

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

**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2012 ARA DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ  
SINIRLI DENETİM RAPORU,  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR  
VE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

## SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

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

Türk Ekonomi Bankası A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide gelir tablosu, nakit akış tablosu ve özkaynak değişim tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu finansal tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu finansal tablolar üzerine rapor sunmaktır.

Sınırlı denetim, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu uyarınca yürürlüğe konulan hesap ve kayıt düzeni ile muhasebe ve bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Bu düzenlemeler, sınırlı denetimin finansal tablolarda önemli bir yanlışlığın bulunup bulunmadığına dair sınırlı bir güvence verecek şekilde planlanmasını ve yapılmasını öngörür. Sınırlı denetim, temel olarak finansal tabloların analitik yöntemler uygulanarak incelenmesi, doğruluğunun sorgulanması ve denetlenenin yönetimi ile görüşmeler yapılarak bilgi toplanması ile sınırlı olduğundan, tam kapsamlı denetime kıyasla daha az güvence sağlar. Tam kapsamlı bir denetim çalışması yürütülmemesi nedeniyle bir denetim görüşü bildirilmemektedir.

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki konsolide finansal tabloların, Türk Ekonomi Bankası A.Ş.'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37 ve 38'inci maddeleri gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

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

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

Zeynep Uras, SMMM  
Sorumlu Ortak Başdenetçi

İstanbul, 2 Ağustos 2012



## **İÇİNDEKİLER**

Sayfa No

### **BİRİNCİ BÖLÜM**

#### Genel Bilgiler

I. Ana ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II. Ana ortaklık Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III. Ana ortaklık bankanın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve 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 Banka'nın 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

### **ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**

#### Muhasebe Politikaları

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	13
II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	13
III. Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu	14
IV. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	15
V. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	16
VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	16
VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	16
VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	19
IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	19
X. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	19
XI. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	20
XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	20
XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	21
XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	22
XV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ilişkin açıklamalar	22
XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ilişkin açıklamalar	22
XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	23
XVIII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	24
XIX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	25
XX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	25
XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	25
XXII. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	26
XXIII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	27

### **DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**

#### Konsolide Bazda Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I. Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	28
II. Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklamalar	31
III. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	32
IV. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	34
V. Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar	37

### **BEŞİNCİ BÖLÜM**

#### Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	38
II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	49
III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	55
IV. Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	56
V. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	61

### **ALTINCI BÖLÜM**

#### Sınırlı Denetim Raporu

I. Bağımsız sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	62
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	62

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**BİRİNCİ BÖLÜM**

**GENEL BİLGİLER**

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

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

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

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ("BDDK") 10 Şubat 2011 tarihli izninin 12 Şubat 2011 tarih ve 27844 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmasını müteakip, 14 Şubat 2011 tarihinde İstanbul Ticaret Sicili'ne yapılan tescil ile Fortis Bank A.Ş.'nin tüzel kişiliğinin sona erdirilmesi suretiyle tüm hak, alacak, borç ve yükümlülükleri (aktif ve pasifi) ile 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.

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

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

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

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

a) Çağrı öncesi toplam nominal tutarı ve sermayeye oranı :

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

b) Çağrı sonrası toplam nominal tutarı ve sermaye oranı:

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

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

Hissedarların Adı	30 Haziran 2012 Tarihi İtibarıyla		31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla	
	Ödenmiş Sermaye	%	Ödenmiş Sermaye	%
TEB Holding A.Ş.	1,212,414	55.00	1,212,414	55.00
BNPP Yatırımlar Holding A.Ş.	514,616	23.34	514,616	23.34
BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş.	376,584	17.08	376,584	17.08
Halka arz edilmiş tutar	99,556	4.52	99,556	4.52
Diğer hissedarlar toplamı	1,220	0.06	1,220	0.06
	<b>2,204,390</b>	<b>100.00</b>	<b>2,204,390</b>	<b>100.00</b>

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

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

**Adı Soyadı**

**Sorumluluk Alanı**

**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
Sabri Davaz	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. Nilfen Altıntaş	İnsan Kaynaklarından Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Nuri Tuncalı	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 Sebastien Tellier	Kurumsal Yatırım Bankacılığında Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Mehmet Ali Cer	Bilgi Teknolojilerinden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Akil Özçay	Finansal Piyasalardan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı

**Grup Başkanları;**

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

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**  
**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

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

Ana Ortaklık Banka'nın faaliyet alanı, kurumsal, ticari, bireysel ve özel bankacılığın yanı sıra proje finansmanı, fon yönetimi ve saklama hizmetleri işlemlerini kapsamaktadır. Ana Ortaklık Banka normal bankacılık faaliyetlerinin yanı sıra TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş., Zurich Sigorta A.Ş., Cardif Hayat Sigorta A.Ş., Fortis Emeklilik ve Hayat A.Ş. adına şubeleri aracılığı ile acentelik faaliyetleri de yürütmektedir. 30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın yurt içinde 506 şubesi ve yurt dışında 4 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2011: 503 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

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**30 HAZİRAN 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE BİLANÇOLAR**

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

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

	Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden			Bağımsız Denetimden		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI</b>	(1)	855,977	2,987,205	3,843,182	1,500,361	2,517,896	4,018,257
<b>II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)</b>	(2)	607,658	95,399	703,057	860,882	415,909	1,276,791
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		607,658	95,399	703,057	860,882	415,909	1,276,791
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		476,259	18,755	495,014	596,824	357,553	954,377
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		131,399	76,644	208,043	264,058	58,356	322,414
2.1.4 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan O. Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3 Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
<b>III. BANKALAR</b>	(3)	46,071	608,364	654,435	152,232	453,606	605,838
<b>IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR</b>		1,280,966	-	1,280,966	523,574	-	523,574
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		5,113	-	5,113	12,599	-	12,599
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		1,275,853	-	1,275,853	510,975	-	510,975
<b>V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>	(4)	4,171,646	375,034	4,546,680	4,103,629	594,316	4,697,945
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		19,619	4,825	24,444	19,619	4,318	23,937
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		4,149,841	370,209	4,520,050	4,082,934	582,630	4,665,564
5.3 Diğer Menkul Değerler		2,186	-	2,186	1,076	7,368	8,444
<b>VI. KREDİLER VE ALACAKLAR</b>	(5)	23,016,970	6,723,634	29,740,604	20,511,045	6,452,442	26,963,487
6.1 Krediler ve Alacaklar		22,800,803	6,715,918	29,516,721	20,302,264	6,446,621	26,748,885
6.1.1 Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler		78,402	72,826	151,228	113,800	75,319	189,119
6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		22,722,401	6,643,092	29,365,493	20,188,464	6,371,302	26,559,766
6.2 Takipteki Krediler		655,805	44,406	700,211	726,299	29,379	755,678
6.3 Özel Karşılıklar (-)		439,638	36,690	476,328	517,518	23,558	541,076
<b>VII. FAKTÖRİNG ALACAKLARI</b>	(14)	640,068	250,288	890,356	516,926	302,085	819,011
<b>VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)</b>	(6)	-	20,007	20,007	-	21,224	21,224
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	20,007	20,007	-	21,224	21,224
8.2 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
<b>IX. İŞTİRAKLER (Net)</b>	(7)	-	-	-	-	-	-
9.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
9.2.1 Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2 Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
<b>X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)</b>	(8)	-	-	-	-	-	-
10.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
<b>XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)</b>	(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
<b>XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR</b>	(10)	-	-	-	-	-	-
12.1 Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4 Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
<b>XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR</b>	(11)	28,044	20	28,064	22,787	13	22,800
13.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		8,362	20	8,382	9,524	13	9,537
13.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		19,682	-	19,682	13,263	-	13,263
13.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
<b>XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)</b>		231,402	8,014	239,416	255,711	8,600	264,311
<b>XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>		439,195	739	439,934	440,358	899	441,257
15.1 Şerefiye		421,124	-	421,124	421,124	-	421,124
15.2 Diğer		18,071	739	18,810	19,234	899	20,133
<b>XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)</b>	(12)	-	-	-	-	-	-
<b>XVII. VERGİ VARLIĞI</b>		95,988	4,218	100,206	71,555	2,581	74,136
17.1 Cari Vergi Varlığı		1,027	1,531	2,558	561	-	561
17.2 Ertelenmiş Vergi Varlığı		94,961	2,687	97,648	70,994	2,581	73,575
<b>XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	(13)	65,214	-	65,214	67,049	-	67,049
18.1 Satış Amaçlı		65,214	-	65,214	67,049	-	67,049
18.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
<b>XIX. DİĞER AKTİFLER</b>		477,735	122,238	599,973	559,786	98,976	658,762
<b>AKTİF TOPLAMI</b>		<b>31,956,939</b>	<b>11,195,160</b>	<b>43,152,099</b>	<b>29,585,900</b>	<b>10,868,547</b>	<b>40,454,447</b>

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**30 HAZİRAN 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE BİLANÇOLAR**

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

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

		Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30.06.2012			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2011			
		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I.</b>	<b>MEVDUAT</b>	(1)	<b>16,453,775</b>	<b>9,983,892</b>	<b>26,437,667</b>	<b>14,799,179</b>	<b>9,298,271</b>	<b>24,097,450</b>
1.1	Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		331,034	514,137	845,171	569,023	264,370	833,393
1.2	Diğer		16,122,741	9,469,755	25,592,496	14,230,156	9,033,901	23,264,057
<b>II.</b>	<b>ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR</b>	(2)	<b>161,430</b>	<b>65,915</b>	<b>227,345</b>	<b>157,708</b>	<b>116,091</b>	<b>273,799</b>
<b>III.</b>	<b>ALINAN KREDİLER</b>	(3)	<b>2,756,507</b>	<b>5,243,973</b>	<b>8,000,480</b>	<b>2,853,408</b>	<b>4,596,346</b>	<b>7,449,754</b>
<b>IV.</b>	<b>PARA PİYASALARINA BORÇLAR</b>		<b>452,636</b>	-	<b>452,636</b>	<b>1,104,748</b>	-	<b>1,104,748</b>
4.1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		452,636	-	452,636	1,104,748	-	1,104,748
<b>V.</b>	<b>İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)</b>	(3)	<b>399,773</b>	-	<b>399,773</b>	<b>249,107</b>	-	<b>249,107</b>
5.1	Bonolar		272,601	-	272,601	249,107	-	249,107
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		127,172	-	127,172	-	-	-
<b>VI.</b>	<b>FONLAR</b>		-	-	-	-	-	-
6.1	Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
<b>VII.</b>	<b>MUHTELİF BORÇLAR</b>		<b>789,867</b>	<b>65,275</b>	<b>855,142</b>	<b>774,717</b>	<b>66,939</b>	<b>841,656</b>
<b>VIII.</b>	<b>DIĞER YABANCI KAYNAKLAR</b>	(4)	<b>458,957</b>	<b>5,666</b>	<b>464,623</b>	<b>622,004</b>	<b>2,884</b>	<b>624,888</b>
<b>IX.</b>	<b>FAKTÖRİNG BORÇLARI</b>		<b>351</b>	<b>5,010</b>	<b>5,361</b>	<b>4,259</b>	<b>2,251</b>	<b>6,510</b>
<b>X.</b>	<b>KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR</b>	(5)	-	-	-	-	<b>8</b>	<b>8</b>
10.1	Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	9	9
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	1	1
<b>XI.</b>	<b>RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR</b>	(6)	<b>116,084</b>	-	<b>116,084</b>	<b>50,447</b>	-	<b>50,447</b>
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		22,490	-	22,490	23,398	-	23,398
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		93,594	-	93,594	27,049	-	27,049
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
<b>XII.</b>	<b>KARŞILIKLAR</b>	(7)	<b>548,536</b>	<b>9,761</b>	<b>558,297</b>	<b>496,852</b>	<b>10,256</b>	<b>507,108</b>
12.1	Genel Karşılıklar		331,561	7,565	339,126	266,177	7,232	273,409
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		200	-	200	2,663	-	2,663
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		127,176	1,016	128,192	125,025	2,278	127,303
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		89,599	1,180	90,779	102,987	746	103,733
<b>XIII.</b>	<b>VERGİ BORCU</b>	(8)	<b>130,814</b>	<b>1,074</b>	<b>131,888</b>	<b>104,811</b>	<b>1,037</b>	<b>105,848</b>
13.1	Cari Vergi Borcu		130,814	1,074	131,888	104,811	1,037	105,848
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
<b>XIV.</b>	<b>SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)</b>		-	-	-	-	-	-
14.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
<b>XV.</b>	<b>SERMAYE BENZERİ KREDİLER</b>		-	<b>789,687</b>	<b>789,687</b>	-	<b>712,346</b>	<b>712,346</b>
<b>XVI.</b>	<b>ÖZKAYNAKLAR</b>	(9)	<b>4,537,769</b>	<b>175,347</b>	<b>4,713,116</b>	<b>4,314,992</b>	<b>115,786</b>	<b>4,430,778</b>
16.1	Ödenmiş Sermaye		2,204,390	-	2,204,390	2,204,390	-	2,204,390
16.2	Sermaye Yedekleri		735,555	3,696	739,251	684,228	(11,466)	672,762
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		2,565	-	2,565	2,565	-	2,565
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Menkul Değerler Değerleme Farkları		(22,136)	3,696	(18,440)	(94,021)	(11,466)	(105,487)
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		101,391	-	101,391	100,483	-	100,483
16.2.5	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6	Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		527	-	527	527	-	527
16.2.8	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		(16,961)	-	(16,961)	4,505	-	4,505
16.2.9	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10	Diğer Sermaye Yedekleri		670,169	-	670,169	670,169	-	670,169
16.3	Kâr Yedekleri		1,342,863	171,651	1,514,514	1,179,294	127,252	1,306,546
16.3.1	Yasal Yedekler		143,555	-	143,555	130,033	-	130,033
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		1,111,376	171,651	1,283,027	945,641	127,252	1,072,893
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		87,932	-	87,932	103,620	-	103,620
16.4	Kâr veya Zarar		248,326	-	248,326	234,061	-	234,061
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı		9,497	-	9,497	9,497	-	9,497
16.4.2	Dönem Net Kâr/Zararı		238,829	-	238,829	224,564	-	224,564
16.5	Azınlık Hakkı		6,635	-	6,635	13,019	-	13,019
<b>PASİF TOPLAMI</b>			<b>26,806,499</b>	<b>16,345,600</b>	<b>43,152,099</b>	<b>25,532,232</b>	<b>14,922,215</b>	<b>40,454,447</b>

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

**II. KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU**

	Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		Cari Dönem			Önceki Dönem		
		30.06.2012	30.06.2012	30.06.2012	31.12.2011	31.12.2011	31.12.2011
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
<b>A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)</b>		<b>28,013,701</b>	<b>36,693,951</b>	<b>64,707,652</b>	<b>23,399,719</b>	<b>27,196,827</b>	<b>50,596,546</b>
<b>I. GARANTİ ve KEFALETLER</b>	(1)	<b>3,770,654</b>	<b>5,764,574</b>	<b>9,535,228</b>	<b>3,443,715</b>	<b>4,928,178</b>	<b>8,371,893</b>
1.1 Teminat Mektupları		3,184,638	2,774,658	5,959,296	2,994,478	2,615,011	5,609,489
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		146,833	51,782	198,615	149,521	47,724	197,245
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		238,851	86,485	325,336	231,520	98,260	329,780
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		2,798,954	2,636,391	5,435,345	2,613,437	2,469,027	5,082,464
1.2 Banka Kredileri		-	650,567	650,567	-	342,297	342,297
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri		-	633,441	633,441	-	148,980	148,980
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		-	17,126	17,126	-	193,317	193,317
1.3 Akreditifler		9,274	1,733,268	1,742,542	-	1,578,340	1,578,340
1.3.1 Belgeli Akreditifler		9,274	1,056,226	1,065,500	-	1,077,679	1,077,679
1.3.2 Diğer Akreditifler		-	677,042	677,042	-	500,661	500,661
1.4 Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5 Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1 T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2 Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6 Menkul Kıymet İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7 Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8 Diğer Garantilerimizden		567,817	380,154	947,971	447,251	309,354	756,605
1.9 Diğer Kefaletlerimizden		8,925	225,927	234,852	1,986	83,176	85,162
<b>II. TAAHHÜTLER</b>	(1)	<b>7,654,790</b>	<b>1,683,497</b>	<b>9,338,287</b>	<b>6,645,551</b>	<b>1,563,069</b>	<b>8,208,620</b>
2.1 Cayılamaz Taahhütler		7,654,790	1,683,497	9,338,287	6,645,551	1,563,069	8,208,620
2.1.1 Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		159,005	1,617,993	1,776,998	157,738	1,461,274	1,619,012
2.1.2 Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3 İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		4,000	-	4,000	4,000	-	4,000
2.1.4 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		2,571,337	493	2,571,830	2,284,108	110	2,284,218
2.1.5 Men. Kıymet İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7 Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		1,915,608	-	1,915,608	1,455,318	-	1,455,318
2.1.8 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		9,820	-	9,820	10,380	-	10,380
2.1.9 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		2,815,833	-	2,815,833	2,661,586	-	2,661,586
2.1.10 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taahh.		5,355	-	5,355	7,608	-	7,608
2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13 Diğer Cayılamaz Taahhütler		173,832	65,011	238,843	64,813	101,685	166,498
2.2 Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
<b>III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR</b>		<b>16,588,257</b>	<b>29,245,880</b>	<b>45,834,137</b>	<b>13,310,453</b>	<b>20,705,580</b>	<b>34,016,033</b>
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		3,173,164	187,699	3,360,863	2,025,490	54,778	2,080,268
3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		242,392	187,699	430,091	106,780	54,778	161,558
3.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		2,930,772	-	2,930,772	1,918,710	-	1,918,710
3.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler		13,415,093	29,058,181	42,473,274	11,284,963	20,650,802	31,935,765
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		1,616,776	4,523,201	6,139,977	1,583,321	3,063,986	4,647,307
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		683,516	2,372,353	3,055,869	480,076	1,836,452	2,316,528
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		933,260	2,150,848	3,084,108	1,103,245	1,227,534	2,330,779
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		5,677,990	14,615,041	20,293,031	3,896,066	8,380,897	12,276,963
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		1,589,597	7,411,022	9,000,619	1,582,082	3,759,774	5,341,856
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		3,788,393	5,199,689	8,988,082	1,913,984	3,401,573	5,315,557
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		150,000	1,002,165	1,152,165	200,000	609,775	809,775
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		150,000	1,002,165	1,152,165	200,000	609,775	809,775
3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		6,119,314	9,919,939	16,039,253	5,805,576	9,205,919	15,011,495
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		2,768,577	5,089,203	7,857,780	2,227,449	5,121,384	7,348,833
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		3,150,737	4,662,076	7,812,813	3,368,127	3,895,421	7,263,548
3.2.3.3 Faiz Alım Opsiyonları		100,000	84,330	184,330	110,000	94,557	204,557
3.2.3.4 Faiz Satım Opsiyonları		100,000	84,330	184,330	100,000	94,557	194,557
3.2.3.5 Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6 Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4 Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5 Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1 Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2 Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6 Diğer		1,013	-	1,013	-	-	-
<b>B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)</b>		<b>90,350,807</b>	<b>20,878,229</b>	<b>111,229,036</b>	<b>86,276,517</b>	<b>22,413,492</b>	<b>108,690,009</b>
<b>IV. EMANET KIYMETLER</b>		<b>15,963,563</b>	<b>1,839,728</b>	<b>17,803,291</b>	<b>16,402,569</b>	<b>1,447,233</b>	<b>17,849,802</b>
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		2,613,132	361	2,613,493	2,064,803	419	2,065,222
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		5,042,009	298,248	5,340,257	7,021,897	321,785	7,343,682
4.3 Tahsile Alınan Çekler		7,956,020	744,760	8,700,780	6,991,767	738,754	7,730,521
4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler		351,453	103,747	455,200	323,682	132,614	456,296
4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		850	692,612	693,462	321	253,661	253,982
4.6 İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7 Diğer Emanet Kıymetler		99	-	99	99	-	99
4.8 Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
<b>V. REHİNLİ KIYMETLER</b>		<b>74,256,246</b>	<b>19,008,517</b>	<b>93,264,763</b>	<b>69,742,283</b>	<b>20,935,121</b>	<b>90,677,404</b>
5.1 Menkul Kıymetler		1,576,109	37,057	1,613,166	2,358,907	44,266	2,403,173
5.2 Teminat Senetleri		40,595,877	11,732,819	52,328,696	37,625,367	13,099,850	50,725,217
5.3 Emtia		13,261	176,438	189,699	11,732	342,758	354,490
5.4 Varant		-	-	-	-	-	-
5.5 Gayrimenkul		27,552,377	6,061,858	33,614,235	25,335,727	6,590,324	31,926,051
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler		4,518,622	1,000,345	5,518,967	4,410,550	857,923	5,268,473
5.7 Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
<b>VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER</b>		<b>130,998</b>	<b>29,984</b>	<b>160,982</b>	<b>131,665</b>	<b>31,138</b>	<b>162,803</b>
<b>BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)</b>		<b>118,364,508</b>	<b>57,572,180</b>	<b>175,936,688</b>	<b>109,676,236</b>	<b>49,610,319</b>	<b>159,286,555</b>

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE GELİR TABLOLARI**

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

**III. KONSOLİDE GELİR TABLOSU**

	Dipnot	Bağımsız Sınırlı	Bağımsız Sınırlı	Bağımsız Sınırlı	Bağımsız Sınırlı
		Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-30.06.2012	Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-30.06.2011	Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.04-30.06.2012	Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.04-30.06.2011
<b>I. FAİZ GELİRLERİ</b>	<b>(1)</b>	<b>2,004,309</b>	<b>1,258,407</b>	<b>1,025,926</b>	<b>718,959</b>
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		1,711,254	1,031,446	886,151	596,003
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-	-	-
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		6,360	5,304	2,526	1,862
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		17,010	175	8,072	120
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		222,790	194,676	105,940	107,161
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		29,783	34,497	10,293	23,670
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		192,452	157,207	95,370	83,236
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		555	2,972	277	255
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri	(9)	46,895	26,806	23,237	13,813
<b>II. FAİZ GİDERLERİ</b>	<b>(2)</b>	<b>1,089,622</b>	<b>638,227</b>	<b>545,512</b>	<b>361,436</b>
2.1 Mevduata Verilen Faizler		847,584	409,976	431,215	235,315
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		185,131	159,525	90,967	86,478
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		32,589	45,326	10,231	34,653
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		16,528	-	9,617	-
2.5 Diğer Faiz Giderleri		7,790	23,400	3,482	4,990
<b>III. NET FAİZ GELİRİ (I - II)</b>		<b>914,687</b>	<b>620,180</b>	<b>480,414</b>	<b>357,523</b>
<b>IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ</b>		<b>265,552</b>	<b>181,458</b>	<b>138,851</b>	<b>97,544</b>
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		437,370	281,186	233,026	154,733
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		44,805	33,478	23,431	17,010
4.1.2 Diğer		392,565	247,708	209,595	137,723
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		171,818	99,728	94,175	57,189
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere Verilen		665	556	350	290
4.2.2 Diğer		171,153	99,172	93,825	56,899
<b>V. TEMETTÜ GELİRLERİ</b>		<b>898</b>	<b>432</b>	<b>892</b>	<b>429</b>
<b>VI. TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)</b>	<b>(3)</b>	<b>(54,323)</b>	<b>42,089</b>	<b>(23,999)</b>	<b>(6,739)</b>
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı		4,479	43,361	5,221	8,551
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(319,715)	69,372	(114,336)	28,267
6.3 Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı		260,913	(70,644)	85,116	(43,557)
<b>VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>	<b>(4)</b>	<b>58,839</b>	<b>41,216</b>	<b>41,933</b>	<b>20,507</b>
<b>VIII. FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)</b>		<b>1,185,653</b>	<b>885,375</b>	<b>638,091</b>	<b>469,264</b>
<b>IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)</b>	<b>(5)</b>	<b>114,476</b>	<b>45,187</b>	<b>77,374</b>	<b>24,913</b>
<b>X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>	<b>(6)</b>	<b>754,536</b>	<b>679,344</b>	<b>390,842</b>	<b>382,673</b>
<b>XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)</b>		<b>316,641</b>	<b>160,844</b>	<b>169,875</b>	<b>61,678</b>
<b>XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI</b>		-	-	-	-
<b>XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR</b>		-	-	-	-
<b>XIV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI</b>		-	-	-	-
<b>XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)</b>		<b>316,641</b>	<b>160,844</b>	<b>169,875</b>	<b>61,678</b>
<b>XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (-)</b>	<b>(7)</b>	<b>(77,363)</b>	<b>(42,409)</b>	<b>(41,346)</b>	<b>(19,119)</b>
16.1 Cari Vergi Karşılığı		(118,045)	(7,180)	(54,685)	(917)
16.2 Ertelemiş Vergi Karşılığı		40,682	(35,229)	13,339	(18,202)
<b>XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)</b>		<b>239,278</b>	<b>118,435</b>	<b>128,529</b>	<b>42,559</b>
<b>XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>		-	-	-	-
18.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
18.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-	-	-
18.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
<b>XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)</b>		-	-	-	-
19.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
19.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
<b>XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)</b>		-	-	-	-
<b>XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>		-	-	-	-
21.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
21.2 Ertelemiş Vergi Karşılığı		-	-	-	-
<b>XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)</b>		-	-	-	-
<b>XXIII. NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)</b>	<b>(8)</b>	<b>239,278</b>	<b>118,435</b>	<b>128,529</b>	<b>42,559</b>
23.1 Grubun Kârı / Zararı		238,829	118,435	128,359	42,559
23.2 Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		449	-	170	-
Hisse Başına Kâr / Zarar		0.1084	0.0614	0.0583	0.0155

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN**  
**KONSOLİDE TABLOLAR**

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

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

	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-30.06.2012	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-30.06.2011
I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZİR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	112,823	(61,350)
II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV. YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	(15,688)	27,140
V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)	(26,832)	-
VI. YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)	-	-
VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-
VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	-	-
IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	(16,419)	24,318
X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	53,884	(9,892)
XI. DÖNEM KÂRİ/ZARARI	(3,991)	(60,027)
11.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	(3,991)	(60,027)
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.4 Diğer	-	-
XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)	49,893	(69,919)

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**V. KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU**

Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş													Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlıkların Değerleme Farkı		Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri		Riskten Korunma Fonları		Satış A./Durdurulan F. İlişkin Dur. V. Bir. Değ. F.		Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak		Azınlık Payları		Toplam Özkaynak	
	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhrac 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	Varlık YDF.	Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak						
<b>I.</b>	<b>Önceki Dönem</b>																									
	<b>Dönem Başı Bakiyesi 31.12.2010</b>	<b>1,100,000</b>	<b>926</b>	<b>2,227</b>	<b>-</b>	<b>60,825</b>	<b>-</b>	<b>387,853</b>	<b>45,781</b>	<b>-</b>	<b>272,619</b>	<b>83,023</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,953,254</b>	<b>-</b>	<b>1,953,254</b>	<b>-</b>	<b>1,953,254</b>						
<b>II.</b>	<b>TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler</b>																									
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
<b>III.</b>	<b>Yeni Bakiye (I+II)</b>	<b>1,100,000</b>	<b>926</b>	<b>2,227</b>	<b>-</b>	<b>60,825</b>	<b>-</b>	<b>387,853</b>	<b>45,781</b>	<b>-</b>	<b>272,619</b>	<b>83,023</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,953,254</b>	<b>-</b>	<b>1,953,254</b>	<b>-</b>	<b>1,953,254</b>						
<b>IV.</b>	<b>Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış</b>	<b>1,050,000</b>	<b>199,336</b>	<b>407</b>	<b>-</b>	<b>53,526</b>	<b>-</b>	<b>561,714</b>	<b>469,907</b>	<b>-</b>	<b>9,497</b>	<b>(1,306)</b>	<b>42,604</b>	<b>527</b>	<b>-</b>	<b>2,386,212</b>	<b>-</b>	<b>2,386,212</b>	<b>-</b>	<b>2,386,212</b>						
<b>V.</b>	<b>Menkul Değerler Değerleme Farkları</b>											<b>(97,059)</b>				<b>(97,059)</b>		<b>(97,059)</b>		<b>(97,059)</b>						
<b>VI.</b>	<b>Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)</b>																									
6.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
6.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
<b>VII.</b>	<b>Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları</b>																									
<b>VIII.</b>	<b>Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları</b>																									
<b>IX.</b>	<b>İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz HS</b>																									
<b>X.</b>	<b>Kur Farkları</b>								<b>27,140</b>																	
<b>XI.</b>	<b>Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik</b>																									
<b>XII.</b>	<b>Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik</b>																									
<b>XIII.</b>	<b>İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi</b>																									
<b>XIV.</b>	<b>Sermaye Artırımı</b>	<b>54,390</b>						<b>(54,390)</b>																		
14.1	Nakden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
14.2	İç Kaynaklardan	54,390	-	-	-	-	-	(54,390)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
<b>XV.</b>	<b>Hisse Senedi İhracı</b>																									
<b>XVI.</b>	<b>Hisse Senedi İptal Karları</b>																									
<b>XVII.</b>	<b>Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı</b>																									
<b>XVIII.</b>	<b>Diğer</b>																									
<b>XIX.</b>	<b>Dönem Net Karı veya Zararı</b>									<b>118,435</b>																
<b>XX.</b>	<b>Kar Dağıtımı</b>					<b>16,905</b>		<b>176,831</b>	<b>21,004</b>		<b>(272,619)</b>		<b>57,879</b>			<b>118,435</b>		<b>118,435</b>		<b>118,435</b>						
20.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
20.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	16,905	-	176,831	21,004	-	(272,619)	-	57,879	-	-	-	-	-	-	-	-					
20.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
	<b>Dönem Sonu Bakiyesi 30.06.2011</b>																									
	<b>(III+IV+V+VI+VII+VIII+IX+X+XI+XII+XIII+XIV+XV+XVI+XVII+XVIII+XIX+XX)</b>	<b>2,204,390</b>	<b>200,262</b>	<b>2,634</b>	<b>-</b>	<b>131,256</b>	<b>-</b>	<b>1,072,008</b>	<b>563,832</b>	<b>118,435</b>	<b>9,497</b>	<b>(15,342)</b>	<b>100,483</b>	<b>527</b>	<b>-</b>	<b>4,387,982</b>	<b>-</b>	<b>4,387,982</b>	<b>-</b>	<b>4,387,982</b>						

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**V. KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU**

Bağımsız Sırlı Denetimden Geçmiş												Maddi ve Maddi Olmayan		Satış A./Durdurulan F.İlişkin Dur.V.Bir. Değ.F		Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak		Azınlık 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 Değ Değerleme Farkı	Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları					
<b>I.</b>	<b>Cari Dönem Dönem Başı Bakiyesi 31.12.2011</b>	<b>2,204,390</b>	<b>200,262</b>	<b>2,565</b>	<b>-</b>	<b>130,033</b>	<b>-</b>	<b>1,072,893</b>	<b>573,527</b>	<b>-</b>	<b>234,061</b>	<b>(105,487)</b>	<b>100,483</b>	<b>527</b>	<b>4,505</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4,417,759</b>	<b>13,019</b>	<b>4,430,778</b>
<b>II.</b>	Dönem İçindeki Değişimler																			
<b>III.</b>	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>IV.</b>	Menkul Değerler Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	87,047	-	-	-	-	-	87,047	31	87,078
<b>V.</b>	Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(21,466)	-	-	(21,466)	-	(21,466)
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(21,466)	-	-	(21,466)	-	(21,466)
4.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>VI.</b>	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>VII.</b>	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>VIII.</b>	İştirakler, Bağlı Ort. Ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>IX.</b>	Kur Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>X.</b>	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(15,688)	-	-	-	-	-	-	(15,688)	-	(15,688)
<b>XI.</b>	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>XII.</b>	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>XIII.</b>	Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1	Nakden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2	İç Kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>XIV.</b>	Hisse Senedi İhraç Primi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>XV.</b>	Hisse Senedi İptal Kârları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>XVI.</b>	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>XVII.</b>	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(6,864)	(6,864)
<b>XVIII.</b>	Dönem Net Karı veya Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	238,829	-	-	-	-	-	-	-	238,829	449	239,278
<b>XIX.</b>	Kar Dağıtımı	-	-	-	-	13,522	-	210,134	-	-	(224,564)	-	908	-	-	-	-	-	-	-
18.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	13,522	-	210,134	-	-	(224,564)	-	908	-	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	<b>Dönem Sonu Bakiyesi 30.06.2012</b>																			
	<b>(I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII+IX+X+XI+XII+XIII+XIV+XV+XVI+XVII+XVIII)</b>	<b>2,204,390</b>	<b>200,262</b>	<b>2,565</b>	<b>-</b>	<b>143,555</b>	<b>-</b>	<b>1,283,027</b>	<b>557,839</b>	<b>238,829</b>	<b>9,497</b>	<b>(18,440)</b>	<b>101,391</b>	<b>527</b>	<b>(16,961)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4,706,481</b>	<b>6,635</b>	<b>4,713,116</b>

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOLARI**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**VI. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU**

	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem
	01.01-30.06.2012	01.01-30.06.2011
<b>A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>		
<b>1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı</b>	<b>878,065</b>	<b>269,387</b>
1.1.1 Alınan Faizler	1,962,386	1,327,848
1.1.2 Ödenen Faizler	(1,027,558)	(653,468)
1.1.3 Alınan Temettüleri	898	432
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar	813,443	332,693
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar	379,087	150,569
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	132,703	105,270
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(326,516)	(288,568)
1.1.8 Ödenen Vergiler	(87,228)	(84,083)
1.1.9 Diğer	(969,150)	(621,306)
<b>1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim</b>	<b>(921,354)</b>	<b>(597,112)</b>
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış	456,717	(1,350,757)
1.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış	-	-
1.2.3 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış	16,397	100,144
1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	(2,669,855)	(4,600,724)
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış	(272,760)	414,304
1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)	(947,039)	2,220,162
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)	2,599,835	1,044,373
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	571,690	1,306,218
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(676,339)	269,168
<b>I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>	<b>(43,289)</b>	<b>(327,725)</b>
<b>B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>		
<b>II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>	<b>246,944</b>	<b>(332,406)</b>
2.1 İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
2.2 Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller	(15,568)	(20,768)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	4,777	182
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	(327,970)	(2,263,922)
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	590,806	1,850,366
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	-	(1,243)
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	-	106,227
2.9 Diğer	(5,101)	(3,248)
<b>C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>		
<b>III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit</b>	<b>145,763</b>	<b>(4,556)</b>
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	394,948	-
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	(249,107)	(4,536)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları	-	-
3.4 Temettü Ödemeleri	-	-
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler	(78)	(20)
3.6 Diğer	-	-
<b>IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi</b>	<b>(31,371)</b>	<b>94,927</b>
<b>V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış</b>	<b>318,047</b>	<b>(569,760)</b>
<b>VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (*)</b>	<b>3,512,634</b>	<b>3,566,846</b>
<b>VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	<b>3,830,681</b>	<b>2,997,086</b>

(\*) Önceki dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar 14 Şubat 2011 tarihinde Fortis Bank A.Ş. ve Fortis Yatırım'dan devrolan 936,187 TL tutarındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıkları da içermektedir.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2012 ARA 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.

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

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

Grup KOBİ’lerden uluslararası şirketlere ve küçük bireysel yatırımcıya kadar her türlü müşterisinin finansal ihtiyaçlarına yönelik ürünleri mevzuatlara uygun olarak geliştirmek ve bu ürünleri pazarlamak amacındadır. Müşteri istekleri 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**  
**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2012 ARA 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.SPK.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.SPK.0.15.335.06-1088-11331 sayılı yazı ile verdiği uygun görüşüne istinaden ve T.C. Gümrük ve Ticaret Bakanlığı'na verilen 13 Aralık 2011 gün ve B.21.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 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**  
**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2012 ARA 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 30 Haziran 2012, 31 Aralık 2011 ve 30 Haziran 2011 tarihleri itibarıyla hazırlanmıştır.

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

**Yabancı Para İşlemlerine İlişkin Açıklamalar**

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmiştir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu döviz alış kurlarından değerlemeye tabi tutularak Türk Lirası'na çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır. 30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla yabancı para işlemlerin Türk Lirası'na dönüştürülmesinde ve bunların konsolide finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan EURO kur değeri 2.2884 Tam TL, DOLAR kur değeri 1.8048 Tam TL'dir (31 Aralık 2011: Euro: 2.4438 Tam TL, Dolar: 1.8889 Tam TL).

Aktifleştirilmiş kur farkları bulunmamaktadır.

Kur riski yönetim politikasının temel esasları ile ilgili bilgiler, Dördüncü Bölüm'de III 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 15,688 TL tutarındaki kur farkı (31 Aralık 2011: 38,811 TL kur farkı) özkaynaklar altında açılan "Diğer Kar Yedekleri" hesabında muhasebeleştirilmiştir.

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

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

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

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2012 ARA 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 değerlendirilme tarihindeki cari prim değerleri hesaplanmakta, sözleşmeye göre alınan/ödenen prim tutarları ile değerlendirilme tarihinde hesaplanan cari prim tutarları arasındaki farklar gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

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

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

Ana Ortaklık Banka; piyasalardaki faiz değişimlerinden etkilenmemek amacı ile elinde bulundurduğu swap portföyünün bir kısmını kredilerinden oluşturduğu portföyü ile eşleyerek 1 Temmuz 2008 tarihinden itibaren gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine geçmiştir. Ayrıca Ana Ortaklık Banka swap işlemlerinden bir kısmını belirlenen mevduat portföyü ile eşleyerek, Ağustos 2011 tarihinden itibaren nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır.

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.

**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.

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2012 ARA 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)**

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 değerlendirilmesi 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.

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

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

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

Ana Ortaklık Banka'nın 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 ettirilmektedir. Bu tür kredilerle ilgili olarak yapılan tahsilatlarda öncelikle söz konusu kredinin ana para borçları karşılanmakta, ardından faiz alacakları tahsil edilmektedir.

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

Serbest kalan karşılık tutarları "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabına kaydedilmekte olup, ilgili tutarlar ektteki 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**  
**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2012 ARA 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 Varlıklarda 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 ödemesi 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.

30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla, Grup’un 1,275,853 TL tutarında ters repo işlemi bulunmaktadır (31 Aralık 2011: 510,975 TL).

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

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2012 ARA 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, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olan varlıklardan oluşmaktadır. Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Bunun yanı sıra, satışın, sınıflandırılma tarihinden itibaren bir yıl içerisinde tamamlanmış bir satış olarak muhasebeleştirilmesinin beklenmesi ve planı tamamlamak için gerekli işlemlerin, planda önemli değişiklikler yapılması veya planın iptal edilmesi ihtimalinin düşük olduğunu göstermesi gerekir.

30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla, Grup'un satış amaçlı elde tutulan duran varlığı 65,214 TL (31 Aralık 2011: 67,049 TL)'dir. "Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar" başlığı altında gösterilen elden çıkarılacak gayrimenkuller için yaptırılan ekspertiz raporları doğrultusunda finansal tablolarda 1,842 TL (31 Aralık 2011: 3,261 TL) değer düşüklüğü karşılığı ayrılmıştır.

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

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

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

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

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

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

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2012 ARA 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 amortismana 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 amortismana 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 (31 Aralık 2011: 11,594 TL) değer düşüklüğü devralınmıştır.

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2012 ARA 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. 30 Haziran 2012 itibarıyla kıdem tazminatı yükümlülüğü 66,495 TL'dir (31 Aralık 2011: 60,277 TL).

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 "Fortis Bank A.Ş. 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 30 Haziran 2012 itibarıyla 2,837 çalışan ve 854 emekli (31 Aralık 2011 itibarıyla 3,203 çalışan ve 828 emekli) üyesi bulunmaktadır.

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2012 ARA 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 senesinde 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**  
**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2012 ARA 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.

*Ertelemiş 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.

30 Haziran 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla, Gelir Vergilerine İlişkin 12 Sayılı Türkiye Muhasebe Standardı ve BDDK'nın 8 Aralık 2004 tarihli BDDK.DZM.2/13/1-a-3 nolu genelgesinde belirtilen değişiklikler uyarınca Ana Ortaklık Banka vergi mevzuatına göre, sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kar elde edilmesi mümkün görüldüğü müddetçe, genel kredi karşılıkları dışında kalan indirilebilir geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi aktif, bütün vergilendirilebilir geçici farklar üzerinden ise ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplanmıştır. Ertelemiş 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. Ertelemiş vergi gideri ilişikteki gelir tablosunda ertelenmiş vergi karşılığı satırında gösterilmiş olup bu tutar 40,682 TL'dir (30 Haziran 2011: 35,229 TL ertelenmiş vergi geliri). Ertelemiş verginin doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan kısmı özkaynaklar hesap grubunda yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmekte olup 4,486 TL (31 Aralık 2011: 26,278 TL) satılmaya hazır menkul değerlerden, 4,240 TL (31 Aralık 2011: 1,126 TL borç) riskten korunma fonlarından toplam 8,727 TL (31 Aralık 2011: 25,152 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, oluştuğu dönemlerde gelir tablosuna kaydedilmektedir.

Ana Ortaklık Banka, fonlama kaynaklarını müşteri mevduatı ve yurt dışından kullanılan krediler ile çeşitlendirmektedir. Banka'nın 30 Haziran 2012 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'nın kendisinin ihraç ettiği menkul kıymetler iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş değeri ile muhasebeleştirilmektedir.

Grup hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç etmemiştir.

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.

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**XVIII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar (devamı)**

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.

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

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

Yukarıda bahsedilen her dört sermaye benzeri kredi, BDDK'nın "kredi sermaye" tanımları paralelinde kullanılmış olup, Grup'a uzun vadeli kaynak yaratmanın yanı sıra, Grup'un sermaye yeterlilik rasyosunu da pozitif yönde etkilemektedir.

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

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

**XX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar**

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

**XXI. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar**

Grup'un kullandığı devlet teşviki bulunmamaktadır.

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

Grup ağırlıklı olarak bireysel ve kurumsal alanlarda faaliyet göstermektedir.

<b>Cari Dönem</b>	<b>Bireysel</b>	<b>Kurumsal</b>	<b>Hazine/ Genel Müdürlük</b>	<b>Eliminasyon</b>	<b>Toplam</b>
Net faiz gelirleri	113,769	506,489	294,429	-	914,687
Net ücret ve komisyon geliri ve diğer faaliyet gelirleri	64,935	164,929	95,584	(1,057)	324,391
Ticari kar/zarar	(1,053)	(264)	(53,025)	19	(54,323)
Temettü gelirleri	-	-	22,709	(21,811)	898
Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-)	(30,819)	(58,150)	(25,507)	-	(114,476)
Diğer faaliyet giderleri (-)	(109,454)	(207,414)	(438,725)	1,057	(754,536)
<b>Vergi öncesi kar</b>	<b>37,378</b>	<b>405,590</b>	<b>(104,535)</b>	<b>(21,792)</b>	<b>316,641</b>
Vergi karşılığı (-)	-	(280)	(77,083)	-	(77,363)
<b>Net dönem karı</b>	<b>37,378</b>	<b>405,310</b>	<b>(181,618)</b>	<b>(21,792)</b>	<b>239,278</b>

<b>Cari Dönem</b>	<b>Bireysel</b>	<b>Kurumsal</b>	<b>Hazine/ Genel Müdürlük</b>	<b>Eliminasyon</b>	<b>Toplam</b>
Bölüm Varlıkları	6,911,690	21,857,710	14,422,552	(39,858)	43,152,094
İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	174,798	(174,793)	5
<b>Toplam Aktifler</b>	<b>6,911,690</b>	<b>21,857,710</b>	<b>14,597,350</b>	<b>(214,651)</b>	<b>43,152,099</b>
Bölüm Yükümlülükleri	14,499,483	12,865,264	11,114,450	(40,214)	38,438,983
Özkaynaklar	-	-	4,887,553	(174,437)	4,713,116
<b>Toplam Pasifler</b>	<b>14,499,483</b>	<b>12,865,264</b>	<b>16,002,003</b>	<b>(214,651)</b>	<b>43,152,099</b>

<b>Önceki Dönem</b>	<b>Bireysel</b>	<b>Kurumsal</b>	<b>Hazine/ Genel Müdürlük</b>	<b>Eliminasyon</b>	<b>Toplam</b>
Net faiz gelirleri	79,653	327,100	213,427	-	620,180
Net ücret ve komisyon geliri ve diğer faaliyet gelirleri	28,296	83,816	111,483	(921)	222,674
Ticari kar/zarar	5,707	24,524	11,877	(19)	42,089
Temettü gelirleri	-	-	18,880	(18,448)	432
Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-)	(13,104)	(33,764)	1,681	-	(45,187)
Diğer faaliyet giderleri (-)	(110,329)	(206,617)	(363,320)	922	(679,344)
<b>Vergi öncesi kar</b>	<b>(9,777)</b>	<b>195,059</b>	<b>(5,972)</b>	<b>(18,466)</b>	<b>160,844</b>
Vergi karşılığı (-)	-	-	(42,409)	-	(42,409)
<b>Net dönem karı</b>	<b>(9,777)</b>	<b>195,059</b>	<b>(48,381)</b>	<b>(18,466)</b>	<b>118,435</b>

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

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2012 ARA 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**

**Bilanço Sonrası Hususlar:**

- i) Ana Ortaklık Banka 17 Temmuz 2012 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında 20 Temmuz 2012 tarihinde İkincil Sermaye Benzeri Borç olarak 100 milyon EUR tutarında borçlanma aracı ihraç etmeye karar vermiştir. İhracın faiz oranı altı aylık EURIBOR + %4.75 yıllık olarak belirlenmiştir. Borçlanma aracının vadesi 20 Temmuz 2024 olup ilk yedi yıl içerisinde vadeden önce geri ödeme opsiyonu bulunmamaktadır. Borçlanma aracı Yönetim Kurulu kararı ve BDDK'nın onaylaması şartı ile 20 Temmuz 2019 tarihinde itfa edebilecektir.
- ii) Ana Ortaklık Banka'nın 20 Temmuz 2012 tarihinde ihraç ettiği 384,586 TL nominal değerli, 175 gün vadeli, 14 Ocak 2013 itfa tarihli ve basit faizi %8.83824, bileşik faizi %9.04179 olan banka bonoları "TRQTEBK11314" ISIN koduyla İMKB Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım Pazarı'nda kot içi olarak 24 Temmuz 2012 tarihinden itibaren işlem görmeye başlamıştır.
- iii) Ana Ortaklık Banka'nın ihraç ettiği 350,000 TL nominal değerli, 178 gün vadeli, 24 Ocak 2012 vade başlangıç tarihli, 20 Temmuz 2012 vade bitiş tarihli; basit faizi %11.0703, yıllık bileşik faizi %11.3845 olan banka bonoları Borsa Tahvil ve Bono Piyasası'nda (kot içi) "TRQTEBK71219" ISIN kodu ile işlem görmüş ve 20 Temmuz 2012 tarihinde itfa etmiştir.

**Diğer Hususlar:**

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

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2012 ARA 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 30 Haziran 2012 itibarıyla %13.88 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2011: %13.98).

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**  
**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2012 ARA 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
<b>Kredi Riskine Esas Tutar</b>														
<b>Bilanço Kalemleri (Net)</b>	<b>10,680,728</b>	-	<b>1,566,135</b>	<b>8,568,037</b>	<b>19,605,963</b>	<b>510,002</b>	<b>991,753</b>	<b>10,574,200</b>	-	<b>874,768</b>	<b>8,568,037</b>	<b>17,932,079</b>	<b>510,002</b>	<b>991,753</b>
Nakit Değerler	507,982	-	340	-	-	-	-	507,981	-	340	-	-	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
T. C. Merkez Bankası	1,416,945	-	-	-	-	-	-	1,416,945	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler	80,547	-	526,754	-	45,920	-	-	47,746	-	306,087	-	45,920	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	5,113	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	1,275,000	-	111	-	-	-	-	1,275,000	-	-	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	1,917,915	-	-	-	-	-	-	1,917,915	-	-	-	-	-	-
Krediler (*)	816,690	-	607,004	8,456,588	18,414,455	510,002	991,753	768,257	-	187,396	8,456,588	16,615,974	510,002	991,753
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)	-	-	-	-	227,634	-	-	-	-	-	-	216,167	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4,298,638	-	48,436	-	31,439	-	-	4,297,442	-	-	-	30,380	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	10,466	-	-	-	8,823	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	-	-	-	-	62	-	-	-	-	-	-	62	-	-
Muhtelif Alacaklar	15,976	-	311,985	-	41,309	-	-	15,976	-	311,953	-	40,859	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	169,342	-	1,393	111,449	481,263	-	-	168,327	-	187	111,449	476,592	-	-
İştirak, Bağlı Ortak ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	-	-	-	-	5	-	-	-	-	-	-	167,866	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	188,236	-	-	-	-	-	-	179,303	-	-
Diğer Aktifler	166,114	-	70,112	-	166,817	-	-	158,611	-	68,805	-	158,956	-	-
<b>Nazım Kalemler</b>	<b>126,438</b>	-	<b>888,663</b>	-	<b>6,554,923</b>	-	-	<b>125,985</b>	-	<b>836,669</b>	-	<b>6,443,975</b>	-	-
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	126,438	-	456,258	-	6,395,619	-	-	125,985	-	418,978	-	6,285,074	-	-
Türev Finansal Araçlar	-	-	432,405	-	159,304	-	-	-	-	417,691	-	158,901	-	-
<b>Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam Riske Maruz Varlıklar</b>	<b>10,807,166</b>	-	<b>2,454,798</b>	<b>8,568,037</b>	<b>26,160,886</b>	<b>510,002</b>	<b>991,753</b>	<b>10,700,185</b>	-	<b>1,711,437</b>	<b>8,568,037</b>	<b>24,376,054</b>	<b>510,002</b>	<b>991,753</b>
<b>Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar</b>	-	-	<b>490,960</b>	<b>4,284,019</b>	<b>26,160,886</b>	<b>765,003</b>	<b>1,983,506</b>	-	-	<b>342,287</b>	<b>4,284,019</b>	<b>24,376,054</b>	<b>765,003</b>	<b>1,983,506</b>

(\*) 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)	33,684,374	29,789,512	31,750,869	28,035,481
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	644,025	821,938	466,288	607,150
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET)(*)	3,643,528	3,818,618	3,487,053	3,628,847
Özkaynak	5,271,894	4,814,419	5,073,998	4,591,376
Özkaynak/(KRET +PRET+ORET)*100	13.88	13.98	14.21	14.23

**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**  
**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2012 ARA 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
<b>ANA SERMAYE</b>				
Ödenmiş Sermaye	2,204,390	2,204,390	2,204,390	2,204,390
Nominal Sermaye	2,204,390	2,204,390	2,204,390	2,204,390
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	200,262	200,262	200,262	200,262
Hisse Senedi İhraç Primleri	2,565	2,565	2,565	2,565
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-	-	-
Yasal Yedekler	143,555	130,033	121,667	111,333
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	121,611	109,919	111,881	101,547
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	21,944	20,114	9,786	9,786
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-	-	-
Statü Yedekleri	-	-	-	-
Diğer Yedekler (*)	509,056	524,744	485,933	485,933
Olağanüstü Yedekler	1,283,027	1,072,893	1,133,061	937,628
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	1,283,027	1,072,893	1,133,061	937,628
Dağıtılmamış Kârlar	-	-	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-	-	-
Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-	-	-	-
Kâr	248,326	234,061	252,186	216,172
Net Dönem Kârı	238,829	224,564	242,689	206,675
Geçmiş Yıllar Kârı	9,497	9,497	9,497	9,497
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	-	-	-	-
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	101,391	100,483	101,391	100,483
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısmı	180,480	188,890	180,480	188,890
Azınlık Payları	6,609	13,024	-	-
Zarar (-) (Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısım)	-	-	-	-
Net Dönem Zararı	-	-	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-	-	-
Özel Maliyet Bedelleri (-)	51,180	59,153	50,709	58,647
Peşin Ödenmiş Giderler (-)	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	18,813	20,133	437,186	438,346
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelemiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-	-	-
Kanununun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-	-	-
Konsolidasyon Şerefyesi (Net) (-)	421,124	421,124	-	-
<b>Ana Sermaye Toplamı</b>	<b>4,388,544</b>	<b>4,170,935</b>	<b>4,194,040</b>	<b>3,950,663</b>
<b>KATKI SERMAYE</b>				
Genel Karşılıklar	339,126	273,409	329,370	264,114
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-	-	-
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
Bedelsiz Hisseleri	527	527	527	527
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-	-	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	564,783	476,704	564,783	476,704
Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının %45'i	(18,912)	(105,789)	(12,522)	(99,270)
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	(18,912)	(105,789)	(12,522)	(99,270)
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	26	(5)	-	-
<b>Katkı Sermaye Toplamı</b>	<b>885,550</b>	<b>644,846</b>	<b>882,158</b>	<b>642,075</b>
<b>ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE</b>				
<b>SERMAYE</b>	<b>5,274,094</b>	<b>4,815,781</b>	<b>5,076,198</b>	<b>4,592,738</b>
<b>SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER</b>	<b>2,200</b>	<b>1,362</b>	<b>2,200</b>	<b>1,362</b>
Konsolidasyon Dışı Bırakılmış Bankalar ve Finansal Kuruluşlardaki Ortaklık Payları Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurtdışı) Veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler İle Bunlardan Satın Alınan Birincil Veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Öz sermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bankalar ve Finansal Kuruluşlara İlişkin Ortaklık Payları	-	-	-	-
Kanununun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları ve Kanununun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia ve Gayrimenkullerden Edininim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılmayanların Net Defter Değerleri	1,137	1,057	1,137	1,057
Diğer	38	-	38	-
<b>Toplam Özkaynak</b>	<b>5,271,894</b>	<b>4,814,419</b>	<b>5,073,998</b>	<b>4,591,376</b>

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

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**II. Konsolide Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar**

Grup, finansal risk yönetimi amaçları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmî 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:

	<b>Konsolide</b>	<b>Ana Ortaklık Banka</b>
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	30,659	29,198
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	2,238	2,238
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	18,594	5,836
(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	31	31
(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)	51,522	37,303
<b>(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x VII)</b>	<b>644,025</b>	<b>466,288</b>

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**III. Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklamalar**

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

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

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

Banka Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu Ana Ortaklık Banka'nın Yönetim Kurulu'nca onaylanan limitler çerçevesinde, yurtiçi ve yurtdışı piyasalarda oluşabilecek Türk Parası veya yabancı para fiyat, likidite ve 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, 30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla, 2,863,712 TL'si bilanço açık pozisyonundan (31 Aralık 2011: 1,597,508 TL açık pozisyon) ve 3,135,499 TL'si nazım hesap kapalı pozisyonundan (31 Aralık 2011: 2,285,944 TL kapalı pozisyon) oluşmak üzere 271,787 TL net kapalı yabancı para pozisyonu (31 Aralık 2011: 688,436 TL net kapalı) taşımaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın 30 Haziran 2012 tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan belli başlı tam TL cari döviz alış kurları:

	25.06.2012	26.06.2012	27.06.2012	28.06.2012	29.06.2012	30.06.2012
USD	1.8184	1.8104	1.8089	1.8269	1.8048	1.8048
JPY	0.0228	0.0228	0.0227	0.0230	0.0227	0.0227
EURO	2.2702	2.2616	2.2558	2.2715	2.2840	2.2840

Ana Ortaklık Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarının 30 Haziran 2012 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri :

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
USD	1.8193
JPY	0.0229
EURO	2.2812

**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 (*)	
		30 Haziran 2012	31 Aralık 2011	30 Haziran 2012	31 Aralık 2011
USD	10 artış	2,966	3,336	325	12
USD	10 azalış	(2,966)	(3,336)	(325)	(12)
EURO	10 artış	22,524	65,980	155	(1,212)
EURO	10 azalış	(22,524)	(65,980)	(155)	1,212

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

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

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

<b>Cari Dönem</b>	<b>EURO</b>	<b>USD</b>	<b>YEN</b>	<b>DiĞER YP</b>	<b>TOPLAM</b>
<b>Varlıklar</b>					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bnk.	1,752,724	802,870	391	431,220	2,987,205
Bankalar	145,680	282,690	692	179,302	608,364
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (*****)	6,473	21,085	-	749	28,307
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	267,034	104,457	-	3,543	375,034
Krediler (**)	3,039,605	4,964,972	138,785	671,446	8,814,808
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	9,151	10,856	-	-	20,007
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	20	-	-	20
Maddi Duran Varlıklar	8,014	-	-	-	8,014
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	739	-	-	-	739
Diğer Varlıklar (***)	193,399	196,427	152	20,108	410,086
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>5,422,819</b>	<b>6,383,377</b>	<b>140,020</b>	<b>1,306,368</b>	<b>13,252,584</b>
<b>Yükümlülükler</b>					
Bankalar Mevduatı	120,874	62,465	115	41,378	224,832
Döviz Tevdiat Hesabı (*)	3,650,441	5,270,565	5,347	832,707	9,759,060
Para Piyasalarından Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar (***)	3,429,511	2,318,684	-	285,465	6,033,660
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	38,919	24,282	360	1,714	65,275
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (***)	6,584	22,041	-	4,844	33,469
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>7,246,329</b>	<b>7,698,037</b>	<b>5,822</b>	<b>1,166,108</b>	<b>16,116,296</b>
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>(1,823,510)</b>	<b>(1,314,660)</b>	<b>134,198</b>	<b>140,260</b>	<b>(2,863,712)</b>
<b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>	<b>2,050,302</b>	<b>1,347,571</b>	<b>(133,232)</b>	<b>(129,142)</b>	<b>3,135,499</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (****)	6,151,570	9,892,286	198,151	757,680	16,999,687
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (****)	4,101,268	8,544,715	331,383	886,822	13,864,188
Gayrinakdi Krediler (*****)	2,585,034	3,026,622	3,919	148,999	5,764,574
<b>Önceki Dönem</b>					
Toplam Varlıklar	4,897,771	7,012,383	189,796	1,015,076	13,115,026
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

(\*) Döviz tevdiat hesapları 656,676 TL (31 Aralık 2011: 660,316 TL) tutarında kıymetli maden depo hesaplarını da içermektedir.

(\*\*) Krediler, 2,091,174 TL (31 Aralık 2011: 2,278,177 TL) tutarında dövizde endeksli kredi hesaplarını içermektedir.

(\*\*\*) 33,342 TL (31 Aralık 2011: 16,175 TL) dövizde endeksli faktoring alacakları diğer varlıklar satırına eklenirken, 46,392 TL (31 Aralık 2011: 87,149 TL) türev finansal işlem reeskont giderleri, 7,565 TL (31 Aralık 2011: 7,232 TL) genel kredi karşılığı diğer yükümlülükler satırından düşülmüştür. 31 Aralık 2011 itibarıyla diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar satırına eklenen dövizde endeksli borçlar 362 TL'dir. 31 Aralık 2011 itibarıyla 124 TL dövizde endeksli faktoring borçları diğer yükümlülükler satırına eklenmiştir.

(\*\*\*\*) Türev finansal araçlardan alacaklar satırına 852,915 TL (31 Aralık 2011: 383,108 TL), türev finansal araçlardan borçlar satırına da 765,080 TL (31 Aralık 2011: 345,026 TL) tutarlarında vadeli aktif değer ve menkul değerler alım-satım taahhütleri eklenmiştir.

(\*\*\*\*\*) 67,092 TL (31 Aralık 2011: 47,873 TL) türev finansal işlem reeskont geliri Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar satırından düşülmüştür.

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

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**IV. 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 gösterge 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
<b>Cari Dönem Sonu</b>							
<b>Varlıklar</b>							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	3,843,182	3,843,182
Bankalar	352,946	2,171	-	-	-	299,318	654,435
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,282	27,766	401,941	64,348	11,434	193,286	703,057
Para Piyasalarından Alacaklar	1,280,966	-	-	-	-	-	1,280,966
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	487,347	1,018,500	1,796,066	824,598	393,539	26,630	4,546,680
Verilen Krediler (*)	11,297,811	2,127,850	4,877,491	8,535,870	2,620,452	281,130	29,740,604
Factoring Alacakları	559,993	237,906	88,706	-	-	3,751	890,356
Finansal Kiralama Alacakları	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	20,007	-	-	-	20,007
Diğer Varlıklar	3,826	-	-	16,857	2,845	1,449,284	1,472,812
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>13,987,171</b>	<b>3,414,193</b>	<b>7,184,211</b>	<b>9,441,673</b>	<b>3,028,270</b>	<b>6,096,581</b>	<b>43,152,099</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar Mevduatı	704,421	5,796	2,092	-	34,442	88,749	835,500
Diğer Mevduat	19,111,032	2,233,174	490,299	167,704	4	3,599,954	25,602,167
Para Piyasalarından Borçlar	452,636	-	-	-	-	-	452,636
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	855,142	855,142
İhraç Edilen Menkul Değerler	272,601	-	127,172	-	-	-	399,773
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	2,121,068	4,473,439	1,854,356	174,208	167,096	-	8,790,167
Factoring Borçları	-	-	-	-	-	5,361	5,361
Diğer Yükümlülükler	10,660	15,564	8,176	110,396	12,618	6,053,939	6,211,353
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>22,672,418</b>	<b>6,727,973</b>	<b>2,482,095</b>	<b>452,308</b>	<b>214,160</b>	<b>10,603,145</b>	<b>43,152,099</b>
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	4,702,116	8,989,365	2,814,110	-	16,505,591
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(8,685,247)	(3,313,780)	-	-	-	(4,506,564)	(16,505,591)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	30,000	186,185	300,519	2,230,408	376,908	-	3,124,020
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(30,000)	(184,620)	(288,951)	(2,229,485)	(376,908)	-	(3,109,964)
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>(8,685,247)</b>	<b>(3,312,215)</b>	<b>4,713,684</b>	<b>8,990,288</b>	<b>2,814,110</b>	<b>(4,506,564)</b>	<b>14,056</b>

(\*) Ana Ortaklık Banka'ya ait 6,773,712 TL tutarındaki değişken faizli krediler "1 Aya Kadar" vade dilimi içerisinde, riskten korunma konusu kredilerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerinden dolayı oluşan 11,124 TL tutarındaki gelir reeskontu ise "1-5 Yıl" vade dilimi içerisinde gösterilmiştir.

Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı, 239,416 TL tutarında maddi duran varlıkları, 439,934 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 65,214 TL tutarında elden çıkarılacak menkulleri, 5 TL tutarında mali olmayan birlikte kontrol edilen ortaklıkları, diğer yükümlülükler satırı ise 4,713,116 TL tutarındaki özkaynakları içermektedir.

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

	EURO %	USD %	YEN %	TL %
<b>Cari Dönem Sonu</b>				
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	0.31	0.19	-	11.21
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	3.61	3.87	-	8.73
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	10.39
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	3.26	3.81	-	8.36
Verilen Krediler	4.99	5.74	5.18	13.89
Finansal Kiralama Alacakları	-	-	-	-
Factoring Alacakları	3.71	3.46	-	14.83
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	6.25	5.34	-	-
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar Mevduatı	1.28	0.69	-	9.28
Diğer Mevduat	3.44	3.43	0.37	11.14
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	6.11
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	10.27
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.10	2.62	-	9.59

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

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

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

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**IV. 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 %
<b>Önceki Dönem Sonu</b>				
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası Bankalar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	0.83	0.28	-	10.38
Para Piyasasından Alacaklar	4.98	4.73	-	10.20
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	11.77
Verilen Krediler	4.55	3.34	-	9.48
Finansal Kiralama Alacakları	5.29	5.27	2.74	13.60
Factoring Alacakları	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	3.86	2.85	-	15.65
<b>Yükümlülükler</b>	5.12	5.28	-	-
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

**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 23,924 TL değerinde değişmektedir (31 Aralık 2011: 22,900 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**  
**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**V. 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 kapatılmaması ve pozisyonlardan çıkılmaması 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.

**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
<b>Varlıklar</b>								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	1,925,267	1,917,915	-	-	-	-	-	3,843,182
Bankalar	357,414	294,850	2,171	-	-	-	-	654,435
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	44,375	56,533	487,782	101,078	13,289	-	703,057
Para Piyasalarından Alacaklar	-	1,280,966	-	-	-	-	-	1,280,966
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	26,630	23,980	664,948	1,597,365	1,498,225	735,532	-	4,546,680
Verilen Krediler (**)	38,276	11,179,318	1,486,405	4,796,240	9,221,899	2,794,583	223,883	29,740,604
Factoring Alacakları	-	559,993	237,906	88,706	-	-	3,751	890,356
Finansal Kiralama Alacakları	-	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	20,007	-	-	-	20,007
Diğer Varlıklar	5,835	4,504	269	684	22,417	2,845	1,436,258	1,472,812
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>2,353,422</b>	<b>15,305,901</b>	<b>2,448,232</b>	<b>6,990,784</b>	<b>10,843,619</b>	<b>3,546,249</b>	<b>1,663,892</b>	<b>43,152,099</b>
<b>Yükümlülükler</b>								
Bankalar Mevduatı	88,814	704,356	5,796	2,092	34,442	-	-	835,500
Diğer Mevduat	4,167,633	18,543,353	2,233,174	490,299	167,704	4	-	25,602,167
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	1,887,233	4,029,635	1,426,166	582,422	864,711	-	8,790,167
Para Piyasalarına Borçlar	-	452,636	-	-	-	-	-	452,636
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	272,601	-	127,172	-	-	-	399,773
Muhtelif Borçlar	4,926	849,433	133	650	-	-	-	855,142
Factoring Borçları	-	5,361	-	-	-	-	-	5,361
Diğer Yükümlülükler	-	652,855	51,892	96,109	126,794	12,618	5,271,085	6,211,353
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>4,261,373</b>	<b>23,367,828</b>	<b>6,320,630</b>	<b>2,142,488</b>	<b>911,362</b>	<b>877,333</b>	<b>5,271,085</b>	<b>43,152,099</b>
<b>Likidite Açığı</b>	<b>(1,907,951)</b>	<b>(8,061,927)</b>	<b>(3,872,398)</b>	<b>4,848,296</b>	<b>9,932,257</b>	<b>2,668,916</b>	<b>(3,607,193)</b>	<b>-</b>
<b>Önceki Dönem</b>								
Toplam Varlıklar	2,684,672	12,835,128	2,117,862	6,229,373	11,152,439	3,719,934	1,715,039	40,454,447
Toplam Yükümlülükler	4,481,453	20,313,120	5,407,083	3,394,558	1,132,756	831,742	4,893,735	40,454,447
<b>Likidite Açığı</b>	<b>(1,796,781)</b>	<b>(7,477,992)</b>	<b>(3,289,221)</b>	<b>2,834,815</b>	<b>10,019,683</b>	<b>2,888,192</b>	<b>(3,178,696)</b>	<b>-</b>

(\*) Bilanço yapıyı 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 6,635,770 TL (31 Aralık 2011: 5,961,704 TL) tutarındaki değişken faizli krediler "1 Aya Kadar" vade dilimi içerisinde, riskten korunma konusu kredilerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerinden dolayı oluşan 11,124 TL (31 Aralık 2011: 11,554 TL) tutarındaki gelir reeskontu ise "1-5 Yıl" vade dilimi içerisinde gösterilmiştir.

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2012 ARA 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	227,775	257,539	257,142	230,668
TCMB	628,202	2,706,658	1,243,219	1,961,960
Diğer	-	23,008	-	325,268
<b>Toplam</b>	<b>855,977</b>	<b>2,987,205</b>	<b>1,500,361</b>	<b>2,517,896</b>

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	628,202	-	1,243,219	-
Vadeli Serbest Hesap	-	788,743	-	373,429
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	1,917,915	-	1,588,531
<b>Toplam</b>	<b>628,202</b>	<b>2,706,658</b>	<b>1,243,219</b>	<b>1,961,960</b>

YP serbest tutar 788,753 TL (31 Aralık 2011: 373,429 TL), YP serbest olmayan tutar 1,917,915 TL (31 Aralık 2011: 1,588,531 TL), TP serbest tutar ise 628,501 TL (31 Aralık 2011: 1,243,219 TL) tutarında zorunlu karşılıktan oluşmaktadır. 30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla, Türk parası zorunlu karşılık oranları Türk Lirası cinsinden mevduatlar ve diğer yükümlülüklerde vade yapısına göre % 5 ile % 11 aralığında (31 Aralık 2011: %5 ile %11 aralığında), yabancı para zorunlu karşılık oranları mevduat ve diğer yükümlülüklerde vade yapısına göre % 6 ile % 11 aralığında belirlenmiştir (31 Aralık 2011: %6 ile %11 aralığında).

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

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

a.2) Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	39,685	-	276,889	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>39,685</b>	<b>-</b>	<b>276,889</b>	<b>-</b>

Serbest depo olarak sınıflandırılan gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıkların defter değeri 455,329 TL (31 Aralık 2011: 655,455 TL)'dir.

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	15,986	9,248	25,636	6,771
Swap İşlemleri	73,117	45,184	120,062	21,360
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	42,296	22,211	118,360	28,302
Diğer	-	1	-	1,923
<b>Toplam</b>	<b>131,399</b>	<b>76,644</b>	<b>264,058</b>	<b>58,356</b>

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2012 ARA 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)**

**3. Bankalara ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	2,540	101,746	99,208	70,050
Yurtdışı	43,531	506,618	53,024	383,556
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>46,071</b>	<b>608,364</b>	<b>152,232</b>	<b>453,606</b>

**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.	1,374,836	-	581,644	162,371
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1,374,836</b>	<b>-</b>	<b>581,644</b>	<b>162,371</b>

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	415,532	-	826,098	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>415,532</b>	<b>-</b>	<b>826,098</b>	<b>-</b>

Serbest depo olarak sınıflandırılan satılmaya hazır finansal varlıklar içindeki borçlanma senetleri ile hisse senetlerinin defter değeri 2,756,312 TL (31 Aralık 2011: 3,127,832 TL)'dir.

b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	4,520,050	4,672,932
Borsada İşlem Gören	4,520,050	4,672,932
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	26,630	25,013
Borsada İşlem Gören	7,006	5,365
Borsada İşlem Görmeyen (*)	19,624	19,648
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
<b>Toplam</b>	<b>4,546,680</b>	<b>4,697,945</b>

Grup'un borsada işlem görmeyen tüm satılmaya hazır yatırımları gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirilmekle birlikte, gerçeğe uygun değerinin güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi nedeniyle, söz konusu yatırımların 10,397 TL tutarındaki kısmı maliyet değeri ile kaydedilmiştir (31 Aralık 2011: 10,422 TL).

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2012 ARA 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 :**

a) Banka'nın 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	66,843	247,478	74,499	128,471
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	66,380	247,474	74,132	128,467
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	463	4	367	4
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	45,231	-	43,989	-
<b>Toplam</b>	<b>112,074</b>	<b>247,478</b>	<b>118,488</b>	<b>128,471</b>

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

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar (*)	
	Nakdi Krediler	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Nakdi Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
<b>İhtisas Dışı Krediler</b>	<b>28,643,118</b>	<b>3,881</b>	<b>796,846</b>	<b>72,876</b>
İskonto ve İştirak Senetleri	651,718	-	19,499	-
İhracat Kredileri	4,228,893	-	7,881	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	1,043,491	-	-	-
Yurtdışı Krediler	760,428	-	12,752	-
Tüketici Kredileri (**)	6,736,583	-	264,189	29,518
Kredi Kartları	1,500,173	-	106,767	2,074
Kıymetli Maden Kredisi	406,604	-	10,326	-
Diğer	13,315,228	3,881	375,432	41,284
<b>İhtisas Kredileri</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Diğer Alacaklar</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam</b>	<b>28,643,118</b>	<b>3,881</b>	<b>796,846</b>	<b>72,876</b>

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

(\*\*) Riskten korunma konusu kredilerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerinden dolayı oluşan 11,124 TL tutarındaki gelir reeskontu, kredi bakiyesine dahil edilmiştir.

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2012 ARA 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)**

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
<b>Tüketici Kredileri-TP</b>	<b>128,458</b>	<b>6,551,785</b>	<b>6,680,243</b>
Konut Kredisi	3,306	3,659,707	3,663,013
Taşıt Kredisi	11,998	629,226	641,224
İhtiyaç Kredisi	113,154	2,262,852	2,376,006
Diğer	-	-	-
<b>Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli</b>	-	<b>144,837</b>	<b>144,837</b>
Konut Kredisi	-	134,572	134,572
Taşıt Kredisi	-	1,740	1,740
İhtiyaç Kredisi	-	8,525	8,525
Diğer	-	-	-
<b>Tüketici Kredileri-YP (**)</b>	<b>9,365</b>	<b>20,252</b>	<b>29,617</b>
Konut Kredisi	-	6,151	6,151
Taşıt Kredisi	-	10,614	10,614
İhtiyaç Kredisi	9,365	3,487	12,852
Diğer	-	-	-
<b>Bireysel Kredi Kartları-TP</b>	<b>1,266,303</b>	-	<b>1,266,303</b>
Taksitli	527,651	-	527,651
Taksitsiz	738,652	-	738,652
<b>Bireysel Kredi Kartları-YP</b>	<b>13,955</b>	-	<b>13,955</b>
Taksitli	8,538	-	8,538
Taksitsiz	5,417	-	5,417
<b>Personel Kredileri-TP</b>	<b>3,933</b>	<b>21,278</b>	<b>25,211</b>
Konut Kredisi	-	144	144
Taşıt Kredisi	-	25	25
İhtiyaç Kredisi	3,933	21,109	25,042
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredileri-Döviz Endeksli</b>	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredileri-YP</b>	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredi Kartları-TP</b>	<b>18,008</b>	-	<b>18,008</b>
Taksitli	8,763	-	8,763
Taksitsiz	9,245	-	9,245
<b>Personel Kredi Kartları-YP</b>	<b>155</b>	-	<b>155</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	155	-	155
<b>Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi) (*)</b>	<b>150,200</b>	-	<b>150,200</b>
<b>Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)</b>	<b>182</b>	-	<b>182</b>
<b>Toplam</b>	<b>1,590,559</b>	<b>6,738,152</b>	<b>8,328,711</b>

(\*) Kredili mevduat hesabının 1,857 TL tutarındaki kısmı personele kullanılan kredilerden oluşmaktadır.

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

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2012 ARA 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) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler :

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
<b>Taksitli Ticari Kredileri-TP</b>	<b>313,324</b>	<b>3,300,630</b>	<b>3,613,954</b>
İşyeri Kredisi	853	144,312	145,165
Taşıt Kredisi	28,008	796,165	824,173
İhtiyaç Kredisi	284,463	2,360,153	2,644,616
Diğer	-	-	-
<b>Taksitli Ticari Kredileri-Dövizde Endeksli</b>	<b>33,494</b>	<b>466,604</b>	<b>500,098</b>
İşyeri Kredisi	-	20,400	20,400
Taşıt Kredisi	3,688	162,822	166,510
İhtiyaç Kredisi	29,806	283,382	313,188
Diğer	-	-	-
<b>Taksitli Ticari Kredileri-YP</b>	<b>26,307</b>	-	<b>26,307</b>
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	26,307	-	26,307
Diğer	-	-	-
<b>Kurumsal Kredi Kartları-TP</b>	<b>308,007</b>	-	<b>308,007</b>
Taksitli	89,674	-	89,674
Taksitsiz	218,333	-	218,333
<b>Kurumsal Kredi Kartları-YP</b>	<b>2,586</b>	-	<b>2,586</b>
Taksitli	571	-	571
Taksitsiz	2,015	-	2,015
<b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)</b>	<b>385,202</b>	-	<b>385,202</b>
<b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)</b>	<b>20,126</b>	-	<b>20,126</b>
<b>Toplam</b>	<b>1,089,046</b>	<b>3,767,234</b>	<b>4,856,280</b>

e) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	28,687,692	25,854,535
Yurtdışı Krediler	829,029	894,350
<b>Toplam</b>	<b>29,516,721</b>	<b>26,748,885</b>

f) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler :

Söz konusu bu tutarlar konsolide finansal tablolarda elimine edilmiştir.

g) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Özel Karşılıklar</b>		
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	13,017	9,910
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	39,408	24,806
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	423,903	506,360
<b>Toplam</b>	<b>476,328</b>	<b>541,076</b>

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2012 ARA 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)**

h) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net) :

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

	<b>III. Grup</b>	<b>IV. Grup</b>	<b>V. Grup</b>
	<b>Tahsil İmkani</b>	<b>Tahsili Şüpheli</b>	<b>Zarar Niteliğindeki</b>
	<b>Sınırlı Krediler ve</b>	<b>Krediler ve</b>	<b>Krediler ve</b>
	<b>Diğer Alacaklar</b>	<b>Diğer Alacaklar</b>	<b>Diğer Alacaklar</b>
(Özel karşılıklardan önceki brüt tutar)	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeniden Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	8,543	4,566	9,938

h.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler :

	<b>III. Grup</b>	<b>IV. Grup</b>	<b>V. Grup</b>
	<b>Tahsil İmkani</b>	<b>Tahsili Şüpheli</b>	<b>Zarar Niteliğindeki</b>
	<b>Sınırlı Krediler ve</b>	<b>Krediler ve</b>	<b>Krediler ve</b>
	<b>Diğer Alacaklar</b>	<b>Diğer Alacaklar</b>	<b>Diğer Alacaklar</b>
<b>Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>64,106</b>	<b>69,345</b>	<b>622,227</b>
Dönem İçinde İntikal (+)	181,436	1,028	19,537
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	122,956	63,291
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	122,956	63,291	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	40,975	27,132	64,596
Aktiften Silinen (-)	22	320	124,423
Kurumsal ve Ticari Krediler	8	289	49,901
Bireysel Krediler	13	22	74,411
Kredi Kartları	1	9	111
Diğer	-	-	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>81,589</b>	<b>102,586</b>	<b>516,036</b>
Özel Karşılık (-)	13,017	39,408	423,903
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>68,572</b>	<b>63,178</b>	<b>92,133</b>

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

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

	<b>III. Grup</b>	<b>IV. Grup</b>	<b>V. Grup</b>
	<b>Tahsil İmkani</b>	<b>Tahsili Şüpheli</b>	<b>Zarar Niteliğindeki</b>
	<b>Sınırlı Krediler ve</b>	<b>Krediler ve Diğer</b>	<b>Krediler ve Diğer</b>
	<b>Diğer Alacaklar</b>	<b>Alacaklar</b>	<b>Alacaklar</b>
<b>30 Haziran 2012</b>			
Dönem Sonu Bakiyesi	1,940	4,380	71,415
Özel Karşılık (-)	242	1,662	57,185
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>1,698</b>	<b>2,718</b>	<b>14,230</b>
<b>31 Aralık 2011</b>			
Dönem Sonu Bakiyesi	1,775	1,218	59,201
Özel Karşılık (-)	358	325	43,885
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>1,417</b>	<b>893</b>	<b>15,316</b>

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2012 ARA 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)**

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

	<b>III. Grup</b>	<b>IV. Grup</b>	<b>V. Grup</b>
	<b>Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar</b>	<b>Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar</b>	<b>Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar</b>
<b>Cari Dönem (Net)</b>			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	81,589	102,586	516,036
Özel Karşılık Tutarı (-)	13,017	39,408	423,903
<b>Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)</b>	<b>68,572</b>	<b>63,178</b>	<b>92,133</b>
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
<b>Bankalar (Net)</b>	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
<b>Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)</b>	-	-	-
<b>Önceki Dönem (Net)</b>			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	64,106	69,345	617,258
Özel Karşılık Tutarı (-)	9,910	24,806	506,360
<b>Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)</b>	<b>54,196</b>	<b>44,539</b>	<b>110,898</b>
Bankalar (Brüt)	-	-	4,969
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
<b>Bankalar (Net)</b>	-	-	<b>4,969</b>
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
<b>Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)</b>	-	-	-

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2012 ARA 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)**

**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					Toplam
		1 Aya Kadar	1 Aydan 3 Aya Kadar	3 Aydan 12 Aya Kadar	1 Yıldan 5 Yıla Kadar	5 Yıl ve Üzeri	
Krediler	Adet	11	466	6,423	16,574	137	23,611
	Tutar	54	4,834	72,232	245,226	9,433	331,779

(ii) Ödeme Planında 2 Kez Değişiklik Yapılan Krediler:

		Vade Uzatım Süreleri					Toplam
		1 Aya Kadar	1 Aydan 3 Aya Kadar	3 Aydan 12 Aya Kadar	1 Yıldan 5 Yıla Kadar	5 Yıl ve Üzeri	
Krediler	Adet	-	34	98	29	3	164
	Tutar	-	573	1,590	1,356	187	3,706

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

		Vade Uzatım Süreleri					Toplam
		1 Aya Kadar	1 Aydan 3 Aya Kadar	3 Aydan 12 Aya Kadar	1 Yıldan 5 Yıla Kadar	5 Yıl ve Üzeri	
Krediler	Adet	-	2	3	2	-	7
	Tutar	-	9	64	135	-	208

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	20,007	21,224
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
<b>Toplam</b>	<b>20,007</b>	<b>21,224</b>

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri		
Borsada İşlem Görenler	20,007	21,224
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
<b>Toplam</b>	<b>20,007</b>	<b>21,224</b>

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.	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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

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

Serbest depo olarak sınıflandırılan vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıkların defter değeri 20,007 TL'dir (31 Aralık 2011: 21,224 TL).

b) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	21,224	235,019
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	(1,217)	3,809
Yıl İçindeki Alımlar (*, **)	-	149,187
Satış ve İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar (***)	-	(366,791)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
İtfa Edilmiş Maliyet Gelirlerindeki Değişim	-	-
<b>Dönem Sonu Toplamı</b>	<b>20,007</b>	<b>21,224</b>

(\*) Reeskont tutarlarını içermektedir.

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

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

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2012 ARA 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 2011: Yoktur).  
b.1 ve 2) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur).  
b.3) Konsolide edilen iştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi: Yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur).  
b.4) Borsaya kote konsolide edilen iştirakler: Yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur).

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

- a) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur).  
b) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:  
b.1) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Unvanı	Adres (Şehir / Ülke)	Grubun 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	54.75	45.25

Yukarıdaki sıraya göre konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar:

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı (**)	Gerçeğe Uygun Değer
1,677,185	233,685	8,014	39,413	1,736	2,605	13,905	-
936,731	39,302	557	45,979	-	8,381	4,739	-
84,873	78,624	569	5,502	-	6,402	3,573	-
16,154	14,660	264	1,141	92	992	1,527	-

(\*) 30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla yabancı para yasal finansal tablolarındaki bilanço dönem sonu kuru ile ve gelir tablosu değerlerinin ise altı aylık ortalama kur ile çevrilmiş tutarlarıdır. The Economy Bank NV'nin tam konsolide ettiği Stichting Effecten Dienstverlening ve Kronenburg Vastgoed B.V adında iki bağlı ortaklığı bulunmaktadır.

(\*\*) 30 Haziran 2011 tarihi itibarıyla düzenlenmiş finansal tablolardaki tutarlarıdır

**b.2) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	173,935	125,709
Dönem İçi Hareketler	-	48,226
Alışlar	-	48,171
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Artışı/(Azalışı)	(22)	55
<b>Dönem Sonu Değeri</b>	<b>173,913</b>	<b>173,935</b>
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı(%)	-	-

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2012 ARA 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)**

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	34,037
Diğer Mali Bağlı Ort./ TEB Yatırım Men.Değ. A.Ş.	72,941	72,941
TEB Portföy Yönetimi A.Ş.	5,354	5,354
Stichting Effecten Dienstverlening (*)	286	305
Kronenburg Vastgoed B.V. (*)	41	44
<b>Toplam</b>	<b>173,913</b>	<b>173,935</b>

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

Yukarıdaki bağlı ortaklıklara ait bakiyeler ekli finansal tablolarda elimine edilmiştir.

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

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

Unvanı	Adres (Şehir / Ülke)	Banka'nın Pay Oran-Farklıysa Oy Oranı(%)	Diğer Ortakların Pay Oranı (%)
Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş.	İstanbul/Türkiye	0.1	33.3

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

**11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	8,362	20	9,524	13
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	19,682	-	13,263	-
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>28,044</b>	<b>20</b>	<b>22,787</b>	<b>13</b>

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı Maliyet	69,037	34,352
Dönem başı Birikmiş Amortisman	1,988	370
<b>Net Defter Değeri</b>	<b>67,049</b>	<b>33,982</b>
Açılış Bakiyesi	67,049	33,982
İktisap Edilenler	19,582	58,820
Elden Çıkarılanlar (-)	19,487	23,863
Değer Düşüşü (-)	1,250	743
Amortisman Bedeli (-)	680	1,147
Dönem Sonu Maliyet	67,328	69,037
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	2,114	1,988
<b>Kapanış Net Defter Değeri</b>	<b>65,214</b>	<b>67,049</b>

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

a) Vade analiz açıklama:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli (*)	652,813	252,737	527,848	304,498
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-
Özel Karşılıklar	(12,745)	(2,449)	(10,922)	(2,413)
<b>Toplam</b>	<b>640,068</b>	<b>250,288</b>	<b>516,926</b>	<b>302,085</b>

(\*) 18,946 TL (31 Aralık 2011: 14,499TL) tutarındaki değer düşüklüğüne uğramış faktoring alacaklarını içermektedir.

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**BEŞİNCİ BÖLÜM**

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

1. a) Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

a.1) Cari Dönem :

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	585,079	-	1,457,161	6,784,576	87,773	51,051	22,029	-	8,987,669
Döviz Tevdiat Hesabı	1,790,182	-	2,122,857	4,112,532	553,094	238,079	285,640	-	9,102,384
Yurtiçinde Yer. K.	1,204,143	-	1,975,816	3,856,363	468,602	142,408	95,882	-	7,743,214
Yurtdışında Yer.K	586,039	-	147,041	256,169	84,492	95,671	189,758	-	1,359,170
Resmi Kur. Mevduatı	86,427	-	10,881	328,542	168	-	102	-	426,120
Tic. Kur. Mevduatı	1,298,540	-	1,097,939	2,394,191	111,171	138,333	1,650	-	5,041,824
Diğ. Kur. Mevduatı	24,386	-	46,711	1,259,800	4,187	52,392	18	-	1,387,494
Kıymetli Maden DH	383,019	-	104,220	125,876	12,593	30,968	-	-	656,676
Bankalar Mevduatı	88,814	-	683,881	24,112	-	-	38,693	-	835,500
TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	66	-	412,220	-	-	-	4,251	-	416,537
Yurtdışı Bankalar	49,155	-	271,661	24,112	-	-	34,442	-	379,370
Katılım Bankaları	39,593	-	-	-	-	-	-	-	39,593
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>4,256,447</b>	<b>-</b>	<b>5,523,650</b>	<b>15,029,629</b>	<b>768,986</b>	<b>510,823</b>	<b>348,132</b>	<b>-</b>	<b>26,437,667</b>

a.2) Önceki Dönem :

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

b) Sigorta kapsamında bulunan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

b.1) Sigorta limitini aşan tutarlar:

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

Tasarruf Mevduatı	Sigorta Kapsamında Bulunan(*)		Sigorta Limitini Aşan(*)	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	3,292,660	2,651,608	5,528,720	4,438,751
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	628,860	610,562	2,848,194	2,442,750
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	231,506	243,165	373,569	356,186
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>4,153,026</b>	<b>3,505,335</b>	<b>8,750,483</b>	<b>7,237,687</b>

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

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2012 ARA 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	145,297		130,879	
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	173,334		163,139	
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	21,031		15,913	
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-		-	
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-		-	

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	24,150	16,881	10,756	14,377
Swap İşlemleri	83,962	28,121	84,742	73,906
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	53,318	20,913	62,210	27,808
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>161,430</b>	<b>65,915</b>	<b>157,708</b>	<b>116,091</b>

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	203,763	208,712	189,876	147,259
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	2,552,744	5,035,261	2,663,532	4,449,087
<b>Toplam</b>	<b>2,756,507</b>	<b>5,243,973</b>	<b>2,853,408</b>	<b>4,596,346</b>

Grup'un 30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla dahil olduğu risk grubundan kullandığı kredilerin toplamı 5,499,922TL (31 Aralık 2011: 5,522,376 TL)'dir.

b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	2,281,398	3,754,630	2,282,682	2,772,553
Orta ve Uzun Vadeli	475,109	1,489,343	570,726	1,823,793
<b>Toplam</b>	<b>2,756,507</b>	<b>5,243,973</b>	<b>2,853,408</b>	<b>4,596,346</b>

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2012 ARA 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) İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Banka Bonoları	272,601	-	249,107	-
Tahviller	127,172	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>399,773</b>	<b>-</b>	<b>249,107</b>	<b>-</b>

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

Borsa Yönetim Kurulu'nun 22 Haziran 2011 tarihli toplantısında alınan karar uyarınca; Ana Ortaklık Banka'nın ihraç ettiği 350,000 TL nominal değerli, 178 gün vadeli, 24 Ocak 2012 vade başlangıç tarihli, 20 Temmuz 2012 vade bitiş tarihli ve basit faizi %11.0703; yıllık bileşik faizi %11.3845 olan banka bonoları, 26 Ocak 2012 tarihinden itibaren Borsa Tahvil ve Bono Piyasası'nda (kot içi) "TRQTEBK71219" ISIN kodu ile işlem görmeye başlamıştır.

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

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

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

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

Var olan sözleşmelerde kira taksitleri 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

c) Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

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

d) Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar:

30 Haziran 2012 tarihinde sona eren dönemde 71,319 TL (30 Haziran 2011: 64,960 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.

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2012 ARA 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)**

**6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	22,490	-	23,398	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	93,594	-	27,049	-
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>116,084</b>	<b>-</b>	<b>50,447</b>	<b>-</b>

**7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:**

a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar		
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	295,799	232,853
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	20,009	22,287
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	23,318	18,269
Diğer	-	-
<b>Toplam</b>	<b>339,126</b>	<b>273,409</b>

b) Dövizde endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları: Dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıkları 110,964 TL (31 Aralık 2011 : 42,495 TL) olup, bilançoda krediler kaleminden netleştirilmiştir.

c) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

c.1) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Banka Aleyhine Açılan Davalar için Ayrılan Karşılık (*)	46,904	43,577
Tazmin Edilmemiş ve Nakde Dönüşmemiş Gayrinakdi Krediler için Ayrılan Karşılık	13,438	32,652
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Karşılığı	12,588	11,926
Diğer	17,849	15,578
<b>Toplam</b>	<b>90,779</b>	<b>103,733</b>

(\*) Fortis Bank A.Ş.'den devrolan davalara ilişkin olarak ayrılan 46,671 TL (31 Aralık 2011:43,577 TL)'yi içermektedir.

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2012 ARA 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:

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Kurumlar Vergisi Karşılığı	56,183	27,309

a.2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler :

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Menkul Sermaye İradı Vergisi	20,839	21,264
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	1,686	1,658
BSMV	24,378	23,736
Kambiyo Muameleleri Vergisi	10	14
Ödenecek Katma Değer Vergisi	1,201	1,734
Diğer(*)	11,844	15,086
<b>Toplam</b>	<b>59,958</b>	<b>63,492</b>

(\*) Diğer kaleminin 9,532 TL (31 Aralık 2011: 12,789 TL) tutarındaki kısmı ücretlerden kesilen gelir vergisi, 1,792 TL (31 Aralık 2011: 1,019 TL) tutarındaki kısmı da ödenecek damga vergisidir.

b) Primlere ilişkin bilgiler :

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	6,665	6,278
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	7,460	7,203
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	682	665
İşsizlik Sigortası-İşveren	940	894
Diğer	-	7
<b>Toplam</b>	<b>15,747</b>	<b>15,047</b>

c) Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar: Grubun 30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Yoktur).

**9. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:**

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi :

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

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

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

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

d) Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler: Yoktur.

e) Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar: Yoktur.

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2012 ARA 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)**

- 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	(22,136)	3,696	(94,021)	(11,466)
Kur Farkı	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>(22,136)</b>	<b>3,696</b>	<b>(94,021)</b>	<b>(11,466)</b>

  

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Menkul Değerler Değer Artış Fonunun Yabancı Para Menkul Değerlere Ait Olan Bölümü	3,696	(11,466)
Yukarıdaki Tutarın Yabancı Para İştirakler, Bağlı Ortaklıklar, Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değer Niteliğindeki Hisse Senetlerine İlişkin Kur Artışlarını İçeren Kısmı	-	-
<b>Toplam</b>	<b>3,696</b>	<b>(11,466)</b>

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**BEŞİNCİ BÖLÜM**

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

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

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

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	2,815,833	2,661,586
Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	2,571,830	2,284,218
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	1,915,608	1,455,318
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	1,776,998	1,619,012
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	9,820	10,380
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizm. İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	5,355	7,608
İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri	4,000	4,000
Diğer Cayılamaz Taahhütler	238,843	166,498
<b>Toplam</b>	<b>9,338,287</b>	<b>8,208,620</b>

- 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:

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Akreditifler	1,742,542	1,578,340
Diğer garantiler	947,971	756,605
Banka kabul kredileri	650,567	342,297
Diğer kefaletler	234,852	85,162
<b>Toplam</b>	<b>3,575,932</b>	<b>2,762,404</b>

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

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Kesin teminat mektupları	4,220,940	3,995,191
Avans teminat mektupları	722,069	608,580
Gümrüklere verilen teminat mektupları	260,660	249,834
Geçici teminat mektupları	414,408	492,886
Diğer teminat mektupları	341,219	262,998
<b>Toplam</b>	<b>5,959,296</b>	<b>5,609,489</b>

- c) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	706,931	518,478
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	180,747	117,292
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	526,184	401,186
Diğer Gayrinakdi Krediler	8,828,297	7,853,415
<b>Toplam</b>	<b>9,535,228</b>	<b>8,371,893</b>

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**BEŞİNCİ BÖLÜM**

**IV. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

**1. a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
<b>Kredilerden Alınan Faizler (*)</b>				
Kısa Vadeli Kredilerden	905,611	95,654	479,465	67,488
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	615,127	79,500	422,597	43,481
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	15,362	-	18,415	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1,536,100</b>	<b>175,154</b>	<b>920,477</b>	<b>110,969</b>

(\*) Nakdi kredilere ilişkin 65,133 TL (30 Haziran 2011: 53,725 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	3,761	82	679	50
Yurtdışı Bankalardan	1,484	1,033	3,151	1,424
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>5,245</b>	<b>1,115</b>	<b>3,830</b>	<b>1,474</b>

**c) 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	8,093	2,705	8,188	1,323
Yurtdışı Bankalara	110,815	55,848	98,070	36,794
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	7,670	-	15,150
<b>Toplam</b>	<b>118,908</b>	<b>66,223</b>	<b>106,258</b>	<b>53,267</b>

(\*) Nakdi kredilere ilişkin 2,224 TL (30 Haziran 2011: 1,714 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**  
**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2012 ARA 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) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi :**

Hesap Adı	Vadeli Mevduat						Birikimli Mevduat	Toplam
	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun		
<b>Türk Parası</b>								
Bankalar Mevduat	-	7,121	-	-	64	182	-	7,367
Tasarruf Mevduatı	-	57,316	340,126	7,444	3,114	1,703	-	409,703
Resmi Mevduat	-	3,125	11,731	9	-	5	-	14,870
Ticari Mevduat	-	49,836	144,991	4,588	6,155	43	-	205,613
Diğer Mevduat	-	2,697	56,924	6,208	2,182	6	-	68,017
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	-	<b>120,095</b>	<b>553,772</b>	<b>18,249</b>	<b>11,515</b>	<b>1,939</b>	-	<b>705,570</b>
<b>Yabancı Para</b>								
Döviz Tevdiat Hesabı	-	38,588	86,971	6,763	2,521	4,011	-	138,854
Bankalar Mevduat	-	390	204	7	-	124	-	725
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	1,153	936	230	116	-	-	2,435
<b>Toplam</b>	-	<b>40,131</b>	<b>88,111</b>	<b>7,000</b>	<b>2,637</b>	<b>4,135</b>	-	<b>142,014</b>
<b>Genel Toplam</b>	-	<b>160,226</b>	<b>641,883</b>	<b>25,249</b>	<b>14,152</b>	<b>6,074</b>	-	<b>847,584</b>

**3. Ticari kar zarara ilişkin açıklamalar:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Kar</b>	<b>3,138,939</b>	<b>2,986,141</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	31,256	111,613
Türev Finansal İşlemlerden (*)	920,035	716,667
Kambiyo İşlemlerinden Kar (**)	2,187,648	2,157,861
<b>Zarar (-)</b>	<b>3,193,262</b>	<b>2,944,052</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	26,777	68,252
Türev Finansal İşlemlerden Zarar (*)	1,239,750	647,295
Kambiyo İşlemlerinden Zarar (**)	1,926,735	2,228,505

(\*) Riskten korunma amaçlı işlemlerin kur değişimlerinden kaynaklanan karlar 2,053 TL (30 Haziran 2011: 246 TL), zararlar ise 4,745 TL'dir (30 Haziran 2011: 4,337 TL).

(\*\*) Türev finansal işlemlerden kar/zarar hesapları içerisinde kur değişimlerinden kaynaklanan 21,352 TL (30 Haziran 2011: 18,298 TL kambiyo gideri) tutarında net kambiyo gideri bulunmaktadır.

**4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:**

Detayları Aktif Dipnotlar Beşinci Bölüm h.2'de verilen Ana Ortaklık Banka'nın tahsili gecikmiş alacak portföyünün Girişim Varlık Yönetimi A.Ş.'ye satışından 11 Nisan 2012'de tahsil edilen 16,878 TL (30 Haziran 2011: 4,250 TL, LBT Varlık Yönetimi A.Ş.'ye yapılan satış geliri) finansal tablolarda "Diğer Faaliyet Gelirleri" satırında gösterilmiştir.

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**IV. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)**

**5. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları :**

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	41,825	18,467
III. Grup Kredi ve Alacaklar	12,077	13,700
IV. Grup Kredi ve Alacaklar	11,837	14,295
V. Grup Kredi ve Alacaklar	17,911	(9,528)
Genel Karşılık Giderleri	66,192	40,260
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	-	3,261
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	3,261
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	6,459	(16,801)
<b>Toplam</b>	<b>114,476</b>	<b>45,187</b>

**6. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler :**

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Personel Giderleri (*)	326,516	294,989
Kıdem Tazminatı Karşılığı (**)	11,586	12,438
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	46
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	36,337	37,532
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	6,369	5,532
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	1,250	192
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	680	509
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	261,895	223,379
Faaliyet Kiralama Giderleri (***)	71,319	64,960
Bakım ve Onarım Giderleri	7,141	5,134
Reklam ve İlan Giderleri	30,441	19,779
Diğer Giderler	152,994	133,506
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	1,806	95
Diğer(****)	108,097	104,632
<b>Toplam</b>	<b>754,536</b>	<b>679,344</b>

(\*) 4,814 TL tutarındaki yeniden yapılandırma giderini içermektedir. (30 Haziran 2011: 6,421 TL)

(\*\*) 3,074 TL tutarındaki yeniden yapılandırma giderini içermektedir. (30 Haziran 2011: 6,459 TL)

(\*\*\*) 1,089 TL tutarındaki yeniden yapılandırma giderini içermektedir. (30 Haziran 2011: Yoktur)

(\*\*\*\*) Diğer faaliyet giderleri içerisinde 13,344 TL (30 Haziran 2011: 8,439 TL) tutarında Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ödenen primler, 29,931 TL (30 Haziran 2011:29,506 TL) tutarında ödenen diğer vergi ve harçlar ve 2,860 TL (30 Haziran 2011: 23,739 TL) birleşme ve yeniden yapılanma giderleri yer almaktadır.

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2012 ARA 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)**

**7. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama :**

- a) 30 Haziran 2012 itibarıyla sürdürülen faaliyetlerden dolayı hesaplanan cari vergi gideri 118,045 TL (30 Haziran 2011: 7,180TL vergi gideri) ve ertelenmiş vergi geliri 40,482TL (30 Haziran 2011: 35,229 TL ertelenmiş vergi gideri) olup, durdurulan faaliyetlerden dolayı hesaplanan cari ve ertelenmiş vergi geliri yoktur. (30 Haziran 2011: cari ve ertelenmiş vergi geliri yoktur).
- b) Sürdürülen faaliyetlerden dolayı geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri 40,482 TL'dir (30 Haziran 2011: 35,229 TL ertelenmiş vergi gideri).
- c) Vergi karşılığının mutabakatı

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
<b>Sürdürülen ve durdurulan faaliyetlerden vergi öncesi kar</b>	<b>316,641</b>	<b>160,844</b>
<b>İlaveler</b>	<b>73,890</b>	<b>57,362</b>
Kanunen kabul edilmeyen giderler	7,604	10,789
Genel kredi karşılığı provizyonları	65,285	42,017
Farklı vergi oranının etkisi	876	4,536
Diğer	125	20
<b>İndirimler</b>	<b>(3,716)</b>	<b>(6,160)</b>
Diğer	(3,716)	(6,160)
<b>Mali Kar/ (Zarar)</b>	<b>386,815</b>	<b>212,046</b>
Kurumlar vergisi oranı	%20	%20
<b>Sürdürülen ve durdurulan faaliyetler için hesaplanan vergi</b>	<b>77,363</b>	<b>42,409</b>

30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla Grup'un cari vergi gideri 118,045TL (30 Haziran 2011: 7,180 TL vergi gideri), geçici farklar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi geliri ise 40,482 TL (30 Haziran 2011: 35,229 TL vergi gideri) olup mali tablolara yansıtılan net vergi gideri 77,363 TL'dir (30 Haziran 2011:42,409 TL vergi gideri).

**8. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar :**

- a) Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması bankanın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı : Yoktur (30 Haziran 2011: Yoktur).
- b) Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde etkisi : Yoktur (30 Haziran 2011: Yoktur).
- c) Azınlık paylarına ait kâr/zarar :

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Azınlık paylarına ait kâr/zarar	449	-

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2012 ARA 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. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplar:

<b>Diğer faiz gelirleri</b>	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Faktoring işlemlerinden alınan faizler	45,840	26,206
Diğer	1,055	600
<b>Toplam</b>	<b>46,895</b>	<b>26,806</b>

<b>Diğer alınan ücret ve komisyonlar</b>	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Kart ücret ve komisyonları	222,923	127,003
Sigorta komisyonları	18,065	12,053
İstihbarat ücret ve komisyonları	16,537	3,482
Havale komisyonları	14,529	9,002
Fon yönetim komisyonları	12,343	20,879
Aracılık komisyonlarından alınan	11,992	15,465
Muhabirlerden alınan ücret ve komisyonlar	8,818	4,872
Takas masraf karş., eft, swift, acente komisyonları	7,448	4,792
Danışmanlık komisyonları	379	429
Diğer	79,531	49,731
<b>Toplam</b>	<b>392,565</b>	<b>247,708</b>

<b>Diğer verilen ücret ve komisyonlar</b>	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Kart nedeniyle ödenen ücret ve komisyonlar	136,751	75,336
Muhabirlere verilen ücret ve komisyonlar	7,899	7,245
Takas masraf karş., eft, swift, acente komisyonları	4,152	4,587
Diğer	22,351	12,004
<b>Toplam</b>	<b>171,153</b>	<b>99,172</b>

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**BEŞİNCİ BÖLÜM**

**V. Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar**

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

Önceki dönem bilgileri bilanço kalemleri için 31 Aralık 2011, gelir/gider kalemleri için 30 Haziran 2011 tarihleri itibarıyla sunulmuştur.

a) Cari Dönem :

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	76,412	128,471	130,321	103,503
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	90,927	247,478	108,135	56,228
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	1,300	10	3,713	31

Yukarıda belirtilen tutarlar içinde Grup'un doğrudan ve dolaylı ortaklıklarında 23,750 TL ve risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişilerde de 24,084 TL tutarında "Yurtdışı Bankalar" bakiyesi bulunmaktadır.

b) Önceki Dönem :

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	38,643	40,782	208,651	117,172
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	76,412	128,471	130,321	103,503
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	1,403	553	2,818	6,420

Yukarıda belirtilen tutarlar içinde Grup'un doğrudan ve dolaylı ortaklıklarında 19,265 TL ve risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişilerde de 30,930 TL tutarında "Yurtdışı Bankalar" bakiyesi bulunmaktadır.

c.1) Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı	-	-	430,246	1,024,799	403,147	391,344
Dönem Sonu	-	-	437,244	430,246	407,927	403,147
Mevduat Faiz Gideri	-	-	15,608	15,851	10,485	2,994

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

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	-	-	9,647,651	3,178,878	178,125	887,840
Dönem Sonu	-	-	11,373,062	9,647,651	14,054	178,125
Toplam Kâr / Zarar	-	-	(4,785)	(147,260)	799	326
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	522,500	201,151	-	-
Dönem Sonu	-	-	517,500	522,500	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	(9,906)	(3,163)	-	-

d) 30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla Grup'un Yönetim Kurulu ve Genel Müdür Yardımcılarına ödenen ücret ve ikramiye toplam tutarı 23,300 TL'dir (30 Haziran 2011: 23,846 TL).

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**ALTINCI BÖLÜM**

**BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU**

**I. Bağımsız Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar**

Banka'nın kamuya açıklanan konsolide finansal tablo ve dipnotları Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 2 Ağustos 2012 tarihli bağımsız sınırlı denetim raporu finansal tabloların önünde sunulmuştur.

**II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar**

Yoktur.