

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

**31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU,
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR
VE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
DİPNOTLAR**

Türk Ekonomi Bankası A.Ş.
Yönetim Kurulu'na
İstanbul

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE MALİ ORTAKLIKLARI

**1 OCAK-31 ARALIK 2011 DÖNEMİNE AİT
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU**

Türk Ekonomi Bankası A.Ş. ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (“Grup”) 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide bilançosu, 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 Kurulu’nun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama

Banka Yönetim Kurulu, rapor konusu 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 tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak ve hata ya da suistimal dolayısıyla önemlilik arz eden 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 arz edecek 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 inisiyatifine 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, Grup'un 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37 ve 38'nci maddeleri gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

İstanbul, 15 Şubat 2012

DRT BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU LIMITED**

Özlem Gören Güçdemir
Sorumlu Ortak Başdenetçi, SMMM

**TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş.'NİN 31 ARALIK 2011 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
Elektronik posta adresi : 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 BANKANIN 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:

| | Bağlı Ortaklıklar | İştirakler | Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar |
|----|------------------------------------|-------------------|--|
| 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 Dolaştır | 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 Başaran / 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 açıklamalar | 1 |
| III. Ana ortaklık bankanın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının 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 |

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 ürünlere 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 | 21 |
| XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar | 21 |
| XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar | 22 |
| XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar | 23 |
| XV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar | 23 |
| 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 kabulere ilişkin açıklamalar | 25 |
| XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar | 26 |
| XXII. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar | 26 |
| XXIII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar | 27 |

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Konsolide Bazda Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

| | |
|--|----|
| I. Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar | 28 |
| II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar | 31 |
| III. Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklamalar | 36 |
| IV. Konsolide operasyonel riske ilişkin açıklamalar | 37 |
| V. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar | 37 |
| VI. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar | 40 |
| VII. Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar | 44 |
| VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar | 47 |
| IX. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar | 48 |

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

| | |
|--|----|
| I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar | 49 |
| II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar | 68 |
| 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 yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube ve iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar | 92 |

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

| | |
|--|----|
| I. Ana Ortaklık Bankanın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar | 93 |
|--|----|

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
31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

I. Ana Ortaklık Bankanın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Tarişesi

Türk Ekonomi Bankası Anonim Şirketi ("Banka" veya "TEB"), Kocaeli Halk Bankası T.A.Ş. unvanı altında 1927 yılında Kocaeli'de kurulmuş mahalli bir banka iken, 1982 yılında Çolakoğlu Grubu tarafından satın alınmış ve unvanı Türk Ekonomi Bankası A.Ş. olarak değiştirilerek merkezi İstanbul'a alınmıştır.

II. Ana Ortaklık Bankanın 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 kül 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 unvanının "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.

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.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Ana Ortaklık Bankanın 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)

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 sermaye 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 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye aşağıda belirtilmiştir:

| Hissedarların Adı | 31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla | | 31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla | |
|--|-------------------------------------|---------------|-------------------------------------|---------------|
| | Ödenmiş Sermaye | % | Ödenmiş Sermaye | % |
| TEB Holding A.Ş. | 1,212,414 | 55.00 | 926,796 | 84.25 |
| BNP Yatırımlar Holding A.Ş. | 514,616 | 23.34 | - | - |
| BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş. | 376,584 | 17.08 | - | - |
| Halka arz edilmiş tutar | 99,556 | 4.52 | 171,966 | 15.63 |
| Diğer hissedarlar toplamı | 1,220 | 0.06 | 1,238 | 0.12 |
| | 2,204,390 | 100.00 | 1,100,000 | 100.00 |

31 Aralık 2011 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
31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

III. Ana Ortaklık Bankanın, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Varsa Bankada Sahip Oldukları Paylara ve Sorumluluk Alanlarına İlişkin Açıklamalar

| <u>Adı Soyadı</u> | <u>Sorumluluk Alanı</u> |
|--|--|
| Yönetim Kurulu; | |
| 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 |
| Musa Erden | Yönetim Kurulu Üyesi |
| Alain Georges Auguste Fonteneau | Yönetim Kurulu Üyesi |
| Jean Yves Fillon | Yönetim Kurulu Üyesi |
| Genel Müdür Yardımcıları; | |
| 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 Tunçalı | KOBİ Kredilerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı |
| Saniye Telci | Bankacılık 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 | Kurumsal Yatırım Bankacılığında Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı |
| Sebastien Tellier | Bilgi Teknolojilerinden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı |
| Mehmet Ali Cer | Finansal Piyasalardan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı |
| Akil Özçay(*) | |
| Grup Başkanları; | |
| Ayşe Korkmaz | Uyum ve İç Kontrol Başkanı |
| Didier Albert Nicole Van Hecke | Grup Risk Yönetimi Başkanı |
| Teftiş Kurulu ve Denetçiler; | |
| Hakan Tıraşın | Teftiş Kurulu Başkanı |
| Esra Peri Aydoğan | Denetçi |
| Cihat Madanoğlu | Denetçi |

(*) Akil Özçay, 21 Kasım 2011 tarihinde Finansal Piyasalardan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA 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., Zurich Sigorta A.Ş., Cardif Hayat Sigorta A.Ş., Fortis Emeklilik ve Hayat A.Ş. adına şubeleri aracılığı ile acentelik faaliyetleri de yürütmektedir. 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın yurt içinde 503 şubesi ve yurt dışında 4 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2010: 331 yurt içi, 4 yurt dışı şube).

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 2011 VE 2010 TARİHLERİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE BİLANÇOLAR

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

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

| | Dipnot | Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2011 | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2010 | | |
|--|--------|--|-------------------|-------------------|--|------------------|-------------------|
| | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI | (1) | 1,500,361 | 2,517,896 | 4,018,257 | 786,645 | 1,240,651 | 2,027,296 |
| II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net) | (2) | 860,882 | 415,909 | 1,276,791 | 187,771 | 28,417 | 216,188 |
| 2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar | | 860,882 | 415,909 | 1,276,791 | 187,771 | 28,417 | 216,188 |
| 2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri | | 596,824 | 357,553 | 954,377 | 106,786 | 5,878 | 112,664 |
| 2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | | 264,058 | 58,356 | 322,414 | 80,985 | 22,539 | 103,524 |
| 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 | | - | - | - | - | - | - |
| III. BANKALAR | (3) | 152,232 | 453,606 | 605,838 | 507,449 | 515,376 | 1,022,825 |
| IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR | | 523,574 | - | 523,574 | 238 | - | 238 |
| 4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar | | 12,599 | - | 12,599 | - | - | - |
| 4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar | | 510,975 | - | 510,975 | 238 | - | 238 |
| V. SATILMAYA HAZİR FİNANSAL VARLIKLAR (Net) | (4) | 4,103,629 | 594,316 | 4,697,945 | 2,999,258 | 515,748 | 3,515,006 |
| 5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | 19,619 | 4,318 | 23,937 | 14,603 | 2,256 | 16,859 |
| 5.2 Devlet Borçlanma Senetleri | | 4,082,934 | 582,630 | 4,665,564 | 2,982,109 | 507,298 | 3,489,407 |
| 5.3 Diğer Menkul Değerler | | 1,076 | 7,368 | 8,444 | 2,546 | 6,194 | 8,740 |
| VI. KREDİLER VE ALACAKLAR | (5) | 20,511,045 | 6,452,442 | 26,963,487 | 9,368,590 | 3,557,575 | 12,926,165 |
| 6.1 Krediler ve Alacaklar | | 20,302,264 | 6,446,621 | 26,748,885 | 9,245,768 | 3,552,988 | 12,798,756 |
| 6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler | | 113,800 | 75,319 | 189,119 | 141,923 | 22,708 | 164,631 |
| 6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 6.1.3 Diğer | | 20,188,464 | 6,371,302 | 26,559,766 | 9,103,845 | 3,530,280 | 12,634,125 |
| 6.2 Takipteki Krediler | | 726,299 | 29,379 | 755,678 | 360,075 | 15,399 | 375,474 |
| 6.3 Özel Karşılıklar (-) | | 517,518 | 23,558 | 541,076 | 237,253 | 10,812 | 248,065 |
| VII. FAKTÖRİNG ALACAKLARI | | 516,926 | 302,085 | 819,011 | 412,868 | 189,451 | 602,319 |
| VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net) | (6) | - | 21,224 | 21,224 | 217,604 | 17,415 | 235,019 |
| 8.1 Devlet Borçlanma Senetleri | | - | 21,224 | 21,224 | 217,604 | 17,415 | 235,019 |
| 8.2 Diğer Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| IX. İŞTİRAKLER (Net) | (7) | - | - | - | - | - | - |
| 9.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler | | - | - | - | - | - | - |
| 9.2 Konsolide Edilmeyenler | | - | - | - | - | - | - |
| 9.2.1 Mali İştirakler | | - | - | - | - | - | - |
| 9.2.2 Mali Olmayan İştirakler | | - | - | - | - | - | - |
| X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net) | (8) | - | - | - | - | - | - |
| 10.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| 10.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net) | (9) | 5 | - | 5 | 5 | - | 5 |
| 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 |
| XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR | (10) | - | - | - | - | - | - |
| 12.1 Finansal Kiralama Alacakları | | - | - | - | - | - | - |
| 12.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları | | - | - | - | - | - | - |
| 12.3 Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| 12.4 Kazanılmamış Gelirler (-) | | - | - | - | - | - | - |
| XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR | (11) | 22,787 | 13 | 22,800 | 11,114 | 43 | 11,157 |
| 13.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar | | 9,524 | 13 | 9,537 | 11,114 | 43 | 11,157 |
| 13.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar | | 13,263 | - | 13,263 | - | - | - |
| 13.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net) | (12) | 255,711 | 8,600 | 264,311 | 110,334 | 7,234 | 117,568 |
| XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net) | (13) | 440,358 | 899 | 441,257 | 13,020 | 921 | 13,941 |
| 15.1 Şerefiye | | 421,124 | - | 421,124 | 1,205 | - | 1,205 |
| 15.2 Diğer | | 19,234 | 899 | 20,133 | 11,815 | 921 | 12,736 |
| XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net) | (14) | - | - | - | - | - | - |
| XVII. VERGİ VARLIĞI | (15) | 71,555 | 2,581 | 74,136 | 15,514 | 2,119 | 17,633 |
| 17.1 Cari Vergi Varlığı | | 561 | - | 561 | - | - | - |
| 17.2 Ertelemiş Vergi Varlığı | | 70,994 | 2,581 | 73,575 | 15,514 | 2,119 | 17,633 |
| XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net) | (16) | - | - | - | - | - | - |
| 18.1 Satış Amaçlı | | - | - | - | - | - | - |
| 18.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin | | - | - | - | - | - | - |
| XIX. DİĞER AKTİFLER | (17) | 626,835 | 98,976 | 725,811 | 396,835 | 71,024 | 467,859 |
| AKTİF TOPLAMI | | 29,585,900 | 10,868,547 | 40,454,447 | 15,027,245 | 6,145,974 | 21,173,219 |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 VE 2010 TARİHLERİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE BİLANÇOLAR

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

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

| | | Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2011 | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2010 | | | |
|----------------------|--|--|-------------------|-------------------|--|-------------------|------------------|-------------------|
| | | Dipnot | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| I. | MEVDUAT | (1) | 14,799,179 | 9,298,271 | 24,097,450 | 8,486,701 | 4,677,170 | 13,163,871 |
| 1.1 | Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı | | 569,023 | 264,370 | 833,393 | 1,164,992 | 251,151 | 1,416,143 |
| 1.2 | Diğer | | 14,230,156 | 9,033,901 | 23,264,057 | 7,321,709 | 4,426,019 | 11,747,728 |
| II. | ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR | (2) | 157,708 | 116,091 | 273,799 | 64,433 | 32,335 | 96,768 |
| III. | ALINAN KREDİLER | (3) | 2,853,408 | 4,596,346 | 7,449,754 | 2,512,012 | 1,889,976 | 4,401,988 |
| IV. | PARA PİYASALARINA BORÇLAR | | 1,104,748 | - | 1,104,748 | 86,665 | - | 86,665 |
| 4.1 | Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2 | İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar | | - | - | - | 12,308 | - | 12,308 |
| 4.3 | Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar | | 1,104,748 | - | 1,104,748 | 74,357 | - | 74,357 |
| V. | İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net) | | 249,107 | - | 249,107 | - | - | - |
| 5.1 | Bonolar | | 249,107 | - | 249,107 | - | - | - |
| 5.2 | Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 5.3 | Tahviller | | - | - | - | - | - | - |
| VI. | FONLAR | | - | - | - | - | - | - |
| 6.1 | Müstakriz Fonlar | | - | - | - | - | - | - |
| 6.2 | Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| VII. | MUHTELİF BORÇLAR | | 774,717 | 66,939 | 841,656 | 318,596 | 24,809 | 343,405 |
| VIII. | Diğer Yabancı Kaynaklar | (4) | 622,004 | 2,884 | 624,888 | 304,061 | 1,354 | 305,415 |
| IX. | FAKTÖRİNG BORÇLARI | | 4,259 | 2,251 | 6,510 | - | - | - |
| X. | KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR | (5) | - | 8 | 8 | - | 16 | 16 |
| 10.1 | Finansal Kiralama Borçları | | - | 9 | 9 | - | 21 | 21 |
| 10.2 | Faaliyet Kiralaması Borçları | | - | - | - | - | - | - |
| 10.3 | Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| 10.4 | Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-) | | - | 1 | 1 | - | 5 | 5 |
| XI. | RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR | (6) | 50,447 | - | 50,447 | 56,547 | - | 56,547 |
| 11.1 | Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar | | 23,398 | - | 23,398 | 56,547 | - | 56,547 |
| 11.2 | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar | | 27,049 | - | 27,049 | - | - | - |
| 11.3 | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| XII. | KARŞILIKLAR | (7) | 496,852 | 10,256 | 507,108 | 176,979 | 28,225 | 205,204 |
| 12.1 | Genel Karşılıklar | | 266,177 | 7,232 | 273,409 | 88,034 | 26,079 | 114,113 |
| 12.2 | Yeniden Yapılanma Karşılığı | | 2,663 | - | 2,663 | 228 | - | 228 |
| 12.3 | Çalışan Hakları Karşılığı | | 125,025 | 2,278 | 127,303 | 60,738 | 2,146 | 62,884 |
| 12.4 | Sigorta Teknik Karşılıkları (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| 12.5 | Diğer Karşılıklar | | 102,987 | 746 | 103,733 | 27,979 | - | 27,979 |
| XIII. | VERGİ BORCU | (8) | 104,811 | 1,037 | 105,848 | 86,463 | 1,081 | 87,544 |
| 13.1 | Cari Vergi Borcu | | 104,811 | 1,037 | 105,848 | 86,463 | 1,081 | 87,544 |
| 13.2 | Ertelenmiş Vergi Borcu | | - | - | - | - | - | - |
| XIV. | SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net) | (9) | - | - | - | - | - | - |
| 14.1 | Satış Amaçlı | | - | - | - | - | - | - |
| 14.2 | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin | | - | - | - | - | - | - |
| XV. | SERMAYE BENZERİ KREDİLER | (10) | - | 712,346 | 712,346 | - | 472,542 | 472,542 |
| XVI. | ÖZKAYNAKLAR | (11) | 4,314,992 | 115,786 | 4,430,778 | 1,837,787 | 115,467 | 1,953,254 |
| 16.1 | Ödenmiş Sermaye | | 2,204,390 | - | 2,204,390 | 1,100,000 | - | 1,100,000 |
| 16.2 | Sermaye Yedekleri | | 684,228 | (11,466) | 672,762 | 86,999 | (823) | 86,176 |
| 16.2.1 | Hisse Senedi İhraç Primleri | | 2,565 | - | 2,565 | 2,227 | - | 2,227 |
| 16.2.2 | Hisse Senedi İptal Kârları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.3 | Menkul Değerler Değerleme Farkları | | (94,021) | (11,466) | (105,487) | 83,846 | (823) | 83,023 |
| 16.2.4 | Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | | 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 | - | - | - |
| 16.2.8 | Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım) | | 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 | 926 | - | 926 |
| 16.3 | Kâr Yedekleri | | 1,179,294 | 127,252 | 1,306,546 | 378,169 | 116,290 | 494,459 |
| 16.3.1 | Yasal Yedekler | | 130,033 | - | 130,033 | 60,825 | - | 60,825 |
| 16.3.2 | Statü Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.3.3 | Olağanüstü Yedekler | | 945,641 | 127,252 | 1,072,893 | 271,563 | 116,290 | 387,853 |
| 16.3.4 | Diğer Kâr Yedekleri | | 103,620 | - | 103,620 | 45,781 | - | 45,781 |
| 16.4 | Kâr veya Zarar | | 234,061 | - | 234,061 | 272,619 | - | 272,619 |
| 16.4.1 | Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı | | 9,497 | - | 9,497 | - | - | - |
| 16.4.2 | Dönem Net Kâr/Zararı | | 224,564 | - | 224,564 | 272,619 | - | 272,619 |
| 16.5 | Azınlık Hakkı | (12) | 13,019 | - | 13,019 | - | - | - |
| PASİF TOPLAMI | | | 25,532,232 | 14,922,215 | 40,454,447 | 13,930,244 | 7,242,975 | 21,173,219 |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 VE 2010 TARİHLERİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOLARI
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU

| | Dipnot | Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2011 | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2010 | | |
|--|----------|--|-------------------|--------------------|--|-------------------|-------------------|
| | | TP | YP | TOPLAM | TP | YP | TOPLAM |
| A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III) | | 23,399,719 | 27,196,827 | 50,596,546 | 9,679,137 | 10,767,919 | 20,447,056 |
| I. GARANTİ ve KEFALETLER | (1), (3) | 3,443,715 | 4,928,178 | 8,371,893 | 1,985,101 | 2,431,209 | 4,416,310 |
| 1.1 Teminat Mektupları | | 2,994,478 | 2,615,011 | 5,609,489 | 1,754,833 | 1,297,973 | 3,052,806 |
| 1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler | | 149,521 | 47,724 | 197,245 | 85,204 | 15,287 | 100,491 |
| 1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler | | 231,520 | 98,260 | 329,780 | 202,716 | 48,580 | 251,296 |
| 1.1.3 Diğer Teminat Mektupları | | 2,613,437 | 2,469,027 | 5,082,464 | 1,466,913 | 1,234,106 | 2,701,019 |
| 1.2 Banka Kredileri | | - | 342,297 | 342,297 | 345 | 55,187 | 55,532 |
| 1.2.1 İthalat Kabul Kredileri | | - | 148,980 | 148,980 | 345 | 54,407 | 54,752 |
| 1.2.2 Diğer Banka Kabulleri | | - | 193,317 | 193,317 | - | 780 | 780 |
| 1.3 Akreditifler | | - | 1,578,340 | 1,578,340 | 493 | 992,949 | 993,442 |
| 1.3.1 Belgelili Akreditifler | | - | 1,077,679 | 1,077,679 | 493 | 870,224 | 870,717 |
| 1.3.2 Diğer Akreditifler | | - | 500,661 | 500,661 | - | 122,725 | 122,725 |
| 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 Alma Garantilerimizden | | - | - | - | - | - | - |
| 1.7 Faktoring Garantilerimizden | | - | - | - | - | - | - |
| 1.8 Diğer Garantilerimizden | | 447,251 | 309,354 | 756,605 | 228,526 | 50,508 | 279,034 |
| 1.9 Diğer Kefaletlerimizden | | 1,986 | 83,176 | 85,162 | 904 | 34,592 | 35,496 |
| II. TAAHHÜTLER | (1), (3) | 6,645,551 | 1,563,069 | 8,208,620 | 3,342,461 | 430,708 | 3,773,169 |
| 2.1 Cayılamaz Taahhütler | | 6,645,551 | 1,563,069 | 8,208,620 | 3,342,461 | 430,708 | 3,773,169 |
| 2.1.1 Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri | | 157,738 | 1,461,274 | 1,619,012 | 463 | 363,776 | 364,239 |
| 2.1.2 Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.3 İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri | | 4,000 | - | 4,000 | 2,000 | - | 2,000 |
| 2.1.4 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri | | 2,284,108 | 110 | 2,284,218 | 1,410,868 | 86 | 1,410,954 |
| 2.1.5 Men. Kıymetlerin Alım Satım Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.7 Çekler İçin Ödeme Taahhütleri | | 1,455,318 | - | 1,455,318 | 707,681 | - | 707,681 |
| 2.1.8 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri | | 10,380 | - | 10,380 | 15,565 | - | 15,565 |
| 2.1.9 Kredi Kartı Harcaması Limit Taahhütleri | | 2,661,586 | - | 2,661,586 | 1,152,230 | 1,319 | 1,153,549 |
| 2.1.10 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taahh. | | 7,608 | - | 7,608 | 2,986 | - | 2,986 |
| 2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.12 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.13 Diğer Cayılamaz Taahhütler | | 64,813 | 101,685 | 166,498 | 50,668 | 65,527 | 116,195 |
| 2.2 Cayılabilir Taahhütler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler | | - | - | - | - | - | - |
| III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR | (2) | 13,310,453 | 20,705,580 | 34,016,033 | 4,351,575 | 7,906,002 | 12,257,577 |
| 3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar | | 2,025,490 | 54,778 | 2,080,268 | 343,443 | 147,610 | 491,053 |
| 3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | 106,780 | 54,778 | 161,558 | 343,443 | 147,610 | 491,053 |
| 3.1.2 Nakit Akışı Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | 1,918,710 | - | 1,918,710 | - | - | - |
| 3.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler | | 11,284,963 | 20,650,802 | 31,935,765 | 4,008,132 | 7,758,392 | 11,766,524 |
| 3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri | | 1,583,321 | 3,063,986 | 4,647,307 | 465,316 | 1,665,347 | 2,130,663 |
| 3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri | | 480,076 | 1,836,452 | 2,316,528 | 140,871 | 1,015,659 | 1,156,529 |
| 3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri | | 1,103,245 | 1,227,534 | 2,330,779 | 324,445 | 649,689 | 974,134 |
| 3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri | | 3,896,066 | 8,380,897 | 12,276,963 | 1,437,182 | 2,980,975 | 4,418,157 |
| 3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri | | 1,582,082 | 3,759,774 | 5,341,856 | 665,827 | 1,243,992 | 1,909,819 |
| 3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri | | 1,913,984 | 3,401,573 | 5,315,557 | 438,855 | 1,608,351 | 2,047,206 |
| 3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri | | 200,000 | 609,775 | 809,775 | 166,250 | 64,316 | 230,566 |
| 3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri | | 200,000 | 609,775 | 809,775 | 166,250 | 64,316 | 230,566 |
| 3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları | | 5,805,576 | 9,205,919 | 15,011,495 | 2,104,075 | 2,613,176 | 4,717,251 |
| 3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları | | 2,227,449 | 5,121,384 | 7,348,833 | 861,455 | 1,377,898 | 2,239,353 |
| 3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları | | 3,368,127 | 3,895,421 | 7,263,548 | 978,075 | 1,217,600 | 2,195,675 |
| 3.2.3.3 Faiz Alım Opsiyonları | | 110,000 | 94,557 | 204,557 | 264,545 | - | 264,545 |
| 3.2.3.4 Faiz Satım Opsiyonları | | 100,000 | 94,557 | 194,557 | - | - | - |
| 3.2.3.5 Menkul Değerler Alım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.6 Menkul Değerler Satım Opsiyonları | | - | - | - | - | 17,678 | 17,678 |
| 3.2.4 Futures Para İşlemleri | | - | - | - | - | 498,894 | 498,894 |
| 3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri | | - | - | - | - | 246,626 | 246,626 |
| 3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri | | - | - | - | - | 252,268 | 252,268 |
| 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 | | - | - | - | 1,559 | - | 1,559 |
| B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI) | | 86,276,517 | 22,413,492 | 108,690,009 | 31,256,234 | 7,628,600 | 38,884,834 |
| IV. EMANET KIYMETLER | | 16,402,569 | 1,447,233 | 17,849,802 | 8,327,805 | 615,870 | 8,943,675 |
| 4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları | | 2,064,803 | 419 | 2,065,222 | 1,143,167 | 228 | 1,143,395 |
| 4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler | | 7,021,897 | 321,785 | 7,343,682 | 3,484,273 | 158,537 | 3,642,810 |
| 4.3 Tahsile Alınan Çekler | | 6,991,767 | 738,754 | 7,730,521 | 3,527,213 | 323,800 | 3,851,013 |
| 4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler | | 323,682 | 132,614 | 456,296 | 171,883 | 60,274 | 232,157 |
| 4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler | | 321 | 253,661 | 253,982 | 1,170 | 73,031 | 74,201 |
| 4.6 İhracat Aracı Olunan Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.7 Diğer Emanet Kıymetler | | 99 | - | 99 | 99 | - | 99 |
| 4.8 Emanet Kıymet Alanlar | | - | - | - | - | - | - |
| V. REHİNLİ KIYMETLER | | 69,742,283 | 20,935,121 | 90,677,404 | 22,887,915 | 7,004,752 | 29,892,667 |
| 5.1 Menkul Kıymetler | | 2,358,907 | 44,266 | 2,403,173 | 548,824 | 10,852 | 559,676 |
| 5.2 Teminat Senetleri | | 37,625,367 | 13,099,850 | 50,725,217 | 11,722,942 | 5,498,932 | 17,221,874 |
| 5.3 Emtia | | 11,732 | 342,758 | 354,490 | 38,558 | 106,280 | 144,838 |
| 5.4 Varant | | - | - | - | - | - | - |
| 5.5 Gayrimenkul | | 25,335,727 | 6,590,324 | 31,926,051 | 9,094,941 | 877,281 | 9,972,222 |
| 5.6 Diğer Rehinli Kıymetler | | 4,410,550 | 857,923 | 5,268,473 | 1,482,650 | 511,407 | 1,994,057 |
| 5.7 Rehinli Kıymet Alanlar | | - | - | - | - | - | - |
| VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER | | 131,665 | 31,138 | 162,803 | 40,514 | 7,978 | 48,492 |
| BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B) | | 109,676,236 | 49,610,319 | 159,286,555 | 40,935,371 | 18,396,519 | 59,331,890 |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 VE 2010 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT
KONSOLİDE GELİR TABLOLARI

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

III. KONSOLİDE GELİR TABLOSU

| | Dipnot | Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-31.12.2011 | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-31.12.2010 |
|---|--------|--|--|
| I. FAİZ GELİRLERİ | (1) | 3,060,933 | 1,595,817 |
| 1.1 Kredilerden Alınan Faizler | | 2,520,299 | 1,261,224 |
| 1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler | | - | 14,539 |
| 1.3 Bankalardan Alınan Faizler | | 13,421 | 10,686 |
| 1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler | | 1,811 | 2,186 |
| 1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler | | 458,503 | 256,635 |
| 1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan | | 109,573 | 17,548 |
| 1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV | | - | - |
| 1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan | | 345,388 | 189,239 |
| 1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan | | 3,542 | 49,848 |
| 1.6 Finansal Kiralama Gelirleri | | - | - |
| 1.7 Diğer Faiz Gelirleri | | 66,899 | 50,547 |
| II. FAİZ GİDERLERİ | (2) | 1,605,768 | 779,838 |
| 2.1 Mevduata Verilen Faizler | | 1,093,976 | 518,351 |
| 2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler | | 363,048 | 191,278 |
| 2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler | | 108,875 | 49,658 |
| 2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler | | 10,089 | - |
| 2.5 Diğer Faiz Giderleri | | 29,780 | 20,551 |
| III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II) | | 1,455,165 | 815,979 |
| IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ | | 384,777 | 458,439 |
| 4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 620,065 | 597,089 |
| 4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden | | 68,348 | 54,715 |
| 4.1.2 Diğer | | 551,717 | 542,374 |
| 4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar | | 235,288 | 138,650 |
| 4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere | | 1,133 | 1,275 |
| 4.2.2 Diğer | | 234,155 | 137,375 |
| V. TEMETTÜ GELİRLERİ | (3) | 454 | 17 |
| VI. TİCARİ KÂR / ZARAR (Net) | (4) | (24,524) | (7,099) |
| 6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı | | 9,986 | 31,696 |
| 6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar | | 24,285 | (203,315) |
| 6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı | | (58,795) | 164,520 |
| VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ | (5) | 85,770 | 45,068 |
| VIII. FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII) | | 1,901,642 | 1,312,404 |
| IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-) | (6) | 144,778 | 156,343 |
| X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-) | (7) | 1,443,424 | 837,379 |
| XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X) | | 313,440 | 318,682 |
| XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI | | - | - |
| XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR | | - | - |
| XIV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI | | - | - |
| XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+....+XIV) | (8) | 313,440 | 318,682 |
| XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±) | (9) | 87,420 | 72,537 |
| 16.1 Cari Vergi Karşılığı | | 41,478 | 94,355 |
| 16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı | | 45,942 | (21,818) |
| XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI) | (10) | 226,020 | 246,145 |
| XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER | | - | 88,990 |
| 18.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri | | - | - |
| 18.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları | | - | 18,244 |
| 18.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri | | - | 70,746 |
| XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-) | | - | 61,672 |
| 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 | | - | 61,672 |
| XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX) | (8) | - | 27,318 |
| XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±) | (9) | - | 844 |
| 21.1 Cari Vergi Karşılığı | | - | 4,969 |
| 21.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı | | - | (4,125) |
| XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI) | (10) | - | 26,474 |
| XXIII. NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII) | (11) | 226,020 | 272,619 |
| 23.1 Grubun Kârı / Zararı | | 224,564 | 272,619 |
| 23.2 Azınlık Payları Kârı / Zararı (-) | | 1,456 | - |
| Hisse Başına Kâr / Zarar | | 0.1086 | 0.2478 |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 VE 2010 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE 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 KONSOLİDE TABLO

| | Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-31.12.2011 | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-31.12.2010 |
|--|---|---|
| I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN | (169,355) | 106,840 |
| II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI | - | - |
| III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI | - | - |
| IV. YABANCI PARA İŞLEMLERİ İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI | 36,835 | (6,856) |
| V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısımı) | 5,631 | - |
| VI. YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısımı) | - | - |
| VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ | - | - |
| VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI | - | - |
| IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ | 45,271 | (15,239) |
| X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX) | (81,618) | 84,745 |
| XI. DÖNEM KÂRI/ZARARI | (64,246) | (30,401) |
| 11.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer) | (64,246) | (30,401) |
| 11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım | - | - |
| 11.3 Yurtdışıdaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım | - | - |
| 11.4 Diğer | - | - |
| XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI) | (145,864) | 54,344 |

İlişkitedeki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN 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 | | | | | | | | | | | | | Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF. | | Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri | | Riskten Korunma Fonları | | Satış A./Durdurulan F. İlişkin Dur.V.Bir. Değ.F | | Ayrıntılı Payları Hariç Toplam Öz kaynak | | Azınlık Payları | | Toplam Öz kaynak | |
|----------------------------|--|-----------------|--|-----------------------------|----------------------------|---------------------|-----------------|-----------------------|----------------|--------------------------|-----------------------------|------------------------------|--|----------|---|----------|-------------------------|----------|---|----------|--|------------------|-----------------|------------------|------------------|--|
| | 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 Değer Değerleme Farkı | | | | | | | | | | | | | | |
| I. | Önceki Dönem – 01.01-31.12.2010 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Dönem Başı Bakiyesi 31.12.2009 | III-1 | 1,100,000 | 926 | 2,227 | - | 57,519 | - | 362,822 | 20,087 | - | 267,904 | 21,823 | - | - | - | - | - | - | - | - | 1,833,308 | - | 1,833,308 | | |
| II. | TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2.1 | Hataların Düzeltilmesinin Etkisi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | | |
| 2.2 | Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | | |
| III. | Yeni Bakiye (I+II) | III-1 | 1,100,000 | 926 | 2,227 | - | 57,519 | - | 362,822 | 20,087 | - | 267,904 | 21,823 | - | - | - | - | - | - | - | - | 1,833,308 | - | 1,833,308 | | |
| IV. | Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| V. | Menkul Değerler Değerleme Farkları | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| VI. | Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 6.1 | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | | |
| 6.2 | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | | |
| VII. | Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| VIII. | Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| IX. | İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| X. | Kur Farkları | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| XI. | Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| XII. | Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| XIII. | İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| XIV. | Sermaye Artırımı | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 14.1 | Nakden | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | | |
| 14.2 | İç Kaynaklardan | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | | |
| XV. | Hisse Senedi İhraç | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| XVI. | Hisse Senedi İptal Karları | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| XVII. | Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| XVIII. | Diğer | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| XIX. | Dönem Net Karı veya Zararı | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| XX. | Kar Dağıtımı | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 20.1 | Dağıtılan Temettü | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | | |
| 20.2 | Yedeklere Aktarılan Tutarlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | | |
| 20.3 | Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | | |
| | Dönem Sonu Bakiyesi 31.12.2010 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | (III+IV+V+VI+VII+VIII+IX+X+XI+XII+ XIII+XIV+XV+XVI+XVII+XVIII+XIX+XX) | | 1,100,000 | 926 | 2,227 | - | 60,825 | - | 387,853 | 45,781 | 272,619 | - | 83,023 | - | - | - | - | - | - | - | - | 1,953,254 | - | 1,953,254 | | |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN 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 | | | | | | | | | | Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık | | Satış A./Durdurulan Dur.V.Bir. Deg.F | | Azımlık Payları Hariç Toplam Özkaynak | | Azımlık Payları | | Toplam Özkaynak | | |
|---|----------------------------|-----------------|--|-----------------------------|----------------------------|---------------------|-----------------|-----------------------|----------------|--------------------------|-------------------------------------|------------------------------|--------------------------------------|---|---------------------------------------|----------------------------|-------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|--------|
| | 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 Değer Değerleme Farkı | Duran Varlık YDF | Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri | Risikten Korunma Fonları | F.İlişkin Dur.V.Bir. Deg.F | Payları Hariç Toplam Özkaynak | Azımlık Payları | | Azımlık Payları | |
| I. Cari Dönem – 01.01-31.12.2011 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Dönem Başı Bakiyesi 31.12.2010 | III-1 | 1,100,000 | 926 | 2,227 | - | 60,825 | - | 387,853 | 45,781 | - | 272,619 | 83,023 | - | - | - | - | 1,953,254 | - | - | 1,953,254 | |
| Dönem İçindeki Değişimler | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| II. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış | III-1 | 1,050,000 | 199,336 | 407 | - | 53,526 | - | 561,714 | 469,907 | - | 9,497 | (1,306) | 42,604 | 527 | - | - | 2,386,212 | - | - | 2,386,212 | |
| III. Menkul Değerler Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (187,204) | - | - | - | - | (187,204) | - | - | (187,204) | |
| IV. Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım) | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 4,505 | - | - | 4,505 | - | - | 4,505 | |
| 4.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 4,505 | - | - | 4,505 | - | - | 4,505 | |
| 4.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| V. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| VI. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| VII. İştirakler, Bağlı Ort. Ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| VIII. Kur Farkları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 36,835 | - | - | - | - | - | 36,835 | - | - | 36,835 | |
| IX. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| X. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| XI. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| XII. Sermaye Artırımı | | 54,390 | - | - | - | - | - | (54,390) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 12.1 Nakden | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 12.2 İç Kaynaklardan | | 54,390 | - | - | - | - | - | (54,390) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| XIII. Hisse Senedi İhraç Primi | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| XIV. Hisse Senedi İptal Kârları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| XV. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| XVI. Diğer | | - | - | (69) | - | (1,223) | - | 885 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (407) | 11,563 | 11,156 |
| XVII. Dönem Net Karı veya Zararı | | - | - | - | - | - | - | - | - | 224,564 | - | - | - | - | - | - | 224,564 | 1,456 | - | 226,020 | |
| XVIII. Kar Dağıtım | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 18.1 Dağıtılan Temettü | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 18.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 18.3 Diğer | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Dönem Sonu Bakiyesi 31.12.2011 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| (I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII+IX+X+XI+XII+XIII+XIV+XV+XVI+XVII+XVIII) | | 2,204,390 | 200,262 | 2,565 | - | 130,033 | - | 1,072,893 | 573,527 | 224,564 | 9,497 | (105,487) | 100,483 | 527 | 4,505 | - | 4,417,759 | 13,019 | - | 4,430,778 | |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 VE 2010 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE 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 | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem |
|---|--------|--|--|
| | Dipnot | 01.01-31.12.2011 | 01.01-31.12.2010 |
| A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI | | | |
| 1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı | | 250,322 | 466,562 |
| 1.1.1 Alınan Faizler | | 3,050,250 | 1,541,762 |
| 1.1.2 Ödenen Faizler | | (1,543,193) | (740,976) |
| 1.1.3 Alınan Temettüleri | | 454 | 17 |
| 1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 627,397 | 602,603 |
| 1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar | | 91,365 | 279,887 |
| 1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar | | 68,503 | 144,095 |
| 1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler | | (617,972) | (383,793) |
| 1.1.8 Ödenen Vergiler | | (95,619) | (47,489) |
| 1.1.9 Diğer | (1) | (1,330,863) | (929,544) |
| 1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim | | (690,071) | 683,866 |
| 1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış | | (315,258) | 29,897 |
| 1.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış | | - | - |
| 1.2.3 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış | | 56,665 | (46,353) |
| 1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış | | (6,027,214) | (3,150,057) |
| 1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış | | (295,334) | (423,542) |
| 1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış) | | (216,831) | 272,752 |
| 1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış) | | 5,790,667 | 1,535,621 |
| 1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) | | 216,242 | 2,334,177 |
| 1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) | | - | - |
| 1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) | (1) | 100,992 | 131,371 |
| I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı | | (439,749) | 1,150,428 |
| B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI | | | |
| II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı | | (311,869) | (1,018,606) |
| 2.1 İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | | - | (4) |
| 2.2 Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | | - | 113,345 |
| 2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller | | (69,232) | (20,537) |
| 2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller | | 6,064 | 237 |
| 2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | | (3,889,046) | (4,504,164) |
| 2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | | 3,545,824 | 2,732,698 |
| 2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler | | (1,243) | (9,400) |
| 2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler | | 106,227 | 676,868 |
| 2.9 Diğer | (1) | (10,463) | (7,649) |
| C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI | | | |
| III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit | | 484,677 | (215,646) |
| 3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit | | 719,999 | - |
| 3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı | | (235,287) | (8,613) |
| 3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları | | - | - |
| 3.4 Temettü Ödemeleri | | - | (207,017) |
| 3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler | | (35) | (16) |
| 3.6 Diğer | (1) | - | - |
| IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi | (1) | 199,750 | 48,270 |
| V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış | | (67,191) | (35,554) |
| VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (*) | | 3,579,825 | 2,666,213 |
| VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar | | 3,512,634 | 2,630,659 |

(*) 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 2011 VE 2010 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 31.12.2011 | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2010 |
|---|--|--|
| I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI | | |
| 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 | - | - |
| A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2) | - | - |
| 1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-) | - | - |
| 1.4 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-) | - | - |
| 1.5 BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-) | - | - |
| B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)] | - | - |
| 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 | - | - |
| II. YEDEKLERDEN DAĞITIM | | |
| 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 (-) | - | - |
| III. HİSSE BAŞINA KÂR | | |
| 3.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE | - | - |
| 3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%) | - | - |
| 3.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE | - | - |
| 3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%) | - | - |
| IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ | | |
| 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 2011 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 tablolarına 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. Cari dönem ile karşılaştırmalı olabilmesi için, “Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri”, “Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı” satırından “Menkul Değerlerden Alınan Faizler” satırına çekilmiştir (31 Aralık 2010: 15,081 TL). 31 Aralık 2010 finansal tablolarında kar dağıtımına konu edilemeyecek 43,805 TL, “Olağanüstü Yedekler” satırından “Diğer Kâr Yedekleri”ne; 46,651 TL TEB Yatırım’ın kredili müşterileri “Diğer Aktifler”den “Krediler ve Alacaklar” satırına sınıflandırılmıştır.

Raporun, “XXIII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar” kısmında açıklandığı şekilde 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 amacıyla Müşteri istekleri karşılırken 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 2011 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

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'nce 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 Resmi 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 2011 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 2011 ve 31 Aralık 2010 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 2011 tarihi itibarıyla yabancı para işlemlerin Türk Lirası'na dönüştürülmesinde ve bunların konsolide finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan EURO kur değeri 2.4438 Tam TL, DOLAR kur değeri 1.8889 Tam TL'dir (31 Aralık 2010: Euro: 2.0551 Tam TL, Dolar: 1.5376 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 altı aylık ortalama kurlar kullanılarak TL'ye dönüştürülmüştür. Konsolidasyona tabi bağlı ortaklıkların özkaynaklarının enflasyon ve devalüasyon farklarından doğan 38,811 TL tutarındaki kur farkı (31 Aralık 2010: 1,976 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 2011 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 Ürünlerle İlişkin Açıklamalar (devamı)

Opsiyon alım ve satım sözleşmelerinin gerçeğe uygun değerinin tespiti için tüm opsiyon sözleşmelerinin değerlendirilmesinde cari prim değerleri hesaplanmakta, sözleşmeye göre alınan/ödenen prim tutarları ile değerlendirilmesinde 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 değerlendirilmesine 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 muhasebesi ile ilgili detaylar Beşinci bölüm III.2.i'de açıklanmıştır.

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 muhasebeleştirmektedir.

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 muhasebeleştirmektedir.

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 2011 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 değerinin tespitinde TMS'de belirtilen diğer yöntemler kullanılmaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 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)

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.

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.

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 ettirilmiştir. 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.

Özel karşılıkların dışında, Ana Ortaklık Banka yukarıda belirtilen yönetmelik hükümleri çerçevesinde kredi ve diğer alacakları için genel kredi karşılığı ayırmaktadır. Ana Ortaklık Banka 1 Kasım 2006 tarihine kadar nakdi kredi ve diğer alacaklar için binde 5, gayri nakdi krediler için binde 1 oranında genel kredi karşılığı hesaplar iken, bahse konu oranlar 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"te yapılan değişiklik ile 31 Ekim 2006 sonrasında nakdi kredi ve diğer alacaklar bakiyesi artış göstermişse artan kısım için yüzde 1, 31 Ekim 2006 bakiyesi için binde 5, 31 Ekim 2006 sonrasında gayri nakdi krediler bakiyesi artış göstermişse artan kısım için binde 2, 31 Ekim 2006 bakiyesi için ise binde 1 oranında genel kredi karşılığı ayırmaktadır. 6 Şubat 2008 tarihinde değişen hükümlere istinaden yakın izlemedeki nakdi krediler toplamının yüzde 2'si ve yakın izlemedeki gayrinakdi krediler toplamının binde 4'ü oranında genel kredi karşılığı ayrılmaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 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)

28 Mayıs 2011 tarih ve 27947 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik” ile bankaların kredi ve diğer alacaklarından Standart Nitelikli ve Diğer Alacaklar grubunda izlenen kredilerde öngörülen koşulları taşımaya devam etmeleri şartıyla sözleşme koşullarında değişiklik yapılabileceği ancak yapılan değişikliğin sözleşmede öngörülen ilk ödeme planının uzatılmasına yönelik olması halinde ilgili kredi ve diğer alacaklar ve Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar grubunda izlenen Krediler için genel karşılık oranının yüzde 5 olarak uygulanacağı belirtilmiştir. 18 Haziran 2011 tarih ve 27968 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik” ile Ana Ortaklık Banka tüketici kredileri toplam kredi portföyünün %20’sini aştığı için genel karşılık oranını Birinci Grupta izlenen taşıt ve konut kredisi dışındaki tüketici kredileri için kredilerin vadeleri boyunca yüzde 4 olarak, İkinci Grupta izlenen taşıt ve konut kredisi dışındaki tüketici kredileri için kredilerin vadeleri boyunca yüzde 8 olarak uygulamaya başlamıştır.

VIII. Finansal Varlıklara Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

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.

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 bonosu 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 kalemde 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 2011 tarihi itibarıyla, Grup’un 510,975 TL tutarında ters repo işlemi bulunmaktadır (31 Aralık 2010: 238 TL).

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla, Grup’un ödünce konu edilmiş menkul değerleri yoktur (31 Aralık 2010: Yoktur)

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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, varlığını (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.

Grup'un satış amaçlı duran varlığı bulunmamaktadır.

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

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. Ana Ortaklık Banka'nın birleşme sonucu ortaya çıkan şerefiye için uyguladığı politika, Beşinci Bölüm I-13 nolu dipnotta açıklanmıştır.

Raporun, "XXIII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar" kısmında açıklandığı şekilde 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. TFRS 3 İşletme Birleşmeleri Standardı kapsamında, Fortis Bank A.Ş.'nin devir tarihi itibarıyla edinilen tanımlanabilir varlıkları ve üstlendiği tanımlanabilir borçları gerçeğe uygun değeri ile ölçülmüştür. Bulunan değer ile TFRS 3'e uygun olarak ölçülmüş transfer edilmiş bedelin gerçeğe uygun değeri arasındaki fark olan 421,124 TL, Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2011 mali tablolarında şerefiye olarak muhasebeleştirilmiştir.

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.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 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 (devamı)

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 amortismanına 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.

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 amortismanına 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. Fortis Bank A.Ş.'nin devri ile birlikte, şubeler üzerindeki 11,594 TL değer düşüklüğü devralınmıştır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

"Diğer Aktifler" başlığı altında gösterilen elden çıkarılacak gayrimenkuller için yaptırılan ekspertiz raporları doğrultusunda 3,261 TL değer düşüklüğü karşılığı ayrılmıştır (31 Aralık 2010: 3,380 TL).

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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 kiralayana konumunda bulunduğu finansal kiralama işlemi yoktur.

XV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülükler 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.

XVI. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülükler İlişkin Açıklamalar

Tanımlanmış Fayda Planları

Türkiye'de mevcut kanunlar çerçevesinde, Grup 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 Grup 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 Grup bağımsız aktüerlerden yararlanmakta, iskonto oranı, çalışan devir hızı ve gelecekteki maaş artışları gibi konularda varsayımlarda bulunmaktadır. Bu varsayımlar yıllık olarak gözden geçirilmektedir. 31 Aralık 2011 itibarıyla kıdem tazminatı yükümlülüğü 60,277 TL'dir (31 Aralık 2010: 25,122 TL).

| | 31 Aralık 2011 | 31 Aralık 2010 |
|-----------------------------|-----------------------|-----------------------|
| İskonto Oranı (%) | 9.55 | 10.00 |
| Tahmini Enflasyon Oranı (%) | 5.13 | 5.10 |

“XXIII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar” altında detayları verilen 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 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 2011 itibarıyla 3,203 çalışan ve 828 emekli (31 Aralık 2010 itibarıyla 4,520 çalışan ve 785 emekli) üyesi bulunmaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 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)

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 düzenlemektedir. 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 17 Nisan 2008 tarihinde 5754 sayılı Sosyal Güvenlik Kanunu’nun (“Yeni Kanun”) devre ilişkin esasları düzenleyen ilgili maddeleri TBMM Genel Kurulu’nda kabul edilmiş ve 8 Mayıs 2008 tarih ve 26870 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir.

Yeni Kanun devir tarihi itibarıyla devredilen kişilerle ilgili olarak yükümlülüğün peşin değerinin; yüzde 9.8 teknik faiz oranı kullanılarak, SGK, Maliye Bakanlığı, Hazine Müsteşarlığı, Devlet Planlama Teşkilatı Müsteşarlığı, BDDK, TMSF, banka ve sandık temsilcilerinden oluşan bir komisyon tarafından, sandıkların Kanun kapsamındaki sigorta kolları itibarıyla gelir ve giderleri ile sandıklarca ödenen aylık ve gelirlerin SGK düzenlemeleri çerçevesindeki aylık ve gelirlerin üzerinde olması halinde söz konusu farklar da dikkate alınarak hesaplanacağını ve devrin 1 Ocak 2008’den itibaren başlayan 3 yıllık bir dönem içinde tamamlanacağını hüküm altına almaktadır. Bakanlar Kurulu, 14 Mart 2011 tarihinde Resmi Gazete’de yayınlanan kararı ile devir süresini 2 yıl uzatmıştır.

Yeni Kanun 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 aktüeryal değerlemesi yapılmıştır ve 31 Aralık 2011 tarihli bu değerlendirme raporuna 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.

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 Ana Ortaklık Banka’ya herhangi bir ilave yük getirmeyeceğini öngörmektedir.

Tanımlanmış Katkı Planları

Grup zorunlu olarak Sosyal Sigorta Fonlarına katkı payı ödemesi yapmaktadır. Karşılık ayrılması gereken diğer çalışan haklarına ilişkin yükümlülük bulunmamaktadır.

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.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 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)

Kurumlar vergisi, ilgili olduğu hesap döneminin sonunu takip eden dördüncü ayın biriyle yirmi beşinci günün 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 aktif veya yükümlülüğü hesaplamakta ve kayıtlarına yansıtılmaktadır.

31 Aralık 2011 ve 31 Aralık 2010 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 aktif, 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.

Netleştirme sonucunda oluşan net ertelenmiş vergi aktif bilançoda ertelenmiş vergi aktif, net ertelenmiş vergi yükümlülüğü ise ertelenmiş vergi pasifi olarak gösterilmektedir. Ertelenmiş vergi gideri ilişikteki gelir tablosunda ertelenmiş vergi karşılığı satırında gösterilmiş olup bu tutar 45,942 TL'dir (30 Aralık 2010: 25,943 TL ertelenmiş vergi geliri). Ertelenmiş verginin doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan kısmı özkaynaklar hesap grubunda yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmekte olup 25,692 TL (31 Aralık 2010: 20,706 TL) satılmaya hazır menkul değerlerden, 1,126 TL riskten korunma fonlarından toplam 24,566 TL'dir.

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. Ana Ortaklık Banka'nın kendisinin ihraç ettiği bu menkul kıymetlere ilişkin bilgiler Beşinci Bölüm II-3 nolu dipnotta açıklanmıştır.

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.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

XXI. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Grup'un kullandığı devlet teşviki bulunmamaktadır.

XXII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

Grup ağırlıklı olarak bireysel ve kurumsal alanlarda faaliyet göstermektedir. Ana Ortaklık Banka'nın 14 Şubat 2011 tarihinde Fortis Bank A.Ş. ile birleşmesi ve bölümleme yapısındaki değişiklik nedeniyle finansal durum ve gelir tablosunun bölümlemeye göre dağılımı sadece cari dönem için verilmiştir.

| Cari Dönem | Bireysel | Kurumsal | Hazine/ Genel Müdürlük | Eliminasyon | Toplam |
|--|--------------|----------------|---------------------------|-----------------|----------------|
| 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 | 264,764 | (3,336) | 470,547 |
| 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 | (19,379) | - | 144,778 |
| Diğer faaliyet giderleri (-) | 221,838 | 423,362 | 800,090 | (1,866) | 1,443,424 |
| Vergi öncesi kar | (471) | 415,881 | (82,096) | (19,874) | 313,440 |
| Vergi karşılığı (-) | - | 2,758 | 84,662 | - | 87,420 |
| Net dönem karı | (471) | 413,123 | (166,758) | (19,874) | 226,020 |

| Cari Dönem | Bireysel | Kurumsal | Hazine/ Genel Müdürlük | Eliminasyon | Toplam |
|---|-------------------|-------------------|---------------------------|------------------|-------------------|
| Bölüm Varlıkları | 17,545,982 | 8,537,571 | 14,430,066 | (59,177) | 40,454,442 |
| İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | - | - | 173,593 | (173,588) | 5 |
| Toplam Aktifler | 17,545,982 | 8,537,571 | 14,603,659 | (232,765) | 40,454,447 |
| Bölüm Yükümlülükleri | 12,206,905 | 12,799,061 | 11,076,011 | (58,308) | 36,023,669 |
| Özkaynaklar | - | 28,765 | 4,576,470 | (174,457) | 4,430,778 |
| Toplam Pasifler | 12,206,905 | 12,827,826 | 15,652,481 | (232,765) | 40,454,447 |

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

XXIII. Diğer Hususlara 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 küll 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.

İşletme birleşmelerinin muhasebeleştirilmesi için TFRS 3 Madde 45'te belirlenen ölçme dönemi birleşme tarihinden başlamak üzere en fazla bir yıldır. Birleşmenin gerçekleştiği raporlama döneminin sonunda işletme birleşmesinin ilk muhasebeleştirilmesi tamamlanmamış ise, edinen işletme, muhasebeleştirilmesi tamamlanmamış kalemler için finansal tablolarında geçici tutarlar raporlar. Dolayısıyla birleşmeye ilişkin olarak uygulanan muhasebeleştirme, ölçme dönemi içerisinde muhasebeleştirilmiş tutarların ölçümünü etkileyebilecek gerçeklere ve durumlara ilişkin yeni bilgiler elde edilmesi halinde geriye dönük olarak değiştirebilir.

Sermaye Piyasası Kurulu'nun 7 Temmuz 2011 tarih ve 15/BB-617 sayılı Kurul Kayıt Belgesi'ne istinaden, Ana Ortaklık Banka tarafından 13-14-15 Temmuz 2011 tarihlerinde talep toplama ile 19 Temmuz 2011 tarihinde halka arz edilerek ihracı gerçekleştirilen 178 gün vadeli, TRQTEBK11215 ISIN kodlu, 300,000 TL nominal değerli banka bonosunun 13 Ocak 2012 itibarıyla vadesi gelmiş olup, itfa işlemi gerçekleştirilmiştir.

Borsa Yönetim Kurulu'nun 22 Haziran 2011 tarihli toplantısında alınan karar uyarınca; Ana Ortaklık Banka'nın 19-20 Ocak 2012 tarihlerinde halka arz ettiği, 350,000 TL nominal değerli, 178 gün vadeli, yıllık bileşik faizi % 11.3845 olan banka bonoları, Borsa Tahvil ve Bono Piyasası'nda (kot içi) "TRQTEBK71219" ISIN kodu ile 26 Ocak 2012 tarihinden itibaren işlem görmeye başlamıştır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 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 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 Sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ve 10 Ekim 2007 tarih ve 26669 Sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" çerçevesinde yapılmaktadır. Grup'un "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" esaslarına göre hesaplanan konsolide sermaye yeterliliği standart oranı 31 Aralık 2011 itibarıyla %13.98 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2010: %13.64).

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında hesap ve kayıt düzenine ilişkin mevzuata uygun olarak düzenlenen veriler kullanılır. Ayrıca, "Bankaların Sermaye Yeterliliği Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" esaslarına göre piyasa riskine esas tutar hesaplanarak sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamalarına dahil edilmiştir.

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, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, varsa bu işlemler için "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"e istinaden ayrılan ve pasif hesaplar arasında izlenen özel karşılıklar düşüldükten sonraki net tutar üzerinden, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" in 5'inci maddesinin (1) numaralı fıkrasında belirtilen krediye dönüştürme oranları ile çarpıldıktan sonra Sermaye Yeterliliği Analiz Formu'nda belirtilen risk ağırlıklarının uygulanması suretiyle hesaplanır.

Döviz ve faiz haddi ile ilgili işlemlerde, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" in 5'inci maddesinin (2) numaralı fıkrasında belirtilen krediye dönüştürme oranları ile çarpıldıktan sonra Sermaye Yeterliliği Analiz Formunda belirtilen risk ağırlıkları ile ağırlıklandırılır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 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:

| | Konsolide | | | | | | | Ana Ortaklık Banka | | | | | | |
|---|-------------------|-----|------------------|------------------|-------------------|----------------|------------------|--------------------|-----|------------------|------------------|-------------------|----------------|------------------|
| | Risk Ağırlıkları | | | | | | | Risk Ağırlıkları | | | | | | |
| | %0 | %10 | %20 | %50 | %100 | %150 | %200 | %0 | %10 | %20 | %50 | %100 | %150 | %200 |
| Kredi Riskine Esas Tutar | | | | | | | | | | | | | | |
| Bilanço Kalemleri (Net) | 10,330,096 | - | 1,395,606 | 7,631,454 | 18,392,999 | 312,374 | 590,677 | 10,132,862 | - | 775,689 | 7,631,454 | 16,860,437 | 312,374 | 590,677 |
| Nakit Değerler | 813,078 | - | - | - | - | - | - | 813,076 | - | - | - | - | - | - |
| Vadesi Gelmiş Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| T. C. Merkez Bankası | 1,616,648 | - | - | - | - | - | - | 1,616,648 | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler | 149,864 | - | 382,325 | - | 72,577 | - | - | 14,646 | - | 252,877 | - | 72,577 | - | - |
| Para Piyasalarından Alacaklar | 12,599 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar | 510,646 | - | - | - | - | - | - | 510,000 | - | - | - | - | - | - |
| Zorunlu Karşılıklar | 1,588,531 | - | - | - | - | - | - | 1,588,531 | - | - | - | - | - | - |
| Krediler (*) | 741,512 | - | 577,268 | 7,549,559 | 17,149,181 | 312,374 | 590,677 | 714,612 | - | 148,676 | 7,549,559 | 15,485,916 | 312,374 | 590,677 |
| Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net) | - | - | - | - | 215,766 | - | - | - | - | - | - | 208,781 | - | - |
| Kiralama İşlemlerinden Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 4,532,486 | - | 59,086 | - | 30,130 | - | - | 4,529,554 | - | - | - | 30,130 | - | - |
| Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar | 10,875 | - | - | - | 9,422 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar | - | - | - | - | 111 | - | - | - | - | - | - | 111 | - | - |
| Muhtelif Alacaklar | 22,972 | - | 320,462 | - | 17,567 | - | - | 22,972 | - | 320,411 | - | 17,149 | - | - |
| Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları | 76,482 | - | 2,851 | 81,895 | 543,710 | - | - | 75,246 | - | 956 | 81,895 | 539,465 | - | - |
| İştirak, Bağlı Ortak ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net) | - | - | - | - | 5 | - | - | - | - | - | - | 167,866 | - | - |
| Maddi Duran Varlıklar | - | - | - | - | 205,158 | - | - | - | - | - | - | 195,686 | - | - |
| Diğer Aktifler | 254,403 | - | 53,614 | - | 149,372 | - | - | 247,577 | - | 52,769 | - | 142,756 | - | - |
| Nazım Kalemler | 205,833 | - | 1,001,560 | - | 5,451,438 | - | - | 204,886 | - | 754,645 | - | 5,403,335 | - | - |
| Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler | 205,833 | - | 673,559 | - | 5,306,649 | - | - | 204,886 | - | 439,233 | - | 5,258,811 | - | - |
| Türev Finansal Araçlar | - | - | 328,001 | - | 144,789 | - | - | - | - | 315,412 | - | 144,524 | - | - |
| Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam Riske Maruz Varlıklar | 10,535,929 | - | 2,397,166 | 7,631,454 | 23,844,437 | 312,374 | 590,677 | 10,337,748 | - | 1,530,334 | 7,631,454 | 22,263,772 | 312,374 | 590,677 |
| Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar | - | - | 479,433 | 3,815,727 | 23,844,437 | 468,561 | 1,181,354 | - | - | 306,067 | 3,815,727 | 22,263,772 | 468,561 | 1,181,354 |

(*) Faktoring alacakları kredilerin içinde gösterilmiştir.

Konsolide Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

| | Konsolide | | Ana Ortaklık Banka | |
|--|------------|--------------|--------------------|--------------|
| | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Kredi Riskine Esas Tutar (KRET) | 29,789,512 | 14,733,306 | 28,035,481 | 13,122,377 |
| Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET) | 821,938 | 879,400 | 607,150 | 694,138 |
| Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET)(*) | 3,818,618 | 1,917,590 | 3,628,847 | 1,724,813 |
| Özkaynak | 4,814,419 | 2,390,329 | 4,591,376 | 2,242,780 |
| Özkaynak/(KRET +PRET+ORET)*100 | 13.98 | 13.64 | 14.23 | 14.43 |

KRET: Kredi Riskine Esas Tutar
PRET: Piyasa Riskine Esas Tutar
ORET: Operasyonel Riske Esas Tutar

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 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)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler :

| | Konsolide | | Ana Ortaklık Banka | |
|--|------------------|------------------|--------------------|------------------|
| | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| ANA SERMAYE | | | | |
| Ödenmiş Sermaye | 2,204,390 | 1,100,000 | 2,204,390 | 1,100,000 |
| Nominal Sermaye | 2,204,390 | 1,100,000 | 2,204,390 | 1,100,000 |
| Sermaye Taahhütleri (-) | - | - | - | - |
| Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | 200,262 | 926 | 200,262 | 926 |
| Hisse Senedi İhraç Primleri | 2,565 | 2,227 | 2,565 | 2,158 |
| Hisse Senedi İptal Kârları | - | - | - | - |
| Yasal Yedekler | 130,033 | 60,825 | 111,333 | 45,468 |
| I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1) | 109,919 | 47,594 | 101,547 | 39,932 |
| II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2) | 20,114 | 13,231 | 9,786 | 5,536 |
| Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe | - | - | - | - |
| Statü Yedekleri | - | - | - | - |
| Diğer Yedekler (*) | 524,744 | 45,781 | 485,933 | 43,805 |
| Olağanüstü Yedekler | 1,072,893 | 387,853 | 937,628 | 228,530 |
| Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe | 1,072,893 | 387,853 | 937,628 | 228,530 |
| Dağıtılmamış Kârlar | - | - | - | - |
| Birikmiş Zararlar | - | - | - | - |
| Yabancı Para Sermaye Kur Farkı | - | - | - | - |
| Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı | - | - | - | - |
| Kâr | 234,061 | 272,619 | 216,172 | 300,301 |
| Net Dönem Kârı | 224,564 | 272,619 | 206,675 | 300,301 |
| Geçmiş Yıllar Kârı | 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 | 100,483 | - | 100,483 | - |
| Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısmı | 188,890 | 153,760 | 188,890 | 153,760 |
| Azınlık Payları | 13,024 | - | - | - |
| Zarar (-) (Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısım) | - | - | - | - |
| Net Dönem Zararı | - | - | - | - |
| Geçmiş Yıllar Zararı | - | - | - | - |
| Özel Maliyet Bedelleri (-) | 59,153 | 35,116 | 58,647 | 34,884 |
| Peşin Ödenmiş Giderler (-) | - | 23,357 | - | 22,742 |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-) | 20,133 | 12,736 | 438,346 | 10,156 |
| Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelemiş Vergi Varlığı Tutarı (-) | - | - | - | - |
| Kanununun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-) | - | - | - | - |
| Konsolidasyon Şerefyesi (Net) (-) | 421,124 | 1,205 | - | - |
| Ana Sermaye Toplamı | 4,170,935 | 1,951,577 | 3,950,663 | 1,807,166 |
| KATKI SERMAYE | | | | |
| Genel Karşılıklar | 273,409 | 114,113 | 264,114 | 106,794 |
| Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i | - | - | - | - |
| Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i | - | - | - | - |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) Bedelsiz Hisseleri | 527 | - | 527 | - |
| Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı | - | - | - | - |
| İkincil Sermaye Benzeri Borçlar | 476,704 | 287,566 | 476,704 | 287,566 |
| Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının %45'i | (105,789) | 37,073 | (99,270) | 41,254 |
| İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan | (105,789) | 37,073 | (99,270) | 41,254 |
| Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'nin Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç) | - | - | - | - |
| Azınlık Payları | (5) | - | - | - |
| Katkı Sermaye Toplamı | 644,846 | 438,752 | 642,075 | 435,614 |
| ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE | | | | |
| SERMAYE | 4,815,781 | 2,390,329 | 4,592,738 | 2,242,780 |
| SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER | 1,362 | - | 1,362 | - |
| Konsolidasyon Dışı Bırakılmış Bankalar ve Finansal Kuruluşlardaki Ortaklık Payları Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurtdışı) Veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullanılan 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 | - | - | - | - |
| Kanununun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullanılan Krediler Bankalarının, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları ve Kanununun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılmayanların Net Defter Değerleri | 1,057 | - | 1,057 | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| Toplam Özkaynak | 4,814,419 | 2,390,329 | 4,591,376 | 2,242,780 |

(*) Birleşmeden kaynaklanan değer artışları "Diğer Yedekler" kalemi altında gösterilmiştir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 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 Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

Kredi riski Grup'un ilişki içinde bulunduğu karşı tarafın; Grup 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 Ana Ortaklık 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. Ana Ortaklık 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 Ana Ortaklık 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 sistemsel 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 alınmıştır. 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.

Ana Ortaklık 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.

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

Ana Ortaklık 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 2011 itibarıyla, Grup'un ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacak tutarı 3,628,071 TL olup (31 Aralık 2010: 2,236,127 TL), toplam nakdi krediler içindeki payı %13.56'dır (31 Aralık 2010: %17.54).

31 Aralık 2011 itibarıyla, Grup'un ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacak tutarı 3,008,610 TL olup (31 Aralık 2010: 1,635,513 TL), toplam gayrinakdi krediler içindeki payı %35.94'tür (31 Aralık 2010: %37.03).

31 Aralık 2011 itibarıyla, Grup'un ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi varlıklar ve nazım hesaplar içindeki payı %5.79'dur (31 Aralık 2010: %7.44).

31 Aralık 2011 itibarıyla, Grup tarafından üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 273,409 TL'dir (31 Aralık 2010: 114,113 TL).

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 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 Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Kredi riskinin kullanıcılara ve coğrafi bölgelere göre dağılımı tablosu:

| | Kişi ve Kuruluşlara | | Bankalar ve Diğer | | Menkul Değerler* | | Diğer Krediler** | |
|--|------------------------|-------------------|------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|
| | Kullandırılan Krediler | | Kullandırılan Krediler | | | | | |
| | Cari | Önceki | Cari | Önceki | Cari | Önceki | Cari | Önceki |
| | Dönem | Dönem | Dönem | Dönem | Dönem | Dönem | Dönem | Dönem |
| Kullanıcılara göre kredi dağılımı | | | | | | | | |
| Özel Sektör | 18,132,923 | 8,942,340 | 482,285 | 383,389 | - | - | 1,175,163 | 819,658 |
| Kamu Sektörü | 50,666 | 34,738 | 135,091 | 39,869 | 5,642,240 | 3,837,090 | - | - |
| Bankalar | - | - | 1,533,047 | 1,446,772 | 7,369 | 6,194 | - | - |
| Bireysel Müşteriler | 7,746,288 | 3,102,120 | - | - | - | - | - | - |
| Sermayede Payı | | | | | | | | |
| Temsil Eden MD | - | - | - | - | 23,937 | 19,405 | 5 | 5 |
| Toplam | 25,929,877 | 12,079,198 | 2,150,423 | 1,870,030 | 5,673,546 | 3,862,689 | 1,175,168 | 819,663 |

Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler

| | | | | | | | | |
|-------------------|-------------------|-------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|
| Yurtiçi | 25,184,498 | 11,469,612 | 1,580,607 | 1,094,151 | 5,582,691 | 3,745,266 | 873,083 | 630,212 |
| Avrupa Birliği | | | | | | | | |
| Ülkeleri | 232,575 | 246,518 | 242,080 | 397,205 | 60,302 | 96,620 | 302,085 | 189,451 |
| OECD Ülkeleri *** | 88,288 | 121,100 | 6,132 | 7,431 | 11,232 | 9,075 | - | - |
| Kıyı Bankacılığı | | | | | | | | |
| Bölgeleri | 230,403 | 99,025 | 99,871 | 182,563 | 5,117 | 1,197 | - | - |
| ABD, Kanada | 30,792 | 10,101 | 105,656 | 63,717 | 4,211 | 2,191 | - | - |
| Diğer Ülkeler | 163,321 | 132,842 | 116,077 | 124,963 | 9,993 | 8,340 | - | - |
| Toplam | 25,929,877 | 12,079,198 | 2,150,423 | 1,870,030 | 5,673,546 | 3,862,689 | 1,175,168 | 819,663 |

* Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan, Satılmaya Hazır ve Vadeye Kadar Elde Tutulacak menkul değerleri içermektedir.

**THP'de ilk üç sütunda yer alanlar dışında sınıflandırılan ve 5411 sayılı Kanunun 48'inci maddesinde bilanço içi kredi olarak tanımlanan işlemleri içermektedir.

***AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 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 Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler :

| | Varlıklar | Yükümlülükler | Gayrinakdi Krediler | Sabit Sermaye Yatırımları | Net Kar/Zarar |
|--|-------------------|-------------------|---------------------|---------------------------|----------------|
| Cari Dönem | | | | | |
| Yurtiçi | 38,432,376 | 25,977,637 | 8,040,250 | - | 206,599 |
| Avrupa Birliği Ülkeleri | 1,088,813 | 8,549,878 | 119,235 | - | 19,421 |
| OECD Ülkeleri (*) | 127,415 | 164,813 | 33,274 | - | - |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri | 335,413 | 144,042 | 8,211 | - | - |
| ABD, Kanada | 181,034 | 696,061 | 36,577 | - | - |
| Diğer Ülkeler | 289,391 | 491,238 | 134,346 | - | - |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | - | - | - | 5 | - |
| Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler (**) | - | - | - | - | - |
| Toplam | 40,454,442 | 36,023,669 | 8,371,893 | 5 | 226,020 |
| Önceki Dönem | | | | | |
| Yurtiçi | 19,338,211 | 12,729,463 | 4,071,851 | - | 256,754 |
| Avrupa Birliği Ülkeleri | 1,036,112 | 5,390,678 | 147,019 | - | 15,874 |
| OECD Ülkeleri (*) | 141,885 | 74,963 | 8,398 | - | - |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri | 285,594 | 318,533 | 62,459 | - | - |
| ABD, Kanada | 105,267 | 457,580 | 6,087 | - | - |
| Diğer Ülkeler | 266,145 | 248,748 | 120,496 | - | - |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | - | - | - | 5 | - |
| Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler (**) | - | - | - | - | - |
| Toplam | 21,173,214 | 19,219,965 | 4,416,310 | 5 | 272,619 |

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

(**) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükleri içermektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 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 Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Sektörlere göre nakdi kredi dağılımı :

| | Cari Dönem | | | | Önceki Dönem | | | |
|------------------------------|-------------------|---------------|------------------|---------------|------------------|---------------|------------------|---------------|
| | TP | (%) | YP | (%) | TP | (%) | YP | (%) |
| Tarım | 880,703 | 4.34 | 273,622 | 4.24 | 351,395 | 3.80 | 201,279 | 5.66 |
| Çiftçilik ve Hayvancılık | 798,178 | 3.93 | 240,247 | 3.73 | 312,455 | 3.38 | 156,640 | 4.41 |
| Ormancılık | 65,509 | 0.32 | 32,639 | 0.51 | 30,259 | 0.33 | 44,470 | 1.25 |
| Balıkçılık | 17,016 | 0.08 | 736 | 0.01 | 8,681 | 0.09 | 169 | - |
| Sanayi | 6,555,792 | 32.29 | 3,995,540 | 61.98 | 3,184,687 | 34.45 | 2,073,249 | 58.35 |
| Madencilik ve Taşocakçılığı | 346,748 | 1.71 | 191,632 | 2.97 | 175,602 | 1.90 | 53,291 | 1.5 |
| İmalat Sanayi | 6,150,419 | 30.29 | 3,707,032 | 57.50 | 2,997,436 | 32.42 | 1,871,837 | 52.68 |
| Elektrik, Gaz, Su | 58,625 | 0.29 | 96,876 | 1.50 | 11,649 | 0.13 | 148,121 | 4.17 |
| İnşaat | 1,068,864 | 5.26 | 243,464 | 3.78 | 410,875 | 4.44 | 90,383 | 2.54 |
| Hizmetler | 4,580,608 | 22.56 | 1,729,514 | 26.83 | 1,901,336 | 20.55 | 1,062,413 | 29.91 |
| Toptan ve Perakende Ticaret | 1,240,317 | 6.11 | 237,012 | 3.68 | 480,878 | 5.20 | 55,752 | 1.57 |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri | 314,928 | 1.55 | 195,578 | 3.03 | 132,639 | 1.43 | 97,859 | 2.75 |
| Ulaştırma ve Haberleşme | 733,676 | 3.61 | 284,309 | 4.41 | 335,031 | 3.62 | 161,853 | 4.56 |
| Mali Kuruluşlar | 790,516 | 3.89 | 648,698 | 10.06 | 554,128 | 5.99 | 498,353 | 14.03 |
| Gayrimenkul ve Kiralama Hiz. | 315,511 | 1.55 | 320,555 | 4.97 | 143,417 | 1.55 | 237,524 | 6.69 |
| Serbest Meslek Hizmetleri | 786,029 | 3.87 | 27,346 | 0.42 | 90,466 | 0.98 | 1,556 | 0.04 |
| Eğitim Hizmetleri | 96,353 | 0.47 | 141 | - | 11,033 | 0.12 | 277 | 0.01 |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler | 303,278 | 1.49 | 15,875 | 0.25 | 153,744 | 1.66 | 9,239 | 0.26 |
| Diğer (*) | 7,216,297 | 35.54 | 204,481 | 3.17 | 3,397,475 | 36.76 | 125,664 | 3.54 |
| Toplam | 20,302,264 | 100.00 | 6,446,621 | 100.00 | 9,245,768 | 100.00 | 3,552,988 | 100.00 |

(*) Kredilere ilişkin reeskontlar diğer satırında gösterilmiştir.

Aşağıdaki tablo bilanço kalemlerinin maksimum kredi riski duyarlılıklarını göstermektedir:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|-------------------|-------------------|
| Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası | 3,205,179 | 1,711,896 |
| Bankalardan alacaklar | 605,838 | 1,022,825 |
| Diğer para piyasaları | 523,574 | 238 |
| Alım satım amaçlı finansal varlıklar | 954,377 | 112,664 |
| Alım satım amaçlı türev finansal araçlar | 322,414 | 103,524 |
| Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar | 22,800 | 11,157 |
| Satılmaya hazır menkul kıymetler | 4,697,945 | 3,515,006 |
| Vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler | 21,224 | 235,019 |
| Verilen krediler(*) | 27,782,498 | 13,528,484 |
| Toplam | 38,135,849 | 20,240,813 |
| Şarta bağlı yükümlülükler | 8,371,893 | 4,416,310 |
| Taahhütler | 8,208,620 | 3,773,169 |
| Toplam | 16,580,513 | 8,189,479 |
| Toplam Kredi Riski Duyarlılığı | 54,716,362 | 28,430,292 |

(*) Verilen krediler 819,011 TL (31 Aralık 2010: 602,319 TL) faktoring alacaklarını içermektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 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 Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

31 Aralık 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihi 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 | 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 |
| Toplam | 25,482,467 | 1,481,020 | 26,963,487 |

| Önceki Dönem | Vadesi geçmemiş ve değer kaybına uğramamış olanlar | Vadesi geçmiş veya değer kaybına uğramış olanlar | Toplam |
|--------------------|--|--|-------------------|
| Verilen krediler | | | |
| Ticari krediler | 9,187,757 | 506,003 | 9,693,760 |
| Tüketici kredileri | 2,514,540 | 91,843 | 2,606,383 |
| Kredi Kartları | 504,616 | 74,755 | 579,371 |
| Diğer Krediler | 46,651 | - | 46,651 |
| Toplam | 12,253,564 | 672,601 | 12,926,165 |

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

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--------------------|----------------|----------------|
| Verilen krediler | | |
| Ticari krediler | 75,913 | 122,144 |
| Tüketici kredileri | 27,326 | 2,957 |
| Kredi Kartları | 2,741 | 4,162 |
| Toplam | 105,980 | 129,263 |

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 2011 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 %35'ini oluşturmaktadır. Rating modellerine tabi risklerin dağılımı aşağıdaki gibidir:

| Kategori | Kategori Açıklaması | Toplam İçindeki Payı % |
|---------------|---|------------------------|
| 1. Kategori | Borçlunun çok güçlü bir finansal yapıya sahip olduğu durum | 29.22 |
| 2. Kategori | Borçlunun iyi bir finansal yapıya sahip olduğu durum | 30.16 |
| 3. Kategori | Borçlunun finansal yapısının orta düzeyde olduğu durum | 32.53 |
| 4. Kategori | Borçlunun finansal yapısının orta vadede dikkat edilmesi gereken düzeyde olduğu durum | 8.09 |
| Toplam | | 100.00 |

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 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, finansal risk yönetimi amaçları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış olan “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” kapsamında piyasa riski yönetimi faaliyetlerini belirlemiş ve gerekli önlemleri almıştır.

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) Piyasa Riskine İlişkin Bilgiler:

| | Konsolide | Ana Ortaklık Banka |
|--|----------------|--------------------|
| (I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | 42,898 | 40,860 |
| (II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | 2,290 | 2,272 |
| (III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | 20,563 | 5,436 |
| (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 | 4 | 4 |
| (VII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü | - | - |
| (VIII) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI) | 65,755 | 48,572 |
| (IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x VII) | 821,938 | 607,150 |

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

| | Cari Dönem | | | Önceki Dönem | | |
|-------------------------------------|------------------|------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | Ortalama | En Yüksek | En Düşük | Ortalama | En Yüksek | En Düşük |
| Faiz Oranı Riski | 65,881 | 80,881 | 41,341 | 30,619 | 49,413 | 18,579 |
| Hisse Senedi Riski | 3,677 | 4,183 | 2,858 | 1,793 | 2,915 | 744 |
| Kur Riski | 21,556 | 24,629 | 20,289 | 17,097 | 18,017 | 17,447 |
| Emtia Riski | - | - | - | - | - | - |
| Takas Riski | - | - | - | - | - | - |
| Opsiyon Riski | 33 | 70 | 4 | 16 | 7 | 9 |
| Toplam Riske Maruz Değer (*) | 1,139,341 | 1,300,750 | 821,938 | 619,063 | 879,400 | 459,738 |

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

Diğer fiyat riskleri

Grup, hisse senedi yatırımlarından dolayı önemli bir fiyat riskine maruz kalmamaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 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 Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar

- a) Operasyonel risk hesaplamasında temel gösterge yöntemi kullanılmaktadır. Piyasa riski ölçümleri aylık olarak yapılmaktadır.
- b) Grup Standart metod kullanmamaktadır.

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 metod 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 karşılanabilirlik 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 2011 tarihi itibarıyla, 1,597,508 TL'si bilanço açık pozisyonundan (31 Aralık 2010: 123,084 TL açık pozisyon) ve 2,285,944 TL'si nazım hesap kapalı pozisyonundan (31 Aralık 2010: 286,300 TL kapalı pozisyon) oluşmak üzere 688,436 TL net kapalı yabancı para pozisyonu (31 Aralık 2010: 163,216 TL net kapalı) taşımaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2011 tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan belli başlı tam TL cari döviz alış kurları:

| | 26.12.2011 | 27.12.2011 | 28.12.2011 | 29.12.2011 | 30.12.2011 | 31.12.2011 |
|------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| USD | 1.8833 | 1.8847 | 1.8897 | 1.9065 | 1.8889 | 1.8889 |
| JPY | 0.0241 | 0.0242 | 0.0243 | 0.0245 | 0.0243 | 0.0243 |
| EURO | 2.4613 | 2.4633 | 2.4702 | 2.4592 | 2.4438 | 2.4438 |

Ana Ortaklık Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarının 31 Aralık 2011 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri :

| | Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru |
|------|-----------------------------------|
| USD | 1.8593 |
| JPY | 0.0238 |
| EURO | 2.4513 |

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 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 :

| Cari Dönem | EURO | USD | YEN | DiĞER YP | TOPLAM |
|--|------------------|------------------|------------------|------------------|--------------------|
| Varlıklar | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bnk. Bankalar | 1,248,265 | 935,914 | 220 | 333,497 | 2,517,896 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (****) | 214,379 | 209,239 | 1,441 | 28,547 | 453,606 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | 4,182 | 362,784 | - | 1,070 | 368,036 |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - |
| Krediler (**) | 284,454 | 306,203 | - | 3,659 | 594,316 |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları) | 2,971,693 | 4,935,439 | 188,110 | 635,377 | 8,730,619 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | - | - | - | - | - |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | 9,992 | 11,232 | - | - | 21,224 |
| Maddi Duran Varlıklar | - | 13 | - | - | 13 |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar | 8,600 | - | - | - | 8,600 |
| Diğer Varlıklar (***) | 899 | - | - | - | 899 |
| Toplam Varlıklar | 4,897,771 | 7,012,383 | 189,796 | 1,015,076 | 13,115,026 |
| Yükümlülükler | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 219,868 | 151,190 | 89 | 28,755 | 399,902 |
| Döviz Tevdiat Hesabı (*) | 3,207,063 | 4,852,923 | 34,985 | 803,398 | 8,898,369 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar (***) | 2,446,456 | 2,773,591 | 956 | 88,051 | 5,309,054 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | 15,050 | 49,896 | - | 1,993 | 66,939 |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar | - | - | - | - | - |
| Diğer Yükümlülükler (***) | 8,717 | 28,001 | 334 | 1,218 | 38,270 |
| Toplam Yükümlülükler | 5,897,154 | 7,855,601 | 36,364 | 923,415 | 14,712,534 |
| Net Bilanço Pozisyonu | (999,383) | (843,218) | 153,432 | 91,661 | (1,597,508) |
| Net Nazım Hesap Pozisyonu | 1,647,059 | 876,693 | (153,071) | (84,737) | 2,285,944 |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (****) | 4,703,557 | 6,281,280 | 327,501 | 547,491 | 11,859,829 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar (****) | 3,056,498 | 5,404,587 | 480,572 | 632,228 | 9,573,885 |
| Gayrinakdi Krediler (*****) | 1,963,272 | 2,817,188 | 5,786 | 141,932 | 4,928,178 |
| Önceki Dönem | | | | | |
| Toplam Varlıklar | 2,466,448 | 3,938,853 | 20,463 | 527,159 | 6,952,923 |
| Toplam Yükümlülükler | 3,388,884 | 3,397,521 | 2,555 | 287,047 | 7,076,007 |
| Net Bilanço Pozisyonu | (922,436) | 541,332 | 17,908 | 240,112 | (123,084) |
| Net Nazım Hesap Pozisyonu | 1,210,668 | (694,898) | (18,485) | (210,985) | 286,300 |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | 2,081,024 | 1,884,693 | 37,037 | 275,285 | 4,278,039 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | 870,356 | 2,579,591 | 55,522 | 486,270 | 3,991,739 |
| Gayrinakdi Krediler(*****) | 713,757 | 1,670,138 | 1,937 | 45,377 | 2,431,209 |

(*) Döviz tevdiat hesapları 660,316 TL (31 Aralık 2010: 129,374 TL) tutarında kıymetli maden depo hesaplarını da içermektedir.

(**) Krediler, 2,278,177 TL (31 Aralık 2010: 782,548 TL) tutarında dövizde endeksli kredi hesaplarını içermektedir.

(***) 16,175 TL (31 Aralık 2010: 42,054 TL) dövizde endeksli faktoring alacakları diğer varlıklar satırına eklenirken, 87,149 TL (31 Aralık 2010: 30,813 TL) türev finansal işlem reeskont giderleri, 7,232 TL (31 Aralık 2010: 26,079 TL) genel kredi karşılığı diğer yükümlülükler satırından düşülmüş ve 362 TL (31 Aralık 2010: 5,391 TL) dövizde endeksli borçlar diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar satırına eklenmiştir. 124 TL (31 Aralık 2010: Yoktur) dövizde endeksli faktoring borçları diğer yükümlülükler satırına eklenmiştir. 31 Aralık 2010 tarihinde 5 TL peşin ödenmiş giderler diğer varlıklar satırından düşülmüştür.

(****) Türev finansal araçlardan alacaklar satırına 383,108 TL (31 Aralık 2010: 181,939 TL), türev finansal araçlardan borçlar satırına da 345,026 TL (31 Aralık 2010: 181,837 TL) tutarlarında vadeli aktif değer ve menkul değerler alım-satım taahhütleri eklenmiştir.

(*****) 47,873 TL (31 Aralık 2010: 17,648 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 2011 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)

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 2011 | 31 Aralık 2010 | 31 Aralık 2011 | 31 Aralık 2010 |
| USD | 10 artış | 3,336 | (15,357) | 12 | 151 |
| USD | 10 azalış | (3,336) | 15,357 | (12) | (151) |
| EURO | 10 artış | 65,980 | 28,823 | (1,212) | 11,396 |
| EURO | 10 azalış | (65,980) | (28,823) | 1,212 | (11,396) |

(*) 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 2011 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 metod 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 Banka'nın faiz oranlarını değiştirebilmektedir.

Grup limitler dahilinde faiz oranı riski taşıdığından önemli derecede bir faiz oranı riski yaşamaması 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 |
|--|--------------------|--------------------|------------------|------------------|------------------|--------------------|-------------------|
| Cari Dönem Sonu | | | | | | | |
| Varlıklar | | | | | | | |
| 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 |
| Toplam Varlıklar | 11,961,637 | 2,840,297 | 6,444,058 | 9,985,161 | 2,936,814 | 6,286,480 | 40,454,447 |
| Yükümlülükler | | | | | | | |
| 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 |
| Toplam Yükümlülükler | 18,614,763 | 6,910,605 | 3,702,400 | 452,777 | 193,617 | 10,580,285 | 40,454,447 |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon | - | - | 2,741,658 | 9,532,384 | 2,743,197 | - | 15,017,238 |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon | (6,653,126) | (4,070,308) | - | - | - | (4,293,805) | (15,017,238) |
| 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) |
| Toplam Pozisyon | (6,652,904) | (4,070,308) | 2,764,042 | 9,540,161 | 2,743,197 | (4,293,805) | 30,383 |

(*) 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.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 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) (devamı):

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.

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

| | EURO | USD | YEN | TL |
|--|-------------|------------|------------|-----------|
| | % | % | % | % |
| Cari Dönem Sonu | | | | |
| 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 | - | - | - | - |
| Factoring 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 |

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 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) (devamı):

| | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Faizsiz | Toplam |
|--|--------------------|--------------------|------------------|------------------|----------------|--------------------|-------------------|
| Önceki Dönem Sonu | | | | | | | |
| Varlıklar | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası | - | - | - | - | - | 2,027,296 | 2,027,296 |
| Bankalar | 712,855 | 98,323 | - | 7,760 | - | 203,887 | 1,022,825 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 55,476 | 8,026 | 56,349 | 14,033 | 3,799 | 78,505 | 216,188 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | 238 | - | - | - | - | - | 238 |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 279,828 | 77,008 | 1,001,539 | 1,784,220 | 353,006 | 19,405 | 3,515,006 |
| Verilen Krediler (*) | 5,459,343 | 1,127,568 | 1,857,960 | 3,652,561 | 639,156 | 189,577 | 12,926,165 |
| Faktoring Alacakları | 343,666 | 94,842 | 162,566 | - | - | 1,245 | 602,319 |
| Finansal Kiralama Alacakları | - | - | - | - | - | - | - |
| Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar | 106,040 | 66,789 | 45,080 | 17,110 | - | - | 235,019 |
| Diğer Varlıklar | - | 187 | 2,267 | 1,091 | 9 | 624,609 | 628,163 |
| Toplam Varlıklar | 6,957,446 | 1,472,743 | 3,125,761 | 5,476,775 | 995,970 | 3,144,524 | 21,173,219 |
| Yükümlülükler | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 1,442,067 | 8,133 | 3,166 | - | - | 97,896 | 1,551,262 |
| Diğer Mevduat | 7,764,734 | 1,215,119 | 289,102 | 13,860 | - | 2,329,794 | 11,612,609 |
| Para Piyasalarına Borçlar | 86,665 | - | - | - | - | - | 86,665 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - | - | 343,405 | 343,405 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar | 1,035,571 | 1,614,008 | 1,827,161 | 24,673 | 373,117 | - | 4,874,530 |
| Faktoring Borçları | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Yükümlülükler | 865 | 481 | 22,256 | 40,182 | 28,102 | 2,612,862 | 2,704,748 |
| Toplam Yükümlülükler | 10,329,902 | 2,837,741 | 2,141,685 | 78,715 | 401,219 | 5,383,957 | 21,173,219 |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon | - | - | 984,076 | 5,398,060 | 594,751 | - | 6,976,887 |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon | (3,372,456) | (1,364,998) | - | - | - | (2,239,433) | (6,976,887) |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon | - | - | 6,356 | 4,008 | - | - | 10,364 |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon | - | - | - | - | (2,190) | - | (2,190) |
| Toplam Pozisyon | (3,372,456) | (1,364,998) | 990,432 | 5,402,068 | 592,561 | (2,239,433) | 8,174 |

(*) Ana Ortaklık Banka'ya ait 3,199,937 TL tutarındaki değişken faizli krediler "1 Aya Kadar" vade dilimi içerisinde, riskten korunma konusu kredilerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerinden dolayı oluşan 33,648 TL tutarındaki gelir reeskontu ise "1-5 Yıl" vade dilimi içerisinde gösterilmiştir.

Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı, 117,568 TL tutarında maddi duran varlıkları, 13,941 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 33,982 TL tutarında elden çıkarılacak menkulleri, 5 TL tutarında mali olmayan birlikte kontrol edilen ortaklıkları ve 17,633 TL tutarında vergi varlığını, diğer yükümlülükler satırı ise 1,953,254 TL tutarındaki özkaynakları içermektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 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 |
|--|-------------|------------|------------|-----------|
| | % | % | % | % |
| Önceki Dönem Sonu | | | | |
| Varlıklar | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası | - | - | - | 3.75 |
| Bankalar | 0.24 | 0.16 | - | 6.95 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 3.21 | 4.90 | - | 9.09 |
| Para Piyasasından Alacaklar | - | 1.05 | - | 6.41 |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 3.27 | 5.71 | - | 8.39 |
| Verilen Krediler | 4.55 | 4.28 | 4.49 | 12.63 |
| Finansal Kiralama Alacakları | - | - | - | - |
| Factoring Alacakları | 2.83 | 2.46 | - | 10.00 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar | 6.59 | 5.70 | - | 12.58 |
| Yükümlülükler | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 0.80 | 0.30 | - | 5.80 |
| Diğer Mevduat | 2.12 | 2.28 | 0.10 | 7.18 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | 6.73 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 3.11 | 2.57 | 3.10 | 7.71 |

Faiz oranı duyarlılığı:

Bu bilanço tarihi itibarıyla faiz oranlarının TL’de ve YP’de %0.5 değişmesi ve diğer tüm değişkenlerin sabit tutulması durumunda:

- Grup’un net karı 22,900 TL değerinde değişmektedir (31 Aralık 2010: 5,919 TL).

Grup bilanço yapısı nedeniyle maruz kaldığı faiz duyarlılığını net faiz geliri yaklaşımı ile ölçmektedir. Faize duyarlı varlık ve yükümlülükler vadelerine kadar orijinal faiz oranları ile yıllık analiz döneminin geri kalan kısmı için ise piyasa faiz eğrisi kullanılarak yıl sonu net faiz geliri hesaplanmaktadır. Bu hesaplama banka yönetiminin belirlediği oran değişikliği doğrultusunda yenilenen piyasa faiz eğrisi ile tekrar yapılmakta ve aradaki fark faiz duyarlılığını oluşturmaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 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

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. Dönem boyunca oluşan oranlar aşağıdaki gibidir:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|------------------|------------|--------------|
| | % | % |
| Dönem ortalaması | 25 | 20 |
| En yüksek | 30 | 27 |
| En düşük | 20 | 16 |

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 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:

| Cari Dönem | Vadesiz | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Dağıtılamayan (*) | Toplam |
|--|--------------------|--------------------|--------------------|------------------|-------------------|-----------------------|--------------------------|-------------------|
| Varlıklar | | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası | 2,429,726 | 1,588,531 | - | - | - | - | - | 4,018,257 |
| Bankalar | 187,352 | 412,196 | 2,105 | 4,185 | - | - | - | 605,838 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | 247,932 | 166,898 | 456,314 | 272,564 | 133,083 | - | 1,276,791 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | 523,574 | - | - | - | - | - | 523,574 |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 25,013 | 185,245 | 75,948 | 1,305,528 | 2,086,378 | 1,019,833 | - | 4,697,945 |
| Verilen Krediler (**) | 38,806 | 9,408,476 | 1,634,958 | 4,348,267 | 8,754,358 | 2,564,020 | 214,602 | 26,963,487 |
| Faktoring Alacakları | - | 467,221 | 237,708 | 112,918 | - | - | 1,164 | 819,011 |
| Finansal Kiralama Alacakları | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | - | - | - | 362 | 20,862 | - | - | 21,224 |
| Diğer Varlıklar | 3,775 | 1,953 | 245 | 1,799 | 18,277 | 2,998 | 1,499,273 | 1,528,320 |
| 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 |
| Yükümlülükler | | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 192,716 | 931,790 | 3,780 | 4,141 | - | - | - | 1,132,427 |
| Diğer Mevduat | 4,286,199 | 14,782,550 | 3,389,472 | 404,507 | 102,295 | - | - | 22,965,023 |
| Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar | - | 1,831,781 | 1,951,491 | 2,579,528 | 976,785 | 822,515 | - | 8,162,100 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | 1,104,748 | - | - | - | - | - | 1,104,748 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | 249,107 | - | - | - | 249,107 |
| Faktoring Borçları | - | 6,510 | - | - | - | - | - | 6,510 |
| Muhtelif Borçlar | 2,538 | 839,104 | - | 14 | - | - | - | 841,656 |
| Diğer Yükümlülükler | - | 816,637 | 62,340 | 157,261 | 53,676 | 9,227 | 4,893,735 | 5,992,876 |
| 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 |
| Likidite Açığı | (1,796,781) | (7,477,992) | (3,289,221) | 2,834,815 | 10,019,683 | 2,888,192 | (3,178,696) | - |
| Önceki Dönem | | | | | | | | |
| Toplam Varlıklar | 920,669 | 6,616,639 | 1,380,988 | 2,994,033 | 4,772,022 | 974,610 | 437,288 | 18,096,249 |
| Toplam Yükümlülükler | 2,749,747 | 8,138,244 | 2,238,730 | 1,953,150 | 469,359 | 490,969 | 2,056,050 | 18,096,249 |
| Likidite Açığı | (1,829,078) | (1,521,605) | (857,742) | 1,040,883 | 4,302,663 | 483,641 | (1,618,762) | - |

(*) Bilançoju oluşturan 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 5,961,704 TL (31 Aralık 2010: 3,146,930 TL) tutarındaki değişken faizli krediler "1 Aya Kadar" vade dilimi içerisinde, riskten korunma konusu kredilerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerinden dolayı oluşan 11,554 TL (31 Aralık 2010: 33,648 TL) tutarındaki gelir reeskontu ise "1-5 Yıl" vade dilimi içerisinde gösterilmiştir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 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)

Finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış kalan vadelerine göre gösterimi:

| | Vadesiz | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Düzeltilmeler | Toplam |
|--|------------------|-------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|
| 31 Aralık 2011 itibarıyla, | | | | | | | | |
| 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 |
| Toplam | 4,478,915 | 18,725,536 | 5,451,571 | 3,228,600 | 1,349,081 | 1,063,599 | (933,004) | 33,364,298 |
| 31 Aralık 2010 itibarıyla, | | | | | | | | |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | 86,762 | - | - | - | - | (97) | 86,665 |
| Mevduat | 2,779,665 | 7,327,309 | 1,219,961 | 237,211 | 90,360 | - | (41,897) | 11,612,609 |
| Bankalar Mevduatı | 163,107 | 1,377,497 | 8,187 | 3,281 | - | - | (810) | 1,551,262 |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | - | 797,907 | 1,612,066 | 1,874,121 | 254,614 | 578,936 | (243,114) | 4,874,530 |
| Toplam | 2,942,772 | 9,589,475 | 2,840,214 | 2,114,613 | 344,974 | 578,936 | (285,918) | 18,125,066 |

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 |
|---|------------------|------------------|------------------|----------------|----------------|-------------------|
| 31 Aralık 2011 itibarıyla, | | | | | | |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar | | | | | | |
| 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 |
| Alım Satım Amaçlı İşlemler | | | | | | |
| 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 |
| Toplam | 5,878,549 | 3,033,414 | 5,727,768 | 730,243 | 5,562 | 15,375,536 |
| 31 Aralık 2010 itibarıyla, | | | | | | |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar | | | | | | |
| Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | 290 | 263 | 137,009 | 36,878 | 54,510 | 228,950 |
| Alım Satım Amaçlı İşlemler | | | | | | |
| Vadeli döviz satım sözleşmesi | 389,104 | 274,816 | 302,643 | 7,571 | - | 974,134 |
| Swap para satım sözleşmesi | 817,883 | 60,625 | 670,796 | 357,236 | - | 1,906,540 |
| Swap faiz satım sözleşmesi | 63 | 9,828 | 8,658 | 43,179 | 5,055 | 66,783 |
| Futures para satım sözleşmesi | - | 25,076 | 227,192 | - | - | 252,268 |
| Para satım opsiyon sözleşmesi | 549,842 | 530,740 | 1,073,571 | 8,621 | 32,901 | 2,195,675 |
| Toplam | 1,757,182 | 901,348 | 2,419,869 | 453,485 | 92,466 | 5,624,350 |

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

Aşağıdaki 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.

| | Defter Değeri | | Gerçeğe Uygun Değer | |
|--|-------------------|-------------------|---------------------|-------------------|
| | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Finansal Varlıklar | 33,631,079 | 17,652,602 | 33,256,597 | 18,449,916 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | 523,574 | 238 | 523,574 | 238 |
| Bankalar | 605,838 | 1,022,825 | 605,838 | 1,022,825 |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 4,697,945 | 3,515,006 | 4,697,945 | 3,515,006 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | 21,224 | 235,019 | 21,713 | 271,796 |
| Verilen Krediler (**) | 27,782,498 | 13,528,484 | 27,407,527 | 13,640,051 |
| Finansal Borçlar | 34,455,061 | 18,468,471 | 34,297,407 | 18,458,902 |
| Bankalar Mevduatı | 1,132,427 | 1,551,262 | 1,132,167 | 1,550,402 |
| Diğer Mevduat | 22,965,023 | 11,612,609 | 22,807,961 | 11,603,892 |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar (*) | 9,266,848 | 4,961,195 | 9,266,847 | 4,961,203 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | 249,107 | - | 248,776 | - |
| Muhtelif Borçlar | 841,656 | 343,405 | 841,656 | 343,405 |

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

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

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 2011 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:

| 31 Aralık 2011 | 1. Seviye | 2. Seviye | 3. Seviye | Toplam |
|---|------------------|------------------|------------------|---------------|
| Finansal Varlıklar | | | | |
| 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 |
| Finansal Yükümlülükler | | | | |
| Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar | - | 273,799 | - | 273,799 |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar | - | 50,447 | - | 50,447 |
| 31 Aralık 2010 | | | | |
| Finansal Varlıklar | | | | |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan FV | 112,664 | 103,524 | - | 216,188 |
| <i>Devlet Borçlanma Senetleri</i> | 112,664 | - | - | 112,664 |
| <i>Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar</i> | - | 103,524 | - | 103,524 |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | - | 11,157 | - | 11,157 |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 3,500,338 | 12,594 | - | 3,512,932 |
| <i>Devlet Borçlanma Senetleri</i> | 3,489,407 | - | - | 3,489,407 |
| <i>Diğer Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (*)</i> | 10,931 | 12,594 | - | 23,525 |
| Finansal Yükümlülükler | | | | |
| Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar | 6,168 | 90,600 | - | 96,768 |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar | - | 56,547 | - | 56,547 |

(*) Maliyetten duran 10,499 TL (31 Aralık 2010: 2,074 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 2011 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 | 257,142 | 230,668 | 136,299 | 151,431 |
| TCMB | 1,243,219 | 1,961,960 | 650,346 | 1,061,550 |
| Diğer | - | 325,268 | - | 27,670 |
| Toplam | 1,500,361 | 2,517,896 | 786,645 | 1,240,651 |

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

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|------------------------------|------------------|------------------|----------------|------------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Vadesiz Serbest Hesap | 1,243,219 | - | 650,346 | - |
| Vadeli Serbest Hesap | - | 373,429 | - | 651,635 |
| Vadeli Serbest Olmayan Hesap | - | 1,588,531 | - | 409,915 |
| Toplam | 1,243,219 | 1,961,960 | 650,346 | 1,061,550 |

YP serbest tutar 373,429 TL (31 Aralık 2010: 651,635 TL), YP serbest olmayan tutar 1,588,531 TL (31 Aralık 2010: 409,915 TL), TP serbest tutar ise 1,243,219 TL (31 Aralık 2010: 650,287 TL) tutarında zorunlu karşılıktan oluşmaktadır. 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla, Türk parası zorunlu karşılık oranları Türk Lirası cinsinden mevduatlar ve diğer yükümlülüklerde vade yapısına göre %5 ile %11 aralığında (31 Aralık 2010: tüm Türk parası yükümlülükler için %6), yabancı para zorunlu karşılık oranları mevduat ve diğer yükümlülüklerde vade yapısına göre %6 ile %11 aralığında belirlenmiştir (31 Aralık 2010: tüm yabancı para yükümlülükler için %11).

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 : 22,033 TL (31 Aralık 2010: Yoktur).

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 | - | - | - | - |
| Toplam | 276,889 | - | - | - |

Serbest depo olarak sınıflandırılan gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıkların defter değeri 655,455 TL'dir (31 Aralık 2010: 112,664 TL).

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 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 | 25,636 | 6,771 | 5,286 | 6,574 |
| Swap İşlemleri | 120,062 | 21,360 | 39,381 | 7,758 |
| Futures İşlemleri | - | - | - | - |
| Opsiyonlar | 118,360 | 28,302 | 36,318 | 8,207 |
| Diğer | - | 1,923 | - | - |
| Toplam | 264,058 | 58,356 | 80,985 | 22,539 |

3. a) Bankalara ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|----------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Bankalar | | | | |
| Yurtiçi | 99,208 | 70,050 | 342,535 | 93,364 |
| Yurtdışı | 53,024 | 383,556 | 164,914 | 422,012 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubeler | - | - | - | - |
| Toplam | 152,232 | 453,606 | 507,449 | 515,376 |

b) Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler :

| | Serbest Tutar | | Serbest Olmayan Tutar | |
|----------------------------|----------------|----------------|-----------------------|--------------|
| | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| AB Ülkeleri | 215,518 | 354,995 | - | - |
| ABD, Kanada | 105,656 | 63,717 | - | - |
| OECD Ülkeleri(*) | 31,560 | 5,794 | - | - |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri | 71,591 | 162,143 | - | - |
| Diğer | 12,255 | 277 | - | - |
| Toplam | 436,580 | 586,926 | - | - |

(*) 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. | 581,644 | 162,371 | 243,848 | 125,062 |
| Diğer | - | - | - | - |
| Toplam | 581,644 | 162,371 | 243,848 | 125,062 |

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 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)

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

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|----------------|----------|--------------|----------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Devlet Tahvili | 826,098 | - | - | - |
| Hazine Bonosu | - | - | - | - |
| Diğer Borçlanma Senetleri | - | - | - | - |
| Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar | - | - | - | - |
| Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| Toplam | 826,098 | - | - | - |

Serbest depo olarak sınıflandırılan satılmaya hazır finansal varlıklar defter değeri 3,127,832 TL'dir (31 Aralık 2010: 3,146,096 TL).

b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler :

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|----------------------------|------------------|------------------|
| Borçlanma Senetleri | 4,672,932 | 3,495,601 |
| Borsada İşlem Gören | 4,672,932 | 3,495,601 |
| Borsada İşlem Görmeyen | - | - |
| Hisse Senetleri | 25,013 | 19,405 |
| Borsada İşlem Gören | 5,287 | 4,737 |
| Borsada İşlem Görmeyen (*) | 19,726 | 14,668 |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | - | - |
| Toplam | 4,697,945 | 3,515,006 |

(*) 30 Eylül 2010 tarihinde TEB Finansal Kiralama A.Ş.'nin %90.01 hissesinin satışı sonrasında; Ana Ortaklık Banka'nın elinde kalan %9.99'luk pay TMS 39 uyarınca satılmaya hazır finansal varlık olarak değerlendirilmiş ve piyasa değeri ile kayıtlara alınmıştır. İlgili tutar 12,594 TL'dir. 29 Eylül 2011 tarihindeki satış işlemi ile birlikte ilgili tutar 9,227 TL olmuştur.

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 10,499 TL tutarındaki kısmı maliyet değeri ile kaydedilmiştir (31 Aralık 2010: 2,074 TL).

5. Kredilere ilişkin açıklamalar :

a) Bankanın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|----------------|----------------|---------------|---------------|
| | Nakdi | Gayrinakdi | Nakdi | Gayrinakdi |
| Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler | 74,499 | 128,471 | 24,509 | 40,782 |
| Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler | 74,132 | 128,467 | 24,102 | 40,773 |
| Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler | 367 | 4 | 407 | 9 |
| Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler | - | - | - | - |
| Banka Mensuplarına Verilen Krediler | 43,989 | - | 22,893 | - |
| Toplam | 118,488 | 128,471 | 47,402 | 40,782 |

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 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)

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

| Nakdi Krediler | Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar | | Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar (*) | |
|------------------------------|--|--|--|--|
| | Krediler ve Diğer Alacaklar | Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar | Krediler ve Diğer Alacaklar | Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar |
| İhtisas Dışı Krediler | 25,575,640 | 908 | 1,014,360 | 105,072 |
| İskonto ve İştirak Senetleri | 498,904 | - | 28,750 | - |
| İhracat Kredileri | 2,182,167 | - | 19,382 | - |
| İthalat Kredileri | - | - | - | - |
| Mali Kesime Verilen Krediler | 900,372 | - | - | - |
| Yurtdışı Krediler | 837,209 | - | 3,501 | - |
| Tüketici Kredileri (**) | 5,988,134 | 713 | 469,999 | 26,613 |
| Kredi Kartları | 1,293,030 | - | 77,900 | 2,741 |
| Kıymetli Maden Kredisi | 365,810 | - | 21,426 | - |
| Diğer | 13,510,014 | 195 | 393,402 | 75,718 |
| İhtisas Kredileri | - | - | - | - |
| Diğer Alacaklar | 52,905 | - | - | - |
| Toplam | 25,628,545 | 908 | 1,014,360 | 105,072 |

(*) "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 11,554 TL tutarındaki gelir reeskontu, kredi bakiyesine dahil edilmiştir.

- 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 | Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar | Krediler ve Diğer Alacaklar | Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar |
| Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar | 13,438,023 | - | 362,711 | 18,564 |
| İhtisas Dışı Krediler | 13,385,118 | - | 362,711 | 18,564 |
| İhtisas Kredileri | - | - | - | - |
| Diğer Alacaklar | 52,905 | - | - | - |
| Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar | 12,190,522 | 908 | 651,649 | 86,508 |
| İhtisas Dışı Krediler | 12,190,522 | 908 | 651,649 | 86,508 |
| İhtisas Kredileri | - | - | - | - |
| Diğer Alacaklar | - | - | - | - |
| Toplam | 25,628,545 | 908 | 1,014,360 | 105,072 |

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 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 |
|---|------------------|---------------------|------------------|
| Tüketici Kredileri-TP | 119,102 | 6,006,041 | 6,125,143 |
| Konut Kredisi | 2,668 | 3,393,413 | 3,396,081 |
| Taşıt Kredisi | 12,062 | 583,339 | 595,401 |
| İhtiyaç Kredisi | 104,372 | 2,029,289 | 2,133,661 |
| Diğer | - | - | - |
| Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli | - | 175,056 | 175,056 |
| Konut Kredisi | - | 160,747 | 160,747 |
| Taşıt Kredisi | - | 3,269 | 3,269 |
| İhtiyaç Kredisi | - | 11,040 | 11,040 |
| Diğer | - | - | - |
| Tüketici Kredileri-YP (**) | 10,460 | 17,674 | 28,134 |
| Konut Kredisi | - | 5,122 | 5,122 |
| Taşıt Kredisi | - | 8,910 | 8,910 |
| İhtiyaç Kredisi | 10,460 | 3,642 | 14,102 |
| Diğer | - | - | - |
| Bireysel Kredi Kartları-TP | 1,142,496 | - | 1,142,496 |
| Taksitli | 511,240 | - | 511,240 |
| Taksitsiz | 631,256 | - | 631,256 |
| Bireysel Kredi Kartları-YP | 5,129 | - | 5,129 |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | 5,129 | - | 5,129 |
| Personel Kredileri-TP | 3,944 | 20,722 | 24,666 |
| Konut Kredisi | - | 69 | 69 |
| Taşıt Kredisi | - | 48 | 48 |
| İhtiyaç Kredisi | 3,944 | 20,605 | 24,549 |
| Diğer | - | - | - |
| Personel Kredileri-Döviz Endeksli | - | - | - |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Personel Kredileri-YP | - | - | - |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Personel Kredi Kartları-TP | 17,162 | - | 17,162 |
| Taksitli | 8,674 | - | 8,674 |
| Taksitsiz | 8,488 | - | 8,488 |
| Personel Kredi Kartları-YP | 143 | - | 143 |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | 143 | - | 143 |
| Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi) (*) | 131,805 | - | 131,805 |
| Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi) | 655 | - | 655 |
| Toplam | 1,430,896 | 6,219,493 | 7,650,389 |

(*) Kredili mevduat hesabının 2,018 TL tutarındaki kısmı personele kullanılan kredilerden oluşmaktadır.

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 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 |
|--|----------------|---------------------|------------------|
| Taksitli Ticari Kredileri-TP | 298,611 | 3,072,311 | 3,370,922 |
| İşyeri Kredisi | 450 | 135,754 | 136,204 |
| Taşıt Kredisi | 21,595 | 818,654 | 840,249 |
| İhtiyaç Kredisi | 276,566 | 2,117,903 | 2,394,469 |
| Diğer | - | - | - |
| Taksitli Ticari Kredileri-Döviz Edeksli | 24,350 | 439,843 | 464,193 |
| İşyeri Kredisi | - | 15,138 | 15,138 |
| Taşıt Kredisi | 2,964 | 168,621 | 171,585 |
| İhtiyaç Kredisi | 21,386 | 256,084 | 277,470 |
| Diğer | - | - | - |
| Taksitli Ticari Kredileri-YP | 25,401 | - | 25,401 |
| İşyeri Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | 25,401 | - | 25,401 |
| Diğer | - | - | - |
| Kurumsal Kredi Kartları-TP | 207,745 | - | 207,745 |
| Taksitli | 73,631 | - | 73,631 |
| Taksitsiz | 134,114 | - | 134,114 |
| Kurumsal Kredi Kartları-YP | 996 | - | 996 |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | 996 | - | 996 |
| Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi) | 321,467 | - | 321,467 |
| Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi) | 7,522 | - | 7,522 |
| Toplam | 886,092 | 3,512,154 | 4,398,246 |

f) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı :

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---------------|-------------------|-------------------|
| Kamu | 50,666 | 34,738 |
| Özel | 26,698,219 | 12,764,018 |
| Toplam | 26,748,885 | 12,798,756 |

g) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı :

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-------------------|-------------------|-------------------|
| Yurtiçi Krediler | 25,854,535 | 11,989,166 |
| Yurtdışı Krediler | 894,350 | 809,590 |
| Toplam | 26,748,885 | 12,798,756 |

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 |
|---|----------------|----------------|
| Özel Karşılıklar | | |
| Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 9,910 | 4,833 |
| Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 24,806 | 21,608 |
| Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 506,360 | 221,624 |
| Toplam | 541,076 | 248,065 |

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 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 İmkanı | Tahsili Şüpheli | Zarar Niteliğindeki |
| | Sınırlı Krediler ve | Krediler ve | Krediler ve |
| | Diğer Alacaklar | Diğer Alacaklar | Diğer Alacaklar |
| (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 İmkanı | Tahsili Şüpheli | Zarar Niteliğindeki |
| | Sınırlı Krediler ve | Krediler ve | Krediler ve |
| | Diğer Alacaklar | Diğer Alacaklar | Diğer Alacaklar |
| Önceki Dönem Sonu Bakiyesi | 34,203 | 60,114 | 281,157 |
| Dönem İçinde İntikal (+) (*) | 265,470 | 44,780 | 349,036 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+) | 10 | 189,740 | 180,132 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-) | 191,484 | 178,398 | - |
| Dönem İçinde Tahsilat (-) | 44,081 | 46,815 | 131,629 |
| Aktiften Silinen (-) (**) | 12 | 76 | 56,469 |
| Kurumsal ve Ticari Krediler | - | 75 | 54,491 |
| Bireysel Krediler | 12 | 1 | 101 |
| Kredi Kartları | - | - | 1,877 |
| Diğer | - | - | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 64,106 | 69,345 | 622,227 |
| Özel Karşılık (-) | 9,910 | 24,806 | 506,360 |
| Bilançodaki Net Bakiyesi | 54,196 | 44,539 | 115,867 |

(*) Birleşmeden kaynaklanan artış 388,400 TL'dir.

(**) 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.

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

| | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|---------------------------------|----------------------------|--------------------------|----------------------------|
| | Tahsil İmkanı | Tahsili Şüpheli | Zarar Niteliğindeki |
| | Sınırlı Krediler ve | Krediler ve Diğer | Krediler ve Diğer |
| | Diğer Alacaklar | Alacaklar | Alacaklar |
| Cari Dönem : | | | |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | - | 29,379 |
| Özel Karşılık (-) | - | - | 23,558 |
| Bilançodaki Net Bakiyesi | - | - | 5,821 |
| Önceki Dönem : | | | |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | - | 15,399 |
| Özel Karşılık (-) | - | - | 10,812 |
| Bilançodaki Net Bakiyesi | - | - | 4,587 |

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 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.4) Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:

| | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|--|--|--|--|
| | Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
| Cari Dönem (Net) | | | |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt) | 64,106 | 69,345 | 617,258 |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | 9,910 | 24,806 | 506,360 |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net) | 54,196 | 44,539 | 110,898 |
| Bankalar (Brüt) | - | - | 4,969 |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Bankalar (Net) | - | - | 4,969 |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt) | - | - | - |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Net) | - | - | - |
| Önceki Dönem (Net) | | | |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt) | 34,203 | 60,114 | 281,157 |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | 4,833 | 21,608 | 221,624 |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net) | 29,370 | 38,506 | 59,533 |
| Bankalar (Brüt) | - | - | - |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Bankalar (Net) | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt) | - | - | - |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Net) | - | - | - |

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 sınıflanır.

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 2011 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:

| Cari Dönem | Ticari | Tüketici | Kredi Kartları | Diğer | Toplam |
|--|-------------------|------------------|-----------------------|---------------|-------------------|
| 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 |
| Toplam | 19,300,694 | 6,601,377 | 1,549,587 | 52,905 | 27,504,563 |
| Özel karşılık | 296,302 | 86,849 | 157,925 | - | 541,076 |
| Toplam | 296,302 | 86,849 | 157,925 | - | 541,076 |
| Bilançodaki Net Kredi Bakiyesi | 19,004,392 | 6,514,528 | 1,391,662 | 52,905 | 26,963,487 |
| Önceki Dönem | Ticari | Tüketici | Kredi Kartları | Diğer | Toplam |
| Vadesi geçmemiş krediler | 9,187,757 | 2,514,540 | 504,616 | 46,651 | 12,253,564 |
| Vadesi geçmiş henüz değer düşüklüğüne uğramamış krediler | 397,041 | 82,858 | 65,293 | - | 545,192 |
| Değer düşüklüğüne uğramış krediler | 299,641 | 21,706 | 54,127 | - | 375,474 |
| Toplam | 9,884,439 | 2,619,104 | 624,036 | 46,651 | 13,174,230 |
| Özel karşılık | 190,679 | 12,721 | 44,665 | - | 248,065 |
| Toplam | 190,679 | 12,721 | 44,665 | - | 248,065 |
| Bilançodaki Net Kredi Bakiyesi | 9,693,760 | 2,606,383 | 579,371 | 46,651 | 12,926,165 |

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

| | Ticari | Tüketici | Kredi Kartları | Toplam |
|--------------------------------|----------------|-----------------|-----------------------|----------------|
| 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 |
| 31 Aralık 2011 Bakiyesi | 296,302 | 86,849 | 157,925 | 541,076 |
| | Ticari | Tüketici | Kredi Kartları | Toplam |
| 1 Ocak 2010 | 158,418 | 33,985 | 54,618 | 247,021 |
| Dönem içinde aktarılanlar | 140,838 | (4,282) | 36,831 | 173,387 |
| Tahsilatlar | (36,468) | (6,708) | (14,672) | (57,848) |
| Silinenler (***) | (71,943) | (10,274) | (32,112) | (114,329) |
| Kur farkları | (166) | - | - | (166) |
| 31 Aralık 2010 Bakiyesi | 190,679 | 12,721 | 44,665 | 248,065 |

(*) Birleşmeden kaynaklanan artış 388,400 TL'dir.

(**) 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.

(***) Banka'nın tahsili gecikmiş alacak portföyünün 39,957 TL tutarında ve 39,321 TL karşılık ayrılmış bölümü, Standart Varlık A.Ş.'ye 4,125 TL bedelle satılmış olup, 31 Mart 2010 tarihinde gerekli prosedürlerin tamamlanmasının ardından satış bedeli tahsil edilerek söz konusu tahsili gecikmiş alacaklar kayıtlardan çıkarılmıştır.

Banka'nın tahsili gecikmiş alacak portföyünün 75,008 TL tutarında ve 75,008 TL karşılık ayrılmış bölümü, LBT Varlık Yönetim A.Ş.'ye 6,500 TL bedelle satılmış olup, 28 Haziran 2010 tarihinde gerekli prosedürlerin tamamlanmasının ardından satış bedeli tahsil edilerek söz konusu tahsili gecikmiş alacaklar kayıtlardan çıkarılmıştır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 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 2011 itibarıyla değer düşüklüğüne uğradığı belirlenen kredilere ilişkin teminatların riski aşmayan bölümünün gerçeğe uygun değeri 202,442 TL'dir (31 Aralık 2010: 120,349 TL).

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

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---------------|-------------------|---------------------|
| Konut ipoteği | 161,744 | 97,707 |
| Taşıt | 25,151 | 15,820 |
| Nakit | 5,270 | 7 |
| Diğer | 10,277 | 6,815 |
| Toplam | 202,442 | 120,349 |

31 Aralık 2011 ve 31 Aralık 2010 itibarıyla bankanın kredi alacaklarına ilişkin elden çıkarılmak üzere edindiği emtia ve gayrimenkullerinin detayı aşağıdaki gibidir:

| 31 Aralık 2011 | Ticari | Tüketici | Toplam |
|--|---------------|-----------------|---------------|
| İkamet, ticari veya sanayi amaçlı gayrimenkuller | 57,498 | 8,685 | 66,183 |
| Finansal varlıklar | - | - | - |
| Diğer | 866 | - | 866 |
| Toplam | 58,364 | 8,685 | 67,049 |

| 31 Aralık 2010 | Ticari | Tüketici | Toplam |
|--|---------------|-----------------|---------------|
| İkamet, ticari veya sanayi amaçlı gayrimenkuller | 30,550 | 2,988 | 33,538 |
| Finansal varlıklar | - | - | - |
| Diğer | 444 | - | 444 |
| Toplam | 30,994 | 2,988 | 33,982 |

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

| 31 Aralık 2011 | 30 Günden Az | 31-60 Gün | 61-90 Gün | Toplam |
|-----------------------|---------------------|------------------|------------------|------------------|
| 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 |
| Toplam | 889,897 | 249,838 | 126,683 | 1,266,418 |

| 31 Aralık 2010 | 30 Günden Az | 31-60 Gün | 61-90 Gün | Toplam |
|-----------------------|---------------------|------------------|------------------|----------------|
| Krediler ve Alacaklar | | | | |
| Ticari Krediler | 292,236 | 64,185 | 40,620 | 397,041 |
| Tüketici Kredileri | 35,662 | 36,151 | 11,045 | 82,858 |
| Kredi Kartları | 59,836 | 412 | 5,045 | 65,293 |
| Toplam | 387,734 | 100,748 | 56,710 | 545,192 |

Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış kredi ve diğer alacaklara ilişkin olarak Grup'un 31 Aralık 2011 itibarıyla elinde bulundurduğu müşterilerin vadesi geçmiş ve geçmemiş kredilerinin toplam anapara riskine ait teminatlarının riski aşmayan bölümünün gerçeğe uygun değeri 914,752 TL'dir (31 Aralık 2010: 209,674 TL).

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 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)

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

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---------------|-------------------|---------------------|
| Konut ipoteği | 659,862 | 167,528 |
| Taşıt | 118,348 | 24,017 |
| Nakit | 23,438 | 2,134 |
| Diğer | 113,104 | 15,995 |
| Toplam | 914,752 | 209,674 |

Ana Ortaklık Banka'nın sözleşmede öngörülen ödeme planının uzatılmasına yönelik değişiklik yapılan kredi ve diğer alacaklarına ilişkin açıklamalar:

Bankalarca kredilerin ve diğer alacakların niteliklerinin belirlenmesi ve bunlar için ayrılacak karşılıklara ilişkin usul ve esaslar hakkında yönetmeliğin 4. maddesi gereğince, 28 Mayıs 2011 tarihinden sonra sözleşme koşulları yeniden belirlenen ve ödeme süreleri uzatılan kredilerin adet, toplam tutarı ve gerçekleşen süre uzatımları aşağıdaki gibidir.

(i) Ödeme Planında 1 Kez Değişiklik Yapılan Krediler:

| | | Vade Uzatım Süreleri | | | | | |
|----------|-------|-----------------------------|----------------------------|-----------------------------|------------------------------|-----------------------|---------------|
| | | 1 Aya Kadar | 1 Aydan 3 Aya Kadar | 3 Aydan 12 Aya Kadar | 1 Yıldan 5 Yıla Kadar | 5 Yıl ve Üzeri | Toplam |
| Krediler | Adet | 229 | 938 | 3,217 | 8,888 | 86 | 13,358 |
| | Tutar | 6,274 | 13,350 | 43,250 | 119,424 | 5,347 | 187,645 |

(ii) Ödeme Planında 2 Kez Değişiklik Yapılan Krediler:

| | | Vade Uzatım Süreleri | | | | | |
|----------|-------|-----------------------------|----------------------------|-----------------------------|------------------------------|-----------------------|---------------|
| | | 1 Aya Kadar | 1 Aydan 3 Aya Kadar | 3 Aydan 12 Aya Kadar | 1 Yıldan 5 Yıla Kadar | 5 Yıl ve Üzeri | Toplam |
| Krediler | Adet | 1 | 117 | 19 | 10 | 2 | 149 |
| | Tutar | 1 | 2,523 | 189 | 1,178 | 155 | 4,046 |

(iii) Ödeme Planında 2'den Fazla Değişiklik Yapılan Krediler:

| | | Vade Uzatım Süreleri | | | | | |
|----------|-------|-----------------------------|----------------------------|-----------------------------|------------------------------|-----------------------|---------------|
| | | 1 Aya Kadar | 1 Aydan 3 Aya Kadar | 3 Aydan 12 Aya Kadar | 1 Yıldan 5 Yıla Kadar | 5 Yıl ve Üzeri | Toplam |
| Krediler | Adet | - | 1 | 1 | 1 | 1 | 4 |
| | Tutar | - | 3 | 62 | 55 | 74 | 194 |

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 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:

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.

a.1) Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--------------------------------|---------------|----------------|
| Devlet Tahvili | 21,224 | 235,019 |
| Hazine Bonosu | - | - |
| Diğer Kamu Borçlanma Senetleri | - | - |
| Toplam | 21,224 | 235,019 |

a.2) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|----------------------------|---------------|----------------|
| Borçlanma Senetleri | | |
| Borsada İşlem Görenler | 21,224 | 235,019 |
| Borsada İşlem Görmeyenler | - | - |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | - | - |
| Toplam | 21,224 | 235,019 |

a.3) 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. | - | - | 68,245 | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| Toplam | - | - | 68,245 | - |

a.4) Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar yasal yükümlülükler:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|------------|----------|---------------|----------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Devlet Tahvili | - | - | 70,042 | - |
| Hazine Bonosu | - | - | - | - |
| Diğer Borçlanma Senetleri | - | - | - | - |
| Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar | - | - | - | - |
| Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| Toplam | - | - | 70,042 | - |

Serbest depo olarak sınıflandırılan vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıkların defter değeri 21,224 TL'dir (31 Aralık 2010: 96,732 TL).

b) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri :

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---------------|----------------|
| Dönem Başındaki Değer | 235,019 | 901,640 |
| Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları | 3,809 | 293 |
| Yıl İçindeki Alımlar (*, **) | 149,187 | 9,954 |
| Satış ve İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar (***) | (366,791) | (676,868) |
| Değer Azalışı Karşılığı (-) | - | - |
| İtfa Edilmiş Maliyet Gelirlerindeki Değişim | - | - |
| Dönem Sonu Toplamı | 21,224 | 235,019 |

(*) Reeskont tutarlarını içermektedir.

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

(***) Yukarıda belirtildiği üzere satılmaya hazır menkul kıymetler portföyüne sınıflanmıştır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 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) Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2010: Yoktur).
b.1 ve 2) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2010: Yoktur).
b.3) Konsolide edilen iştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi: Yoktur (31 Aralık 2010: Yoktur).
b.4) Borsaya kote konsolide edilen iştirakler: Yoktur (31 Aralık 2010: Yoktur).

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

- a) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2010: Yoktur).
b) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:
b.1) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

| Unvanı | Adres (Şehir / Ülke) | Bankanın Pay Oranı- Farklıya 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 | 46.77 | 53.23 |

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 |
|------|------------------|----------|-------------------------|-------------------|---------------------------|-----------------------------|-------------------------------------|---------------------------|
| (i) | 1,611,290 | 246,507 | 9,499 | 72,428 | 3,600 | 19,701 | 15,771 | - |
| (ii) | 868,679 | 38,462 | 1,815 | 68,744 | - | 10,247 | 8,355 | - |
| (ii) | 84,305 | 78,190 | 1,940 | 9,017 | 122 | 6,054 | 9,603 | - |
| (ii) | 31,200 | 28,765 | 841 | 1,527 | 319 | 3,218 | 4,309 | - |

- (*) 24 Mart 2011 tarihli özel durum açıklamasında belirtildiği üzere; Ana Ortaklık Banka'nın %99.998 oranında pay sahibi olduğu Fortis Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin ("Fortis Yatırım") tasfiyesiz infisah yoluyla bütün aktif ve pasif ile kül halinde, Ana Ortaklık Banka'nın 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 iznine 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 Ana Ortaklık Banka'nın 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 pasif ile kül halinde, Banka'nın 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.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 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)

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'nca verilen 13 Aralık 2011 gün ve B.21.O.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 verilerek, 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 tescilli ile birleşme tamamlanmıştır.

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

(***) 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla düzenlenmiş finansal tablolardaki tutarlardır.

(i) 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla yabancı para yasal finansal tablolarındaki bilanço dönem sonu kuru ile ve gelir tablosu değerlerinin ise on iki aylık ortalama kur ile çevrilmiş tutarlardır. The Economy Bank NV'nin tam konsolide ettiği Stichting Effecten Dienstverlening ve Kronenburg Vastgoed B.V. adında iki bağlı ortaklığı bulunmaktadır.

b.2) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|------------------------------------|-------------------|---------------------|
| Dönem Başı Değeri | 125,709 | 165,912 |
| Dönem İçi Hareketler | 48,226 | (40,203) |
| Alışlar (*),(**) | 48,171 | - |
| Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri | - | - |
| Cari Yıl Payından Alınan Kar | - | - |
| Satışlar (***) | - | (40,190) |
| Yeniden Değerleme Artışı | - | - |
| Değer Artışı/(Azalışı) | 55 | (13) |
| Dönem Sonu Değeri | 173,935 | 125,709 |
| Sermaye Taahhütleri | - | - |
| Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı(%) | - | - |

(*) Fortis Bank A.Ş.'nin devir olan ortaklığı Fortis Yatırım Menkul Değerler A.Ş. "Alışlar" satırında 44,745 TL devir bedeli ve 6,574 TL değer artış iptalinin neti olarak gösterilmiştir.

(**) TEB Faktoring A.Ş.'nin tescil işlemi 29 Temmuz 2011 tarihinde tamamlanan 10,000 TL tutarındaki sermaye artışı "Alışlar" satırında gösterilmiştir.

(***) Ana Ortaklık Banka; TEB Finansal Kiralama A.Ş. sermayesini temsil eden hisselerinin %90.01'ini Fortis Finansal Kiralama A.Ş.'ye 113,345 TL bedelle satmış olup, 30 Eylül 2010 tarihinde gerekli prosedürlerin tamamlanmasının ardından satış bedeli tahsil edilmiştir. Firmaya ait elde kalan %9.99 oranındaki tutar "Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar" içerisinde sınıflandırılmıştır. TEB Finansal Kiralama A.Ş.'nin 1 Ocak 2010 – 30 Eylül 2010 hesap dönemine ait gelir tablosu bilgileri "Durdurulan Faaliyetlerden Gelirler" ve "Durdurulan Faaliyetlerden Giderler" ana başlığı altında gösterilmiştir.

b.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 | 24,037 |
| Diğer Mali Bağlı Ort./ TEB Yatırım Men.Değ. A.Ş. (**) | 72,941 | 34,770 |
| TEB Portföy Yönetimi A.Ş. | 5,354 | 5,354 |
| Stichting Effecten Dienstverlening (*) | 305 | 257 |
| Kronenburg Vastgoed B.V. (*) | 44 | 37 |
| Toplam | 173,935 | 125,709 |

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

(**) 24 Mart 2011 tarihli özel durum açıklamasında belirtildiği üzere; Ana Ortaklık Banka'nın %99.998 oranında pay sahibi olduğu Fortis Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin ("Fortis Yatırım") tasfiyesiz infisah yoluyla bütün aktif ve pasifi ile küll halinde, Ana Ortaklık Banka'nın doğrudan %92.481 oranında iştiraki olan TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'ye ("TEB Yatırım") devri yoluyla birleşmiştir.

Yukarıdaki bağlı ortaklıklara ait bakiyeler ekli finansal tablolarda elimine edilmiştir.

b.4) Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar: Yoktur (31 Aralık 2010: Yoktur).

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 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:

| | Önceki Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2010 | Alımlar | Satışlar | Diğer (*) | Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2011 |
|-------------------------------------|--|-----------------|----------|-----------------|--|
| Maliyet: | | | | | |
| Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar | 49,030 | 10,463 | - | 52,009 | 111,502 |
| Toplam Maliyet | 49,030 | 10,463 | - | 52,009 | 111,502 |
| | | | | | |
| | Önceki Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2010 | Dönem Gideri | Satışlar | Diğer (*) | Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2011 |
| Birikmiş Amortisman: | | | | | |
| Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar | (36,294) | (11,436) | - | (43,639) | (91,369) |
| Toplam Birikmiş Amortisman | (36,294) | (11,436) | - | (43,639) | (91,369) |
| Net Defter Değeri | 12,736 | | | | 20,133 |

(*) Fortis Bank A.Ş. ve Fortis Yatırım'dan devir olan maddi olmayan duran varlıklar "Diğer" kolonunda gösterilmiştir.

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 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)

i) Şerefiyenin defter değerinin dönem başı, dönem sonu bakiyesi ve dönem içi hareketleri :

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|-------------------|---------------------|
| Dönem Başındaki Brüt Değer | 1,685 | 1,685 |
| Birikmiş Amortisman (-) | 480 | 480 |
| Değer Düşüş Karşılığı (-) | - | - |
| Dönem İçi Hareketler: | | |
| 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 | - | - |
| Dönem Sonundaki Brüt Değer | 421,604 | 1,685 |
| Birikmiş Amortisman (-) | 480 | 480 |
| Değer Düşüş Karşılığı (-) | - | - |
| Dönem Sonundaki Net Defter Değeri | 421,124 | 1,205 |

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 net kar zarar ve net faiz tutarları 226,085 TL ve 1,545,312 TL şeklinde oluşacaktı.

Birleşme işlemi ile ilgili şerefiye hesaplamasına ilişkin bilgiler aşağıdaki gibidir:

| | 14 Şubat 2011 |
|---|----------------------|
| 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 |
| Şerefiye | 421,124 |

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 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)

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

| | 14 Şubat 2011 |
|---|---------------------------------|
| | Gerçeğe Uygun Değeri (*) |
| 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) |
| İktisap Edilen Net Varlıklar | 1,964,358 |

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

14. Yatırım Amaçlı Gayrimenkullere İlişkin Açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2010: Yoktur).

15. Ertelenmiş Vergi Varlığına İlişkin Açıklamalar:

- 31 Aralık 2011 itibarıyla indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanarak bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi varlığı tutarı 73,575 TL (31 Aralık 2010: 17,633 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:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|-------------------|---------------------|
| 1 Ocak İtibarıyla | 17,633 | 50,058 |
| Değerleme Artış/Azalışı | 41 | (43) |
| Diğer (*) | 56,572 | 144 |
| Satılan Bağlı Ortaklığın Etkisi | - | (43,230) |
| Ertelenmiş Vergi (Gideri) / Geliri | (45,942) | 25,943 |
| Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi | 45,271 | (15,239) |
| Ertelenmiş Vergi Varlığı | 73,575 | 17,633 |

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

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

Yoktur (31 Aralık 2010: Yoktur).

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 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)

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer aktifler kalemi 725,811 TL (31 Aralık 2010: 467,859 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 | 527,848 | 304,498 | 420,963 | 190,544 |
| Orta ve Uzun Vadeli | - | - | - | - |
| Özel Karşılıklar | (10,922) | (2,413) | (8,095) | (1,093) |
| Toplam | 516,926 | 302,085 | 412,868 | 189,451 |

b) Diğer açıklama ve dipnotlar:

| Cari 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 |
| Toplam | 832,346 | - | 832,346 |
| Özel karşılık | 13,335 | - | 13,335 |
| Toplam Değer Düşüklüğü Karşılığı | 13,335 | - | 13,335 |
| Bilançodaki Net Kredi Bakiyesi | 819,011 | - | 819,011 |
| Önceki Dönem | Ticari | Tüketici | Toplam |
| Vadesi geçmemiş krediler | 588,451 | - | 588,451 |
| Vadesi geçmiş henüz değer düşüklüğüne uğramamış krediler | 12,623 | - | 12,623 |
| Değer düşüklüğüne uğramış krediler | 10,433 | - | 10,433 |
| Toplam | 611,507 | - | 611,507 |
| Özel karşılık | 9,188 | - | 9,188 |
| Toplam Değer Düşüklüğü Karşılığı | 9,188 | - | 9,188 |
| Bilançodaki Net Kredi Bakiyesi | 602,319 | - | 602,319 |

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 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 :

| | 7 Gün | | 1Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-6 Ay | 6 Ay-1 Yıl | 1 Yıl ve Üstü | Birikimli Mevduat | Toplam |
|----------------------|------------------|----------------|------------------|-------------------|----------------|----------------|----------------|-------------------|-------------------|
| | Vadesiz | İhbarlı | | | | | | | |
| Tasarruf Mevduatı | 687,865 | - | 604,592 | 5,631,960 | 169,620 | 63,647 | 46,739 | 4,172 | 7,208,595 |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 1,678,420 | 4,133 | 1,911,975 | 4,117,873 | 201,242 | 155,029 | 168,835 | 546 | 8,238,053 |
| Yurtiçinde Yer. K. | 1,200,127 | - | 1,818,598 | 3,925,419 | 143,071 | 57,988 | 14,189 | 546 | 7,159,938 |
| Yurtdışında Yer.K | 478,293 | 4,133 | 93,377 | 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 | - | 1,306,014 | 2,277,630 | 92,915 | 45,684 | 1,725 | 31 | 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 | 170,077 | 752,418 | 9,293 | 3,783 | 2,068 | 2,072 | - | 1,132,427 |
| TC Merkez Bankası | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalar | 79 | 28,327 | 196,111 | - | - | - | 2,068 | - | 226,585 |
| Yurtdışı Bankalar | 43,728 | 141,750 | 556,307 | 9,293 | 3,783 | 2,068 | 4 | - | 756,933 |
| Katılım Bankaları | 148,909 | - | - | - | - | - | - | - | 148,909 |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | 4,478,915 | 174,210 | 4,770,776 | 13,634,720 | 491,454 | 322,629 | 219,997 | 4,749 | 24,097,450 |

a.2) Önceki Dönem :

| | 7 Gün | | 1Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-6 Ay | 6 Ay-1 Yıl | 1 Yıl ve Üstü | Birikimli Mevduat | Toplam |
|----------------------|------------------|----------|------------------|------------------|----------------|----------------|----------------|-------------------|-------------------|
| | Vadesiz | İhbarlı | | | | | | | |
| Tasarruf Mevduatı | 371,489 | - | 700,447 | 2,274,948 | 243,706 | 80,810 | 367 | 6,381 | 3,678,148 |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 1,247,287 | - | 1,404,584 | 1,239,712 | 97,258 | 56,941 | 177,784 | 1,256 | 4,224,822 |
| Yurtiçinde Yer. K. | 826,710 | - | 1,319,916 | 1,176,226 | 59,688 | 23,898 | 13,949 | 1,256 | 3,421,643 |
| Yurtdışında Yer.K | 420,577 | - | 84,668 | 63,486 | 37,570 | 33,043 | 163,835 | - | 803,179 |
| Resmi Kur. Mevduatı | 121,698 | - | 1,208 | 3,315 | 43 | - | - | - | 126,264 |
| Tic. Kur. Mevduatı | 916,949 | - | 1,071,743 | 1,216,309 | 37,484 | 45,702 | - | 30 | 3,288,217 |
| Diğ. Kur. Mevduatı | 13,730 | - | 8,707 | 140,554 | 2,670 | 119 | 4 | - | 165,784 |
| Kıymetli Maden DH | 108,512 | - | 14,962 | 4,384 | 1,160 | 356 | - | - | 129,374 |
| Bankalar Mevduatı | 163,107 | - | 1,261,546 | 115,783 | 7,660 | - | 3,166 | - | 1,551,262 |
| TC Merkez Bankası | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalar | 53,919 | - | 57,895 | - | - | - | - | - | 111,814 |
| Yurtdışı Bankalar | 29,215 | - | 1,203,651 | 115,783 | 7,660 | - | 3,166 | - | 1,359,475 |
| Katılım Bankaları | 79,973 | - | - | - | - | - | - | - | 79,973 |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | 2,942,772 | - | 4,463,197 | 4,995,005 | 389,981 | 183,928 | 181,321 | 7,667 | 13,163,871 |

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 | 2,651,608 | 1,451,750 | 4,438,751 | 2,119,857 |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH | 610,562 | 348,999 | 2,442,750 | 1,233,522 |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H. | 243,165 | 12,876 | 356,186 | 113,771 |
| Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar | - | - | - | - |
| Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar | - | - | - | - |
| Toplam | 3,505,335 | 1,813,625 | 7,237,687 | 3,467,150 |

(*) 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 2011 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)

b.2) Merkezi yurtdışında bulunan bankanın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatı merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında ise bu duruma ilişkin bilgi: Yoktur.

b.3) Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tutarlar :

i) Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|------------|--------------|
| Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar | 130,879 | 74,905 |
| Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar | 163,139 | 251,356 |
| 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 | 15,913 | 10,805 |
| 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 | 10,756 | 14,377 | 4,156 | 9,332 |
| Swap İşlemleri | 84,742 | 73,906 | 37,448 | 8,628 |
| Futures İşlemleri | - | - | - | 6,168 |
| Opsiyonlar | 62,210 | 27,808 | 22,829 | 8,207 |
| Diğer | - | - | - | - |
| Toplam | 157,708 | 116,091 | 64,433 | 32,335 |

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 | 189,876 | 147,259 | 416,517 | 80,358 |
| Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan | 2,663,532 | 4,449,087 | 2,095,495 | 1,809,618 |
| Toplam | 2,853,408 | 4,596,346 | 2,512,012 | 1,889,976 |

Grup'un 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla dahil olduğu risk grubundan kullandığı kredilerin toplamı 5,522,376 TL (31 Aralık 2010: 3,097,866 TL)'dir.

b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kısa Vadeli | 2,282,682 | 2,772,553 | 2,060,993 | 1,613,819 |
| Orta ve Uzun Vadeli | 570,726 | 1,823,793 | 451,019 | 276,157 |
| Toplam | 2,853,408 | 4,596,346 | 2,512,012 | 1,889,976 |

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 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)

- 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 2011 tarihi itibarıyla yurtdışından kullanılan krediler içerisinde 25 Ağustos 2011 tarihli sözleşmeye istinaden temin ettiği, 23 Ağustos 2012 vadeli 192,000,000 Euro ve 115,000,000 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.

Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler :

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|-----------------------------|------------------|----|---------------|----|
| | TP | YP | TP | YP |
| Yurtiçi İşlemlerden | 1,104,748 | - | 74,357 | - |
| Mali Kurum ve Kuruluşlar | 1,102,228 | - | 73,565 | - |
| Diğer Kurum ve Kuruluşlar | - | - | - | - |
| Gerçek Kişiler | 2,520 | - | 792 | - |
| Yurtdışı İşlemlerden | - | - | - | - |
| Mali Kurum ve Kuruluşlar | - | - | - | - |
| Diğer Kurum ve Kuruluşlar | - | - | - | - |
| Gerçek Kişiler | - | - | - | - |
| Toplam | 1,104,748 | - | 74,357 | - |

İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler :

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|----------------|----------------|----|--------------|----|
| | TP | YP | TP | YP |
| Banka Bonoları | 249,107 | - | - | - |
| Tahviller | - | - | - | - |
| Toplam | 249,107 | - | - | - |

Borsa Yönetim Kurulu'nun 22 Haziran 2011 tarihli toplantısında alınan kararı uyarınca, TEB'in ihraç ettiği 300,000 TL nominal değerli 178 gün vadeli, 19 Temmuz 2011 vade başlangıç tarihli, 13 Ocak 2012 vade bitiş tarihli ve 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 koduyla 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 2010: 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 kiralanan menkullerin kullanım ömürlerine, proje içinde kullanılma sürelerine ve VUK'ta belirlenen esaslara göre tespit edilmektedir.

- b) Sözleşme değişikliklerine ve bu değişikliklerin bankaya getirdiği yeni yükümlülüklerle ilişkin detaylı açıklama : Yoktur.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 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)

c) Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|----------------|------------|----------|--------------|-----------|
| | Brüt | Net | Brüt | Net |
| 1 Yıldan Az | 9 | 8 | 21 | 16 |
| 1-4 Yıl Arası | - | - | - | - |
| 4 Yıldan Fazla | - | - | - | - |
| Toplam | 9 | 8 | 21 | 16 |

d) Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2011 tarihinde sona eren dönemde 139,567 TL (30 Aralık 2010: 77,890 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 bilgiler:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|--|---------------|----------|---------------|----------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı | 23,398 | - | 56,547 | - |
| Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı | 27,049 | - | - | - |
| Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı | - | - | - | - |
| Toplam | 50,447 | - | 56,547 | - |

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|----------------|----------------|
| Genel Karşılıklar | | |
| I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar | 230,789 | 91,995 |
| II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar | 22,287 | 9,785 |
| Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar | 18,269 | 11,564 |
| Diğer | 2,064 | 769 |
| Toplam | 273,409 | 114,113 |

b) Dövizde endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları: Dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıkları 42,495 TL (31 Aralık 2010 : 24,097 TL) olup, bilançoda krediler kaleminden netleştirilmiştir.

c) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılık tutarı 32,652 TL'dir (31 Aralık 2010 : 18,722 TL).

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 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) İzin, prim ve kıdem tazminatlarına ilişkin yükümlülükler:

Grup, kıdem tazminatı yükümlülüklerini 19 Sayılı Türkiye Muhasebe Standartları'nda belirtilen aktüeryal değerlendirme yöntemini kullanarak hesaplayıp finansal tablolarına yansıtmıştır. Toplam kıdem tazminatı yükümlülüklerinin hesaplanmasında aktüeryal varsayım olarak iskonto oranı %9.55 (31 Aralık 2010: %10), enflasyon oranı %5.13 (31 Aralık 2010: %5.1) olarak kullanılmıştır.

Grup, 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla 28,144 TL (31 Aralık 2010: 10,985 TL) tutarındaki izin karşılığını ve 38,882 TL (31 Aralık 2010: 26,777 TL) tutarındaki Grup personeline ödenecek primlerle ilgili karşılığı finansal tablolarda "Çalışan Hakları Karşılığı" hesabına yansıtmıştır.

d.1) Kıdem tazminatı hareket tablosu

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---------------------------------|-------------------|---------------------|
| 1 Ocak itibarıyla | 25,122 | 18,512 |
| Birleşme nedeniyle oluşan artış | 24,450 | - |
| Hizmet gideri | 7,064 | 3,391 |
| Faiz gideri | 4,471 | 1,973 |
| Ödeme ve faydaların kısılması | (534) | 953 |
| Aktüeryal (kazanç)/kayıp | 15,673 | 3,001 |
| Dönem içinde ödenen | (15,969) | (2,460) |
| Satılan bağlı ortaklığın etkisi | - | (248) |
| Toplam | 60,277 | 25,122 |

(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 ve ilave fayda sağlayan Güvenlik Vakfı'nın üyesidir.

Emekli Sandığı'nın Üçüncü Bölüm XV No'lu "Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar" başlığı altında izah edilen devir sırasında oluşacak yükümlülüğü Yeni Kanun hükümleri çerçevesinde; 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.

Bu çerçevede, Ana Ortaklık Banka'nın SGK'ya devredilecek faydalarına ilişkin bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğü SGK'ya devir sırasında yapılması gereken tahmini ödeme tutarı olup, bu tutarın ölçümünde kullanılan aktüeryal parametreler ve sonuçlar, Yeni Kanun'un SGK'ya devredilecek emeklilik ve sağlık faydalarına ilişkin hükümlerini (%9.80 reel iskonto oranı, vb.) yansıtmaktadır.

Emekli Sandığı'nın bağımsız bir danışmanlık şirketince aktüeryal değerlemesi yapılmıştır ve 31 Aralık 2011 tarihli bu değerlendirme raporuna 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 muhasebeleştirmediği 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 Ana Ortaklık Banka'ya herhangi bir ilave yük getirmeyeceğini öngörmektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 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)

(i) Emeklilik Hakları: (devamı)

Belirlenen varsayımlar çerçevesinde,

- Sandık tarafından Sosyal Güvenlik Kurumu'na aktarılabacak emeklilik ve sağlık yükümlülükleri toplam hizmet yükümlülüğü, genel yönetim giderleri dahil 323,488 TL ve gelecekteki prim ödemelerinin toplam bugünkü değeri 384,546 TL olarak hesaplanmıştır. 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla gelecekteki prim ödemeleri ile toplam hizmet yükümlülükleri dikkate alındığında 61,058 TL fazla gözlenmektedir.

| Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülükleri: | 31 Aralık 2011 |
|--|-----------------------|
| Devre Esas Emeklilik Yükümlülüklerinin Net Bugünkü Değeri | (320,285) |
| Devre Esas Emeklilik Yardımları Primleri ile Sağlık Primlerinin Net Bugünkü Değeri | 384,546 |
| Genel Yönetim Giderleri | (3,203) |
| Sandık'ın Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülüklerinin Bugünkü Değeri | 61,058 |

- Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu uyarınca, aktarımdan sonra Sandık veya Ana Ortaklık Banka tarafından sağlanacak ilave yardımların TFRS (TMS19) metot ve varsayımları çerçevesinde tahakkuk etmiş geçmiş hizmet yükümlülüğü 186,875 TL olarak hesaplanmıştır.
- Sandık tarafından sağlanan verilere göre Sandık toplam varlıkları 1,067,778 TL'dir.

Emekli Sandığı'nın toplam varlıklarının 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla dağılımı şöyledir:

| | 31 Aralık 2011 |
|--|-----------------------|
| Banka plasmanları | 938,662 |
| Devlet Tahvili ve Hazine Bonosu, Fon ve Reeskont Faiz Geliri | 58,835 |
| Maddi Duran Varlıklar | 65,458 |
| Diğer | 4,823 |
| Toplam | 1,067,778 |

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

| | 31 Aralık 2011 |
|---------------------------------|-----------------------|
| Enflasyon beklentileri | % 8.75 |
| İskonto oranları | % 11.55 |
| Beklenen fayda artış oranlarını | % 8.75 |

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla yapılan değerlendirme çalışmasında enflasyon oranının 2012 yılında %8.75 ile başlayıp, 30 yıl sonunda kademeli olarak %4.5'e inen ve sonrasında sabit kalan; aynı şekilde, iskonto oranı 2012 yılında %11.55 iken 2012 yılını takip eden 30 yıl sonunda %9.2 olarak kullanılmış ve daha sonraki yıllar için sabit kalan, sağlık enflasyonu ise enflasyonun %40 üzerinde gerçekleşeceği varsayılmıştır. Hem emeklilik öncesi hem de sonrası beklenen ölüm (mortalite) oranlarını temsil etmek için CSO 1980 Kadın/Erkek mortalite tablosu kullanılmıştır.

Birleşme sonucunda Ana Ortaklık Banka'ya katılan çalışanların üyesi oldukları ikinci bir vakıf olan ve 5510 Sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu'nun Geçici 20.maddesi uyarınca Sosyal Güvenlik Kurumu'na aktarım kapsamının dışında kalan Güvenlik Vakfı'nın Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS 19") altında belirlenen metot ve varsayımlar çerçevesinde, bağımsız bir danışmanlık şirketince aktüeryal değerlemesi yapılmıştır. 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla, Güvenlik Vakfı'nın 60,783 TL fazlası bulunmaktadır.

| Güvenlik Vakfı: | 31 Aralık 2011 |
|--|-----------------------|
| Tanımlanmış fayda yükümlülüklerinin bugünkü değeri | (266,727) |
| Sandık varlıklarının gerçeğe uygun değeri | 327,510 |
| Toplam | 60,783 |

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 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)

(i) Emeklilik Hakları: (devamı)

Güvenlik Vakfı'nın tanımlanmış fayda yükümlülüğünün bugünkü değerinin gelişimi, açılış ve kapanış bakiyelerinin mutabakatı aşağıdaki gibidir:

| | 31 Aralık 2011 |
|--|-----------------------|
| Birleşme nedeniyle devir yükümlülük | 224,319 |
| Hizmet maliyeti | 7,357 |
| Faiz maliyeti | 20,074 |
| Çalışan tarafından ödenen katkı payları | 4,923 |
| Vakıf tarafından yapılan ödemeler | (12,891) |
| Geçmiş hizmet maliyeti | 6,820 |
| Aktüeryal kayıp/(kazanç) | 16,125 |
| Dönem sonu | 266,727 |

Güvenlik Vakfı'nın varlıklarının gerçeğe uygun değerinin açılış ve kapanış bakiyelerinin mutabakatı aşağıdaki gibidir:

| | 31 Aralık 2011 |
|--|-----------------------|
| Birleşme nedeniyle devir varlıklar | 305,940 |
| Sandık varlıklarının beklenen yatırım getirisi | 26,567 |
| İşveren katkı payları | 5,786 |
| Çalışanların katkı payları | 4,923 |
| Ödenen tazminatlar | (12,891) |
| Aktüeryal kazanç/ (zarar) | (2,815) |
| Dönem sonu | 327,510 |

Güvenlik Vakfı'nın toplam varlıklarının dağılımı şöyledir:

| | 31 Aralık 2011 |
|---------------------------|-----------------------|
| Banka plasmanları | 258,000 |
| Devlet tahvil ve bonoları | 47,700 |
| Maddi duran varlıklar | 18,300 |
| Diğer | 3,510 |
| Toplam | 327,510 |

Kullanılan aktüeryal varsayımlar, Ana Ortaklık Banka'nın sağlanacak faydaların nihai maliyetini belirleyecek değişkenlere dair en iyi tahmini olup, aşağıdaki gibidir:

| | 31 Aralık 2011 |
|---|-----------------------|
| İskonto oranları | %9.15 |
| Enflasyon beklentileri | %5.00 |
| Plan varlıklarının beklenen getiri oranları | %9.15 |
| Beklenen fayda artış oranlarını | %5.00 |
| Tıbbi maliyet eğilimleri | %7.00 |

e) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

e.1) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2010: Yoktur).

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

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|-------------------|---------------------|
| Banka Aleyhine Açılan Davalar için Ayrılan Karşılık (*) | 43,577 | - |
| Tazmin Edilmemiş ve Nakde Dönüşmemiş Gayrinakdi Krediler için Ayrılan Karşılık | 32,652 | 18,722 |
| Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Karşılığı | 11,926 | 4,990 |
| Diğer | 15,578 | 4,267 |
| Toplam | 103,733 | 27,979 |

(*) Fortis Bank A.Ş.'den devrolan davalara ilişkin karşılık olarak ayrılan 43,577 TL'yi içermektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 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)

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a.1) Kurumlar Vergisi:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|----------------------------|-------------------|---------------------|
| Kurumlar Vergisi Karşılığı | 27,309 | 53,476 |

a.2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler :

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-----------------------------------|-------------------|---------------------|
| Menkul Sermaye İradı Vergisi | 21,264 | 6,757 |
| Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi | 1,658 | 1,044 |
| BSMV | 23,736 | 11,307 |
| Kambiyo Muameleleri Vergisi | 14 | 9 |
| Ödenecek Katma Değer Vergisi | 1,734 | 1,715 |
| Diğer(*) | 15,086 | 7,199 |
| Toplam | 63,492 | 28,031 |

(*) Diğer kaleminin 12,789 TL (31 Aralık 2010: 6,756 TL) tutarındaki kısmı ücretlerden kesilen gelir vergisi, 1,019 TL (31 Aralık 2010: 830 TL) tutarındaki kısmı da ödenecek damga vergisi olup, 31 Aralık 2010 tarihinde peşin ödenmiş 562 TL tevkif edilen gelir vergisi bu kalemden düşülmüştür.

b) Primlere ilişkin bilgiler :

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|-------------------|---------------------|
| Sosyal Sigorta Primleri-Personel | 6,278 | 2,653 |
| Sosyal Sigorta Primleri-İşveren | 7,203 | 2,822 |
| 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 | 665 | 185 |
| İşsizlik Sigortası-İşveren | 894 | 374 |
| Diğer | 7 | 3 |
| Toplam | 15,047 | 6,037 |

c) Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar: Grubun 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Yoktur).

9. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2010: Yoktur).

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 çıkartılmıştır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 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: (devamı)

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 olacağından 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 Ana Ortaklık Banka'ya ödenmiştir. 21 Aralık 2011 tarihinde toplam net tutar olarak 96,878,527.78 EUR Banka hesaplarına geçmiştir.

Yukarıda bahsedilen her üç 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 | - | 712,346 | - | 472,542 |
| Toplam | - | 712,346 | - | 472,542 |

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi :

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|----------------------------------|------------|--------------|
| Hisse Senedi Karşılığı | 2,204,390 | 1,100,000 |
| İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı | - | - |

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

| Sermaye Sistemi | Ödenmiş Sermaye | Tavan |
|-------------------------|-----------------|-------|
| Kayıtlı Sermaye Sistemi | 2,204,390 | - |

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 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: (devamı)

- c) Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler :

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 küll 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.

| Artırım Tarihi | Artırım Tutarı | Nakit | Fortis Bank A.Ş. Devir | Artırıma Konu Edilen Kar Yedekleri | Artırıma Konu Edilen Sermaye Yedekleri |
|----------------|----------------|-------|------------------------|------------------------------------|--|
| 14 Şubat 2011 | 1,104,390 | - | 1,050,000 | 54,390 | - |

- 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 :

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|-----------------|-----------------|---------------|--------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıkları) | - | - | - | - |
| Değerleme Farkı | (94,021) | (11,466) | 83,846 | (823) |
| Kur Farkı | - | - | - | - |
| Toplam | (94,021) | (11,466) | 83,846 | (823) |

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|-----------------|--------------|
| Menkul Değerler Değer Artış Fonunun Yabancı Para Menkul Değerlere Ait Olan Bölümü | (11,466) | (823) |
| Yukarıdaki Tutarın Yabancı Para İştirakler, Bağlı Ortaklıklar, Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değer Niteliğindeki Hisse Senetlerine İlişkin Kur Artışlarını İçeren Kısmı | - | - |
| Toplam | (11,466) | (823) |

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 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: (devamı)

Yasal yedeklere ilişkin bilgiler :

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|----------------|---------------|
| I. Tertip Kanuni Yedek Akçe | 109,919 | 47,594 |
| II. Tertip Kanuni Yedek Akçe | 20,114 | 13,231 |
| Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler | - | - |
| Toplam | 130,033 | 60,825 |

Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler :

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|------------------|----------------|
| Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe | 1,057,560 | 387,853 |
| Dağıtılmamış Kârlar | 15,333 | - |
| Birikmiş Zararlar | - | - |
| Yabancı Para Sermaye Kur Farkı | - | - |
| Toplam | 1,072,893 | 387,853 |

Menkul değerler değerlendirme farklarının dönem içindeki hareketi aşağıdaki gibidir:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|------------------|---------------|
| I Ocak itibarıyla | 83,023 | 21,823 |
| Satılmaya hazır yatırımlar olarak sınıflandırılan yatırımların gelir tablosu ile ilişkilendirilmeyen değer artışları | (169,355) | 106,840 |
| Satılmaya hazır yatırımlar olarak sınıflandırılan yatırımların elden çıkarılması sonucu özkaynaktan kar/zarara aktarılan kazançlar | - | - |
| Satılmaya hazır yatırımlar olarak sınıflandırılan yatırımların elden çıkarılması ya da değer düşüklüğü sonucu özkaynaktan kar/zarara aktarılan kayıplar | (64,246) | (30,401) |
| Satılmaya hazır yatırımlar olarak sınıflandırılan yatırımlardan elde edilen kazançların vergi etkisi | 45,091 | (15,239) |
| Nakit akış riskine karşı koruma işlemi kazançları / (kayıpları) | - | - |
| Gelir tablosuna sınıflandırılan nakit akış riskine karşı koruma işlemi kazançları / (kayıpları) | - | - |
| Nakit akış riskine karşı koruma işlemi kazançlarının vergi etkisi | - | - |
| Dönem sonu | (105,487) | 83,023 |

Nakit akış riskinden korunma muhasebesi kapsamında özkaynak altında sınıflanan riskten korunma fonunun detayı aşağıdaki gibidir:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|--------------|--------------|
| I Ocak itibarıyla | - | - |
| Nakit akış riskine karşı koruma işlemi kazançları / (kayıpları) | 5,631 | - |
| Nakit akış riskine karşı koruma işlemi kazançlarının vergi etkisi | (1,126) | - |
| Dönem sonu | 4,505 | - |

12. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar: 31 Aralık 2011 itibarıyla Grup özkaynaklarının azınlık paylarına ait olan kısmı 13,019 TL'dir (31 Aralık 2010: Yoktur).

13. Faktoring borçlarına ilişkin açıklamalar : 31 Aralık 2011 itibarıyla Grubun 6,510 TL faktoring borcu bulunmaktadır (31 Aralık 2010: Yoktur).

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 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: Kredi kartı harcama limiti taahhütleri, 31 Aralık 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla sırasıyla 2,661,586 TL ve 1,153,549 TL; çekler için ödeme taahhütleri 1,455,318 TL ve 707,681 TL'dir.
- b) Aşağıdakiler dahil 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:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-----------------------|-------------------|---------------------|
| Akreditifler | 1,578,340 | 993,442 |
| Banka kabul kredileri | 342,297 | 55,532 |
| Diğer garantiler | 756,605 | 279,034 |
| Diğer kefaletler | 85,162 | 35,496 |
| Toplam | 2,762,404 | 1,363,504 |

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

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---------------------------------------|-------------------|---------------------|
| Kesin teminat mektupları | 3,995,191 | 2,189,571 |
| Avans teminat mektupları | 608,580 | 285,114 |
| Geçici teminat mektupları | 492,886 | 223,055 |
| Gümrüklere verilen teminat mektupları | 249,834 | 211,909 |
| Diğer teminat mektupları | 262,998 | 143,157 |
| Toplam | 5,609,489 | 3,052,806 |

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

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|-------------------|---------------------|
| Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler | 518,478 | 196,698 |
| Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli | 117,292 | 31,045 |
| Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli | 401,186 | 165,653 |
| Diğer Gayrinakdi Krediler | 7,853,415 | 4,219,612 |
| Toplam | 8,371,893 | 4,416,310 |

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 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 | 56,900 | 1.65 | 91,526 | 1.86 | 30,319 | 1.53 | 54,876 | 2.26 |
| Çiftçilik ve Hayvancılık | 43,627 | 1.26 | 78,987 | 1.60 | 23,255 | 1.17 | 35,701 | 1.47 |
| Ormançılık | 12,644 | 0.37 | 12,199 | 0.25 | 6,826 | 0.35 | 19,124 | 0.79 |
| Balıkçılık | 629 | 0.02 | 340 | 0.01 | 238 | 0.01 | 51 | - |
| Sanayi | 1,619,045 | 47.01 | 2,926,881 | 59.39 | 1,060,727 | 53.43 | 1,305,830 | 53.71 |
| Madencilik ve Taşocakçılığı | 101,475 | 2.95 | 74,724 | 1.52 | 58,762 | 2.96 | 37,749 | 1.55 |
| İmalat Sanayi | 1,463,029 | 42.48 | 2,758,436 | 55.97 | 984,013 | 49.57 | 1,263,676 | 51.98 |
| Elektrik, Gaz, Su | 54,541 | 1.58 | 93,721 | 1.90 | 17,952 | 0.90 | 4,405 | 0.18 |
| İnşaat | 848,015 | 24.63 | 561,925 | 11.40 | 374,732 | 18.88 | 315,761 | 12.99 |
| Hizmetler | 837,762 | 24.33 | 501,571 | 10.18 | 487,512 | 24.56 | 403,385 | 16.59 |
| Toptan ve Perakende Ticaret | 378,271 | 10.99 | 58,230 | 1.18 | 178,561 | 9.00 | 45,528 | 1.87 |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri | 34,211 | 0.99 | 18,006 | 0.37 | 13,373 | 0.67 | 6,499 | 0.27 |
| Ulaştırma ve Haberleşme | 181,676 | 5.28 | 174,204 | 3.53 | 133,277 | 6.71 | 207,215 | 8.52 |
| Mali Kuruluşlar | 49,960 | 1.45 | 138,117 | 2.80 | 40,641 | 2.05 | 116,134 | 4.78 |
| Gayrimenkul ve Kiralama Hiz. | 73,056 | 2.12 | 48,736 | 0.99 | 35,180 | 1.77 | 13,336 | 0.54 |
| Serbest Meslek Hizmetleri | 59,110 | 1.72 | 35,935 | 0.73 | 53,117 | 2.68 | 4,031 | 0.17 |
| Eğitim Hizmetleri | 2,134 | 0.06 | 873 | 0.02 | 461 | 0.02 | 891 | 0.04 |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler | 59,344 | 1.72 | 27,470 | 0.56 | 32,902 | 1.66 | 9,751 | 0.40 |
| Diğer | 81,993 | 2.38 | 846,275 | 17.17 | 31,811 | 1.60 | 351,357 | 14.45 |
| Toplam | 3,443,715 | 100.00 | 4,928,178 | 100.00 | 1,985,101 | 100.00 | 2,431,209 | 100.00 |

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 | 2,952,201 | 2,596,310 | 42,277 | 18,701 |
| Aval ve Kabul Kredileri | - | 342,297 | - | - |
| Akreditifler | - | 1,577,580 | - | 760 |
| Cirolar | - | - | - | - |
| Menk. Değer İh.Sat.Alma Gar. | - | - | - | - |
| Faktoring Garantilerinden | - | - | - | - |
| Diğer Garanti ve Kefaletler | 445,418 | 390,828 | 3,819 | 1,702 |
| Toplam | 3,397,619 | 4,907,015 | 46,096 | 21,163 |

Ana Ortaklık Banka, 44,019 TL (31 Aralık 2010: 25,204 TL) tutarındaki nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredileri için 32,652 TL (31 Aralık 2010: 18,722 TL) karşılık hesaplayarak ekli finansal tablolarına yansıtılmıştır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 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 |
| Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri | | | | |
| Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I): | 29,917,101 | 11,021,610 | - | - |
| Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri | 4,647,307 | 2,130,663 | - | - |
| Swap Para Alım Satım İşlemleri | 10,657,413 | 3,957,025 | - | - |
| Futures Para İşlemleri | - | 498,894 | - | - |
| Para Alım Satım Opsiyonları | 14,612,381 | 4,435,028 | - | - |
| Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II) : | 2,018,664 | 725,677 | - | - |
| Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri | - | - | - | - |
| Swap Faiz Alım Satım İşlemleri | 1,619,550 | 461,132 | - | - |
| Faiz Alım Satım Opsiyonları | 399,114 | 264,545 | - | - |
| Futures Faiz Alım Satım İşlemleri | - | - | - | - |
| Menkul Değerler Alım Satım Opsiyonu (III) | - | 17,678 | - | - |
| Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (IV) | - | 1,559 | - | - |
| A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III+IV) | 31,935,765 | 11,766,524 | - | - |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri | | | | |
| Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı | - | - | 161,558 | 491,053 |
| Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı | - | - | 1,918,710 | - |
| YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı | - | - | - | - |
| B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler | - | - | 2,080,268 | 491,053 |
| Türev İşlemler Toplamı (A+B) | 31,935,765 | 11,766,524 | 2,080,268 | 491,053 |

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 2011 tarihi itibarıyla riskten korunma amaçlı türev araçların nominal değeri 161,558 TL (31 Aralık 2010: 491,053 TL) ve net rayiç değeri eksi 13,861 TL (31 Aralık 2010: 45,390 TL) olup korunma konusu kredilerin tanımlanmış olan risk için rayiç değeri 11,554 TL'dir. Banka korunma amaçlı türev araçlar ile ilgili olarak 18,797 TL geliri, korunma konusu krediler ile ilgili olarak ise 22,094 TL gideri mali tablolarına yansıtmıştır. 2011 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 | 200,000 | 3,510 | 17,547 |
| Çapraz para faiz swapları | 101,558 | 8,011 | 19,117 | 291,053 | 7,647 | 39,000 |
| | 161,558 | 9,537 | 23,398 | 491,053 | 11,157 | 56,547 |

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 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

Ana Ortaklık Banka, alım - satım nominalleri toplamı 847,130 TL olan faiz swap işlemlerini Ağustos 2011 tarihinden itibaren, 571,580 TL olan faiz swap işlemlerini Ekim 2011 tarihinden itibaren, 500,000 TL olan faiz swap işlemlerini ise Kasım 2011 tarihinden itibaren, vadesi 28-32 gün aralığında olan belirlenmiş mevduat portföyü ile eşleyerek, nakit akış riskinden korunma muhasebesi kapsamına almıştır. Özkaynaklar altında muhasebeleşmiş olan etkin kısma ait tutar 5,631 TL olup, mali tablolarda 1,126 TL ertelenmiş vergi etkisi düşülerek gösterilmiştir. 2011 yılında gelir tablosunda etkin olmayan kısma ait 422 TL gider yansıtılmıştır. 2011 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 | 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 2011 tarihi itibarıyla açıklanması gereken şarta bağlı varlık yoktur (31 Aralık 2010: 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'nın bir kredi müşterisi tarafından açılan dava henüz bilirkişi ataması ve delil toplama aşamasında olduğu için Ana Ortaklık Banka bu durumun finansal tablolar üzerindeki olası etkisini henüz değerlendirememektedir.

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 Ana Ortaklık Banka lehine sonuçlandıktan sonra T.C. Maliye Bakanlığı tarafından temyiz edilen dava Danıştay aşamasında da Ana Ortaklık Banka lehine sonuçlanmıştır. Bu çerçevede Ana Ortaklık Banka, 364,501 TL tutarındaki geçmiş yıl zararını kurumlar vergisi matrahından indirmeye hak kazanmıştır. Ana Ortaklık 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 Ana Ortaklık Banka'nın bağlı bulunduğu Vergi Dairesi tarafından dikkate alınmamış ve 20 Nisan 2004 tarihli yazı ile Ana Ortaklık Banka adına 15,510 TL tutarında geçici vergi ve 16,131 TL tutarında vergi ziyayı cezası tarh edilmiştir. Bu tarhiyata karşı Ana Ortaklık Banka yargı yoluna başvurmuş olup; İstanbul 1. Vergi Mahkemesi, K:2006/974 sayılı kararı ile yukarıda belirtilen 2002/I dönemine ilişkin kararına atıfla, Ana Ortaklık Banka lehine hüküm tesis etmiştir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 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)

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.

Bozma kararı üzerine yeniden inceleme gerçekleştiren İstanbul 1. Vergi Mahkemesi, K:2010/2377 sayılı kararıyla Ana Ortaklık Banka lehine hüküm tesis etmişse de, neticede 48,557 TL tutarındaki zararın indirilemeyeceği karar gerekçesinde belirtildiğinden, Ana Ortaklık Banka 4 Ekim 2010 tarihinde kararın gerekçe yönünden bozulması için temyiz talebinde bulunmuş olup temyiz sonucu beklenmektedir. Ana Ortaklık Banka yönetimi bu davaya ilişkin önemli bir risk görmemekte ve herhangi bir karşılık ayırmamaktadır. Ana Ortaklık 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 2011 tarihi itibarı ile toplam nominal tutarı ve pay adedi sırası ile 2,065,222 TL ve 206,509,465 bin (31 Aralık 2010: 1,143,395 TL ve 114,328,700 bin) olup toplam cari değeri 8,620,803 TL'dir (31 Aralık 2010: 4,898,915 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: Ağustos 2011

| | |
|----------------------------------|---------|
| Görünüm | Negatif |
| Finansal Güç Notu | D+ |
| Yabancı Para Mevduat Notu | Ba3/NP |

Fitch Ratings: Kasım 2011

Yabancı Para Taahhütler

| | |
|-------------|---------|
| Uzun Vadeli | BBB- |
| Kısa Vadeli | F3 |
| Görünüm | Durağan |

Türk Parası Taahhütler

| | |
|--------------------------------|-----------|
| Uzun Vadeli | BBB |
| Kısa Vadeli | F3 |
| Görünüm | Durağan |
| Ulusal | AAA (tur) |
| Görünüm | Durağan |
| Bireysel Derecelendirme | bb+ |
| Destek Notu | 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 2011 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 |
| Kredilerden Alınan Faizler (*) | | | | |
| Kısa Vadeli Kredilerden | 1,226,671 | 167,230 | 622,656 | 103,773 |
| Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden | 975,967 | 114,075 | 462,790 | 58,105 |
| Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler | 36,356 | - | 13,900 | - |
| Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler | - | - | - | - |
| Toplam | 2,238,994 | 281,305 | 1,099,346 | 161,878 |

(*) Nakdi kredilere ilişkin 111,302 TL (31 Aralık 2010: 56,352 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 | 3,773 | 141 | 1,621 | 151 |
| Yurtdışı Bankalardan | 4,828 | 4,679 | 6,337 | 2,577 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelerden | - | - | - | - |
| Toplam | 8,601 | 4,820 | 7,958 | 2,728 |

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|--|----------------|---------------|----------------|--------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan | 57,108 | 52,465 | 17,181 | 367 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan | 322,110 | 23,278 | 181,131 | 8,108 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | 2,469 | 1,073 | 48,846 | 1,002 |
| Toplam | 381,687 | 76,816 | 247,158 | 9,477 |

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 | 14,677 | 3,089 | 19,220 | 2,557 |
| Yurtdışı Bankalara | 220,103 | 93,060 | 115,747 | 21,964 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelere | - | - | - | - |
| Diğer Kuruluşlara | - | 32,119 | - | 31,790 |
| Toplam | 234,780 | 128,268 | 134,967 | 56,311 |

(*) Nakdi kredilere ilişkin 12,391 TL (31 Aralık 2010: 5,962 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 2011 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 | 10,089 | - | - | - |
| Toplam | 10,089 | - | - | - |

d) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi :

| Hesap Adı | Vadeli Mevduat | | | | | | | Toplam |
|-----------------------|-----------------|----------------|----------------|---------------|---------------|---------------|-------------------|------------------|
| | Vadesiz Mevduat | 1 Aya Kadar | 3 Aya Kadar | 6 Aya Kadar | 1 Yıla Kadar | 1 Yıldan Uzun | Birikimli Mevduat | |
| Türk Parası | | | | | | | | |
| Bankalar Mevduat | 2,887 | 16,554 | 1,262 | 28 | 68 | 101 | - | 20,900 |
| Tasarruf Mevduatı | 1,114 | 58,791 | 436,439 | 20,906 | 6,296 | 2,413 | 404 | 526,363 |
| Resmi Mevduat | 1 | 5,180 | 9,984 | 11,560 | - | 3 | - | 26,728 |
| Ticari Mevduat | 85 | 80,141 | 180,718 | 6,031 | 4,264 | 67 | - | 271,306 |
| Diğer Mevduat | - | 3,761 | 37,342 | 10,512 | 895 | 29 | - | 52,539 |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | 4,087 | 164,427 | 665,745 | 49,037 | 11,523 | 2,613 | 404 | 897,836 |
| Yabancı Para | | | | | | | | |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 744 | 58,759 | 118,722 | 3,377 | 3,078 | 6,835 | 13 | 191,528 |
| Bankalar Mevduat | 1,293 | 465 | 713 | 33 | - | 35 | - | 2,539 |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kıymetli Maden | - | 787 | 894 | 267 | 125 | - | - | 2,073 |
| Toplam | 2,037 | 60,011 | 120,329 | 3,677 | 3,203 | 6,870 | 13 | 196,140 |
| Genel Toplam | 6,124 | 224,438 | 786,074 | 52,714 | 14,726 | 9,483 | 417 | 1,093,976 |

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 | 454 | 17 |
| Diğer | - | - |
| Toplam | 454 | 17 |

4. Ticari kar zarara ilişkin açıklamalar:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--------------------------------------|------------------|------------------|
| Kar | 7,598,433 | 2,243,790 |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Karı | 202,164 | 42,542 |
| Türev Finansal İşlemlerden (*) | 1,821,666 | 551,324 |
| Kambiyo İşlemlerinden Kar (**) | 5,574,603 | 1,649,924 |
| Zarar (-) | 7,622,957 | 2,250,889 |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı | 192,178 | 10,846 |
| Türev Finansal İşlemlerden Zarar (*) | 1,797,381 | 754,639 |
| Kambiyo İşlemlerinden Zarar (**) | 5,633,398 | 1,485,404 |

(*) Riskten korunma amaçlı işlemlerin kur değişimlerinden kaynaklanan karlar 7,999 TL (31 Aralık 2010: 4,519 TL), zararlar ise 4,167 TL'dir (31 Aralık 2010: 25,425 TL).

(**) Türev finansal işlemlerden kar/zarar hesapları içerisinde kur değişimlerinden kaynaklanan 173,594 TL (31 Aralık 2010: 6,524 TL kambiyo gideri) tutarında net kambiyo geliri bulunmaktadır.

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Yeni gelişmeleri içeren ve bankanın gelirlerini önemli ölçüde etkileyen faktörlerle ilgili bilgiler, gelirlerin etkilenme boyutunu da açıklayan bilgi: Yoktur.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 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)

6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları :

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|-------------------|---------------------|
| Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar | 58,704 | 123,644 |
| III. Grup Kredi ve Alacaklar | 17,937 | 22,723 |
| IV. Grup Kredi ve Alacaklar | 19,003 | 35,832 |
| V. Grup Kredi ve Alacaklar | 21,764 | 65,089 |
| Genel Karşılık Giderleri | 86,006 | 31,730 |
| 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 (*) | (5,063) | 969 |
| Toplam | 144,778 | 156,343 |

(*) 31 Aralık 2011 itibarıyla 17,334 TL yakın izlemedeki krediler karşılık iptal geliri "Diğer" kalemi altında sınıflandırılmıştır

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler :

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|-------------------|---------------------|
| Personel Giderleri | 617,972 | 379,813 |
| Kıdem Tazminatı Karşılığı | 26,674 | 9,265 |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı | - | - |
| Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri (*) | 82,200 | 46,088 |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Şerefiye Değer Düşüş Gideri | - | - |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri | 11,436 | 7,288 |
| Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri | - | - |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri | 743 | 2,197 |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri | 1,147 | 385 |
| Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Diğer İşletme Giderleri | 491,794 | 269,724 |
| Faaliyet Kiralama Giderleri | 139,567 | 77,890 |
| Bakım ve Onarım Giderleri | 14,629 | 7,165 |
| Reklam ve İlan Giderleri | 44,452 | 24,461 |
| Diğer Giderler | 293,146 | 160,208 |
| Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar | 1,150 | 131 |
| Diğer(**) | 210,308 | 122,488 |
| Toplam | 1,443,424 | 837,379 |

(*) 4,978 TL tutarındaki yeniden yapılandırma giderini içermektedir. (31 Aralık 2010: Yoktur)

(**) Diğer faaliyet giderleri içerisinde 17,814 TL (31 Aralık 2010: 11,054 TL) tutarında Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ödenen primler, 71,575 TL (31 Aralık 2010: 41,817 TL) tutarında ödenen diğer vergi ve harçlar ve 62,813 TL (31 Aralık 2010: 25,239 TL) birleşme ve yeniden yapılanma giderleri yer almaktadır.

8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklama:

Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi karın 1,455,165 TL (31 Aralık 2010: 815,979 TL) tutarındaki kısmı net faiz gelirlerinden, 384,777 TL (31 Aralık 2010: 458,439 TL) tutarındaki kısmı net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta iken; faaliyet giderlerinin toplamı 1,443,424 TL (31 Aralık 2010: 837,379 TL) tutarındadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 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: (devamı)

Ana Ortaklık Banka sahibi olduğu TEB Finansal Kiralama A.Ş hisselerinin %90.01'ini 30 Eylül 2010 tarihinde 113,345 TL bedelle Fortis Finansal Kiralama A.Ş'ye satmıştır. 18,244 TL tutarındaki satış karı gelir tablosunda "Durdurulan Faaliyetten Gelirler" ana başlığı altında "İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Satış Karları" kaleminde gösterilmiştir.

31 Aralık 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihinde sona eren hesap dönemlerine ait, durdurulan faaliyetlerden elde edilen gelir ve giderler aşağıdaki gibidir:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|------------|---------------|
| Durdurulan Faaliyetlerden Elde Edilen Gelir ve Giderler | | |
| Net Faiz Geliri / Gideri | - | 19,661 |
| Faiz Gelirleri | - | 35,371 |
| Faiz Giderleri | - | 15,710 |
| Net Ücret ve Komisyon Gelirleri | - | 197 |
| Temettü Gelirleri | - | 1,292 |
| Ticari Kar / Zarar (net) | - | (338) |
| Diğer Faaliyet Gelirleri | - | 13 |
| Faaliyet Gelirleri Toplamı | - | 20,825 |
| Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-) | - | 3,628 |
| Diğer Faaliyet Giderleri (-) | - | 8,270 |
| Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar / Zarar | - | 8,927 |
| Vergi Karşılığı (**) | - | 3,015 |
| Durdurulan Faaliyetler Net Dönem Karı / Zararı | - | 11,942 |
| Eliminasyonların Etkisi | - | 147 |
| Durdurulan Faaliyetler Satış Karı | - | 18,244 |
| Durdurulan Faaliyetler Satış Karı Vergi Gideri (**) | - | (3,859) |
| Dönem Karı (*) | - | 26,474 |

(*) Önceki dönem karı, TEB Finansal Kiralama A.Ş.'nin satış tarihine kadar (30 Eylül 2010) olan gelir ve gider kalemlerini ve bu satıştan kaynaklanan net satış karı ile satışla ilgili vergi karşılığı giderini içermektedir.

(**) Önceki dönemde, bağlı ortaklık satışı ile ilgili oluşan 3,859 TL'lik vergi gideri ile satılan bağlı ortaklığın satış tarihine kadar oluşan 3,015 TL'lik vergi gelirinin neti olan 844 TL vergi gideri "Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı" satırında gösterilmiştir.

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama :

- 31 Aralık 2011 itibarıyla sürdürülen faaliyetlerden dolayı hesaplanan cari vergi gideri 41,478 TL (31 Aralık 2010: 94,355 TL vergi gideri) ve ertelenmiş vergi gideri 45,942 TL (31 Aralık 2010: 21,818 TL ertelenmiş vergi geliri) olup, durdurulan faaliyetlerden dolayı hesaplanan cari ve ertelenmiş vergi geliri yoktur. (31 Aralık 2010: 4,969 TL cari vergi gideri ve 4,125 TL ertelenmiş vergi geliri).
- Sürdürülen faaliyetlerden dolayı geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi gideri 45,942 TL'dir (31 Aralık 2010: 21,818 TL ertelenmiş vergi geliri).
- Vergi karşılığının mutabakatı

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|-----------------|-----------------|
| Sürdürülen ve durdurulan faaliyetlerden vergi öncesi kar | 313,440 | 346,000 |
| İlaveler | 141,452 | 59,661 |
| Kanunen kabul edilmeyen giderler | 41,747 | 5,815 |
| Genel kredi karşılığı provizyonları | 93,132 | 31,746 |
| Farklı vergi oranının etkisi | 6,573 | 8,638 |
| Diğer | - | 13,462 |
| İndirimler | (17,790) | (38,758) |
| Yatırım indirimi | - | (31,585) |
| Diğer | (17,790) | (7,173) |
| Mali Kar/ (Zarar) | 437,102 | 366,903 |
| Kurumlar vergisi oranı | %20 | %20 |
| Sürdürülen ve durdurulan faaliyetler için hesaplanan vergi | 87,420 | 73,381 |

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 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)

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama : (devamı)

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla Grup'un cari vergi gideri 41,478 TL (31 Aralık 2010: 99,324 TL vergi gideri), geçici farklar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi gideri ise 45,942 TL (31 Aralık 2010: 25,943 TL vergi geliri) olup mali tablolara yansıtılan net vergi gideri 87,420 TL'dir (31 Aralık 2010: 73,381 TL vergi gideri).

10. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar/zararına ilişkin açıklama :

Grup'un 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla sürdürülen faaliyetlerinden elde ettiği net kar 226,020 TL (31 Aralık 2010: 246,145 TL) olup, durdurulan faaliyetlerinden elde ettiği net kar yoktur (31 Aralık 2010: 26,474 TL).

11. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar :

- 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 2010: Yoktur).
- 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 2010: Yoktur).
- Azınlık paylarına ait kâr/zarar :

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---------------------------------|-------------------|---------------------|
| Azınlık paylarına ait kâr/zarar | 1,456 | - |

12. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplar:

| Diğer faiz gelirleri | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|-------------------|---------------------|
| Factoring işlemlerinden alınan faizler | 66,032 | 45,205 |
| Diğer | 867 | 5,342 |
| Toplam | 66,899 | 50,547 |

| Diğer alınan ücret ve komisyonlar | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|-------------------|---------------------|
| Kart ücret ve komisyonları | 284,867 | 174,707 |
| Fon yönetim komisyonları | 41,027 | 39,606 |
| Sigorta komisyonları | 27,295 | 14,369 |
| Aracılık komisyonlarından alınan | 26,972 | 23,880 |
| Havale komisyonları | 21,456 | 9,452 |
| İstihbarat ücret ve komisyonları | 14,198 | 23,199 |
| Muhabirlerden alınan ücret ve komisyonlar | 12,124 | 7,341 |
| Takas masraf karş., eft, swift, acente komisyonları | 11,243 | 9,955 |
| Danışmanlık komisyonları | 828 | 609 |
| Diğer | 111,707 | 239,256 |
| Toplam | 551,717 | 542,374 |

| Diğer verilen ücret ve komisyonlar | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|-------------------|---------------------|
| Kart nedeniyle ödenen ücret ve komisyonlar | 172,721 | 109,132 |
| Muhabirlere verilen ücret ve komisyonlar | 14,490 | 8,741 |
| Takas masraf karş., eft, swift, acente komisyonları | 9,090 | 4,810 |
| Diğer | 37,854 | 14,692 |
| Toplam | 234,155 | 137,375 |

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 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

V. Konsolide Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

- a) Satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlendirilmesinden sonra meydana gelen azalış 187,204 TL (31 Aralık 2010 : 61,200 TL artış)'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: Yukarıda belirtilmiştir.

Satılmaya hazır yatırımların (riskten korunma ile ilgili varlıklar dışında kalanlar) rayiç değerinde yeniden ölçülmesinden kaynaklanan kazanç ya da kayıp özkaynağa kaydedilmişse özkaynaktan alınarak net kâr/zarar hesabına kaydedilen tutar : 64,246 TL kar (31 Aralık 2010 :30,401 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 2011 tarihi itibarıyla söz konusu tutar 5,631 TL olup, mali tablolarda 1,126 TL ertelenmiş vergi etkisi düşülerek gösterilmiştir.

- 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 dağıtımını yapılmayacaksa nedenleri: Finansal tabloların kesinleştiği tarih itibarıyla Yönetim Kurulu kar dağıtımını ile ilgili bir karar almamıştır.

- g) Yasal yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar: 2011 yılı içerisinde 16,905 TL (31 Aralık 2010 : 3,306 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 2011 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 1,330,864 TL (31 Aralık 2010 : 929,544 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 100,992 TL (31 Aralık 2010 : 131,371 TL) tutarındaki “Diğer borçlardaki net artış/azalış” kalemi muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar, para piyasalarındaki değişimlerden oluşmaktadır. 295,334 TL (31 Aralık 2010 : 423,542 TL) tutarındaki “Diğer aktiflerdeki net artış/azalış” kalemi ise muhtelif alacaklar ve diğer aktifler kalemlerindeki değişimden oluşmaktadır.

“Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı” içinde yer alan 10,463 TL (31 Aralık 2010: 7,649 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, 2011 yılı için 199,750 TL (31 Aralık 2010: 48,270 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 |
|--|------------------|------------------|
| Nakit | 1,616,646 | 1,250,073 |
| Kasa ve Efektif Deposu | 287,730 | 309,354 |
| T.C. Merkez Bankası Serbest Tutar | 1,301,246 | 922,102 |
| Diğer | 27,670 | 18,617 |
| Nakde Eşdeğer Varlıklar | 1,014,013 | 1,416,140 |
| Bankalar | 1,013,775 | 711,676 |
| Para Piyasasından Alacaklar | 238 | 704,464 |
| Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar | 2,630,659 | 2,666,213 |

| Dönem Sonu | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|------------------|------------------|
| Nakit | 2,429,726 | 1,616,646 |
| 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 |
| Nakde Eşdeğer Varlıklar | 1,082,908 | 1,014,013 |
| Bankalar | 559,663 | 1,013,775 |
| Para Piyasasından Alacaklar | 523,245 | 238 |
| Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar | 3,512,634 | 2,630,659 |

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VII. Ana Ortaklık Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar

1. Ana Ortaklık Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler :

a) Cari Dönem :

| Ana Ortaklık Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu | İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | | Ana Ortaklık Bankanın 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 | 128,471 | 130,321 | 103,503 |
| 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.

b) Önceki Dönem :

| Ana Ortaklık Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu | İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | | Ana Ortaklık Bankanın 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 | - | - | 15,688 | 46,004 | 60,793 | 88,948 |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | - | 38,643 | 40,782 | 208,651 | 117,172 |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | - | - | 3,512 | 16 | 5,609 | 750 |

Yukarıda belirtilen tutarlar içinde Grup'un doğrudan ve dolaylı ortaklıklarında 14,134 TL ve risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişilerde de 68,529 TL tutarında "Yurtdışı Bankalar" bakiyesi bulunmaktadır.

c.1) Ana Ortaklık Bankanın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

| Ana Ortaklık Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu | İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | | Ana Ortaklık Bankanın 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 | - | - | 1,024,799 | 282,015 | 391,344 | 175,059 |
| Dönem Sonu | - | - | 430,246 | 1,024,799 | 403,147 | 391,344 |
| Mevduat Faiz Gideri | - | - | 28,992 | 24,869 | 12,259 | 5,353 |

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VII. Ana Ortaklık Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar (devamı)

1. Ana Ortaklık Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler : (devamı)

c.2) Ana Ortaklık Bankanın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

| Ana Ortaklık Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu | İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | | Ana Ortaklık Bankanın 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 | - | - | 3,178,878 | 1,649,880 | 887,840 | 746,942 |
| Dönem Sonu | - | - | 9,647,651 | 3,178,878 | 178,125 | 887,840 |
| Toplam Kâr / Zarar | - | - | (22,025) | (23,285) | 10,671 | 30,877 |
| Riskten Korunma Amaçlı İşlemler | | | | | | |
| Dönem Başı | - | - | 201,151 | 306,331 | - | - |
| Dönem Sonu | - | - | 522,500 | 201,151 | - | - |
| Toplam Kâr / Zarar | - | - | (5,836) | (169) | - | - |

d) 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla Grup'un üst düzey yöneticilerine sağlanan ücret ve menfaatlerin toplam tutarı 31,400 TL'dir (31 Aralık 2010: 24,358 TL).

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 | Bulunduğu Ülke | | |
|-------------------------|------|----------------|----------------|---------------|---------------|
| Yurtiçi şube | 503 | 9,308 | | | |
| Yurtdışı temsilcilikler | - | - | | | |
| Yurtdışı şube | 3 | 45 | Kıbrıs | Aktif Toplamı | Yasal Sermaye |
| | | | | 284,656 | 10,000 |
| Kıyı Bnk. Blg. Şubeler | 1 | 3 | Bahreyn | 1,294,550 | - |

2. Ana Ortaklık Bankanın Yurtiçinde Ve Yurtdışında Şube Veya Temsilcilik Açması, Kapatması, Organizasyonunu Önemli Ölçüde Değiştirmesi Durumunda Konuya İlişkin Açıklama:

Ana Ortaklık Banka 2011 yılı içerisinde Fortis Bank'tan 269 adet şube devir almış, 97 adet şubesini ise kapatmıştır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ALTINCI BÖLÜM

DiĞER AÇIKLAMALAR

I. Ana Ortaklık Bankanın Faaliyetine İlişkin Diğ er Açıklamalar

Yoktur.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

Banka'nın kamuya açıklanan konsolide finansal tablo ve dipnotları DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 15 Şubat 2012 tarihli bağımsız denetim raporu finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Yoktur.