdiği müşteri özelinde tüm işlemlerini kapsayacak şekilde karar verilir. İlgili Krediler Bölümü, müşterinin Alım/satım Amaçlı Türev Limiti ya da Korunma Amaçlı Türev Limiti kapsamında değerlendirileceğine karar verir.

Prensipte, tüm bireysel müşteriler, alım/satım amaçlı olarak değerlendirilmekte ve %100 nakit ve benzeri teminatla çalışılmaktadır. Ticari ve Kurumsal müşteriler ise firma bazında değerlendirilerek alınan karar neticesinde farklı teminat koşullarıyla çalışılmaktadır. Müşteriler ile belirlenen teminat şartlarına göre günlük bazda riskler takip edilmekte, içsel olarak belirlenen kurallar çerçevesinde gerekli görülen durumlarda ek teminat talepleri yapılmaktadır.

Bankalar ile gerçekleştirilen türev işlemlerde ise karşı kurumdan ISDA, CSA ve GMRA anlaşmaları talep edilmektedir. Prensip olarak bu anlaşmaların imzalanmadığı bankalarla türev işlemler gerçekleştirilmemektedir. Sözleşme şartları dikkate alınarak türev işlem gerçekleştirilen bankalar ile günlük bazda teminat yönetimi gerçekleştirilmektedir. Bu şekilde olası karşı taraf riski minimize edilmektedir.

Açık olan tüm türev işlemleri piyasa verileri kullanılarak günlük olarak değerlendirilmekte ve oluşan değerlendirme tutarları sisteme yüklenmektedir. Yeni bir işlem yapıldığında ilgili risk ağırlıkları ile hesaplanan risk tutarı sisteme otomatik olarak yansımaktadır. Diğer bir deyişle yapılan tüm türev işlemlerine ilişkin karşı taraf riski bankacılık sistemi üzerinden takip edilmektedir. Bu çerçevede müşteri işlemleri için gerekli teminat tutarı, işlemin değerlendirme tutarı ve risk ağırlıklı nominal tutarı, teminat şartı ve Banka tarafından belirlenen limit takip kuralları dikkate alınarak günlük olarak takip edilir.

Yapılan işlemlerin işlem bazında sermaye tüketiminin ne kadar olacağını öngörülebilmesi amacıyla simülasyonlar yapılmaktadır. Türev işlem gerçekleştirilen müşteri ve bankaların ratingleri ve Basel II portföyleri her ay tekrar güncellenmekte, tüm bunlar sermaye gereksinimi hesaplamasında ve teminat koşullarının değerlendirilmesinde dikkate alınmaktadır.

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**III. Konsolide Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)**

**Karşı Taraf Riskine İlişkin Nicel Bilgiler:**

	<b>Alım/Satım Hesapları</b>	<b>Bankacılık Hesapları</b>	<b>Toplam</b>
Faiz Oranına Dayalı Sözleşmeler	4,132	4,922	9,054
Döviz Kuruna Dayalı Sözleşmeler	81,550	23,403	104,953
Emtiyaya Dayalı Sözleşmeler	-	-	-
Hisse Senedine Dayalı Sözleşmeler	-	-	-
Diğer	-	-	-
Pozitif Gerçeğe Uygun Brüt Değer	86,608	1,442	88,050
Netleştirilmenin Faydaları	-	-	-
Netleştirilmiş Cari Risk Tutarı	-	-	-
Tutulmuş Teminatlar	-	-	-
Türevlere İlişkin Net Pozisyon	172,290	29,767	202,057

c) Sermaye gereksinimi BDDK tarafından izin verilen bir risk ölçüm modeli ile hesaplanmamaktadır.

**IV. Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar**

a) Operasyonel risk hesaplamasında temel gösterge yöntemi kullanılmaktadır. Piyasa riski ölçümleri aylık olarak yapılmaktadır.

b) Temel gösterge yönteminin kullanılması durumunda aşağıdaki tabloda yer alan bilgiler:

	<b>31.12.2009</b>	<b>31.12.2010</b>	<b>31.12.2011</b>	<b>Toplam/Pozitif BG yılı sayısı</b>	<b>Oran (%)</b>	<b>Toplam</b>
Brüt gelir	1,952,490	2,071,801	1,805,354	1,943,215	15	291,482
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						3,643,525

c) Grup standart metod kullanmamaktadır.

d) Grup standart yöntemde alternatif uygulama kullanmamaktadır.

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**V. Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklamalar**

Kur riski; döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler nedeniyle Grup'un maruz kalabilecekleri zarar olasılığını ifade etmektedir. Kur riskine esas sermaye yükümlülüğü hesaplanırken Grup'un, tüm döviz varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri göz önünde bulundurulmakta, standart metot ile riske maruz değer hesaplanmaktadır.

Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu'nun belirlediği pozisyon limitleri günlük olarak izlenmekte, Ana Ortaklık Banka'nın yabancı para işlemlerde oluşması muhtemel değer değişiklikleri de ayrıca gözlenmektedir.

Grup'un risk yönetimi stratejisinin bir unsuru olarak yabancı para cinsinden her türlü borçlanmalar türev araçları ile kur riskine karşı korunmaktadır.

Banka Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu Ana Ortaklık Banka'nın Yönetim Kurulu'nca onaylanan limitler çerçevesinde, yurtiçi ve yurtdışı piyasalarda oluşabilecek Türk Parası veya yabancı para fiyat, likidite ve karşılabilirlik risklerinin yönetimi ile sorumludur. Para piyasalarında oluşan risklerin ve bu riskleri yaratan işlemlerin kontrolü günlük olarak yapılmakta ve haftalık olarak Banka Aktif-Pasif Komitesi'ne raporlanmaktadır.

Grup, 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla, 2,059,808 TL'si bilanço açık pozisyonundan (31 Aralık 2011: 1,597,508 TL açık pozisyon) ve 2,647,608 TL'si nazım hesap kapalı pozisyonundan (31 Aralık 2011: 2,285,944 TL kapalı pozisyon) oluşmak üzere 587,800 TL net kapalı yabancı para pozisyonu (31 Aralık 2011: 688,436 TL net kapalı) taşımaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2012 tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan belli başlı tam TL cari döviz alış kurları:

	24.12.2012	25.12.2012	26.12.2012	27.12.2012	28.12.2012	31.12.2012
USD	1.7928	1.7908	1.7895	1.7858	1.7832	1.7823
JPY	0.0212	0.0211	0.0210	0.0208	0.0207	0.0206
EURO	2.3682	2.3608	2.3710	2.3700	2.3577	2.3548

Ana Ortaklık Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarının 31 Aralık 2012 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri:

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
USD	1.7837
JPY	0.0213
EURO	2.3392

**Kur riskine duyarlılık:**

Grup büyük ölçüde EURO ve USD cinsinden kur riskine maruz kalmaktadır.

Aşağıdaki tablo Grup'un USD ve EURO kurlarındaki 10'luk değişime olan duyarlılığını göstermektedir. Kullanılan %10'luk oran, kur riskinin üst düzey yönetime Banka içinde raporlanması sırasında kullanılan oran olup, söz konusu oran yönetimin döviz kurlarında beklediği olası değişikliği ifade etmektedir. USD'nin ve EURO'nun TL karşısında %10'luk değer kaybı kar ve özkaynak tutarlarını kısa pozisyon olması durumunda pozitif yönde, uzun pozisyon olması durumunda negatif yönde etkilemektedir.

	Döviz kurundaki % değişim	Kar / zarar üzerindeki etki		Özkaynak üzerindeki etki (*)	
		31 Aralık 2012	31 Aralık 2011	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
USD	10 artış	18,779	3,336	401	12
USD	10 azalış	(18,779)	(3,336)	(401)	(12)
EURO	10 artış	39,794	65,980	223	(1,212)
EURO	10 azalış	(39,794)	(65,980)	(223)	1,212

(\*) Özkaynak üzerindeki etki; döviz kurlarındaki değişimin gelir tablosunda yarattığı etkiyi içermemektedir.

Grup'un döviz kurlarındaki değişime duyarlılığı cari dönem içerisinde kayda değer bir değişiklik göstermemiştir. Piyasa beklentileri doğrultusunda pozisyon açılması veya kapatılması dönem döviz kurlarındaki değişime duyarlılığı artırabilmektedir.

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**V. Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)**

**Grup'un kur riskine ilişkin bilgiler:**

<b>Cari Dönem</b>	<b>EURO</b>	<b>USD</b>	<b>DİĞER YP</b>	<b>TOPLAM</b>
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bnk.	1,479,318	1,440,153	761,071	3,680,542
Bankalar	252,737	178,552	132,566	563,855
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (*****)	10,033	29,080	613	39,726
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	51,119	6,964	3,633	61,716
Krediler (**)	3,305,754	4,316,821	775,615	8,398,190
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	9,704	10,712	-	20,416
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	157	-	157
Maddi Duran Varlıklar	8,065	-	-	8,065
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	808	-	-	808
Diğer Varlıklar (***)	251,108	211,057	9,313	471,478
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>5,368,646</b>	<b>6,193,496</b>	<b>1,682,811</b>	<b>13,244,953</b>
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar Mevduatı	75,658	27,857	39,432	142,947
Döviz Tevdiat Hesabı (*)	2,901,926	4,847,389	1,025,402	8,774,717
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar (***)	3,888,985	1,921,956	534,144	6,345,085
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	15,893	12,005	1,486	29,384
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	1	-	1
Diğer Yükümlülükler (***)	6,789	4,349	1,489	12,627
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>6,889,251</b>	<b>6,813,557</b>	<b>1,601,953</b>	<b>15,304,761</b>
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>(1,520,605)</b>	<b>(620,061)</b>	<b>80,858</b>	<b>(2,059,808)</b>
<b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>	<b>1,928,082</b>	<b>782,648</b>	<b>(63,122)</b>	<b>2,647,608</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (****)	5,079,363	8,921,226	867,544	14,868,133
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (****)	3,151,281	8,138,578	930,666	12,220,525
Gayrinakdi Krediler (*****)	3,018,025	3,275,566	164,051	6,457,642
<b>Önceki Dönem</b>				
Toplam Varlıklar	4,897,771	7,012,383	1,204,872	13,115,026
Toplam Yükümlülükler	5,897,154	7,855,601	959,779	14,712,534
Net Bilanço Pozisyonu	(999,383)	(843,218)	245,093	(1,597,508)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	1,647,059	876,693	(237,808)	2,285,944
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	4,703,557	6,281,280	874,992	11,859,829
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	3,056,498	5,404,587	1,112,800	9,573,885
Gayrinakdi Krediler(*****)	1,963,272	2,817,188	147,718	4,928,178

(\*) Döviz tevdiat hesapları 798,011 TL (31 Aralık 2011: 660,316 TL) tutarında kıymetli maden depo hesaplarını da içermektedir.

(\*\*) Krediler, 1,907,927 TL (31 Aralık 2011: 2,278,177 TL) tutarında dövizde endeksli kredi hesaplarını içermektedir.

(\*\*\*) 27,259 TL (31 Aralık 2011: 16,175 TL) dövizde endeksli faktoring alacakları diğer varlıklar satırına eklenirken, 53,288 TL (31 Aralık 2011: 87,149 TL) türev finansal işlem reeskont giderleri, 12,286 TL (31 Aralık 2011: 7,232 TL) genel kredi karşılığı diğer yükümlülükler satırından düşülmüştür. 150 TL (31 Aralık 2011: 124 TL) dövizde endeksli faktoring borçları diğer yükümlülükler satırına eklenmiştir.

(\*\*\*\*) Türev finansal araçlardan alacaklar satırına 654,449 TL (31 Aralık 2011: 383,109 TL), türev finansal araçlardan borçlar satırına da 431,360 TL (31 Aralık 2011: 345,025 TL) tutarlarında vadeli aktif değer ve menkul değerler alım-satım taahhütleri eklenmiştir.

(\*\*\*\*\*) 55,161 TL (31 Aralık 2011: 47,873 TL) türev finansal işlem reeskont geliri Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar satırından düşülmüştür.

(\*\*\*\*\*) Net bilanço dışı pozisyona etkisi bulunmamaktadır.



**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**VI. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar**

Faiz oranı riski, faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle Ana Ortaklık Banka'nın pozisyon durumuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmekte olup, Aktif-Pasif Komitesi tarafından yönetilmektedir. Faiz oranı riskinde, varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı standart metot ile hesaplanmakta ve piyasa riski içinde sermaye yükümlülüğü rakamına dahil edilmektedir.

Faiz oranlarındaki dalgalanmaların yaratacağı etkilerden korunmak risk yönetimi bölümünün birinci önceliğidir. Bu çerçevede durasyon, vade ve duyarlılık analizi, risk yönetimi bölümü tarafından hesaplanarak Aktif-Pasif Komitesi'ne sunulmaktadır.

Grup'un bütçe beklentilerindeki makro ekonomik göstere tahminlerine göre faiz gelirlerine ilişkin simülasyonlar yapılmaktadır.

Ana Ortaklık Banka yönetimi günlük olarak piyasadaki faiz oranlarını da takip ederek gerektiğinde Ana Ortaklık Banka'nın faiz oranlarını değiştirebilmektedir.

Grup limitler dahilinde faiz oranı riski taşıdığından önemli derecede bir faiz oranı riski yaşaması beklenmemektedir.

**Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla):**

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
<b>Cari Dönem Sonu</b>							
<b>Varlıklar</b>							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	4,449,400	4,449,400
Bankalar	786,614	2,003	-	-	-	219,699	1,008,316
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	10,609	73,402	323,414	57,296	26,945	147,339	639,005
Para Piyasalarından Alacaklar	1,700,525	-	-	-	-	-	1,700,525
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	658,492	592,162	1,692,743	1,271,236	69,596	24,603	4,308,832
Verilen Krediler (*)	11,141,620	1,996,166	5,282,608	9,263,495	2,957,548	354,151	30,995,588
Factoring Alacakları	421,330	236,115	92,790	-	-	4,532	754,767
Finansal Kiralama Alacakları	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	20,416	-	-	-	20,416
Diğer Varlıklar	523	-	714	10,088	1,175	1,972,751	1,985,251
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>14,719,713</b>	<b>2,899,848</b>	<b>7,412,685</b>	<b>10,602,115</b>	<b>3,055,264</b>	<b>7,172,475</b>	<b>45,862,100</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar Mevduatı	668,839	27,165	7,073	35,622	-	193,087	931,786
Diğer Mevduat	15,243,909	8,049,215	1,447,678	152,770	263	4,134,313	29,028,148
Para Piyasalarına Borçlar	65,120	-	-	-	-	-	65,120
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	888,339	888,339
İhraç Edilen Menkul Değerler	287,660	-	206,577	-	-	-	494,237
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	1,244,340	3,650,455	1,420,074	160,479	572,147	-	7,047,495
Factoring Borçları	-	-	-	-	-	3,988	3,988
Diğer Yükümlülükler	1,398	133	5,894	163,461	18,460	7,213,641	7,402,987
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>17,511,266</b>	<b>11,726,968</b>	<b>3,087,296</b>	<b>512,332</b>	<b>590,870</b>	<b>12,433,368</b>	<b>45,862,100</b>
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	4,325,389	10,089,783	2,464,394	-	16,879,566
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(2,791,553)	(8,827,120)	-	-	-	(5,260,893)	(16,879,566)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	(13,079)	-	-	(13,079)
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>(2,791,553)</b>	<b>(8,827,120)</b>	<b>4,325,389</b>	<b>10,076,704</b>	<b>2,464,394</b>	<b>(5,260,893)</b>	<b>(13,079)</b>

(\*) Ana Ortaklık Banka'ya ait 6,859,836 TL tutarındaki rotatif krediler "1 Aya Kadar" vade dilimi içerisinde, riskten korunma konusu kredilerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerinden dolayı oluşan 16,309 TL tutarındaki gelir reeskontu ise "1-5 Yıl" vade dilimi içerisinde gösterilmiştir.

Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı, 256,273 TL tutarında maddi duran varlıkları, 446,136 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 61,590 TL tutarında elden çıkarılacak menkulleri, 5 TL tutarında mali olmayan birlikte kontrol edilen ortaklıkları, diğer yükümlülükler satırı ise 4,999,764 TL tutarındaki özkaynakları içermektedir.

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**VI. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)**

**Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla):**

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
<b>Önceki Dönem Sonu</b>							
<b>Varlıklar</b>							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	4,018,257	4,018,257
Bankalar	444,370	2,105	4,185	-	-	155,178	605,838
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	205,986	102,628	287,930	254,100	119,732	306,415	1,276,791
Para Piyasalarından Alacaklar	523,574	-	-	-	-	-	523,574
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	643,573	383,893	1,730,785	1,501,156	413,525	25,013	4,697,945
Verilen Krediler (*)	9,676,496	2,113,963	4,306,352	8,196,203	2,400,559	269,914	26,963,487
Factoring Alacakları	467,221	237,708	112,918	-	-	1,164	819,011
Finansal Kiralama Alacakları	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	362	20,862	-	-	21,224
Diğer Varlıklar	417	-	1,526	12,840	2,998	1,510,539	1,528,320
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>11,961,637</b>	<b>2,840,297</b>	<b>6,444,058</b>	<b>9,985,161</b>	<b>2,936,814</b>	<b>6,286,480</b>	<b>40,454,447</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar Mevduatı	931,858	3,780	4,141	-	-	192,648	1,132,427
Diğer Mevduat	15,248,433	3,389,472	404,507	102,295	-	3,820,316	22,965,023
Para Piyasalarına Borçlar	25,518	1,079,230	-	-	-	-	1,104,748
Muhtelif Borçlar	180,613	-	-	-	-	661,043	841,656
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	249,107	-	-	-	249,107
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	2,224,395	2,421,923	3,024,009	307,383	184,390	-	8,162,100
Factoring Borçları	-	-	-	-	-	6,510	6,510
Diğer Yükümlülükler	3,946	16,200	20,636	43,099	9,227	5,899,768	5,992,876
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>18,614,763</b>	<b>6,910,605</b>	<b>3,702,400</b>	<b>452,777</b>	<b>193,617</b>	<b>10,580,285</b>	<b>40,454,447</b>
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	2,741,658	9,532,384	2,743,197	-	15,017,239
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(6,653,126)	(4,070,308)	-	-	-	(4,293,805)	(15,017,239)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	40,913	60,579	380,511	1,123,856	303,565	-	1,909,424
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(40,691)	(60,579)	(358,127)	(1,116,079)	(303,565)	-	(1,879,041)
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>(6,652,904)</b>	<b>(4,070,308)</b>	<b>2,764,042</b>	<b>9,540,161</b>	<b>2,743,197</b>	<b>(4,293,805)</b>	<b>30,383</b>

(\*) Ana Ortaklık Banka'ya ait 6,134,943 TL tutarındaki değişken faizli krediler "1 Aya Kadar" vade dilimi içerisinde, riskten korunma konusu kredilerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerinden dolayı oluşan 11,554 TL tutarındaki gelir reeskontu ise "1-5 Yıl" vade dilimi içerisinde gösterilmiştir.

Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı, 264,311 TL tutarında maddi duran varlıkları, 441,257 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 67,049 TL tutarında elden çıkarılacak menkulleri, 5 TL tutarında mali olmayan birlikte kontrol edilen ortaklıkları, diğer yükümlülükler satırı ise 4,430,778 TL tutarındaki özkaynakları içermektedir.

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**VI. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)**

**Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:**

	EURO %	USD %	YEN %	TL %
<b>Cari Dönem Sonu</b>				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	0.19	0.18	-	5.65
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.91	4.39	-	6.07
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	6.33
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	1.34	2.81	-	5.87
Verilen Krediler	4.38	5.31	4.64	12.59
Finansal Kiralama Alacakları	-	-	-	-
Faktoring Alacakları	3.48	2.84	-	12.45
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	6.21	5.28	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1.01	0.72	-	5.33
Diğer Mevduat	2.71	2.60	0.51	8.35
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	5.25
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	7.02
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.59	2.91	2.44	9.69
	EURO %	USD %	YEN %	TL %
<b>Önceki Dönem Sonu</b>				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	0.83	0.28	-	10.38
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.98	4.73	-	10.20
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	11.77
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4.55	3.34	-	9.48
Verilen Krediler	5.29	5.27	2.74	13.60
Finansal Kiralama Alacakları	-	-	-	-
Faktoring Alacakları	3.86	2.85	-	15.65
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	5.12	5.28	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1.11	1.25	-	5.70
Diğer Mevduat	4.05	4.38	0.41	10.88
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	6.91
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	8.73
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3.45	2.13	2.95	8.79

**Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski:**

- a) Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskinin niteliği ve kredi erken geri ödemeleri ve vadeli mevduatlar dışındaki mevduatların hareketine ilişkin olanlar da dahil önemli varsayımlar ile faiz oranı riskinin ölçüm sıklığı:

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski farklı senaryolarla takip edilmekte olup, alınan sonuçlar ilgili komitelere sunularak maruz kalınan faiz riski farklı açılardan değerlendirilmektedir. Risk tutarı ile ilgili Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş bir limit bulunmaktadır. Bankanın piyasa beklentileri de göz önüne alınarak para birimi bazında aktif ve pasif arasında belli bir uyumun sağlanmasına özen gösterilmektedir.

Konut kredilerinin geçmiş dönemlerde faiz hareketlerine verdiği tepki incelenerek kredilerin erken geri ödeme oranları belirlenmiştir. Şubeler ve hesaplar bazında vadesiz mevduatların hareketleri analiz edilerek vadesiz mevduatların hesap bazında Banka'da ne kadar süre kaldığı tespit edilmiştir. Ulaşılan sonuçlara paralel olarak kabul edilen varsayımlar, faiz oranı hassasiyeti hesaplamalarında söz konusu ürünlere yansıtılmıştır.

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**VI. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)**

**Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski: (devamı)**

- b) Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca faiz oranlarındaki dalgalanmalardan Ana Ortaklık Banka'nın solo bazda doğan ekonomik değer farkları:

Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ (Kayıplar)	Kazançlar/Özkaynaklar - (Kayıplar)/Özkaynaklar
TRY	500	(638,276)	%(11.31)
TRY	(400)	599,877	%10.63
EURO	200	(14,531)	%(0.26)
EURO	(200)	16,884	%0.30
USD	200	(15,508)	%(0.27)
USD	(200)	16,776	%0.30
<b>Toplam (Negatif şoklar için)</b>	<b>(800)</b>	<b>633,537</b>	<b>%(11.22)</b>
<b>Toplam (Pozitif şoklar için)</b>	<b>900</b>	<b>(668,315)</b>	<b>%(11.84)</b>

**Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski**

Ana Ortaklık Banka'nın borsada işlem görmeyen hisse senetleri gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirilmekle birlikte, gerçeğe uygun değerinin güvenilir bir şekilde ölçülemediği durumda maliyet değeri ile kaydedilmiştir.

**VII. Konsolide Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar**

Likidite riski nakit akışındaki dengesizlik sonucunda nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip olunamaması sonucu oluşan risktir.

Likidite riski ayrıca piyasaya gerektiği gibi girilememesi, piyasalarda oluşan engeller ve bölünmeler nedeniyle pozisyonların uygun bir fiyatta, yeterli tutarlarda ve hızlı olarak kapatılamaması ve pozisyonlardan çıkılamaması sonucu da oluşabilir.

Grup politikaları, öncelikle her türlü borcun likit kaynaklarla her zaman karşılanabilecek nitelikte olduğu bir aktif yapısının sağlanması yönündedir. Bu kapsamda likidite problemi hiçbir dönemde yaşanmamıştır. Bu anlamda bunun sağlanmasını teminen Ana Ortaklık Banka'nın Yönetim Kurulu düzenli olarak likidite rasyoları ile ilgili standardı belirlemekte ve takip etmektedir.

Grup'un genel politikaları gereği varlık ve yükümlülüklerin vade yapıları ile faiz oranlarının uyumu her zaman Aktif-Pasif Yönetimi stratejileri dahilinde sağlanmakta, bilançodaki Türk parası ve yabancı para aktif pasif kalemlerinin getirisi ile maliyetinden doğan fark sürekli pozitif olarak yönetilmeye çalışılmaktadır. Söz konusu strateji doğrultusunda da vade riski Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu'nun tanımladığı limitler dahilinde yönetilmektedir.

Fonlama ve likidite kaynakları göz önünde bulundurulduğunda, Ana Ortaklık Banka likidite ihtiyacının büyük bir bölümünü mevduatla karşılamakta olup, bu kaynağa ilave olarak sendikasyon ve prefinansman ürünlerini de kullanarak kaynak sağlayabilmektedir. Ana Ortaklık Banka net borç veren konumunda bulunmaktadır.

Piyasadaki genel ve Grup'la ilgili spesifik stres faktörler göz önüne alınarak, çeşitli senaryolar eşliğinde likidite pozisyonu değerlendirilir ve yönetilir. Bu senaryoların en önemlisi piyasa koşullarına göre Ana Ortaklık Banka'nın net likit varlıklar/müşterilere borçlar oranının limitler dahilinde sürdürülmesidir.

	Cari Dönem %	Önceki Dönem %
Dönem ortalaması	23	25
En yüksek	30	30
En düşük	17	20

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**VII. Konsolide Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)**

**Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:**

<b>Cari Dönem</b>	<b>Vadesiz</b>	<b>1 Aya Kadar</b>	<b>1-3 Ay</b>	<b>3-12 Ay</b>	<b>1-5 Yıl</b>	<b>5 Yıl ve Üzeri</b>	<b>Dağıtılamayan (*)</b>	<b>Toplam</b>
<b>Varlıklar</b>								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	1,088,529	3,360,871	-	-	-	-	-	4,449,400
Bankalar	444,463	561,850	2,003	-	-	-	-	1,008,316
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	29,814	101,044	400,857	79,639	27,651	-	639,005
Para Piyasalarından Alacaklar	-	1,700,525	-	-	-	-	-	1,700,525
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	24,603	144,922	284,166	1,473,679	1,944,119	437,343	-	4,308,832
Verilen Krediler (**)	-	11,013,426	1,297,875	5,351,396	9,955,594	3,109,901	267,396	30,995,588
Factoring Alacakları	-	421,330	236,115	92,790	-	-	4,532	754,767
Finansal Kiralama Alacakları	-	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	20,416	-	-	-	20,416
Diğer Varlıklar	-	1,588	718	890	15,002	1,174	1,965,879	1,985,251
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>1,557,595</b>	<b>17,234,326</b>	<b>1,921,921</b>	<b>7,340,028</b>	<b>11,994,354</b>	<b>3,576,069</b>	<b>2,237,807</b>	<b>45,862,100</b>
<b>Yükümlülükler</b>								
Bankalar Mevduatı	193,156	668,770	27,165	7,073	35,622	-	-	931,786
Diğer Mevduat	4,622,556	14,755,666	8,049,215	1,447,678	152,770	263	-	29,028,148
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	880,955	2,404,421	2,235,060	596,719	930,340	-	7,047,495
Para Piyasalarına Borçlar	-	65,120	-	-	-	-	-	65,120
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	287,660	-	206,577	-	-	-	494,237
Muhtelif Borçlar	-	888,204	112	20	3	-	-	888,339
Factoring Borçları	-	3,988	-	-	-	-	-	3,988
Diğer Yükümlülükler	-	1,350,225	52,471	101,075	184,538	18,460	5,696,218	7,402,987
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>4,815,712</b>	<b>18,900,588</b>	<b>10,533,384</b>	<b>3,997,483</b>	<b>969,652</b>	<b>949,063</b>	<b>5,696,218</b>	<b>45,862,100</b>
<b>Likidite Açığı</b>	<b>(3,258,117)</b>	<b>(1,666,262)</b>	<b>(8,611,463)</b>	<b>3,342,545</b>	<b>11,024,702</b>	<b>2,627,006</b>	<b>(3,458,411)</b>	<b>-</b>
<b>Önceki Dönem</b>								
Toplam Varlıklar	2,684,672	12,835,128	2,117,862	6,229,373	11,152,439	3,719,934	1,715,039	40,454,447
Toplam Yükümlülükler	4,481,453	20,313,120	5,407,083	3,394,558	1,132,756	831,742	4,893,735	40,454,447
<b>Likidite Açığı</b>	<b>(1,796,781)</b>	<b>(7,477,992)</b>	<b>(3,289,221)</b>	<b>2,834,815</b>	<b>10,019,683</b>	<b>2,888,192</b>	<b>(3,178,696)</b>	<b>-</b>

(\*) Bilanço oluşturulan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetlerinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.

(\*\*) Ana Ortaklık Banka'ya ait 6,859,836 TL (31 Aralık 2011: 5,961,704 TL) tutarındaki rotatif krediler "1 Aya Kadar" vade dilimi içerisinde, riskten korunma konusu kredilerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerinden dolayı oluşan 16,309 TL (31 Aralık 2011: 11,554 TL) tutarındaki gelir reeskontu ise "1-5 Yıl" vade dilimi içerisinde gösterilmiştir.

**Finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış kalan vadelerine göre gösterimi:**

	<b>Vadesiz</b>	<b>1 Aya Kadar</b>	<b>1-3 Ay</b>	<b>3-12 Ay</b>	<b>1-5 Yıl</b>	<b>5 Yıl ve Üzeri</b>	<b>Düzeltilmeler</b>	<b>Toplam</b>
<b>31 Aralık 2012 itibarıyla,</b>								
Para Piyasalarına Borçlar	-	65,120	-	-	-	-	-	65,120
Mevduat	4,622,556	14,790,598	8,148,705	1,492,474	165,314	14	(191,513)	29,028,148
Bankalar Mevduatı	193,156	669,073	27,767	7,296	36,028	-	(1,534)	931,786
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	580,425	915,085	4,016,500	954,822	1,210,239	(629,576)	7,047,495
<b>Toplam</b>	<b>4,815,712</b>	<b>16,105,216</b>	<b>9,091,557</b>	<b>5,516,270</b>	<b>1,156,164</b>	<b>1,210,253</b>	<b>(822,623)</b>	<b>37,072,549</b>
<b>31 Aralık 2011 itibarıyla,</b>								
Para Piyasalarına Borçlar	-	1,105,719	-	-	-	-	(971)	1,104,748
Mevduat	4,286,199	14,834,731	3,423,247	418,239	110,527	-	(107,920)	22,965,023
Bankalar Mevduatı	192,716	931,943	3,780	4,314	-	-	(326)	1,132,427
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	1,853,143	2,024,544	2,806,047	1,238,554	1,063,599	(823,787)	8,162,100
<b>Toplam</b>	<b>4,478,915</b>	<b>18,725,536</b>	<b>5,451,571</b>	<b>3,228,600</b>	<b>1,349,081</b>	<b>1,063,599</b>	<b>(933,004)</b>	<b>33,364,298</b>

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**VII. Konsolide Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)**

Grup'un türev enstrümanlarının kontrata dayalı vade analizi aşağıdaki gibidir:

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
<b>31 Aralık 2012 itibarıyla,</b>						
<b>Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar</b>						
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	1,804	13,835	30,126	1,486,575	-	1,532,340
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	18,992	21,014	98,328	158,780	2,228	299,342
<b>Alım Satım Amaçlı İşlemler</b>						
Vadeli döviz satım sözleşmesi	1,011,976	1,007,121	1,071,242	56,403	-	3,146,742
Swap para satım sözleşmesi	2,140,278	1,194,078	2,617,801	220,795	-	6,172,952
Swap faiz satım sözleşmesi	5,790	1,031	6,260	22,170	692	35,943
Futures para satım sözleşmesi	-	-	-	-	-	-
Para satım opsiyon sözleşmesi	2,389,585	3,064,581	2,985,520	942	-	8,440,628
<b>Toplam</b>	<b>5,568,425</b>	<b>5,301,660</b>	<b>6,809,277</b>	<b>1,945,665</b>	<b>2,920</b>	<b>19,627,946</b>
<b>31 Aralık 2011 itibarıyla,</b>						
<b>Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar</b>						
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	13,723	132,443	-	146,166
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	6,261	11,362	69,042	160,037	5,562	252,264
<b>Alım Satım Amaçlı İşlemler</b>						
Vadeli döviz satım sözleşmesi	1,095,273	501,255	553,167	181,084	-	2,330,779
Swap para satım sözleşmesi	2,338,734	1,001,159	1,798,633	196,565	-	5,335,091
Swap faiz satım sözleşmesi	136	8,364	15,876	23,312	-	47,688
Futures para satım sözleşmesi	-	-	-	-	-	-
Para satım opsiyon sözleşmesi	2,438,145	1,511,274	3,277,327	36,802	-	7,263,548
<b>Toplam</b>	<b>5,878,549</b>	<b>3,033,414</b>	<b>5,727,768</b>	<b>730,243</b>	<b>5,562</b>	<b>15,375,536</b>

Yukardaki tablolarda türev enstrümanların nakit çıkışları gösterilmiştir.

**Menkul kıymetleştirme pozisyonları:**

Grup 31 Aralık 2012 itibarıyla menkul kıymetleştirme yapmamaktadır.

**Kredi riski azaltım teknikleri**

- Bilanço içi ve bilanço dışı netleştirmeye ilişkin süreç ve politikalar ile yapılan netleştirmeler ve bankanın netleştirmeyi kullanma düzeyi,  
Ana Ortaklık Banka kredi riski azaltımı kapsamında bilanço içi ve bilanço dışı netleştirme yapmamaktadır.
- Teminatların değerlendirme ve yönetimine ilişkin uygulamalar,  
Parasal teminatlar raporlama tarihi itibarıyla en güncel değerleri ile değerlendirilip, kredi riski azaltımı sürecine dahil olmaktadır. Gayrimenkul ipoteklerinin hukuki geçerliliği rehlin zamanında ve usulüne uygun tescilli ile sağlanmakta; piyasa koşullarında önemlilik arz edecek değişimler izlenmektedir.
- Alınan ana teminat türleri,  
Banka kredi riski azaltımı kapsamında ana teminat türü olarak nakit, devlet tahvili, hazine bonusu, fon, altın, banka garantisi, hisse senedi ve türlerini kullanmaktadır. Ayrı birer risk sınıfı altında raporlanan ikamet amaçlı ve ticari gayrimenkul ipotekleri diğer ana teminat türleridir.
- Ana garantörler ve kredi türevlerinin karşı tarafı ve bunların kredi değerliliği,  
Banka kredi müşterisinin, diğer kuruluşlardan aldığı teminat garanti bulunması durumunda, kredi riski azaltımı sürecinde garanti veren kuruluşun kredi riski değeri dikkate alınmaktadır.
- Kredi azaltımındaki piyasa veya kredi riski yoğunlaşmalarına ilişkin bilgiler,  
Banka teminat olarak ağırlıklı olarak piyasa ve kredi riski yoğunlaşma riski düşük olan nakit, devlet tahvili ve hazine bonusu gibi kıymetleri tercih etmektedir.

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**VII. Konsolide Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)**

**Kredi riski azaltım teknikleri (devamı)**

f) Risk Sınıfları Bazında Teminatlar:

<b>Risk sınıfı</b>	<b>Tutar</b>	<b>Finansal Teminatlar</b>	<b>Diğer/Fiziki Teminatlar</b>	<b>Garantiler ve Kredi Türevleri</b>
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	76,530	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	30,077	1,147	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	13,291	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1,479,557	54,285	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	14,876,740	896,414	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	10,406,701	378,919	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	2,560,582	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	278,647	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	3,818,638	1,523	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-
Diğer alacaklar	1,653,264	12,118	-	-
<b>Toplam</b>	<b>35,194,027</b>	<b>1,344,406</b>	-	-

**Risk yönetim hedef ve politikaları**

a) Risk yönetimine ilişkin stratejiler ve uygulamalar,

Risk Yönetimi sisteminin amacı, bankanın faaliyetleri sonucunda maruz kalınan risklerin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi ve belirlenen politikalar, uygulama talimatları ve limitler vasıtasıyla kontrol edilmesini sağlamaktır.

Ana Ortaklık Banka ve bağlı ortaklıklarının Risk Yönetimi fonksiyonları Grup Risk Yönetimi altında toplanmıştır. Grup Risk Yönetimi, TEB Grubu Yönetim Kurulları'na, Banka bünyesindeki Denetim Komitesi vasıtasıyla raporlama yapmakla ve bu yönetmelikte belirtilen ilkeler doğrultusunda Yönetim Kurulu adına genel gözetim, uyarı ve öneri görevlerini yerine getirmekle yükümlüdür.

Risk politikaları ve bunlara ilişkin uygulama usulleri, Yönetim Kurulu ve Genel Müdür ve Yardımcıları ve Grup Risk Yönetimi Başkanından oluşan "Üst Düzey Yönetim" tarafından oluşturulan yazılı standartları kapsar.

Risk politikaları ve bunlara ilişkin uygulama esasları, Bankacılık Kanunu, dış mevzuat ve genel bankacılık teamüllerine uygun olarak hazırlanarak, Üst Düzey Yönetim / Yönetim Kurulu onayına sunulur.

Ana Ortaklık Banka'daki her birim için gerekli kriterleri içeren risk politikalarına uygunluğun ve TEB Grubu risk kültürünün tüm personel tarafından benimsenmesinin sağlanması tüm yöneticilerin asli görevidir.

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**VII. Konsolide Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)**

**Risk yönetim hedef ve politikaları (devamı)**

b) Risk yönetim sisteminin yapısı ve organizasyonu,

Risk Yönetimi faaliyetleri, risk ölçümü, risklerin izlenmesi, risklerin kontrolü ve raporlanması aktivitelerinden oluşur. Risk Yönetimi faaliyetleri, Grup Risk Yönetimi ve personeli tarafından yürütülür.

Grup Risk Yönetimi Başkanı Yönetim Kurulu'na Denetim Komitesi vasıtasıyla raporlama yapar.

c) Risk raporlamaları ve ölçüm sistemlerinin kapsam ve niteliği,

Risk ölçümü ve izleme sonuçlarının Yönetim Kurulu'na ve Üst Düzey Yönetime düzenli olarak ve zamanında raporlanması amacıyla;

- Ana Ortaklık Banka risklerinin; Yönetim Kurulu'na, Denetim Komitesi'ne, Genel Müdürlük'e, denetçilere, banka otoritelerine, derecelendirme kuruluşlarına ve neticede kamuya ayrıntılı ve güvenilir bir şekilde raporlanmasının temin edilmesi ve daha genel olarak risk yönetimini ilgilendiren konularda yasal merciler, denetim ve derecelendirme kuruluşları ile ilişkilerin sürdürülmesi,
- Sayısallaştırılabilen risklerin belirlenen limitler dahilinde kalmasının sağlanması, limit aşımına yönelik tespitlerde bulunulması ve beklenmeyen piyasa koşullarının temel faaliyet konularına etkisini değerlendirecek şekilde stres testi ve senaryo analizleri yapılarak sonuçların düzenli olarak ve zamanında Yönetim Kurulu'na veya Üst Düzey Yönetim'e raporlanması,
- Pozisyon ve fiyatlarla ilgili veri takibi; risk bakiyelerini izleme, limit aşımını tespit ve takip etmek, çeşitli senaryo analizleri yapmak, riske maruz tutarları belirleyip raporlamak, diğer faaliyet alanları ve birimlerle koordinasyonu,
- Ana Ortaklık Banka'nın kullandığı risk ölçüm modellerinden günlük raporlar üretmek ve raporları analiz etmek, sayısallaştırılabilen risklerin belirlenen limitler dahilinde kalmasını sağlamak ve limitlere uyumun izlenmesi,
- Her bir risk için birim/kuruluş bazında belirlenen limitlerin toplulaştırılarak konsolide bazda izlenmesi hususlarının gerçekleştirilmesi izlenir.

Grup Risk Yönetimi tarafından, risk ölçüm ve izleme sonuçlarının akıbeti takip edilerek, doğrudan veya Denetim Komitesi vasıtasıyla Yönetim Kurulu'na sunulur.

i) Kredi Riski

Banka, Kurumsal ve KOBİ segmentleri için iç derecelendirme modellerine sahiptir. Başvuru ve davranışsal skorkartlar ise İşletme ve Bireysel segmentler için kullanılmaktadır.



**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**VII. Konsolide Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)**

**Risk yönetim hedef ve politikaları (devamı)**

ii) Piyasa Riski

Döviz pozisyonu için, Yönetim Kurulu tarafından farklı kırılımlarda limitler belirlenmiş olup, hesaplamalarda opsiyon işlemleri delta eşlenikleri ile dikkate alınmaktadır.

Düzenli olarak yapılan çalışmalar ile faize hassas tüm ürünler için, faiz oranlarındaki değişimlerden kaynaklı net faiz geliri etkisi hesaplanmakta ve sonuçlar yine Yönetim Kurulu tarafından belirlenen limitler dahilinde takip edilmektedir. Her bir para birimi bazında faiz oranlarına verilen şoklar değişimle birlikte, yapılan senaryo analizlerinde gerek lineer gerekse ani şoklar değerlendirilmektedir. Ayrıca bu analizler hem mevcut bilanço hem de hedef bilanço rakamları için gerçekleştirilebilmektedir.

Ekonomik değer yaklaşımına göre piyasa faiz oranlarındaki değişimler Banka'nın varlık ve yükümlülüklerinin, ve bilanço dışı işlemlerinin değerini etkileyebilir. Banka'nın ekonomik değerinin faiz değişimlerine olan hassasiyeti hissedarlar, yönetim ve denetçiler için önemli bir konudur.

Bir ürünün ekonomik değeri; beklenen nakit akışlarının iskonto edilerek bugünkü değer tutarının bulunmasıdır.

Ana Ortaklık Banka'nın ekonomik değeri; beklenen nakit akışlarının bugünkü değeri yani aktiflerin beklenen nakit akışlarından pasiflerin beklenen nakit akışlarının çıkarılması ve bilanço dışı işlemlerinin beklenen nakit akışlarının eklenmesidir. Ekonomik değer bakış açısı bankanın değerinin faizlerdeki dalgalanmalara olan hassasiyetini gösterir.

Özkaynağın Piyasa Değeri varlıkların piyasa değeri ile yükümlülüklerin piyasa değeri arasındaki fark olarak ifade edilir. Yönetim Kurulu, Özkaynağın Piyasa Değeri için de limit belirlemiş olup, bu limit takibinde tüm ürünlere özkaynağın piyasa değerine etkisini görebilmek için şok uygulanır. Uygulanan şoklar para birimleri bazında değişiklik göstermektedir.

Ekonomik değer yaklaşımı faizlerdeki değişimin gelecekteki tüm nakit akışlarına etkisini dikkate aldığı için faizlerdeki değişimin olası uzun vadedeki etkilerini kapsayıcı bir şekilde görülmesini sağlar.

Bu analizlere ek olarak Grup Risk Yönetimi mevcut pozisyonlar üzerinden, piyasa koşullarında meydana gelecek olağanüstü dalgalanmalar sonucu ortaya çıkacak olası kayıp tutarından haberdar olmak amacıyla stres testleri çalıştırır. BNP Paribas ve TEB Grup Risk Yönetimi tarafından hazırlanan stres testleri, senaryolara dayalı piyasa fiyatı değişiklikleri sonucu pozisyonlarda meydana gelen hassasiyeti ölçer. Hem tarihsel hem de varsayımlara dayanan senaryo analizleri gerçekleştirilir.

Hem kur hem de faiz üzerine, mevcut portföye etkisinin görülebilmesi amacıyla senaryo analizleri uygulanmaktadır.

Senaryo analizleri dışında farklı stres testleri de mevcut portföye uygulanmaktadır. Amaç geçmişte meydana gelen olayların mevcut pozisyonlar üzerindeki etkisini görebilmektir.

Bono portföyü için belirlenen nominal tutar limitleri, alım-satım portföyü için belirlenen Riske Maruz Değer ("RMD") limitleri ve faiz riskinin takibi için oluşturulan PV01 limitleri günlük olarak hesaplanarak takip edilmekte ve yönetime raporlanmaktadır.

Ayrıca bilançodaki tüm ürünler için gerek Faiz Oranı gerekse Likidite GAP hesaplamaları yapılmaktadır. Her iki çalışma için ürün bazında nakit akışları oluşturulurken yeniden fiyatlandırma ve vade tarihleri yanısıra ürün bazında belirlenen kabuller de dikkate alınmaktadır.

Piyasa ve Likidite Riski Komiteleri için aylık rapor hazırlanır. Raporlar gün sonu pozisyonları ve aylık/yıllık kümüle kar/zarar rakamlarını ile ay içinde alınan belli başlı pozisyonları içerir.

Tüm limit ve risk pozisyonları Denetim Komitesi'ne ve Yönetim Kurulu'na da sunulur.

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**VII. Konsolide Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)**

**Risk yönetim hedef ve politikaları (devamı)**

d) Riskten korunma ve risk azaltım politikaları ile bunların etkinliğinin sürekli kontrolüne ilişkin süreçler:

Banka kredi riski azaltımında kullanılan teminatların yasal geçerliliğini temin eder ve sermaye yeterliliği düzenlenmesinde gerekli olan operasyonel standartlara uyum sağlar. Teminatların piyasa değeri düzenli olarak güncellenir. Tüm fiziki teminatlar sigortalıdır. Teminat tutarlarında veya teminat kalitesindeki eksiklikler izleme sistemi aracılığı ile saptanır ve önlemler ilgili Gruplar tarafından alınır.

**VIII. Finansal Varlık ve Borçların Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar**

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Finansal Varlıklar</b>	<b>38,788,444</b>	<b>32,799,469</b>	<b>38,967,937</b>	<b>33,256,597</b>
Para Piyasalarından Alacaklar	1,700,525	510,975	1,700,525	523,574
Bankalar	1,008,316	605,838	1,008,316	605,838
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4,308,832	4,697,945	4,308,832	4,697,945
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	20,416	21,224	20,528	21,713
Verilen Krediler (**)	31,750,355	26,963,487	31,929,736	27,407,527
<b>Finansal Borçlar</b>	<b>38,455,125</b>	<b>38,173,493</b>	<b>38,464,480</b>	<b>34,297,407</b>
Bankalar Mevduatı	931,786	1,132,427	932,076	1,132,167
Diğer Mevduat	29,028,148	22,965,023	29,035,959	22,807,961
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar (*)	7,112,615	12,985,280	7,112,720	9,266,847
İhraç Edilen Menkul Değerler	494,237	249,107	495,386	248,776
Muhtelif Borçlar	888,339	841,656	888,339	841,656

(\*) Para piyasalarına borçlar ve sermaye benzeri krediler, diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar satırına dahil edilmiştir.

(\*\*) Faktoring alacakları, verilen krediler satırına dahil edilmiştir.

Yukardaki tablo, Grup'un finansal tablolarında gerçeğe uygun değeri ile gösterilmeyen finansal varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile gerçeğe uygun değerini göstermektedir.

Cari dönemdeki yatırım amaçlı menkul değerler vadeye kadar elde tutulan ve satılmaya hazır faizli varlıkları içerir. Vadeye kadar elde tutulan varlıkların gerçeğe uygun değeri, piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda, faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli itfaya tabi diğer menkul değerler için olan kote edilmiş piyasa fiyatları baz alınarak saptanır.

Vadesiz mevduatın, değişken oranlı plasmanların ve gecelik mevduatın kısa vadeli olmalarından dolayı defter değeri gerçeğe uygun değerini ifade etmektedir. Sabit faizli mevduatın ve diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonların tahmini gerçeğe uygun değeri, benzer nitelikli ve benzer vade yapısına sahip diğer borçlar için kullanılan cari faiz oranlarını kullanarak iskonto edilmiş nakit akımının bulunmasıyla; kredilerin gerçeğe uygun değeri benzer nitelikli ve benzer vade yapısına sahip alacaklar için kullanılan cari faiz oranlarını kullanarak iskonto edilmiş nakit akımının bulunmasıyla hesaplanır. Muhtelif borçların kısa vadeli olmasından dolayı, defter değeri gerçeğe uygun değerini ifade etmektedir.

Finansal varlıkların ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri aşağıdaki gibi belirlenir:

- Birinci seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, birbirinin aynı varlık ve yükümlülükler için aktif piyasada işlem gören borsa fiyatlarından değerlendirilmiştir.
- İkinci seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, ilgili varlık ya da yükümlülüğün birinci seviyede belirtilen borsa fiyatından başka direkt ya da indirekt olarak piyasada gözlenebilen fiyatının bulunmasında kullanılan girdilerden değerlendirilmiştir.
- Üçüncü seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, varlık ya da yükümlülüğün gerçeğe uygun değerinin bulunmasında kullanılan piyasada gözlenebilir bir veriye dayanmayan girdilerden değerlendirilmiştir.

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**VIII. Finansal Varlık ve Borçların Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar**  
**(devamı)**

Aşağıdaki tabloda, finansal tablolarda rayiç değerleriyle taşınan finansal araçların borsa fiyatları, tüm model verileri piyasada ölçülebilen değerlendirme teknikleri içeren veya verileri piyasada ölçülemeyen değerlendirme teknikleri kullanılarak bulunan gerçeğe uygun değerlere ilişkin analiz yer almaktadır:

<b>31 Aralık 2012</b>	<b>1. Seviye</b>	<b>2. Seviye</b>	<b>3. Seviye</b>	<b>Toplam</b>
<b>Finansal Varlıklar</b>				
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan FV	472,295	166,710	-	639,005
<i>Devlet Borçlanma Senetleri</i>	472,295	-	-	472,295
<i>Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar</i>	-	166,710	-	166,710
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	16,883	-	16,883
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4,286,049	14,099	-	4,300,148
<i>Devlet Borçlanma Senetleri</i>	4,279,355	4,874	-	4,284,229
<i>Diğer Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (*)</i>	6,694	9,225	-	15,919
<b>Finansal Yükümlülükler</b>				
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	234,815	-	234,815
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	168,507	-	168,507
<b>31 Aralık 2011</b>	<b>1. Seviye</b>	<b>2. Seviye</b>	<b>3. Seviye</b>	<b>Toplam</b>
<b>Finansal Varlıklar</b>				
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan FV	754,577	522,214	-	1,276,791
<i>Devlet Borçlanma Senetleri</i>	754,577	199,800	-	954,377
<i>Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar</i>	-	322,414	-	322,414
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	22,800	-	22,800
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	3,679,076	1,008,370	-	4,687,446
<i>Devlet Borçlanma Senetleri</i>	3,673,789	999,143	-	4,672,932
<i>Diğer Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (*)</i>	5,287	9,227	-	14,514
<b>Finansal Yükümlülükler</b>				
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	273,799	-	273,799
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	50,447	-	50,447

(\*) Maliyetten duran 8,684 TL (31 Aralık 2011: 10,499 TL) tabloya dahil edilmemiştir.

Cari yıl içerisinde 1'inci ve 2'nci sıralar arasında yapılmış herhangi bir geçiş bulunmamaktadır.

**IX. Başkalarının Nam ve Hesabına Yapılan İşlemler, İnanca Dayalı İşlemlere İlişkin Açıklamalar**

Grup tarafından müşteri hesabına ihaleden alım işlemleri yapılmakta, saklama, yönetim ve danışmanlık hizmetleri verilmektedir.

Grup inanca dayalı işlem sözleşmeleri yapmamaktadır.

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**BEŞİNCİ BÖLÜM**

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

**I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

**1. a) Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	321,742	269,293	257,142	230,668
TCMB	447,116	3,360,901	1,243,219	1,961,960
Diğer	-	50,348	-	325,268
<b>Toplam</b>	<b>768,858</b>	<b>3,680,542</b>	<b>1,500,361</b>	<b>2,517,896</b>

**b) T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	447,116	-	1,243,219	-
Vadeli Serbest Hesap	-	30	-	373,429
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	3,360,871	-	1,588,531
<b>Toplam</b>	<b>447,116</b>	<b>3,360,901</b>	<b>1,243,219</b>	<b>1,961,960</b>

YP serbest tutar 30 TL (31 Aralık 2011: 373,429 TL), YP serbest olmayan tutar 3,360,871 TL (31 Aralık 2011: 1,588,531 TL), TP serbest tutar ise 447,116 TL (31 Aralık 2011: 1,243,219 TL) tutarında zorunlu karşılıktan oluşmaktadır. 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla, Türk parası zorunlu karşılık oranları Türk Lirası cinsinden mevduatlar ve diğer yükümlülüklerde vade yapısına göre %5 ile %11 aralığında (31 Aralık 2011: %5 ile %11 aralığında), yabancı para zorunlu karşılık oranları mevduat ve diğer yükümlülüklerde vade yapısına göre %6 ile %11 aralığında belirlenmiştir (31 Aralık 2011: %6 ile %11 aralığında). 18 Aralık 2012 tarihli ve 22 Ocak 2013 tarihli değişiklikler sonrasında Türk parası zorunlu karşılık oranları Türk Lirası cinsinden mevduatlar ve diğer yükümlülüklerde vade yapısına göre %5 ile %11.25 aralığında, yabancı para zorunlu karşılık oranları mevduat ve diğer yükümlülüklerde vade yapısına göre %6 ile %12 aralığında belirlenmiştir.

**2. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin ilave bilgiler (net değerleriyle gösterilmiştir) :**

- a.1) Teminata verilen/ bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2011: 22,033 TL).
- a.2) Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	-	-	276,889	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>276,889</b>	<b>-</b>

Serbest depo olarak sınıflandırılan gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıkların defter değeri 472,295 TL (31 Aralık 2011: 655,455 TL)'dir.

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)**

**2. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin ilave bilgiler (net değerleriyle gösterilmiştir): (devamı)**

a.3) Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	19,485	14,316	25,636	6,771
Swap İşlemleri	55,499	36,797	120,062	21,360
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	23,338	17,275	118,360	28,302
Diğer	-	-	-	1,923
<b>Toplam</b>	<b>98,322</b>	<b>68,388</b>	<b>264,058</b>	<b>58,356</b>

**3. a) Bankalara ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	412,557	31,807	99,208	70,050
Yurtdışı	31,904	532,048	53,024	383,556
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>444,461</b>	<b>563,855</b>	<b>152,232</b>	<b>453,606</b>

b) Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler :

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	377,070	215,518	-	-
ABD, Kanada	92,649	105,656	-	-
OECD Ülkeleri(*)	2,000	31,560	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	91,420	71,591	-	-
Diğer	813	12,255	-	-
<b>Toplam</b>	<b>563,952</b>	<b>436,580</b>	-	-

(\*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri.

**4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:**

a.1) Teminata verilen/ bloke edilen satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men.Değ.	307,854	-	581,644	162,371
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>307,854</b>	-	<b>581,644</b>	<b>162,371</b>

a.2) Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	42,596	-	826,098	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>42,596</b>	-	<b>826,098</b>	-

Serbest depo olarak sınıflandırılan satılmaya hazır finansal varlıklar içindeki borçlanma senetleri ile hisse senetlerinin defter değeri 3,958,382 TL (31 Aralık 2011: 3,127,832 TL)'dir.

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)**

**4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler: (devamı)**

b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Borçlanma Senetleri	4,284,229	4,672,932
Borsada İşlem Gören	4,284,229	4,672,932
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	24,603	25,013
Borsada İşlem Gören (*)	6,694	5,365
Borsada İşlem Görmeyen	17,909	19,648
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
<b>Toplam</b>	<b>4,308,832</b>	<b>4,697,945</b>

(\*) 1,172 TL (31 Aralık 2011: 1,076 TL) tutarında yatırım fonu katılım belgesi içermektedir.

Grup'un borsada işlem görmeyen tüm satılmaya hazır yatırımları gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirilmekle birlikte, gerçeğe uygun değerinin güvenilir bir şekilde ölçülememesi nedeniyle, söz konusu yatırımların 8,684 TL tutarındaki kısmı maliyet değeri ile kaydedilmiştir (31 Aralık 2011: 10,499 TL).

**5. Kredilere ilişkin açıklamalar:**

a) Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:

	<b>Cari Dönem</b>		<b>Önceki Dönem</b>	
	<b>Nakdi</b>	<b>Gayrinakdi</b>	<b>Nakdi</b>	<b>Gayrinakdi</b>
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	697	4	74,499	4
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	245	-	74,132	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	452	4	367	4
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	50,797	-	43,989	-
<b>Toplam</b>	<b>51,494</b>	<b>4</b>	<b>118,488</b>	<b>4</b>

b) Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

	<b>Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar</b>			<b>Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar (*)</b>		
	<b>Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)</b>	<b>Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar</b>	<b>Diğer</b>	<b>Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)</b>	<b>Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar</b>	<b>Diğer</b>
<b>Nakdi Krediler</b>						
<b>İhtisas Dışı Krediler</b>	<b>29,194,147</b>	<b>422,164</b>	<b>-</b>	<b>1,047,673</b>	<b>64,207</b>	<b>-</b>
İşletme Kredileri	-	-	-	-	-	-
İhracat Kredileri	4,109,052	16,259	-	21,332	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	927,884	-	-	-	-	-
Tüketici Kredileri(**)	7,310,537	303,468	-	325,143	12,131	-
Kredi Kartları	1,715,095	-	-	123,687	-	-
Diğer	15,131,579	102,437	-	577,511	52,076	-
<b>İhtisas Kredileri</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Diğer Alacaklar</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam</b>	<b>29,194,147</b>	<b>422,164</b>	<b>-</b>	<b>1,047,673</b>	<b>64,207</b>	<b>-</b>

(\*) "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" in 6 Şubat 2008 tarihinde değişen hükümlerine istinaden yakın izlemedeki kredilerin toplam anapara bakiyesidir.

(\*\*) Riskten korunma konusu kredilerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerinden dolayı oluşan 16,309 TL tutarındaki gelir reeskontu, kredi bakiyesine dahil edilmiştir.

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)**

**5. Kredilere ilişkin açıklamalar : (devamı)**

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar (*)	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar (*)
<b>Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı</b>		
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	421,790	64,207
3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar	374	-
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-
<b>Toplam</b>	<b>422,164</b>	<b>64,207</b>

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar (*)	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar (*)
0-6 Ay	36,186	4,602
6 Ay- 12 Ay	56,691	9,348
1-2 Yıl	156,845	21,009
2-5 Yıl	156,260	27,836
5 Yıl ve Üzeri	16,182	1,412
<b>Toplam</b>	<b>422,164</b>	<b>64,207</b>

(\*) 28 Mayıs 2011 tarih ve 27947 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış olan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılmak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”in 4’üncü maddesi a fıkrası 5’inci paragrafta belirtilen kritere göre belirlenen kredi bakiyeleridir.

c) Vade yapısına göre nakdi kredilerin ve diğer alacakların dağılımı:

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar
<b>Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar</b>	<b>15,011,595</b>	<b>19,999</b>	<b>447,923</b>	<b>10,390</b>
İhtisas Dışı Krediler	15,011,595	19,999	447,923	10,390
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
<b>Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar</b>	<b>14,182,552</b>	<b>402,165</b>	<b>599,750</b>	<b>53,817</b>
İhtisas Dışı Krediler	14,182,552	402,165	599,750	53,817
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>29,194,147</b>	<b>422,164</b>	<b>1,047,673</b>	<b>64,207</b>

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)**

**5. Kredilere ilişkin açıklamalar : (devamı)**

d) Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
<b>Tüketici Kredileri-TP</b>	<b>164,048</b>	<b>7,355,345</b>	<b>7,519,393</b>
Konut Kredisi	2,719	4,104,268	4,106,987
Taşıt Kredisi	11,797	669,683	681,480
İhtiyaç Kredisi	149,532	2,581,394	2,730,926
Diğer	-	-	-
<b>Tüketici Kredileri-Döviz Edeksli</b>	<b>-</b>	<b>126,073</b>	<b>126,073</b>
Konut Kredisi	-	118,467	118,467
Taşıt Kredisi	-	614	614
İhtiyaç Kredisi	-	6,992	6,992
Diğer	-	-	-
<b>Tüketici Kredileri-YP (**)</b>	<b>8,597</b>	<b>22,132</b>	<b>30,729</b>
Konut Kredisi	-	7,012	7,012
Taşıt Kredisi	-	11,860	11,860
İhtiyaç Kredisi	8,597	3,260	11,857
Diğer	-	-	-
<b>Bireysel Kredi Kartları-TP</b>	<b>1,383,335</b>	<b>-</b>	<b>1,383,335</b>
Taksitli	618,176	-	618,176
Taksitsiz	765,159	-	765,159
<b>Bireysel Kredi Kartları-YP</b>	<b>8,723</b>	<b>-</b>	<b>8,723</b>
Taksitli	739	-	739
Taksitsiz	7,984	-	7,984
<b>Personel Kredileri-TP</b>	<b>4,569</b>	<b>22,409</b>	<b>26,978</b>
Konut Kredisi	-	126	126
Taşıt Kredisi	-	2	2
İhtiyaç Kredisi	4,569	22,281	26,850
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredileri-Döviz Edeksli</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredileri-YP</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredi Kartları-TP</b>	<b>21,508</b>	<b>-</b>	<b>21,508</b>
Taksitli	12,194	-	12,194
Taksitsiz	9,314	-	9,314
<b>Personel Kredi Kartları-YP</b>	<b>217</b>	<b>-</b>	<b>217</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	217	-	217
<b>Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi) (*)</b>	<b>248,074</b>	<b>-</b>	<b>248,074</b>
<b>Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)</b>	<b>32</b>	<b>-</b>	<b>32</b>
<b>Toplam</b>	<b>1,839,103</b>	<b>7,525,959</b>	<b>9,365,062</b>

(\*) Kredili mevduat hesabının 2,094 TL tutarındaki kısmı personele kullanılan kredilerden oluşmaktadır.

(\*\*) Yurtdışı şubeler aracılığı ve TEB N.V tarafından kullanılan kredilerdir.



**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)**

**5. Kredilere ilişkin açıklamalar : (devamı)**

e) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
<b>Taksitli Ticari Kredileri-TP</b>	<b>295,294</b>	<b>3,512,342</b>	<b>3,807,636</b>
İşyeri Kredisi	1,410	146,789	148,199
Taşıt Kredisi	22,296	744,323	766,619
İhtiyaç Kredisi	271,588	2,621,230	2,892,818
Diğer	-	-	-
<b>Taksitli Ticari Kredileri-Döviz Endeksli</b>	<b>29,349</b>	<b>422,738</b>	<b>452,087</b>
İşyeri Kredisi	-	21,238	21,238
Taşıt Kredisi	3,069	148,851	151,920
İhtiyaç Kredisi	26,280	252,649	278,929
Diğer	-	-	-
<b>Taksitli Ticari Kredileri-YP</b>	<b>37,989</b>	-	<b>37,989</b>
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	260	-	260
İhtiyaç Kredisi	37,729	-	37,729
Diğer	-	-	-
<b>Kurumsal Kredi Kartları-TP</b>	<b>422,890</b>	-	<b>422,890</b>
Taksitli	173,282	-	173,282
Taksitsiz	249,608	-	249,608
<b>Kurumsal Kredi Kartları-YP</b>	<b>2,109</b>	-	<b>2,109</b>
Taksitli	14	-	14
Taksitsiz	2,095	-	2,095
<b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)</b>	<b>426,174</b>	-	<b>426,174</b>
<b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)</b>	<b>15,040</b>	-	<b>15,040</b>
<b>Toplam</b>	<b>1,228,845</b>	<b>3,935,080</b>	<b>5,163,925</b>

f) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	189,294	50,666
Özel	30,538,897	26,698,219
<b>Toplam</b>	<b>30,728,191</b>	<b>26,748,885</b>

g) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	30,003,673	25,854,535
Yurtdışı Krediler	724,518	894,350
<b>Toplam</b>	<b>30,728,191</b>	<b>26,748,885</b>

h) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Söz konusu bu tutarlar konsolide finansal tablolarda elimine edilmiştir.

i) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	15,599	9,910
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	49,918	24,806
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	381,983	506,360
<b>Toplam</b>	<b>447,500</b>	<b>541,076</b>

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)**

**5. Kredilere ilişkin açıklamalar : (devamı)**

j) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net) :

j.1) Donuk alacaklardan Grup tarafından yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkani	Tahsili Şüpheli	Zarar Niteliğindeki
	Sınırlı Krediler ve	Krediler ve	Krediler ve
	Diğer Alacaklar	Diğer Alacaklar	Diğer Alacaklar
<b>Cari Dönem</b>			
(Özel karşılıklardan önceki brüt tutar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeniden Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	8,647	3,811	5,307
<b>Önceki Dönem</b>			
(Özel karşılıklardan önceki brüt tutar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeniden Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	7,599	4,022	10,943

j.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkani	Tahsili Şüpheli	Zarar Niteliğindeki
	Sınırlı Krediler ve	Krediler ve	Krediler ve
	Diğer Alacaklar	Diğer Alacaklar	Diğer Alacaklar
<b>Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>64,106</b>	<b>69,345</b>	<b>622,227</b>
Dönem İçinde İntikal (+)	482,410	18,460	106,173
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	327,250	202,431
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	327,250	202,431	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	123,787	86,943	122,920
Aktiften Silinen (-)	51	356	313,767
Kurumsal ve Ticari Krediler	8	290	161,774
Bireysel Krediler	33	51	124,920
Kredi Kartları	10	15	27,073
Diğer	-	-	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>95,428</b>	<b>125,325</b>	<b>494,144</b>
Özel Karşılık (-)	15,599	49,918	381,983
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>79,829</b>	<b>75,407</b>	<b>112,161</b>

(\*) Ana Ortaklık Banka'nın tahsili gecikmiş alacak portföyünün 124,050 TL tutarında ve 124,050 TL karşılık ayrılmış bölümü, Girişim Varlık Yönetimi A.Ş.'ye 16,878 TL bedelle satılmış olup, 11 Nisan 2012 tarihinde gerekli prosedürlerin tamamlanmasının ardından satış bedeli tahsil edilerek söz konusu tahsili gecikmiş alacaklar kayıtlardan çıkarılmıştır. Satış geliri ekteki finansal tablolarda "Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı" hesabı ile netlenerek gösterilmiştir.

Ana Ortaklık Banka'nın tahsili gecikmiş alacak portföyünün 188,710 TL tutarında ve 181,463 TL karşılık ayrılmış bölümü, LBT Varlık Yönetimi A.Ş.'ye 22,222 TL bedelle satılmış olup, 30 Kasım 2012 tarihinde gerekli prosedürlerin tamamlanmasının ardından satış bedeli tahsil edilerek söz konusu tahsili gecikmiş alacaklar kayıtlardan çıkarılmıştır. Satış geliri ekteki finansal tablolarda "Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı" hesabı ile netlenerek gösterilmiştir.

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)**

**5. Kredilere ilişkin açıklamalar : (devamı)**

j.3) Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

	<b>III. Grup</b>	<b>IV. Grup</b>	<b>V. Grup</b>
	<b>Tahsil İmkamı</b>	<b>Tahsili Şüpheli</b>	<b>Zarar Niteliğindeki</b>
	<b>Sınırlı Krediler ve Diğer</b>	<b>Krediler ve Diğer</b>	<b>Krediler ve Diğer</b>
	<b>Diğer Alacaklar</b>	<b>Alacaklar</b>	<b>Alacaklar</b>
<b>31 Aralık 2012</b>			
Dönem Sonu Bakiyesi	1,438	1,379	58,627
Özel Karşılık (-)	145	372	42,659
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>1,293</b>	<b>1,007</b>	<b>15,968</b>
<b>31 Aralık 2011</b>			
Dönem Sonu Bakiyesi	1,775	1,218	59,201
Özel Karşılık (-)	358	325	43,885
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>1,417</b>	<b>893</b>	<b>15,316</b>

j.4) Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:

	<b>III. Grup</b>	<b>IV. Grup</b>	<b>V. Grup</b>
	<b>Tahsil İmkamı</b>	<b>Tahsili Şüpheli</b>	<b>Zarar Niteliğindeki</b>
	<b>Sınırlı Krediler ve</b>	<b>Krediler ve Diğer</b>	<b>Krediler ve Diğer</b>
	<b>Diğer Alacaklar</b>	<b>Alacaklar</b>	<b>Alacaklar</b>
<b>Cari Dönem (Net)</b>			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	95,428	125,325	494,144
Özel Karşılık Tutarı (-)	15,599	49,918	381,983
<b>Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)</b>	<b>79,829</b>	<b>75,407</b>	<b>112,161</b>
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
<b>Bankalar (Net)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
<b>Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Önceki Dönem (Net)</b>			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	64,106	69,345	617,258
Özel Karşılık Tutarı (-)	9,910	24,806	506,360
<b>Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)</b>	<b>54,196</b>	<b>44,539</b>	<b>110,898</b>
Bankalar (Brüt)	-	-	4,969
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
<b>Bankalar (Net)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4,969</b>
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
<b>Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

k) Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları :

1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” esaslarına göre tahsilinin mümkün olmadığına kanaat getirilen kredi ve diğer alacaklar Banka üst yönetimince alınan karar doğrultusunda Vergi Usul Kanunu gerekleri yerine getirilerek zarar niteliğinde kredi olarak sınıflandırılır.

l) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar:

Yürütülen takip işlemleri neticesinde tahsil kabiliyeti kalmayan donuk alacaklar, yönetim kurulu kararı çerçevesinde aktiften silinmektedir.

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)**

**5. Kredilere ilişkin açıklamalar : (devamı)**

m) Diğer açıklama ve dipnotlar:

<b>Cari Dönem</b>	<b>Ticari</b>	<b>Tüketici</b>	<b>Kredi Kartları</b>	<b>Diğer</b>	<b>Toplam</b>
Vadesi geçmemiş krediler	20,110,717	7,616,269	1,591,411	88,238	29,406,635
Vadesi geçmiş henüz değer düşüklüğüne uğramamış krediler	739,175	335,010	247,371	-	1,321,556
Değer düşüklüğüne uğramış krediler	502,171	110,837	101,889	-	714,897
<b>Toplam</b>	<b>21,352,063</b>	<b>8,062,116</b>	<b>1,940,671</b>	<b>88,238</b>	<b>31,443,088</b>
Özel karşılık	317,144	58,630	71,726	-	447,500
<b>Toplam</b>	<b>317,144</b>	<b>58,630</b>	<b>71,726</b>	<b>-</b>	<b>447,500</b>
<b>Bilançodaki Net Kredi Bakiyesi</b>	<b>21,034,919</b>	<b>8,003,486</b>	<b>1,868,945</b>	<b>88,238</b>	<b>30,995,588</b>
<b>Önceki Dönem</b>	<b>Ticari</b>	<b>Tüketici</b>	<b>Kredi Kartları</b>	<b>Diğer</b>	<b>Toplam</b>
Vadesi geçmemiş krediler	18,208,166	6,009,007	1,212,389	52,905	25,482,467
Vadesi geçmiş henüz değer düşüklüğüne uğramamış krediler	628,523	476,613	161,282	-	1,266,418
Değer düşüklüğüne uğramış krediler	464,005	115,757	175,916	-	755,678
<b>Toplam</b>	<b>19,300,694</b>	<b>6,601,377</b>	<b>1,549,587</b>	<b>52,905</b>	<b>27,504,563</b>
Özel karşılık	296,302	86,849	157,925	-	541,076
<b>Toplam</b>	<b>296,302</b>	<b>86,849</b>	<b>157,925</b>	<b>-</b>	<b>541,076</b>
<b>Bilançodaki Net Kredi Bakiyesi</b>	<b>19,004,392</b>	<b>6,514,528</b>	<b>1,391,662</b>	<b>52,905</b>	<b>26,963,487</b>

Aşağıda, sınıflar itibarıyla, kredi ve diğer alacaklara ilişkin değer düşüklüğü karşılığı mutabakatına yer verilmiştir;

	<b>Ticari</b>	<b>Tüketici</b>	<b>Kredi Kartları</b>	<b>Toplam</b>
1 Ocak 2012	296,302	86,849	157,925	541,076
Dönem içinde aktarılanlar	221,568	37,953	48,080	307,601
Tahsilatlar	(60,966)	(16,067)	(17,347)	(94,380)
Silinenler (*)	(138,476)	(50,105)	(116,932)	(305,513)
Kur farkları	(1,284)	-	-	(1,284)
<b>31 Aralık 2012 Bakiyesi</b>	<b>317,144</b>	<b>58,630</b>	<b>71,726</b>	<b>447,500</b>

	<b>Ticari</b>	<b>Tüketici</b>	<b>Kredi Kartları</b>	<b>Toplam</b>
1 Ocak 2011	190,679	12,721	44,665	248,065
Dönem içinde aktarılanlar (**)	204,418	77,102	131,620	413,140
Tahsilatlar	(48,840)	(2,974)	(16,689)	(68,503)
Silinenler (***)	(52,816)	-	(1,671)	(54,487)
Kur farkları	2,861	-	-	2,861
<b>31 Aralık 2011 Bakiyesi</b>	<b>296,302</b>	<b>86,849</b>	<b>157,925</b>	<b>541,076</b>

(\*) Ana Ortaklık Banka'nın tahsili gecikmiş alacak portföyünün 124,050 TL tutarında ve 124,050 TL karşılık ayrılmış bölümü, Girişim Varlık Yönetimi A.Ş.'ye 16,878 TL bedelle satılmış olup, 11 Nisan 2012 tarihinde gerekli prosedürlerin tamamlanmasının ardından satış bedeli tahsil edilerek söz konusu tahsili gecikmiş alacaklar kayıtlardan çıkarılmıştır.

Banka'nın tahsili gecikmiş alacak portföyünün 188,710 TL tutarında ve 181,463 TL karşılık ayrılmış bölümü, LBT Varlık Yönetimi A.Ş.'ye 22,222 TL bedelle satılmış olup, 30 Kasım 2012 tarihinde gerekli prosedürlerin tamamlanmasının ardından satış bedeli tahsil edilerek söz konusu tahsili gecikmiş alacaklar kayıtlardan çıkarılmıştır.

(\*\*) Birleşmeden kaynaklanan 285,101 TL tutarındaki karşılığı içermektedir.

(\*\*\*) Ana Ortaklık Banka'nın tahsili gecikmiş alacak portföyünün 55,484 TL tutarında ve 54,078 TL karşılık ayrılmış bölümü, LBT Varlık Yönetim A.Ş.'ye 4,250 TL bedelle satılmış olup, 12 Ocak 2011 tarihinde gerekli prosedürlerin tamamlanmasının ardından satış bedeli tahsil edilerek söz konusu tahsili gecikmiş alacaklar kayıtlardan çıkarılmıştır.

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)**

**5. Kredilere ilişkin açıklamalar : (devamı)**

m) Diğer açıklama ve dipnotlar: (devamı)

31 Aralık 2012 itibarıyla değer düşüklüğüne uğradığı belirlenen kredilere ilişkin teminatların riski aşmayan bölümünün gerçeğe uygun değeri 210,582 TL'dir (31 Aralık 2011: 202,442 TL).

**Değer düşüklüğüne uğradığı belirlenen kredilerin teminatlarının riski aşmayan bölümünün gerçeğe uygun değeri:**

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Konut ipoteği	172,046	161,744
Taşıt	31,756	25,151
Nakit	151	5,270
Diğer	6,629	10,277
<b>Toplam</b>	<b>210,582</b>	<b>202,442</b>

31 Aralık 2012 ve 31 Aralık 2011 itibarıyla bankanın kredi alacaklarına ilişkin elden çıkarılmak üzere edindiği emtia ve gayrimenkullerinin detayı aşağıdaki gibidir:

<b>31 Aralık 2012</b>	<b>Ticari</b>	<b>Tüketici</b>	<b>Toplam</b>
İkamet, ticari veya sanayi amaçlı gayrimenkuller	52,628	8,587	61,215
Diğer	375	-	375
<b>Toplam</b>	<b>53,003</b>	<b>8,587</b>	<b>61,590</b>

<b>31 Aralık 2011</b>	<b>Ticari</b>	<b>Tüketici</b>	<b>Toplam</b>
İkamet, ticari veya sanayi amaçlı gayrimenkuller	57,498	8,685	66,183
Diğer	866	-	866
<b>Toplam</b>	<b>58,364</b>	<b>8,685</b>	<b>67,049</b>

Finansal araç sınıfları itibarıyla, vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış kredilerin yaşlandırma analizi aşağıdaki gibidir:

<b>31 Aralık 2012</b>	<b>30 Günden Az</b>	<b>31-60 Gün</b>	<b>61-90 Gün</b>	<b>Toplam</b>
Krediler ve Alacaklar				
Ticari Krediler	424,859	181,511	132,805	739,175
Tüketici Kredileri	72,792	180,147	82,071	335,010
Kredi Kartları	244,220	32	3,119	247,371
<b>Toplam</b>	<b>741,871</b>	<b>361,690</b>	<b>217,995</b>	<b>1,321,556</b>

<b>31 Aralık 2011</b>	<b>30 Günden Az</b>	<b>31-60 Gün</b>	<b>61-90 Gün</b>	<b>Toplam</b>
Krediler ve Alacaklar				
Ticari Krediler	445,550	111,018	71,955	628,523
Tüketici Kredileri	293,542	136,847	46,224	476,613
Kredi Kartları	150,805	1,973	8,504	161,282
<b>Toplam</b>	<b>889,897</b>	<b>249,838</b>	<b>126,683</b>	<b>1,266,418</b>

Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış kredi ve diğer alacaklara ilişkin olarak Grup'un 31 Aralık 2012 itibarıyla elinde bulundurduğu müşterilerin vadesi geçmiş ve geçmemiş kredilerinin toplam anapara riskine ait teminatlarının riski aşmayan bölümünün gerçeğe uygun değeri 849,145 TL'dir (31 Aralık 2011: 914,752 TL).

**Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış kredilerin teminatlarının riski aşmayan bölümünün gerçeğe uygun değeri:**

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Konut ipoteği	613,921	659,862
Taşıt	126,438	118,348
Nakit	12,788	23,438
Diğer	95,998	113,104
<b>Toplam</b>	<b>849,145</b>	<b>914,752</b>

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)**

**6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:**

a.1) Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar yasal yükümlülükler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	-	-	-	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	-	-	-	-

a.2) Teminata verilen / bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men.Değ.	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	-	-	-	-

a.3) Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	20,416	21,224
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
<b>Toplam</b>	<b>20,416</b>	<b>21,224</b>

a.4) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri		
Borsada İşlem Görenler	20,416	21,224
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
<b>Toplam</b>	<b>20,416</b>	<b>21,224</b>

Serbest depo olarak sınıflandırılan vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıkların defter değeri 20,416 TL'dir (31 Aralık 2011: 21,224 TL).

b) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	21,224	235,019
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	(808)	3,809
Yıl İçindeki Alımlar (*, **)	-	149,187
Satış ve İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar (***)	-	(366,791)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
İtfa Edilmiş Maliyet Gelirlerindeki Değişim	-	-
<b>Dönem Sonu Toplamı</b>	<b>20,416</b>	<b>21,224</b>

(\*) Reeskont tutarlarını içermektedir.

(\*\*) Önceki dönem Fortis Bank A.Ş.'den devrolan 138,203 TL tutarındaki varlığı da içermektedir.

(\*\*\*) Ana Ortaklık Banka'nın Fortis Bank A.Ş. ile birleşmesini takiben, risk yönetimi politikalarını yeniden gözden geçirmesi neticesinde, kayıtlarında vadeye kadar elde tutulan menkul kıymet olarak sınıflandırılan 261,199 TL tutarındaki finansal varlık TMS 39 hükümlerine uygun olarak satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflandırılmıştır.

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)**

**7. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):**

- a.1) Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ve ilgili Türkiye Muhasebe Standardı uyarınca konsolide edilmeyen iştirak varsa konsolide edilmeme sebepleri: Yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur).
- a.2) Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur).
- a.3) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur).
- a.4) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin sektör bilgileri: Yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur).
- a.5) Borsaya kote konsolide edilen iştirakler: Yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur).

**8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):**

- a) Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

Ana ortaklık Banka'nın konsolide sermaye yeterliliği standart oranına dahil edilen bağlı ortaklıklarından kaynaklanan herhangi bir sermaye gereksinimi yoktur.

- b) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklık varsa konsolide edilmeme sebepleri ve asgari sermaye yükümlülüğüne tabi olmaları halinde söz konusu yükümlülüğe ulaşmak için ihtiyaç duydukları toplam özkaynak tutarı: Yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur).

- c) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur).

- d) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

- d.1) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Ünvanı	Adres (Şehir / Ülke)	Grup Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı(%)	Diğer Ortakların Pay Oranı (%)
The Economy Bank N.V. (*)	Hollanda	100.00	-
TEB Faktoring A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100.00	-
TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	96.62	3.38
TEB Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	54.75	45.25

Yukarıdaki sıraya göre konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar:

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı (**)	Gerçeğe Uygun Değer
1,658,173	226,171	8,873	76,165	3,470	(11,558)	19,701	-
786,430	46,846	1,628	90,112	-	15,925	10,247	-
113,560	78,588	914	10,122	-	6,366	6,054	-
19,194	17,017	760	1,761	155	3,406	3,218	-

(\*) 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla yabancı para yasal finansal tablolarındaki bilanço dönem sonu kuru ile ve gelir tablosu değerlerinin ise on iki aylık ortalama kur ile çevrilmiş tutarlarıdır. The Economy Bank NV'nin tam konsolide ettiği Stichting Effecten Dienstverlening ve Kronenburg Vastgoed B.V adında iki bağlı ortaklığı bulunmaktadır.

(\*\*) 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla düzenlenmiş finansal tablolardaki tutarlardır

- d.2) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	173,935	125,709
Dönem İçi Hareketler	(13)	48,226
Alışlar	-	48,171
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Artışı/(Azalışı)	(13)	55
<b>Dönem Sonu Değeri</b>	<b>173,922</b>	<b>173,935</b>
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı(%)	-	-

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)**

**8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net): (devamı)**

d.3) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

		Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	/ The Economy Bank N.V.	61,254	61,254
Faktoring Şirketleri	/ TEB Faktoring A.Ş.	34,037	34,037
Diğer Mali Bağlı Ort.	TEB Yatırım Men.Değ. A.Ş.	72,941	72,941
	TEB Portföy Yönetimi A.Ş.	5,354	5,354
	Stichting Effecten Dienstverlening (*)	294	305
	Kronenburg Vastgoed B.V. (*)	42	44
<b>Toplam</b>		<b>173,922</b>	<b>173,935</b>

(\*) The Economy Bank NV'ye tam konsolide olmaktadır.

Yukarıdaki bağlı ortaklıklara ait bakiyeler ekli finansal tablolarda elimine edilmiştir.

d.4) Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar: Yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur).

**9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin açıklamalar:**

a) Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin bilgiler:

Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	Ana Ortaklık		Dönen Varlık	Duran Varlık	Uzun Vadeli Borç	Gelir	Gider
	Bankanın Payı (%)	Grubun Payı (%)					
Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş.	0.1	33.3	11,082	7,625	535	34,249	(32,104)

b) Konsolide edilmeyen birlikte kontrol edilen ortaklığın (iş ortaklığının) konsolide edilmeme nedenleri ile ana ortaklık bankanın konsolide olmayan finansal tablolarında, birlikte kontrol edilen ortaklıkların (iş ortaklıklarının) muhasebeleştirilmesinde kullanılan yöntem:

Banka, %0.1 oranında sahipliği olan ancak diğer ortaklarının sahiplikleri ile birlikte oranı %33.3 olan Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş., finansal tablolarında birlikte kontrol edilen ortaklık olarak göstermekle birlikte, konsolide edebilmesi için gereken şartların oluşmaması nedeniyle mali tablolarında maliyet değeri ile taşımaktadır.

**10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net): Yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur).**

**11. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	4,907	157	9,524	13
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	11,819	-	13,263	-
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>16,726</b>	<b>157</b>	<b>22,787</b>	<b>13</b>



**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)**

**12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:**

	31 Aralık 2011	Ahımlar	Satışlar	Diğer	31 Aralık 2012
Maliyet:					
Gayrimenkul	130,970	-	(13,641)	(361)	116,968
Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	57,621	5	(2,316)	-	55,310
Diğer	677,959	74,618	(23,169)	(130)	729,278
<b>Toplam Maliyet</b>	<b>866,550</b>	<b>74,623</b>	<b>(39,126)</b>	<b>(491)</b>	<b>901,556</b>
		<b>Dönem</b>			
	<b>31 Aralık 2011</b>	<b>Gideri</b>	<b>Satışlar</b>	<b>Diğer</b>	<b>31 Aralık 2012</b>
Birikmiş Amortisman:					
Gayrimenkul	33,763	4,826	(4,555)	(61)	33,973
Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	55,722	1,738	(2,306)	-	55,154
Diğer	512,754	65,013	(21,498)	(113)	556,156
<b>Toplam Birikmiş Amortisman</b>	<b>602,239</b>	<b>71,577</b>	<b>(28,359)</b>	<b>(174)</b>	<b>645,283</b>
<b>Net Defter Değeri</b>	<b>264,311</b>				<b>256,273</b>

- a) Cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş olan ve her biri veya bazıları finansal tabloların bütünü açısından önemli olmamakla birlikte toplamı finansal tabloların bütünü açısından önemli olan değer düşüklükleri için ilgili varlık grupları itibarıyla ayrılan veya iptal edilen değer azalışı tutarları ile bunlara neden olan olay ve şartlar: Yoktur.
- b) Maddi duran varlıklar üzerindeki rehin, ipotek ve varsa diğer kısıtlamalar, maddi duran varlıklar için inşaat sırasında yapılan harcamaların tutarı, maddi duran varlık alımı için verilen taahhütler: Yoktur.

**13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:**

	31 Aralık 2011	Ahımlar	Satışlar	Diğer	31 Aralık 2012
Maliyet:					
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	111,502	17,666	(11)	(116)	129,041
<b>Toplam Maliyet</b>	<b>111,502</b>	<b>17,666</b>	<b>(11)</b>	<b>(116)</b>	<b>129,041</b>
		<b>Dönem</b>			
	<b>31 Aralık 2011</b>	<b>Gideri</b>	<b>Satışlar</b>	<b>Diğer</b>	<b>31 Aralık 2012</b>
Birikmiş Amortisman:					
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	91,369	12,744	(1)	(83)	(104,029)
<b>Toplam Birikmiş Amortisman</b>	<b>91,369</b>	<b>12,744</b>	<b>(1)</b>	<b>(83)</b>	<b>(104,029)</b>
<b>Net Defter Değeri</b>	<b>20,133</b>				<b>25,012</b>

- a) Finansal tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlık bulunması durumunda, bunun defter değeri, tanımı ve kalan amortisman süresi: Yoktur.
- b) Varsa devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgi: Yoktur.
- c) Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıt tarihinden sonraki değerlemelerinin hangi yöntemle yapıldığı: Yoktur.
- d) Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlıkların defter değeri: Yoktur.
- e) Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı: Yoktur.
- f) Yeniden değerlendirme yapılan varlık türü bazında maddi olmayan duran varlıklar: Yoktur.
- g) Varsa, dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderlerinin toplam tutarı: Yoktur.

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)**

**13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar: (devamı)**

- h) Finansal tabloları konsolide edilen ortaklıklardan dolayı ortaya çıkan ortaklık bazında pozitif veya negatif konsolidasyon şerefiyesi: 31 Aralık 2011 itibarıyla, bağlı ortaklıkların elde etme maliyeti ile öz sermaye toplamından sermaye payına düşen tutar arasındaki 1,205 TL tutarındaki pozitif fark TEB Yatırım'ın TEB Portföy üzerinde kontrol gücünü kaybetmesiyle ilişikteki konsolide finansal tablolardan çıkarılmıştır.
- i) Şerefiyenin defter değerinin dönem başı, dönem sonu bakiyesi ve dönem içi hareketleri :

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
<b>Dönem Başındaki Brüt Değer</b>	<b>421,124</b>	<b>1,685</b>
Birikmiş Amortisman (-)	-	480
Değer Düşüş Karşılığı (-)	-	-
<b>Dönem İçi Hareketler:</b>		
İlave Şerefiye	-	421,124
Varlık ve Yükümlülüklerin Değerindeki Değişikliklerden Kaynaklanan Düzeltmeler	-	-
Dönem İçinde Bir Faaliyetin Durdurulması veya Bir Varlığın Tamamen/ Kısmen Elden Çıkarılması Nedeniyle Kayıttan Silinen Şerefiye Tutarı (-)	-	1,205
Amortisman (-)	-	-
Değer Düşüş Karşılığı (-)	-	-
İptal Edilen Değer Düşüş Karşılığı (-)	-	-
Defter Değerinde Meydana Gelen Diğer Değişiklikler	-	-
<b>Dönem Sonundaki Brüt Değer</b>	<b>421,124</b>	<b>421,124</b>
Birikmiş Amortisman (-)	-	-
Değer Düşüş Karşılığı (-)	-	-
<b>Dönem Sonundaki Net Defter Değeri</b>	<b>421,124</b>	<b>421,124</b>

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 10 Şubat 2011 tarihli izninin 12 Şubat 2011 tarih ve 27844 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmasını müteakip, 14 Şubat 2011 tarihinde İstanbul Ticaret Sicili'ne yapılan tescil ile Fortis Bank A.Ş.'nin tüzel kişiliğinin sona erdirilmesi suretiyle tüm hak, alacak, borç ve yükümlülükleri ile kül halinde Ana Ortaklık Banka'ya devri yoluyla iki bankanın birleşmesi gerçekleşmiştir. Birleşme nedeniyle infisah eden Fortis Bank A.Ş.'nin ortaklarına mevcut payları ile değiştirilmek üzere 1 TL nominal değerdeki her bir payı karşılığında 1.0518 adet nama yazılı TEB payı verilmiştir. Bu birleşme işlemine konu olan işletmelerin işletme birleşmesinin öncesinde ve sonrasında aynı kişi veya kişiler tarafından kontrol edilmemesi nedeniyle işlem TFRS 3 kapsamında değerlendirilmiştir. Birleşme işleminde Fortis Bank A.Ş. edinilen işletme olarak belirlenmiş olup, birleşme neticesinde değişime konu özkaynak paylarının 14 Şubat 2011 tarihindeki gerçeğe uygun değeri transfer edilen bedel olarak dikkate alınarak, bu değer ile Fortis Bank A.Ş.'nin iktisap edilen tanımlanabilir net varlıklarının gerçeğe uygun değeri arasındaki fark şerefiye olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

Birleşme işlemine ilişkin temel uygulamalar aşağıda özetlenmiştir:

- Tüm geçmiş dönem tabloları Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla kamuya açıkladığı rakamlar olarak bırakılmış, geçmiş dönem finansal tablolarına birleşmenin etkisi yansıtılmamıştır.
- Fortis Bank A.Ş.'nin 14 Şubat 2011 itibarıyla tanımlanabilir varlık ve yükümlülükleri gerçeğe uygun değerine getirilmiştir. Bu değer ile değişime konu özkaynak paylarının gerçeğe uygun değeri arasındaki fark şerefiye olarak kayıtlara yansıtılmıştır.
- Değişime konu özkaynak paylarının birleşme tarihindeki gerçeğe uygun değeri için bağımsız bir değerlendirme kuruluşu tarafından hazırlanan "indirgenmiş temettü" değerlendirme yöntemi baz alınmıştır.
- Yukarıdaki işlemler neticesinde oluşan fark özkaynaklar altında "Diğer Sermaye Yedekleri" hesabında muhasebeleştirilmiştir.
- Edinilen işletme olarak tespit edilen Fortis Bank A.Ş.'nin birleşme öncesi 1 Ocak 2011-14 Şubat 2011 döneminde gerçekleşen net kar ve net faiz gelirleri tutarları sırasıyla 64 TL ve 90,147 TL olarak gerçekleşmiştir. Söz konusu tutarlar ekli finansal tablolarda geçmiş yıl karları içerisinde muhasebeleştirilmiştir. Birleşme işlemi 1 Ocak 2011 tarihi itibarıyla gerçekleşmiş olsaydı birleşmiş Ana Ortaklık Banka'nın 2011 yılı net kar zarar ve net faiz tutarları 226,085 TL ve 1,545,312 TL şeklinde oluşacaktı.

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)**

**13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar: (devamı)**

Birleşme işlemi ile ilgili şerefiye hesaplamasına ilişkin bilgiler aşağıdaki gibidir:

	<b>14 Şubat 2011</b>
Değişime konu özkaynak paylarının birleşme tarihindeki gerçeğe uygun değeri	2,385,482
Fortis Bank A.Ş. tanımlanabilir net varlıklarının gerçeğe uygun değeri	1,964,358
<b>Şerefiye</b>	<b>421,124</b>

Fortis Bank A.Ş.'nin 14 Şubat 2011 tarihi itibarıyla tanımlanabilir net varlıklarının gerçeğe uygun değeri aşağıdaki şekilde dikkate alınmıştır.

	<b>14 Şubat 2011</b>
	<b>Gerçeğe Uygun Değeri (*)</b>
Nakit Değerler, Merkez Bankası ve Para Piyasaları	2,133,269
Menkul Değerler	1,438,043
Krediler	8,062,707
Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlıklar	170,696
Ertelenmiş vergi varlığı	56,650
Diğer Alacaklar ve Diğer Aktifler	325,384
Mevduatlar	(6,195,402)
Alınan Krediler ve Para Piyasaları	(2,990,035)
Diğer Yükümlülükler	(1,036,954)
<b>İktisap Edilen Net Varlıklar</b>	<b>1,964,358</b>

(\*) Gerçeğe uygun değer farkları ana kalemler olarak krediler, menkul kıymetler, sabit kıymetler ve kullanılan krediler hesaplarından kaynaklanmaktadır.

**14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur).**

**15. Ertelenmiş Vergi Varlığına İlişkin Açıklamalar:**

- 31 Aralık 2012 itibarıyla indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanarak bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi varlığı tutarı 131,878 TL (31 Aralık 2011: 73,575 TL) olup, vergi indirim ve istisnalarına ilişkin olarak hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı yoktur.
- Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmamış ve bilançoya yansıtılmamış indirilebilir geçici farklar: Yoktur.
- Ertelenmiş vergiler için ayrılan değer düşüş karşılıkları ile değer düşüş karşılıklarının iptal edilmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi varlığı: Yoktur.
- Ertelenmiş vergi varlığı hareket tablosu:

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
<b>1 Ocak İtibarıyla</b>	<b>73,575</b>	<b>17,633</b>
Değerleme (Azalış)/Artış	(107)	41
Diğer (*)	-	56,572
Ertelenmiş Vergi Geliri/(Gideri)	85,209	(45,942)
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	(26,799)	45,271
<b>Ertelenmiş Vergi Varlığı</b>	<b>131,878</b>	<b>73,575</b>

(\*) Fortis Bank A.Ş. ve Fortis Yatırım'dan devir olan ertelenmiş vergi varlığı "Diğer" satırında gösterilmiştir.

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)**

**16. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlerle ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı Maliyet	69,037	34,352
Dönem başı Birikmiş Amortisman	1,988	370
<b>Net Defter Değeri</b>	<b>67,049</b>	<b>33,982</b>
Açılış Bakiyesi	67,049	33,982
İktisap Edilenler	34,686	58,820
Elden Çıkarılanlar (-)	36,611	23,863
Değer Düşüşü (-)	1,858	743
Amortisman Bedeli (-)	1,676	1,147
Dönem Sonu Maliyet	64,091	69,037
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	2,501	1,988
<b>Kapanış Net Defter Değeri</b>	<b>61,590</b>	<b>67,049</b>

**17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:**

Bilançonun diğer aktifler kalemi 1,066,082 TL (31 Aralık 2011: 658,762 TL) tutarında olup bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

**18. Grup'un faktoring alacaklarına ilişkin bilgiler:**

a. Vade analiz açıklama:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli (*)	526,371	234,368	527,848	304,498
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-
Özel Karşılıklar	(5,272)	(700)	(10,922)	(2,413)
<b>Toplam</b>	<b>521,099</b>	<b>233,668</b>	<b>516,926</b>	<b>302,085</b>

(\*) 10,502 TL (31 Aralık 2011: 14,499 TL) tutarındaki değer düşüklüğüne uğramış faktoring alacaklarını içermektedir.

b. Diğer açıklama ve dipnotlar:

Cari Dönem	Ticari	Tüketici	Toplam
Vadesi geçmemiş krediler	739,883	-	739,883
Vadesi geçmiş henüz değer düşüklüğüne uğramamış krediler	10,354	-	10,354
Değer düşüklüğüne uğramış krediler	10,502	-	10,502
<b>Toplam</b>	<b>760,739</b>	<b>-</b>	<b>760,739</b>
Özel karşılık	5,972	-	5,972
<b>Toplam Değer Düşüklüğü Karşılığı</b>	<b>5,972</b>	<b>-</b>	<b>5,972</b>
<b>Bilançodaki Net Kredi Bakiyesi</b>	<b>754,767</b>	<b>-</b>	<b>754,767</b>
Önceki Dönem	Ticari	Tüketici	Toplam
Vadesi geçmemiş krediler	813,999	-	813,999
Vadesi geçmiş henüz değer düşüklüğüne uğramamış krediler	3,848	-	3,848
Değer düşüklüğüne uğramış krediler	14,499	-	14,499
<b>Toplam</b>	<b>832,346</b>	<b>-</b>	<b>832,346</b>
Özel karşılık	13,335	-	13,335
<b>Toplam Değer Düşüklüğü Karşılığı</b>	<b>13,335</b>	<b>-</b>	<b>13,335</b>
<b>Bilançodaki Net Kredi Bakiyesi</b>	<b>819,011</b>	<b>-</b>	<b>819,011</b>

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**BEŞİNCİ BÖLÜM**

**II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

1. a) Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

a.1) Cari Dönem :

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı				6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
		1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl				
Tasarruf Mevduatı	569,741	-	2,520,561	5,484,070	2,065,011	210,296	29,899	-	10,879,578
Döviz Tevdiat Hesabı	1,941,495	-	841,018	4,414,748	264,333	247,424	267,688	-	7,976,706
Yurtiçinde Yer. K.	1,407,939	-	744,582	4,036,397	234,059	73,731	116,449	-	6,613,157
Yurtdışında Yer.K	533,556	-	96,436	378,351	30,274	173,693	151,239	-	1,363,549
Resmi Kur. Mevduatı	204,251	-	12,498	231,118	1,983	1,465	-	-	451,315
Tic. Kur. Mevduatı	1,449,495	-	1,168,446	3,377,450	1,018,154	122,997	17,268	-	7,153,810
Diğ. Kur. Mevduatı	30,226	-	32,306	871,266	805,831	29,076	23	-	1,768,728
Kıymetli Maden DH	427,348	-	19,982	286,271	30,751	33,659	-	-	798,011
Bankalar Mevduatı	193,156	-	601,146	77,428	20,205	-	39,851	-	931,786
TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	68	-	170,028	24,407	-	-	4,229	-	198,732
Yurtdışı Bankalar	29,753	-	431,118	53,021	20,205	-	35,622	-	569,719
Katılım Bankaları	163,335	-	-	-	-	-	-	-	163,335
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>4,815,712</b>	<b>-</b>	<b>5,195,957</b>	<b>14,742,351</b>	<b>4,206,268</b>	<b>644,917</b>	<b>354,729</b>	<b>-</b>	<b>29,959,934</b>

a.2) Önceki Dönem :

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı				6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
		1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl				
Tasarruf Mevduatı	687,865	-	608,764	5,631,960	169,620	63,647	46,739	-	7,208,595
Döviz Tevdiat Hesabı	1,678,420	-	1,916,654	4,117,873	201,242	155,029	168,835	-	8,238,053
Yurtiçinde Yer. K.	1,200,127	-	1,819,144	3,925,419	143,071	57,988	14,189	-	7,159,938
Yurtdışında Yer.K	478,293	-	97,510	192,454	58,171	97,041	154,646	-	1,078,115
Resmi Kur. Mevduatı	58,356	-	13,547	545,826	113	-	97	-	617,939
Tic. Kur. Mevduatı	1,400,432	-	1,306,045	2,277,630	92,915	45,684	1,725	-	5,124,431
Diğ. Kur. Mevduatı	22,167	-	91,553	954,176	1,719	45,545	529	-	1,115,689
Kıymetli Maden DH	438,959	-	90,677	97,962	22,062	10,656	-	-	660,316
Bankalar Mevduatı	192,716	-	922,495	9,293	3,783	2,068	2,072	-	1,132,427
TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	79	-	224,438	-	-	-	2,068	-	226,585
Yurtdışı Bankalar	43,728	-	698,057	9,293	3,783	2,068	4	-	756,933
Katılım Bankaları	148,909	-	-	-	-	-	-	-	148,909
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>4,478,915</b>	<b>-</b>	<b>4,949,735</b>	<b>13,634,720</b>	<b>491,454</b>	<b>322,629</b>	<b>219,997</b>	<b>-</b>	<b>24,097,450</b>

b) Sigorta kapsamında bulunan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

b.1) Sigorta limitini aşan tutarlar:

i) Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler :

Tasarruf Mevduatı	Sigorta Kapsamında Bulunan(*)		Sigorta Limitini Aşan(*)	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	3,757,130	2,651,608	6,951,578	4,438,751
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	689,586	610,562	3,208,096	2,442,750
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	206,322	243,165	522,832	356,186
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>4,653,038</b>	<b>3,505,335</b>	<b>10,682,506</b>	<b>7,237,687</b>

(\*) BDDK'nın 1584 sayılı ve 23 Şubat 2005 tarihli yazısı uyarınca sigortaya tabi mevduat tutarına reeskontlar da dahil edilmiştir.

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)**

ii) Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	145,967	130,879
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	229,879	163,139
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	23,176	15,913
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

**2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:**

a) Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin negatif farklar tablosu:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	11,810	26,428	10,756	14,377
Swap İşlemleri	116,405	13,666	84,742	73,906
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	48,198	18,308	62,210	27,808
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>176,413</b>	<b>58,402</b>	<b>157,708</b>	<b>116,091</b>

3. a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	206,584	197,910	189,876	147,259
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	495,826	5,109,695	2,663,532	4,449,087
<b>Toplam</b>	<b>702,410</b>	<b>5,307,605</b>	<b>2,853,408</b>	<b>4,596,346</b>

Grup'un 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla dahil olduğu risk grubundan kullandığı kredilerin toplamı 3,091,034 TL (31 Aralık 2011: 5,522,376 TL)'dir.

b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	525,586	4,435,376	2,282,682	2,772,553
Orta ve Uzun Vadeli	176,824	872,229	570,726	1,823,793
<b>Toplam</b>	<b>702,410</b>	<b>5,307,605</b>	<b>2,853,408</b>	<b>4,596,346</b>

c) Ana Ortaklık Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar :

Ana Ortaklık Banka, fonlama kaynaklarını müşteri mevduatı ve yurt dışından kullanılan krediler ile çeşitlendirmektedir. Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla yurtdışından kullanılan krediler içerisinde 24 Ağustos 2012 tarihli sözleşmeye istinaden temin ettiği, 23 Ağustos 2013 vadeli 250,000,000 Euro ve 122,000,000 USD tutarında sendikasyon kredisi bulunmaktadır.

Ana Ortaklık Banka, şubelerinin verim dönemleri itibarıyla şube ve banka geneli bazında fon sağlayan müşteri yoğunlaşması analizi yapmakta ve yoğunlaşma yaşanan şubelerde müşterilerin tabana yaygınlaştırılması ile ilgili kısa ve uzun vadeli tedbirler almaktadır.

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)**

d) Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
<b>Yurtiçi İşlemlerden</b>	<b>40,916</b>	-	<b>1,104,748</b>	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	40,916	-	1,102,228	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	2,520	-
<b>Yurtdışı İşlemlerden</b>	-	-	-	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>40,916</b>	-	<b>1,104,748</b>	-

e) İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Banka Bonoları	333,689	-	249,107	-
Tahviller	160,548	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>494,237</b>	-	<b>249,107</b>	-

Ana Ortaklık Banka'nın 2011 yılında ihraç ettiği 300,000 TL nominal değerli 178 gün vadeli, 19 Temmuz 2011 vade başlangıcı tarihli, basit faizi %8.72877; yıllık bileşik faizi %8.92408 olan banka bonoları İMKB Kotasyon Yönetmeliği çerçevesinde 21 Temmuz 2011 tarihinden itibaren, Borsa Tahvil ve Bono Piyasası'nda (kot içi) "TRQTEBK11215" ISIN kodu ile işlem görmeye başlamış olup 13 Ocak 2012 tarihinde itfa etmiştir.

Ana Ortaklık Banka'nın 2 Mayıs 2012 tarihinde ihraç ettiği 150,000 TL nominal değerli, 378 gün vadeli, 15 Mayıs 2013 vade bitiş tarihli ve basit faizi %10.47127; yıllık bileşik faizi %10.45244 olan tahvil, Borsa Tahvil ve Bono Piyasası'nda (kot içi) "TRSTEBK51316" ISIN kodu ile işlem görmeye başlamıştır.

Ana Ortaklık Banka'nın 20 Temmuz 2012 tarihinde ihraç ettiği 384,586 TL nominal değerli, 175 gün vadeli, 14 Ocak 2013 vade bitiş tarihli ve basit faizi %8.83824; yıllık bileşik faizi %9.04179 olan bono, Borsa Tahvil ve Bono Piyasası'nda (kot içi) "TRQTEBK11314" ISIN kodu ile işlem görmeye başlamıştır.

Ana Ortaklık Banka'nın 24 Eylül 2012 tarihinde ihraç ettiği 109,132 TL nominal değerli, 351 gün vadeli, 11 Eylül 2013 vade bitiş tarihli ve basit faizi %8.08557; yıllık bileşik faizi %8.09781 olan bono, Borsa Tahvil ve Bono Piyasası'nda (kot içi) "TRQTEBK91316" ISIN kodu ile işlem görmeye başlamıştır.

Ana Ortaklık Banka'nın 5 Aralık 2012 tarihinde ihraç ettiği, 100,000 TL nominal değerli, 365 gün vadeli, 4 Aralık 2013 vade bitiş tarihli ve basit faizi %6.89500; yıllık bileşik faizi %6.89500 olan tahvil, Borsa Tahvil ve Bono Piyasası'nda (kot içi) "TRSTEBKA1319" ISIN kodu ile işlem görmeye başlamıştır.

**4. Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşarsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları: Yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur).**

**5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (Net):**

a) Finansal kiralama sözleşmelerinde kira taksitlerinin belirlenmesinde kullanılan kriterler, yenileme ve satın alma opsiyonları ile sözleşmede yer alan kısıtlamalar hususlarında bankaya önemli yükümlülükler getiren hükümlerle ilgili genel açıklamalar:

Var olan sözleşmelerde kira taksitleri kiralanana menkullerin kullanım ömürlerine, proje içinde kullanılma sürelerine ve VUK'ta belirlenen esaslara göre tespit edilmektedir.

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)**

**5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (Net): (devamı)**

- b) Sözleşme değişikliklerine ve bu değişikliklerin bankaya getirdiği yeni yükümlülüklerle ilişkin detaylı açıklama: Yoktur
- c) Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	-	-	9	8
1-4 Yıl Arası	-	-	-	-
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	-	-	<b>9</b>	<b>8</b>

- d) Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2012 tarihinde sona eren dönemde 143,115 TL (31 Aralık 2011: 139,567 TL) tutarında Grup'un faaliyet kiralaması gideri kar-zarar hesaplarına intikal ettirilmiştir. Söz konusu faaliyet kiralamalarının süreleri 1 ila 10 yıl arasında değişmekte olup, belirli bir ihbar süresine bağlı olarak feshedilebilir niteliktedir.

- e) Satış ve geri kiralama işlemlerinde kiracı ve kiralayan, sözleşme koşulları ve sözleşmenin özellikli maddelerine ilişkin açıklamalar: Yoktur.

**6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	47,695	1	23,398	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	120,811	-	27,049	-
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>168,506</b>	<b>1</b>	<b>50,447</b>	<b>-</b>

**7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:**

- a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar		
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	329,377	226,292
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	22,203	-
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	26,553	22,287
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	1,926	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	30,108	18,269
Diğer	9,269	6,561
<b>Toplam</b>	<b>419,436</b>	<b>273,409</b>

- b) Dövizde endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları: Dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıkları 91,324 TL (31 Aralık 2011: 42,495 TL) olup, bilançoda krediler kaleminden netleştirilmiştir.

- c) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılık tutar 22,512 TL'dir (31 Aralık 2011: 32,652 TL).

- d) İzin, prim ve kıdem tazminatlarına ilişkin yükümlülükler:

Grup, 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla 28,114 TL (31 Aralık 2011: 28,144 TL) tutarındaki izin karşılığını, 93,125 TL (31 Aralık 2011: 60,277 TL) kıdem tazminatı karşılığını ve 66,630 TL (31 Aralık 2011: 38,882 TL) tutarındaki Grup personeline ödenecek primlerle ilgili karşılığı finansal tablolarda "Çalışan Hakları Karşılığı" hesabına yansıtmıştır.



**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)**

**7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar: (devamı)**

d.1) Kıdem tazminatı hareket tablosu

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
1 Ocak itibarıyla	60,277	25,122
Birleşme nedeniyle oluşan artış	-	24,450
Cari hizmet maliyeti	8,594	7,064
Faiz maliyeti	5,590	4,471
Azaltmalar ve ödemeler	6,164	(534)
Aktüeryal kayıp	24,466	15,673
Ödenen tazminatlar	(11,966)	(15,969)
<b>Toplam</b>	<b>93,125</b>	<b>60,277</b>

(i) Emeklilik Hakları:

Ana Ortaklık Banka ile Fortis Bank A.Ş. birleşmesi sonucunda Ana Ortaklık Banka'ya katılan çalışanlar, 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20. maddesine göre kurulmuş olan Emekli Sandığı üyesidir.

Emekli Sandığı'nın Üçüncü Bölüm XVI No'lu "Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar" başlığı altında izah edilen devir sırasında oluşacak yükümlülüğü ilgili mevzuat hükümleri dikkate alınarak; vakıf senedinde bulunmasına rağmen devir sonrasında SGK tarafından karşılanmayacak sosyal haklar ve ödemelere ilişkin yükümlülüğü ise TMS 19 hükümlerine uygun olarak bağımsız bir aktüer tarafından hesaplanmıştır. 31 Aralık 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla bu değerlendirme raporlarına göre karşılık ayrılması gereken teknik veya fiili açık bulunmamaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın, Emekli Sandığı'ndan yapılan geri ödemeler ve gelecekte yapılacak katkılardaki azalışlar şeklinde ortaya çıkan ekonomik yararların bugünkü değerini elde etmeye yönelik yasal bir hakkı olmadığından ötürü, bilançosunda muhasebeleştirildiği bir varlık bulunmamaktadır.

Belirlenen varsayımlar çerçevesinde;

	<b>31 Aralık 2012</b>	<b>31 Aralık 2011</b>
<b>Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülükleri:</b>		
Devre Esas Emeklilik Yükümlülüklerinin Net Bugünkü Değeri	(823,577)	(763,025)
Devre Esas Emeklilik Yardımları Primleri ile Sağlık Primlerinin Net Bugünkü Değeri	534,823	635,342
Genel Yönetim Giderleri	(8,235)	(7,630)
Sandık'ın Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülüklerinin Bugünkü Değeri (1)	(296,989)	(135,313)
Sandık Varlıklarının Gerçeğe Uygun Değeri (2)	1,179,000	1,056,160
Devre Esas Yükümlülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((2)-(1)=(3))	882,011	920,847
Devre Esas Olmayan Yükümlülükler (4)	(183,383)	(172,455)
Toplam Yükümlülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((3)-(4))	698,628	748,392

Emekli Sandığı'nın toplam varlıklarının 31 Aralık 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla dağılımı şöyledir:

	<b>31 Aralık 2012</b>	<b>31 Aralık 2011</b>
Banka plasmanları	1,060,309	901,672
Devlet Tahvili ve Hazine Bonosu, Fon ve Reeskont Faiz Geliri	43,563	79,084
Maddi Duran Varlıklar	66,840	60,692
Diğer	8,288	14,712
<b>Toplam</b>	<b>1,179,000</b>	<b>1,056,160</b>

Devre esas yükümlülükler haricinde kalan yükümlülüklerin TMS 19'a göre hesaplanmasında kullanılan aktüeryal varsayımlar şöyledir:

	<b>31 Aralık 2012</b>	<b>31 Aralık 2011</b>
İskonto oranları	%7.00	%9.15
Enflasyon beklentileri	%4.61	%5.00

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)**

**7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar: (devamı)**

Her iki dönemde de sağlık enflasyonu enflasyonun %40 üzerinde gerçekleşeceği varsayılmıştır. Hem emeklilik öncesi hem de sonrası beklenen ölüm (mortalite) oranlarını temsil etmek için CSO 2001 (31 Aralık 2011: CSO 1980) Kadın/Erkek mortalite tablosu kullanılmıştır.

e) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

e.1) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2012: Yoktur).

e.2) Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşımaya sebep olan alt hesapların isim ve tutarları:

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Banka Aleyhine Açılan Davalar için Ayrılan Karşılık	45,612	43,577
Tazmin Edilmemiş ve Nakde Dönüşmemiş Gayrinakdi Krediler için Ayrılan Karşılık	22,512	32,652
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Karşılığı	12,093	11,926
Diğer	13,873	15,578
<b>Toplam</b>	<b>94,090</b>	<b>103,733</b>

**8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:**

a) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Kurumlar Vergisi Karşılığı	64,741	27,309
Menkul Sermaye İradı Vergisi	23,567	21,264
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	1,637	1,658
BSMV	25,543	23,736
Kambiyo Muameleleri Vergisi	10	14
Ödenecek Katma Değer Vergisi	3,442	1,734
Diğer(*)	14,147	15,086
<b>Toplam</b>	<b>133,087</b>	<b>90,801</b>

(\*) Diğer kaleminin 11,232 TL (31 Aralık 2011: 12,789 TL) tutarındaki kısmı ücretlerden kesilen gelir vergisi, 1,033 TL (31 Aralık 2011: 1,019 TL) tutarındaki kısmı da ödenecek damga vergisidir.

b) Primlere ilişkin bilgiler:

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	3,656	6,278
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	4,049	7,203
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	362	665
İşsizlik Sigortası-İşveren	508	894
Diğer	-	7
<b>Toplam</b>	<b>8,575</b>	<b>15,047</b>

c) Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar: Grubun 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Yoktur).

**9. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler:** Yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur).

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)**

**10. Ana Ortaklık Bankanın kullandığı sermaye benzeri kredilerin sayısı, vadesi, faiz oranı, kredinin temin edildiği kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin detaylı açıklamalar:**

Ana Ortaklık Banka, 27 Haziran 2005 tarihinde IFC ile 50 milyon USD tutarında sermaye benzeri kredi anlaşması imzalamıştır. Kredinin vadesi 15 Temmuz 2015, faiz oranı Libor+%3.18'dir.

Ana Ortaklık Banka, 31 Temmuz 2007 tarihi itibarıyla 100 milyon USD tutarında borçlanma senedini yurtdışında ihraç etmek suretiyle Birincil Sermaye Benzeri Borçlanma temin etmiştir. Söz konusu ihraç edilen senedin yatırımcısı IFC olup, elde edilen borçlanma vadesiz, 6 ayda bir faiz ödemeli ve faiz oranı 31 Temmuz 2017 tarihine kadar Libor + %3.5'dir. Bu tarihten sonra ihraç bedelinin geri ödenmemesi durumunda faiz oranı Libor + %5.25 olarak revize edilecektir. Notlar vadesiz (perpetual) olarak çikartılmıştır.

Ana Ortaklık Banka, 4 Kasım 2011 tarihi itibarıyla 75 milyon EUR tutarında ve 21 Aralık 2011 tarihi itibarıyla 100 milyon EUR tutarında borçlanma senedinin yurtdışında ihraç etmek suretiyle İkincil Sermaye Benzeri Borçlanma temin etmiştir. 21 Aralık 2011 tarihinde yapılan 100 milyon EUR tutarındaki ihraç rakamı 75 milyon EUR olan ilk ihraç edilen rakamla birleştirilerek 175 milyon EUR olarak takip edilecektir. 100 milyon EUR tutarındaki ihracın kupon faizi 6 aylık Euribor + %5.25 yıllık olduğundan dolayı ve her iki ihracından birleştirilerek ilk ana ihracın kupon faizini (Euribor + 4.75% yıllık) taşıyacağı için 100 milyon EUR tutarındaki ihracın ihraç fiyatı %96.026 olarak belirlenmiştir (iki ihraç arasındaki 12 yıllık faiz farkı toplamının yeni ihracın fiyatı olan 6 aylık Euribor + %5.25 yıllık ile iskonto edilmesi sonucunda ortaya çıkan rakam). Ayrıca yeni ihracın da faiz ödeme dönemleri ilk ihraç ile aynı olduğundan dolayı 4 Kasım 2011 ile 21 Aralık 2011 arasında geçen birikmiş 47 günlük faiz olarak 852,527.78 EUR ikinci ihracı satın alan yatırımcı tarafından peşin olarak Banka'ya ödenmiştir. 21 Aralık 2011 tarihinde toplam net tutar olarak 96,878,527.78 EUR Banka hesaplarına geçmiştir.

Ana Ortaklık Banka, 8 Mayıs 2012 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında 14 Mayıs 2012 tarihinde İkincil Sermaye Benzeri Borçlanma olarak 65 milyon USD tutarında borçlanma aracı ihraç etmeye karar vermiştir. İhracın faiz oranı altı aylık USD Libor + %5.75 yıllık olarak belirlenmiştir. Borçlanma aracının vadesi 14 Mayıs 2024 olup ilk yedi yıl içerisinde vadeden önce geri ödeme opsiyonu bulunmamaktadır. Borçlanma aracı Yönetim Kurulu kararı ve BDDK'nın onaylaması şartı ile 14 Mayıs 2019 tarihinde itfa edebilecektir.

Ana Ortaklık Banka, 20 Temmuz 2012 tarihinde İkincil Sermaye Benzeri Borçlanma olarak 100 milyon EUR tutarında borçlanma aracı ihraç etmeye karar vermiştir. İhracın faiz oranı altı aylık Euribor + %4.75 yıllık olarak belirlenmiştir. Borçlanma aracının vadesi 20 Temmuz 2024 olup ilk yedi yıl içerisinde vadeden önce geri ödeme opsiyonu bulunmamaktadır. Borçlanma aracı Yönetim Kurulu kararı ve BDDK'nın onaylaması şartı ile 20 Temmuz 2019 tarihinde itfa edebilecektir.

Yukarıda bahsedilen her beş sermaye benzeri kredi, BDDK'nın "kredi sermaye" tanımları paralelinde kullanılmış olup, Ana Ortaklık Banka'ya uzun vadeli kaynak yaratmanın yanı sıra, Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yeterlilik rasyosunu da pozitif yönde etkilemektedir.

a) Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	1,037,480	-	712,346
<b>Toplam</b>	-	<b>1,037,480</b>	-	<b>712,346</b>

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)**

**11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:**

- a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Hisse Senedi Karşılığı	2,204,390	2,204,390
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

- b) Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı :

<b>Sermaye Sistemi</b>	<b>Ödenmiş Sermaye</b>	<b>Tavan</b>
Kayıtlı Sermaye Sistemi	2,204,390	-

- c) Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler. Yoktur
- d) Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler: Yoktur.
- e) Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar: Yoktur.
- f) Ana Ortaklık Banka'nın gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, bankanın özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri:

Ana Ortaklık Banka'nın geçmiş dönem gelirleri, karlılığı ve likiditesi Bütçe ve Mali Kontrol Grubu tarafından yakından takip edilmekte ve Yönetim Kurulu'na, Aktif Pasif Komitesi'ne ve Risk Yönetimi'ne raporlanmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın bu göstergelerini etkileyen faiz, kur ve vade değişimlerinin olası etkileri ise statik ve dinamik senaryo analizleri ile tahmin edilmeye çalışılmaktadır. Varlık ve yükümlülüklerin bugünkü değerlerinin farkı olarak tanımlanan özkaynağın piyasa değeri ve değişimleri ölçümlenmektedir. Net faiz geliri simülasyonları ve senaryo analizleri ile Ana Ortaklık Banka'nın gelecekteki faiz gelirleri tahmin edilmeye çalışılmaktadır.

- g) Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler:

Vergi sonrası net karın birinci kanuni yedek akçeler ve birinci kar payı ayrıldıktan sonra kalan kısmından Banka'nın 30 Türk Liralık (tam TL) 0,06 hisseye isabet eden bölümünün %7'si kurucu intifa senedi sahiplerine dağıtılır.

- h) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar:

	<b>Cari Dönem</b>		<b>Önceki Dönem</b>	
	<b>TP</b>	<b>YP</b>	<b>TP</b>	<b>YP</b>
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
Değerleme Farkı	50,780	4,959	(94,021)	(11,466)
Kur Farkı	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>50,780</b>	<b>4,959</b>	<b>(94,021)</b>	<b>(11,466)</b>

- 12. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar:** 31 Aralık 2012 itibarıyla Grup özkaynaklarının azınlık paylarına ait olan kısmı 7,702 TL'dir (31 Aralık 2011: 13,019 TL).

- 13. Faktoring borçlarına ilişkin açıklamalar:** 31 Aralık 2012 itibarıyla Grubun 3,988 TL faktoring borcu bulunmaktadır (31 Aralık 2011: 6,510 TL).

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**BEŞİNCİ BÖLÜM**

**III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

**1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama:**

- a) Gayri kabili rücu niteliğindeki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı:

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	2,942,424	2,284,218
Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	2,933,697	2,661,586
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	1,879,298	1,455,318
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	1,309,306	1,619,012
Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri	614,094	-
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	11,709	10,380
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizm. İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	5,978	7,608
İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri	-	4,000
Diğer Cayılamaz Taahhütler	218,367	166,498
<b>Toplam</b>	<b>9,914,873</b>	<b>8,208,620</b>

- b) Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

Grup bankacılık faaliyetleri kapsamında çeşitli taahhütler altına girmekte olup, bunlar kullandırma garantili kredi taahhütleri, teminat mektupları, kabul kredileri ve akreditiflerden oluşmaktadır.

- b.1) Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler:

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Akreditifler	1,532,317	1,578,340
Diğer garantiler	1,032,189	756,605
Banka kabul kredileri	903,219	342,297
Diğer kefaletler	292,651	85,162
<b>Toplam</b>	<b>3,760,376</b>	<b>2,762,404</b>

- b.2) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Kesin teminat mektupları	4,519,954	3,995,191
Avans teminat mektupları	921,924	608,580
Geçici teminat mektupları	462,831	492,886
Gümrüklere verilen teminat mektupları	317,546	249,834
Diğer teminat mektupları	507,807	262,998
<b>Toplam</b>	<b>6,730,062</b>	<b>5,609,489</b>

- c) c.1) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	888,176	518,478
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	210,995	117,292
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	677,181	401,186
Diğer Gayrinakdi Krediler	9,602,262	7,853,415
<b>Toplam</b>	<b>10,490,438</b>	<b>8,371,893</b>

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)**

**1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama: (devamı)**

c.2) Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	57,744	1.43	114,344	1.77	56,900	1.65	91,526	1.86
Çiftçilik ve Hayvancılık	43,248	1.07	112,166	1.74	43,627	1.26	78,987	1.60
Ormançılık	13,531	0.34	2,081	0.03	12,644	0.37	12,199	0.25
Balıkçılık	965	0.02	97	0.00	629	0.02	340	0.01
Sanayi	1,897,967	47.06	3,752,317	58.11	1,619,045	47.01	2,926,881	59.39
Madencilik ve Taşocakçılığı	122,124	3.03	199,839	3.09	101,475	2.95	74,724	1.52
İmalat Sanayi	1,696,182	42.06	3,517,196	54.47	1,463,029	42.48	2,758,436	55.97
Elektrik, Gaz, Su	79,661	1.98	35,282	0.55	54,541	1.58	93,721	1.90
İnşaat	969,447	24.04	1,217,275	18.85	848,015	24.63	561,925	11.40
Hizmetler	1,027,873	25.49	593,861	9.20	837,762	24.33	501,571	10.18
Toptan ve Perakende Ticaret	460,398	11.42	89,222	1.38	378,271	10.99	58,230	1.18
Otel ve Lokanta Hizmetleri	37,753	0.94	23,750	0.37	34,211	0.99	18,006	0.37
Ulaştırma ve Haberleşme	217,069	5.38	258,353	4.00	181,676	5.28	174,204	3.53
Mali Kuruluşlar	85,997	2.13	97,004	1.50	49,960	1.45	138,117	2.80
Gayrimenkul ve Kiralama Hiz.	91,587	2.27	64,885	1.00	73,056	2.12	48,736	0.99
Serbest Meslek Hizmetleri	71,903	1.78	31,128	0.48	59,110	1.72	35,935	0.73
Eğitim Hizmetleri	2,863	0.07	1,361	0.02	2,134	0.06	873	0.02
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	60,303	1.50	28,158	0.44	59,344	1.72	27,470	0.56
Diğer	79,765	1.98	779,845	12.08	81,993	2.38	846,275	17.17
<b>Toplam</b>	<b>4,032,796</b>	<b>100.00</b>	<b>6,457,642</b>	<b>100.00</b>	<b>3,443,715</b>	<b>100.00</b>	<b>4,928,178</b>	<b>100.00</b>

c.3) I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler :

Gayrinakdi Krediler	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	3,355,885	3,283,115	55,093	35,969
Aval ve Kabul Kredileri	-	903,219	-	-
Akreditifler	4,666	1,525,671	-	1,980
Cirolar	-	-	-	-
Menk. Değer İh.Sat.Alma Gar.	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	613,756	707,613	3,396	75
<b>Toplam</b>	<b>3,974,307</b>	<b>6,419,618</b>	<b>58,489</b>	<b>38,024</b>

Grup, 46,581 TL (31 Aralık 2011: 44,019 TL) tutarındaki nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredileri için 22,512 TL (31 Aralık 2011: 32,652 TL) karşılık hesaplayarak finansal tablolarına yansıtmıştır.

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)**

**2. Türev işlemlere ilişkin bilgiler**

	Amaçlarına Göre Türev İşlemler			
	Alım Satım Amaçlı İşlemler		Riskten Korunma Amaçlı İşlemler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri</b>				
Döviz ile ilgili Türev İşlemler (I):	35,362,024	29,917,101	-	-
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	6,285,148	4,647,307	-	-
Swap Para Alım Satım İşlemleri	12,261,959	10,657,413	-	-
Futures Para İşlemleri	-	-	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	16,814,917	14,612,381	-	-
Faiz ile ilgili Türev İşlemler (II) :	2,635,988	2,018,664	-	-
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	2,325,340	1,619,550	-	-
Faiz Alım Satım Opsiyonları	310,648	399,114	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Menkul Değerler Alım Satım Opsiyonu (III)	-	-	-	-
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (IV)	-	-	-	-
<b>A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III+IV)</b>	<b>37,998,012</b>	<b>31,935,765</b>	-	-
<b>Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri</b>				
Rayıç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	1,441,536	161,558
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	3,153,677	1,918,710
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
<b>B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler</b>	-	-	<b>4,595,213</b>	<b>2,080,268</b>
<b>Türev İşlemler Toplamı (A+B)</b>	<b>37,998,012</b>	<b>31,935,765</b>	<b>4,595,213</b>	<b>2,080,268</b>

Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile ilgili olarak; ayrı ayrı vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi cinsi bazında, ilgili miktarlar da belirtilmek suretiyle sözleşmelerin cinsi, yapılış amacı, riskin niteliği, risk yönetim stratejisi, riske karşı korunma ilişkisi, bankanın mali durumuna muhtemel etkileri, nakit akımının zamanı, önceden gerçekleşeceği tahmin edilen ve bu tahmine dayanılarak muhasebeleştirilen, ancak gerçekleşmeyeceği anlaşılan işlemlerin gerçekleşmemesinin nedenleri, sözleşmeler nedeniyle cari dönemde gelir tablosu ile ilişkilendirilmeyen gelir ve giderler hakkında bilgiler :

Yapılan alım satım amaçlı vadeli döviz alım-satımları ve swap işlemleri sözleşmeleri faiz ve kur farkı değişikliklerinden korunma amacına yöneliktir ve TMS uyarınca riskten korunma aracı olarak değerlendirilememekte ve Ana Ortaklık Banka tarafından alım satım amaçlı işlemler olarak rayiç değerleri ile izlenmektedir.

i) Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı Türev Araçlar:

Ana Ortaklık Banka, piyasalardaki faiz değişimlerinden etkilenmemek amacı ile elinde bulundurduğu swap portföyünün bir kısmını kredilerinden oluşturduğu portföy ile eşleyerek 1 Temmuz 2008 tarihinden itibaren gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine geçmiştir. 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla riskten korunma amaçlı türev araçların nominal değeri 1,441,536 TL (31 Aralık 2011: 161,558TL) ve net rayiç değeri eksi 32,389 TL (31 Aralık 2011: 13,861 TL) olup korunma konusu kredilerin tanımlanmış olan risk için rayiç değeri 16,309 TL (31 Aralık 2011: 11,554 TL)'dir. Banka korunma amaçlı türev araçlar ile ilgili olarak 22,865 TL (31 Aralık 2011: 18,797 TL gelir) gideri, korunma konusu krediler ile ilgili olarak ise 4,755 TL (31 Aralık 2011: 22,094 TL gider) geliri mali tablolarına yansıtmıştır. 2012 yılında sonlandırılan gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi bulunmamaktadır.

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Nominal	Rayiç Değer		Nominal	Rayiç Değer	
		Aktif	Pasif		Aktif	Pasif
Faiz swapları	-	-	-	60,000	1,526	4,281
Çapraz para faiz swapları	1,441,536	5,064	47,696	101,558	8,011	19,117
	<b>1,441,536</b>	<b>5,064</b>	<b>47,696</b>	<b>161,558</b>	<b>9,537</b>	<b>23,398</b>

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)**

**2. Türev işlemlere ilişkin bilgiler (devamı)**

ii) Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Araçlar

Banka, alım - satım nominalleri toplamı 2,083,677 TL olan faiz swap işlemlerini 2011 yılından itibaren, 1.100.000 TL olan faiz swap işlemlerini 2012 yılından itibaren, vadesi 28-32 gün aralığında belirlenmiş olan mevduat portföyü ile eşleyerek, nakit akış riskinden korunma muhasebesi kapsamına almıştır. Özkaynaklar altında muhasebeleşmiş olan etkin kısma ait tutar 62,082 TL olup, mali tablolarda 12,416 TL ertelenmiş vergi etkisi düşülerek gösterilmiştir. 2012 yılında gelir tablosunda etkin olmayan kısma ait 3,455 TL gider yansıtılmıştır. 2012 yılında sonlandırılan nakit akış riskinden korunma amaçlı korunma muhasebesi bulunmamaktadır.

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Nominal	Rayiç Değer		Nominal	Rayiç Değer	
		Aktif	Pasif		Aktif	Pasif
Faiz swapları	3,153,677	11,819	120,811	1,918,710	13,263	27,049

**3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:**

- a.1) Grup'un birlikte kontrol edilen ortaklığıyla (iş ortaklıkları) ilgili şarta bağlı hususlar ve diğer girişimcilerle birlikte şarta bağlı yükümlülüklerdeki payı: Yoktur.
- a.2) Birlikte kontrol edilen ortaklığın (iş ortaklıkları) kendi şarta bağlı yükümlülüklerine ilişkin payı: Yoktur.
- a.3) Grup'un birlikte kontrol edilen ortaklığındaki (iş ortaklıkları) diğer girişimcilerin yükümlülüklerinden sorumlu olmasından kaynaklanan şarta bağlı yükümlülükleri: Yoktur.
- b) Şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerin muhasebeleştirilmesi, finansal tablolarda belirtilmesi:
- b.1) Şarta bağlı varlık için, şartın gerçekleşme olasılığı kesine yakınsa bu varlık muhasebeleştirilmekte, şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise bu varlık dipnotlarda açıklanmaktadır. 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla açıklanması gereken şarta bağlı varlık yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur).
- b.2) Şarta bağlı yükümlülük için şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılmakta, güvenilir olarak ölçülemiyorsa ya da şartın gerçekleşme olasılığı yoksa veya az ise bu yükümlülük dipnotlarda açıklanmaktadır:

Ana Ortaklık Banka tarafından geçmiş dönem zararının Kurumlar Vergisi Kanunu'nun ("KVK") 14/7'nci maddesine istinaden 2002 ve müteakip dönem kurum kazancından indirim konusu yapılması için açılmış olan ve 2003 yılında Banka lehine sonuçlandıktan sonra T.C. Maliye Bakanlığı tarafından temyiz edilen dava Danıştay aşamasında da Banka lehine sonuçlanmıştır. Bu çerçevede Banka, 364,501 TL tutarındaki geçmiş yıl zararını kurumlar vergisi matrahından indirmeye hak kazanmıştır. Banka, söz konusu geçmiş yıl zararını 2003-2006 yılları arasında kurumlar vergisi matrahından mahsup etmiştir.

Diğer yandan Ana Ortaklık Banka'nın yukarıda bahsi geçen Danıştay kararına istinaden 2003/4. dönem geçici vergi beyanına dahil edilen 144,824 TL'lik indirim tutarı Banka'nın bağlı bulunduğu Vergi Dairesi tarafından dikkate alınmamış ve 20 Nisan 2004 tarihli yazı ile Banka adına 15,510 TL tutarında geçici vergi ve 16,131 TL tutarında vergi ziyası cezası tarh edilmiştir. Bu tarihyata karşı Banka yargı yoluna başvurmuş olup; İstanbul 1. Vergi Mahkemesi, K:2006/974 sayılı kararı ile yukarıda belirtilen 2002/1 dönemine ilişkin kararına atıfla, Banka lehine hüküm tesis etmiştir.

Bu karara karşı vergi dairesince temyiz yoluna başvurulmuş; Danıştay 4. Dairesi, K:2007/4747 sayılı kararıyla, davalı İdare'nin mükerrer zarar mahsubu iddiası bulunduğunu; dolayısıyla öncelikle bu iddianın incelenerek yeniden karar verilmesi gerektiğini belirterek, vergi mahkemesi kararının bozulmasına hükmetmiştir.



**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)**

**3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar : (devamı)**

Bozma kararı üzerine yeniden inceleme gerçekleştiren İstanbul 1. Vergi Mahkemesi, K:2010/2377 sayılı kararıyla Banka lehine hüküm tesis etmiş de, neticede 48,557 TL tutarındaki zararın indirilemeyeceği karar gerekçesinde belirtildiğinden, Banka 4 Ekim 2010 tarihinde kararın gerekçe yönünden bozulması için temyiz talebinde bulunmuş olup temyiz sonucu beklenmektedir. Banka yönetimi bu davaya ilişkin önemli bir risk görmemekte ve herhangi bir karşılık ayırmamaktadır. Banka, dava ile ilgili olarak “6111 sayılı Bazı Alacakların Yeniden Yapılandırılması ile Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu ve Diğer Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun” kapsamında 2,863 TL matrah artırımında bulunmuştur.

**4. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:**

Grup gerçek ve tüzel kişiler adına, menkul kıymet alım-satım ve saklama faaliyetlerinde bulunmaktadır. Emanete alınan kıymetlerin detayı Konsolide Nazım Hesaplar tablosunda gösterilmiştir.

Müşteri fon ve portföy mevcutları içinde yer alan emanete alınan yatırım fonu katılma belgeleri muhasebe kayıtlarında nominal tutar ile izlenmekte olup, 31 Aralık 2012 tarihi itibari ile toplam nominal tutarı ve pay adedi sırası ile 2,673,746 TL ve 267,368,509 bin (31 Aralık 2011: 2,065,222 TL ve 206,509,465 bin) olup toplam cari değeri 9,924,214 TL’dir (31 Aralık 2011: 8,620,803 TL).

**5. Bankaların uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış oldukları derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler (\*) :**

Ana Ortaklık Banka için uluslararası derecelendirme kuruluşlardan Moody’s Investor Services ve Fitch Ratings tarafından yapılan çalışmalara ilişkin bilgiler aşağıda belirtilmektedir:

**Moody’s Investor Services: Temmuz 2012**

<b>Görünüm</b>	Negatif
<b>Finansal Güç Notu</b>	D+
<b>Yabancı Para Mevduat Notu</b>	Ba2/NP

**Fitch Ratings: Kasım 2012**

**Yabancı Para Taahhütler**

Uzun Vadeli	BBB
Kısa Vadeli	F3
Görünüm	Durağan

**Türk Parası Taahhütler**

Uzun Vadeli	BBB+
Kısa Vadeli	F2
Görünüm	Durağan
Ulusal	AAA (tur)
Görünüm	Durağan
<b>Bireysel Derecelendirme</b>	bb+
<b>Destek Notu</b>	2

(\*) Söz konusu derecelendirmeler Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yayımlanan “Derecelendirme Kuruluşlarının Yetkilendirilmesine ve Faaliyetlerine İlişkin Esaslar Hakkında Yönetmelik” uyarınca yaptırılan derecelendirmeler kapsamında değildir.

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**BEŞİNCİ BÖLÜM**

**IV. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

**1. a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
<b>Kredilerden Alınan Faizler (*)</b>				
Kısa Vadeli Kredilerden	1,857,057	185,961	1,226,671	167,230
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	1,312,272	165,346	975,967	114,075
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	29,471	-	36,356	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>3,198,800</b>	<b>351,307</b>	<b>2,238,994</b>	<b>281,305</b>

(\*) Nakdi kredilere ilişkin 127,655 TL (31 Aralık 2011: 111,302 TL) tutarında ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

**b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	5,949	198	3,773	141
Yurtdışı Bankalardan	2,747	2,082	4,828	4,679
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>8,696</b>	<b>2,280</b>	<b>8,601</b>	<b>4,820</b>

**c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	54,534	8,393	57,108	52,465
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	332,950	8,204	322,110	23,278
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	1,109	2,469	1,073
<b>Toplam</b>	<b>387,484</b>	<b>17,706</b>	<b>381,687</b>	<b>76,816</b>

**d) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:**

Bu tutarlar konsolide finansal tablolarda elimine edilmiştir.

**2. a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler (\*):**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara				
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	15,072	5,910	14,677	3,089
Yurtdışı Bankalara	161,030	114,052	220,103	93,060
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	14,425	-	32,119
<b>Toplam</b>	<b>176,102</b>	<b>134,387</b>	<b>234,780</b>	<b>128,268</b>

(\*) Nakdi kredilere ilişkin 4,805 TL (31 Aralık 2011: 12,391 TL) tutarında ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

**b) İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:**

Bu tutarlar konsolide finansal tablolarda elimine edilmiştir.

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**IV. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)**

**c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	37,311	-	10,089	-
<b>Toplam</b>	<b>37,311</b>	<b>-</b>	<b>10,089</b>	<b>-</b>

**d) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi :**

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					Birikimli Mevduat	Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun		
<b>Türk Parası</b>								
Bankalar Mevduat	2,209	8,438	569	177	64	342	-	11,799
Tasarruf Mevduatı	753	154,349	679,917	23,699	6,459	2,755	-	867,932
Resmi Mevduat	1	6,410	29,364	24	2	-	-	35,801
Ticari Mevduat	105	96,336	324,242	14,672	9,926	89	-	445,370
Diğer Mevduat	-	5,332	127,126	11,575	3,768	35	-	147,836
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>3,068</b>	<b>270,865</b>	<b>1,161,218</b>	<b>50,147</b>	<b>20,219</b>	<b>3,221</b>	<b>-</b>	<b>1,508,738</b>
<b>Yabancı Para</b>								
Döviz Tevdiat Hesabı	513	65,271	155,152	14,108	7,709	9,180	-	251,933
Bankalar Mevduat	91	472	691	62	-	300	-	1,616
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	1,758	2,338	261	466	-	-	4,823
<b>Toplam</b>	<b>604</b>	<b>67,501</b>	<b>158,181</b>	<b>14,431</b>	<b>8,175</b>	<b>9,480</b>	<b>-</b>	<b>258,372</b>
<b>Genel Toplam</b>	<b>3,672</b>	<b>338,366</b>	<b>1,319,399</b>	<b>64,578</b>	<b>28,394</b>	<b>12,701</b>	<b>-</b>	<b>1,767,110</b>

**3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	909	454
Diğer	-	-
<b>Toplam</b>	<b>909</b>	<b>454</b>

**4. Ticari kar zarara ilişkin açıklamalar:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Kar</b>	<b>5,160,472</b>	<b>7,598,433</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	66,515	202,164
Türev Finansal İşlemlerden (*)	1,528,943	1,821,666
Kambiyo İşlemlerinden Kar (**)	3,565,014	5,574,603
<b>Zarar (-)</b>	<b>5,243,261</b>	<b>7,622,957</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	34,635	192,178
Türev Finansal İşlemlerden Zarar (*)	2,013,004	1,797,381
Kambiyo İşlemlerinden Zarar (**)	3,195,622	5,633,398

(\*) Riskten korunma amaçlı işlemlerin kur değişimlerinden kaynaklanan karlar 1,410 TL (31 Aralık 2011: 7,999 TL), zararlar ise 15,229 TL'dir (31 Aralık 2011: 4,167 TL).

(\*\*) Türev finansal işlemlerden kar/zarar hesapları içerisinde kur değişimlerinden kaynaklanan 37,244 TL (31 Aralık 2011: 173,594 TL kambiyo geliri) tutarında net kambiyo gideri bulunmaktadır.

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**IV. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)**

**5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:**

Yeni gelişmeleri içeren ve Grup'un gelirlerini önemli ölçüde etkileyen bir husus bulunmamaktadır.

**6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları :**

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	171,361	55,813
III. Grup Kredi ve Alacaklar	43,943	17,937
IV. Grup Kredi ve Alacaklar	50,046	19,003
V. Grup Kredi ve Alacaklar	77,372	18,873
Genel Karşılık Giderleri	146,187	86,006
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	-	5,131
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	5,131
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-
Diğer	7,981	(5,063)
<b>Toplam</b>	<b>325,529</b>	<b>141,887</b>

**7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler :**

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Personel Giderleri (*)	674,717	630,745
Kıdem Tazminatı Karşılığı (**)	44,814	38,817
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri (***)	71,577	82,200
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	12,744	11,436
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	1,858	743
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	1,676	1,147
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	539,454	510,734
Faaliyet Kiralama Giderleri (****)	143,115	142,584
Bakım ve Onarım Giderleri	17,857	14,629
Reklam ve İlan Giderleri (*****)	67,573	60,375
Diğer Giderler	310,909	293,146
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	3,364	1,150
Diğer (*****)	215,945	166,452
<b>Toplam</b>	<b>1,566,149</b>	<b>1,443,424</b>

(\*) 11,943 TL tutarındaki yeniden yapılandırma giderini içermektedir. (31 Aralık 2011: 12,773 TL)

(\*\*) 7,646 TL tutarındaki yeniden yapılandırma giderini içermektedir. (31 Aralık 2011: 12,143 TL)

(\*\*\*) 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla 4,978 TL tutarındaki yeniden yapılandırma giderini içermektedir. (31 Aralık 2012: Yoktur)

(\*\*\*\*) 1,382 TL tutarındaki yeniden yapılandırma giderini içermektedir. (31 Aralık 2011: 3,017 TL)

(\*\*\*\*\*) 295 TL tutarındaki yeniden yapılandırma giderini içermektedir. (31 Aralık 2011: 15,923 TL)

(\*\*\*\*\*) Diğer faaliyet giderleri içerisinde 26,496 TL (31 Aralık 2011: 17,814 TL) tutarında Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ödenen primler, 72,997 TL (31 Aralık 2011: 71,575 TL) tutarında ödenen diğer vergi ve harçlar ve 11,759 TL (31 Aralık 2011: 29,406 TL) birleşme ve yeniden yapılanma giderleri yer almaktadır.

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**IV. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)**

**8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklama:**

Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi karın 1,940,075 TL (31 Aralık 2011: 1,455,165 TL) tutarındaki kısmı net faiz gelirlerinden, 581,553 TL (31 Aralık 2011: 384,777 TL) tutarındaki kısmı net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta iken; faaliyet giderlerinin toplamı 1,566,149 TL (31 Aralık 2011: 1,443,424 TL) tutarındadır.

**9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama:**

- a) 31 Aralık 2012 itibarıyla sürdürülen faaliyetlerden dolayı hesaplanan cari vergi gideri 245,857 TL (31 Aralık 2011: 41,478 TL vergi gideri) ve ertelenmiş vergi geliri 85,209 TL (31 Aralık 2011: 45,942 TL ertelenmiş vergi gideri) olup, durdurulan faaliyetlerden dolayı hesaplanan cari ve ertelenmiş vergi geliri/gideri yoktur (31 Aralık 2011: cari ve ertelenmiş vergi geliri/gideri yoktur).
- b) Sürdürülen faaliyetlerden dolayı geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri 85,209 TL'dir (31 Aralık 2011: 45,942 TL ertelenmiş vergi gideri).
- c) Vergi karşılığının mutabakatı

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
<b>Sürdürülen ve durdurulan faaliyetlerden vergi öncesi kar</b>	<b>638,620</b>	<b>313,440</b>
<b>İlaveler</b>	<b>171,963</b>	<b>141,452</b>
Kanunen kabul edilmeyen giderler	17,745	41,747
Genel kredi karşılığı provizyonları	156,361	93,132
Farklı vergi oranının etkisi	(2,946)	6,573
Diğer	803	-
<b>İndirimler</b>	<b>(7,345)</b>	<b>(17,790)</b>
Diğer	(7,345)	(17,790)
<b>Mali Kar/ (Zarar)</b>	<b>803,238</b>	<b>437,102</b>
Kurumlar vergisi oranı	%20	%20
<b>Hesaplanan vergi</b>	<b>160,648</b>	<b>87,420</b>

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Grup'un cari vergi gideri 245,857 TL (31 Aralık 2011: 41,478 TL vergi gideri), geçici farklar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi geliri ise 85,209 TL (31 Aralık 2011: 45,942 TL vergi gideri) olup mali tablolara yansıtılan net vergi gideri 160,648 TL'dir (31 Aralık 2011: 87,420 TL vergi gideri).

**10. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar/zararına ilişkin açıklama:**

Grup'un 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla sürdürülen faaliyetlerinden elde ettiği net kar 477,972 TL (31 Aralık 2011: 226,020 TL) olup, durdurulan faaliyetlerinden elde ettiği net kar yoktur (31 Aralık 2011: yoktur).

**11. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar :**

- a) Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması bankanın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı: Yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur).
- b) Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde etkisi: Yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur).
- d) Azınlık paylarına ait kâr/zarar :

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Azınlık paylarına ait kâr/zarar	1,542	1,456

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**IV. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)**

12. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplar:

<b>Diğer faiz gelirleri</b>	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Faktoring işlemlerinden alınan faizler	89,765	66,032
Diğer	7,498	867
<b>Toplam</b>	<b>97,263</b>	<b>66,899</b>

<b>Diğer alınan ücret ve komisyonlar</b>	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Kart ücret ve komisyonları	441,309	284,867
İstihbarat ücret ve komisyonları	45,753	14,198
Sigorta komisyonları	40,233	27,295
Havale komisyonları	30,533	21,456
Fon yönetim komisyonları	28,393	41,027
Aracılık komisyonlarından alınan	25,140	26,972
Takas masraf karş., eft, swift, acente komisyonları	15,347	11,243
Muhabirlerden alınan ücret ve komisyonlar	14,880	12,124
Diğer	178,689	112,535
<b>Toplam</b>	<b>820,277</b>	<b>551,717</b>

<b>Diğer verilen ücret ve komisyonlar</b>	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Kart nedeniyle ödenen ücret ve komisyonlar	258,824	172,721
Muhabirlere verilen ücret ve komisyonlar	16,315	14,490
Takas masraf karş., eft, swift, acente komisyonları	8,891	9,090
Diğer	48,833	37,854
<b>Toplam</b>	<b>332,863</b>	<b>234,155</b>

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**V. Konsolide Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

- a) Satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlendirilmesinden sonra 201,567 TL (31 Aralık 2011: 233,601 TL azalış) artmış ve bu değişimin ertelenmiş vergi etkisi 40,340 TL (31 Aralık 2011: 46,720 TL)'dir.

Riskten korunma ile ilgili varlıklar dışında kalan satılmaya hazır yatırımların rayiç değerle yeniden ölçülmesinden kaynaklanan kazanç ya da kayıp özkaynağa kaydedilmişse cari dönemde kaydedilen tutar: 205,132 TL gelir (31 Aralık 2011: 169,355 TL gider).

Satılmaya hazır yatırımların (riskten korunma ile ilgili varlıklar dışında kalanlar) rayiç değerde yeniden ölçülmesinden kaynaklanan kazanç ya da kayıp özkaynağa kaydedilmişse özkaynaktan alınarak net kâr/zarar hesabına kaydedilen tutar: 3,565 TL kar (31 Aralık 2011: 64,246 TL kar).

- b) Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler:

Ana Ortaklık Banka, faiz swapları ile Türk parası kısa vadeli mevduatlarından kaynaklanan nakit akış riskinden korunmaktadır. Bu kapsamda etkin kısım, özkaynak altındaki "Riskten Korunma Fonları" hesabında muhasebeleşmiştir. 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla söz konusu tutar 67,713 TL (31 Aralık 2011: 5,631 TL artış) azalmış ve bu değişimin ertelenmiş vergi etkisi 13,543 TL (31 Aralık 2011: 1,126 TL)'dir.

- c) Kur farklarının dönem başı ve dönem sonundaki tutarlarına ilişkin mutabakat: Yoktur.

- d) Bilanço tarihinden sonra ancak finansal tabloların ilanından önce bildirim yapılmış kâr payları tutarı: Yoktur.

- e) Bilanço tarihi sonrasında ortaklara dağıtılmak üzere önerilen hisse başına dönem net kâr payları: Kar payı dağıtımına Genel Kurul toplantısında karar verilecek olup, Genel Kurul, ekli finansal tabloların kesinleştiği tarih itibarıyla henüz yapılmamıştır.

- f) Kâr payının ödenme zamanları hakkında genel kurula yapılacak öneriler ile kâr dağıtımı yapılmayacaksa nedenleri: Finansal tabloların kesinleştiği tarih itibarıyla Yönetim Kurulu kar dağıtımı ile ilgili bir karar almamıştır.

- g) Yasal yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar: 2012 yılı içerisinde 13,522TL (31 Aralık 2011: 16,905 TL) yasal yedek akçelere aktarılmıştır.

- h) Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler:

Grup'un cari dönemde "hisse senedi ihraç primleri" hesabında muhasebeleştiği tutar bulunmamaktadır.

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**VI. Konsolide Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

**1. Nakit Akım Tablosunda yer alan diğer kalemlerin ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi:**

“Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerde değişim öncesi faaliyet karı” içinde yer alan 1,754,473 TL (31 Aralık 2011: 1,330,863 TL) tutarındaki “Diğer” kalemi, finansal kiralama giderleri, kıdem tazminatı karşılığı, amortisman giderleri ve ödenen vergiler hariç diğer faaliyet giderleri ile verilen ücret ve komisyonlar tutarından oluşmaktadır.

“Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim” içinde yer alan 209,326 TL (31 Aralık 2011: 100,992 TL) tutarındaki “Diğer borçlardaki net artış/azalış” kalemi muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar, para piyasalarındaki değişimlerden oluşmaktadır. 1,996,572 TL (31 Aralık 2011: 295,334 TL) tutarındaki “Diğer aktiflerdeki net artış/azalış” kalemi ise bloke zorunlu karşılıklar, muhtelif alacaklar ve diğer aktifler kalemlerindeki değişimden oluşmaktadır.

“Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı” içinde yer alan 17,666 TL (31 Aralık 2011: 10,463 TL) tutarındaki “Diğer” kalemi cari dönem içerisinde alınan maddi olmayan duran varlıklar için yapılan nakit çıkışından oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi yabancı para cinsinden nakit ve nakde eşdeğer varlıkların dönem başı ve dönem sonu kurlarıyla TL'ye çevrilmeleri sonucunda oluşan kur farkını içermekte olup, 2012 yılı için 24,885 TL (31 Aralık 2011: 199,750 TL) olarak gerçekleşmiştir.

**2. Dönem başındaki ve sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:**

Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar, bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası, cari dönemde muhasebe politikasında yapılan herhangi bir değişikliğin etkisi ile nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurların bilançoda kayıtlı tutarları ile nakit akım tablosunda kayıtlı tutarları arasındaki mutabakatı:

Dönem Başı	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Nakit</b>	<b>2,429,726</b>	<b>1,616,646</b>
Kasa ve Efektif Deposu	487,810	287,730
T.C. Merkez Bankası Serbest Tutar	1,616,648	1,301,246
Diğer	325,268	27,670
<b>Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	<b>1,082,908</b>	<b>1,014,013</b>
Bankalar	559,663	1,013,775
Para Piyasasından Alacaklar	523,245	238
<b>Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	<b>3,512,634</b>	<b>2,630,659</b>
Dönem Sonu	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Nakit</b>	<b>1,088,529</b>	<b>2,429,726</b>
Kasa ve Efektif Deposu	591,035	487,810
T.C. Merkez Bankası Serbest Tutar	447,146	1,616,648
Diğer	50,348	325,268
<b>Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	<b>2,493,245</b>	<b>1,082,908</b>
Bankalar	793,015	559,663
Para Piyasasından Alacaklar	1,700,230	523,245
<b>Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	<b>3,581,774</b>	<b>3,512,634</b>



**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**BEŞİNCİ BÖLÜM**

**VII. Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar**

**1. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler :**

Önceki dönem bilgileri bilanço kalemleri ve gelir/gider kalemleri için 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla sunulmuştur.

a) Cari Dönem :

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	76,412	4	130,321	231,970
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	2,815	4	54,057	396,822
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	3,684	23	16,163	95

Yukarıda belirtilen tutarlar içinde Grup'un doğrudan ve dolaylı ortaklıklarında 2,118 TL ve risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişilerde de 11,590 TL tutarında "Yurtdışı Bankalar" bakiyesi bulunmaktadır.

b) Önceki Dönem :

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	38,643	40,782	208,651	117,172
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	76,412	4	130,321	231,970
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	2,911	20	8,143	333

Yukarıda belirtilen tutarlar içinde Grup'un doğrudan ve dolaylı ortaklıklarında 1,913 TL ve risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişilerde de 15,701 TL tutarında "Yurtdışı Bankalar" bakiyesi bulunmaktadır.

c.1) Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı	-	-	430,246	1,024,799	403,147	391,344
Dönem Sonu	-	-	471,343	430,246	307,130	403,147
Mevduat Faiz Gideri	-	-	32,042	28,992	26,415	12,259

c.2) Ana Ortaklık Banka'nın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	-	-	9,647,651	3,178,878	178,125	887,840
Dönem Sonu	-	-	8,814,102	9,647,651	3,628	178,125
Toplam Kâr / Zarar	-	-	12,945	(22,025)	792	10,671
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	522,500	201,151	-	-
Dönem Sonu	-	-	830,956	522,500	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	(16,405)	(5,836)	-	-

d) 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Grup'un Yönetim Kurulu ve Genel Müdür Yardımcılarına ödenen ücret ve ikramiye toplam tutarı 35,762 TL'dir (31 Aralık 2011: 31,400 TL).

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**VIII. Ana Ortaklık Bankanın Yurt İçi, Yurtdışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şube ve İştirakler İle Yurtdışı Temsilciliklerine İlişkin Açıklamalar**

**1. Ana Ortaklık Bankanın Yurtiçi, Yurtdışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şube veya İştirakler ile Yurtdışı Temsilciliklerine İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar:**

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	504	9,239			
Yurtdışı temsilcilikler	-	-			
Yurtdışı şube	4	46	Kıbrıs	Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	1	3	Bahreyn	359,997	20,000
				991,055	-

**2. Ana Ortaklık Bankanın Yurtiçinde Ve Yurtdışında Şube Veya Temsilcilik Açması, Kapatması, Organizasyonunu Önemli Ölçüde Değiştirmesi Durumunda Konuya İlişkin Açıklama:**

Ana Ortaklık Banka 2012 yılı içerisinde 6 adet şube açmış, 4 adet şubesini ise kapatmıştır.

**IX. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar:**

- Ana Ortaklık Banka'nın 14 Ocak 2013 tarihinde ihraç ettiği 364,702 TL nominal değerli, 174 gün vadeli, 8 Temmuz 2013 vade bitiş tarihli ve basit faizi %6,71386; yıllık bileşik faizi %6,83192 olan tahvil, Borsa Tahvil ve Bono Piyasası'nda (kot içi) "TRQTEBK71318" ISIN kodu ile işlem görmeye başlamıştır.
- Fortis Faktoring A.Ş. ile Ana Ortaklık Banka'nın iştiraki olan TEB Faktoring A.Ş.'nin birleşmesi çalışmaları başlamış ve birleşme öncesi gerçekleştirilecek hisse devri için 31 Ocak 2013 tarihli Hisse Satın Alma Sözleşmesi imzalanmıştır. Hisse Satın Alma Sözleşmesi uyarınca, Fortis Faktoring A.Ş.'nin 14,500 TL nominal değerdeki hissesinin 14,499.996 TL'lik kısmı TEB Faktoring A.Ş. tarafından satın alınacaktır. Söz konusu hisse devri sonucunda Banka, Fortis Faktoring A.Ş.'de dolaylı olarak %100 oranında pay sahibi olacaktır. Açıklanan hisse devri sonrasında TEB Faktoring A.Ş. ile Fortis Faktoring A.Ş.'nin TEB Faktoring A.Ş. yapısı altında birleşmesi planlanmaktadır.

**ALTINCI BÖLÜM**

**DİĞER AÇIKLAMALAR**

**I. Ana Ortaklık Banka'nın Faaliyetine İlişkin Diğer Açıklamalar**

Yoktur.

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**YEDİNCİ BÖLÜM**

**BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU**

**I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar**

Banka'nın kamuya açıklanan konsolide finansal tablo ve dipnotları Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 14 Şubat 2013 tarihli bağımsız denetim raporu finansal tabloların önünde sunulmuştur.

**II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar**

Yoktur.