

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

**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2013 ARA HESAP 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 2013 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 2013 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.

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

Zeynep Uras, SMMM
Sorumlu Ortak Başdenetçi

İstanbul, 31 Temmuz 2013

**TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş.'NİN 30 HAZİRAN 2013 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
ALTI AYLIK KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU**

Adres : Saray Mahallesi Sokullu Caddesi No:7/A – 7/B
Ümraniye 34768 - İstanbul

Telefon : (0 216) 635 35 35
Faks : (0 216) 636 36 36

Elektronik site adresi : www.teb.com.tr
Elektronik posta adresi : yatirimciiliskileri@teb.com.tr

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

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

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

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

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

Jean -Milan
Charles Dominique

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

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

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

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

İÇİNDEKİLER

Sayfa No

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

I.	Ana ortaklık bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Ana ortaklık bankanın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Ana ortaklık bankanın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	3
IV.	Ana ortaklık bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	4
V.	Ana ortaklık bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	4
VI.	Ana Ortaklık Banka ile Bağlı Ortaklıkları Arasında Özkaynakların Derhal Transfer Edilmesinin veya Borçların Geri Ödenmesinin Önünde Mevcut veya Muhtemel, Fiili veya Hukuki Engeller	4

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolar

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

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	13
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	17
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	19
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	20
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	21
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	21
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ilişkin açıklamalar	21
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	24
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	24
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	24
XXII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	25
XXIII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	26
XXIV.	Sınıflandırmalar	26

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Konsolide Bazda Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I.	Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	27
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	42
II.	Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	52
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	58
IV.	Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	59
V.	Ana Ortaklık Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	64
VI.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar	65

ALTINCI BÖLÜM

Bağımsız Sınırlı Denetim Raporu

I.	Bağımsız sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	65
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	65

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 HAZİRAN 2013 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 Tarihçesi

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

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

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

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

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

3 Haziran 2010 tarihli ve bunu takiben yapılan özel durum açıklamalarında da bildirildiği üzere; BNP Paribas Grubu ile Çolakoğlu Grubu arasında yapılan anlaşma çerçevesinde, düzenleyici kurumlardan gerekli izinlerin alınmasına da bağlı olarak, birleşme sonrasında TEB Mali Yatırımlar A.Ş.'nin TEB'de çoğunluk hissedar olmaya devam etmesi ve Çolakoğlu Grubu ile BNP Paribas Grubu'nun her birinin TEB Mali Yatırımlar A.Ş.'de %50 hisse oranına sahip olmasını sağlayacak şekilde yapılandırma çalışmaları yapılmıştır. Bu doğrultuda, TEB Mali Yatırımlar A.Ş.'nin sermaye artırım 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 artırım 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 2013 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 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye aşağıda belirtilmiştir:

Hissedarların Adı	30 Haziran 2013 Tarihi İtibarıyla		31 Aralık 2012 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.	514,673	23.35	514,616	23.34
BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş.	376,641	17.09	376,584	17.08
Halka arz edilmiş tutar	99,442	4.50	99,556	4.52
Diğer hissedarlar toplamı	1,220	0.06	1,220	0.06
	2,204,390	100.00	2,204,390	100.00

30 Haziran 2013 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 2013 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

<u>Adı Soyadı</u>	<u>Sorumluluk Alanı</u>
Yönetim Kurulu;	
Yavuz Canevi	Yönetim Kurulu Başkanı
Dr.Akın Akbaygil	Yönetim Kurulu Başkan Vekili, Denetim Komitesi Başkan Vekili ve Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi
Jean-Milan Charles Dominique Givadinovitch	Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Başkanı ve Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi
Jean Paul Sabet	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Ayşe Aşardağ	Yönetim Kurulu Üyesi
Varol Civil	Genel Müdür ve Görevli Üye
Sabri Davaz	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi
Alain Georges Auguste Fonteneau	Yönetim Kurulu Üyesi
Yvan L.A.M. De Cock	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi
Musa Erden	Yönetim Kurulu Üyesi
Béatrice Thérèse Elisabeth Marie-Paule Dumurgier Cossa	Yönetim Kurulu Üyesi
Henri Simon Andre Foch	Yönetim Kurulu Üyesi
Alain Kokocinski	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi
İsmail Yanık	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi
Genel Müdür Yardımcıları;	
Ümit Leblebici	Genel Müdür Vekili
Dr. Nilsen Altıntaş	İnsan Kaynaklarından Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Melis Coşan Baban	Hukuk Baş Müşaviri, Yönetim Kurulu Genel Sekreteri
Turgut Boz	KOBİ Bankacılığında Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Mehmet Ali Cer	Bilgi Teknolojilerinden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Levent Çelebioğlu	Kurumsal Bankacılıktan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Mustafa Aşkın Dolıştr	Mali İşler Grubundan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Philippe Bernard Dumel	Operasyon, Süreç ve Teknoloji Grubundan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Osman Durmuş	Bireysel ve İşletme Kredilerinden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Kubilay Güler	Bankacılık Operasyonlar ve Destek Hizmetleri Grubundan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Gökhan Mendi	Bireysel ve Özel Bankacılıktan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Başar Ordukaya	Büyük Kurumsal Müşterilerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Akil Özçay	Finansal Piyasalardan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Gökhan Özdil	Kurumsal Kredilerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Saniye Telci	Merkezi ve Tüzel Operasyonlarından Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Arnaud Denis Jean Sebastien Tellier	Kurumsal Yatırım Bankacılığında Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Nuri Tuncalı	KOBİ Kredilerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Grup Başkanları (*);	
Birol Deper	Uyum ve İç Kontrol Grubu Başkanı
Didier Albert Nicole Van Hecke	Grup Risk Yönetimi Başkanı
Teftiş Kurulu (*);	
Hakan Tıraşın	Teftiş Kurulu Başkanı

(*) Grup Başkanları ve Teftiş Kurulu Başkanı Genel Müdür Yardımcısı statüsündedir.

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 HAZİRAN 2013 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.	514,673	%23.35	514,616	-
BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş.	376,641	%17.09	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 %10.3'tür.

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

Ana Ortaklık Banka'nın faaliyet alanı, kurumsal, ticari, bireysel ve özel bankacılığın yanı sıra proje finansmanı, fon yönetimi ve saklama hizmetleri işlemlerini kapsamaktadır. Ana Ortaklık Banka normal bankacılık faaliyetlerinin yanı sıra TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş., TEB Portföy Yönetimi A.Ş., Zurich Sigorta A.Ş., Cardif Hayat Sigorta A.Ş. adına şubeleri aracılığı ile acentelik faaliyetleri de yürütmektedir. 30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın yurt içinde 527 şubesi ve yurt dışında 5 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2012: 504 yurt içi, 5 yurt dışı şube).

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

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2013 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE BİLANÇOLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

	5.Bölüm Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden			Bağımsız Denetimden		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(I-1)	611,903	5,159,115	5,771,018	768,858	3,680,542	4,449,400
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)	(I-2)	1,551,849	85,491	1,637,340	544,118	94,887	639,005
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		1,551,849	85,491	1,637,340	544,118	94,887	639,005
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		1,093,156	10,576	1,103,732	445,796	26,499	472,295
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		458,693	74,915	533,608	98,322	68,388	166,710
2.1.4 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan O. Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3 Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III. BANKALAR	(I-3)	603,115	578,645	1,181,760	444,461	563,855	1,008,316
IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		337,316	-	337,316	1,700,525	-	1,700,525
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		7,028	-	7,028	-	-	-
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		330,288	-	330,288	1,700,525	-	1,700,525
V. SATILMAYA HAZİR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(I-4)	4,192,606	95,461	4,288,067	4,247,116	61,716	4,308,832
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		21,416	86	21,502	17,829	5,602	23,431
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		4,170,049	95,375	4,265,424	4,228,115	56,114	4,284,229
5.3 Diğer Menkul Değerler		1,141	-	1,141	1,172	-	1,172
VI. KREDİLER VE ALACAKLAR	(I-5)	28,738,736	6,948,173	35,686,909	24,505,325	6,490,263	30,995,588
6.1 Krediler ve Alacaklar		28,427,642	6,924,033	35,351,675	24,247,866	6,480,325	30,728,191
6.1.1 Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler		50,589	6,931	57,520	31,276	11,888	43,164
6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		28,377,053	6,917,102	35,294,155	24,216,590	6,468,437	30,685,027
6.2 Takipteki Krediler		702,145	95,198	797,343	643,226	71,671	714,897
6.3 Özel Karşılıklar (-)		391,051	71,058	462,109	385,767	61,733	447,500
VII. FAKTÖRİNG ALACAKLARI	(I-14)	946,420	217,820	1,164,240	521,099	233,668	754,767
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(I-6)	-	-	-	-	20,416	20,416
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	20,416	20,416
8.2 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX. İŞTİRAKLER (Net)	(I-7)	-	-	-	-	-	-
9.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
9.2.1 Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2 Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(I-8)	-	-	-	-	-	-
10.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)	(I-9)	5	-	5	5	-	5
11.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2 Konsolide Edilmeyenler		5	-	5	5	-	5
11.2.1 Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2 Mali Olmayan Ortaklıklar		5	-	5	5	-	5
XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR	(I-10)	-	-	-	-	-	-
12.1 Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4 Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	(I-11)	64,268	108	64,376	16,726	157	16,883
13.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		40,558	108	40,666	4,907	157	5,064
13.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		23,710	-	23,710	11,819	-	11,819
13.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		254,415	8,397	262,812	248,208	8,065	256,273
XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		446,062	1,042	447,104	445,328	808	446,136
15.1 Şerefiye		421,124	-	421,124	421,124	-	421,124
15.2 Diğer		24,938	1,042	25,980	24,204	808	25,012
XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(I-12)	-	-	-	-	-	-
XVII. VERGİ VARLIĞI		85,265	4,244	89,509	131,297	6,985	138,282
17.1 Cari Vergi Varlığı		7,350	2,586	9,936	1,522	4,882	6,404
17.2 Ertelenmiş Vergi Varlığı		77,915	1,658	79,573	129,775	2,103	131,878
XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(I-13)	67,568	-	67,568	61,590	-	61,590
18.1 Satış Amaçlı		67,568	-	67,568	61,590	-	61,590
18.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX. DİĞER AKTİFLER		575,686	193,692	769,378	862,516	203,566	1,066,082
AKTİF TOPLAMI		38,475,214	13,292,188	51,767,402	34,497,172	11,364,928	45,862,100

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2013 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE BİLANÇOLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

	5.Bölüm Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30.06.2013			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2012		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	(II-1)	23,012,713	9,822,582	32,835,295	21,042,270	8,917,664	29,959,934
1.1 Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		1,109,778	413,403	1,523,181	516,211	262,262	778,473
1.2 Diğer		21,902,935	9,409,179	31,312,114	20,526,059	8,655,402	29,181,461
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(II-2)	382,930	58,756	441,686	176,413	58,402	234,815
III. ALINAN KREDİLER	(II-3)	1,446,420	6,060,704	7,507,124	702,410	5,307,605	6,010,015
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		1,071,369	-	1,071,369	65,120	-	65,120
4.1 Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		6,098	-	6,098	24,204	-	24,204
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		1,065,271	-	1,065,271	40,916	-	40,916
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(II-3)	582,333	-	582,333	494,237	-	494,237
5.1 Bonolar		304,753	-	304,753	333,689	-	333,689
5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3 Tahviller		277,580	-	277,580	160,548	-	160,548
VI. FONLAR		-	-	-	-	-	-
6.1 Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
VII. MUHTELİF BORÇLAR		924,964	53,288	978,252	858,955	29,384	888,339
VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(II-4)	531,499	3,282	534,781	1,154,042	2,286	1,156,328
IX. FAKTÖRİNG BORÇLARI	(II-11)	1,282	3,683	4,965	623	3,365	3,988
X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	(II-5)	-	-	-	-	-	-
10.1 Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4 Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(II-6)	119,349	1	119,350	168,506	1	168,507
11.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		19,196	1	19,197	47,695	1	47,696
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		100,153	-	100,153	120,811	-	120,811
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII. KARŞILIKLAR	(II-7)	763,483	13,999	777,482	688,370	13,541	701,911
12.1 Genel Karşılıklar		510,097	12,453	522,550	407,150	12,286	419,436
12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	516	-	516
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı		157,485	823	158,308	187,133	736	187,869
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer Karşılıklar		95,901	723	96,624	93,571	519	94,090
XIII. VERGİ BORCU	(II-8)	84,884	456	85,340	141,205	457	141,662
13.1 Cari Vergi Borcu		84,884	456	85,340	141,205	457	141,662
13.2 Ertelemiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
14.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER		-	1,551,786	1,551,786	-	1,037,480	1,037,480
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(II-9)	5,124,777	152,862	5,277,639	4,823,154	176,610	4,999,764
16.1 Ödenmiş Sermaye		2,204,390	-	2,204,390	2,204,390	-	2,204,390
16.2 Sermaye Yedekleri		684,117	(1,947)	682,170	764,799	4,959	769,758
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		(84,010)	(1,947)	(85,957)	50,780	4,959	55,739
16.2.4 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		101,391	-	101,391	101,391	-	101,391
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)		(9,661)	-	(9,661)	(49,666)	-	(49,666)
16.2.9 Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10 Diğer Sermaye Yedekleri		673,305	-	673,305	659,202	-	659,202
16.3 Kâr Yedekleri		1,868,852	154,809	2,023,661	1,349,369	171,651	1,521,020
16.3.1 Yasal Yedekler		170,419	-	170,419	143,555	-	143,555
16.3.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3 Olağanüstü Yedekler		1,425,595	154,809	1,580,404	1,111,376	171,651	1,283,027
16.3.4 Diğer Kâr Yedekleri		272,838	-	272,838	94,438	-	94,438
16.4 Kâr veya Zarar		360,375	-	360,375	496,894	-	496,894
16.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı		9,497	-	9,497	9,497	-	9,497
16.4.2 Dönem Net Kâr/Zararı		350,878	-	350,878	487,397	-	487,397
16.5 Azınlık Hakkı	(II-10)	7,043	-	7,043	7,702	-	7,702
PASİF TOPLAMI		34,046,003	17,721,399	51,767,402	30,315,305	15,546,795	45,862,100

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2013 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOLARI
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU

	5.Bölüm Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
		Cari Dönem 30.06.2013			Önceki Dönem 31.12.2012		
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		45,866,987	53,993,814	99,860,801	28,803,888	34,194,648	62,998,536
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(III-1)	4,610,988	6,322,933	10,933,921	4,032,796	6,457,642	10,490,438
1. Teminat Mektupları		3,736,976	3,426,976	7,163,952	3,410,978	3,319,084	6,730,062
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		136,352	39,442	175,794	126,475	45,223	171,698
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		304,492	90,554	395,046	297,750	128,726	426,476
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		3,296,132	3,296,980	6,593,112	2,986,753	3,145,135	6,131,888
1.2 Banka Kredileri		-	554,864	554,864	-	903,219	903,219
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri		-	554,864	554,864	-	901,081	901,081
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	2,138	2,138
1.3 Akreditifler		1,645	1,621,777	1,623,422	4,666	1,527,317	1,532,317
1.3.1 Belgili Akreditifler		1,645	1,621,777	1,623,422	4,666	1,527,317	1,532,317
1.3.2 Diğer Akreditifler		-	709,533	709,533	-	671,198	671,198
1.4 Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5 Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1 T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2 Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6 Menkul Kıymetlerin Satım Alım Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7 Faktoring Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.8 Diğer Garantilerimizden		868,372	469,880	1,338,252	615,588	416,601	1,032,189
1.9 Diğer Kefaletlerimizden		3,995	249,436	253,431	1,564	291,087	292,651
II. TAAHHÜTLER	(III-1)	9,065,523	577,941	9,643,464	8,180,716	1,734,157	9,914,873
2.1 Cayılamaz Taahhütler		9,065,523	577,941	9,643,464	8,180,716	1,734,157	9,914,873
2.1.1 Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		50,176	564,386	614,562	223,497	1,085,809	1,309,306
2.1.2 Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3 İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		3,440,390	81	3,440,471	2,942,347	77	2,942,424
2.1.5 Men. Kıymetlerin Satım Alım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7 Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		2,042,968	-	2,042,968	1,879,298	-	1,879,298
2.1.8 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		12,444	-	12,444	11,709	-	11,709
2.1.9 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		3,298,104	-	3,298,104	2,933,697	-	2,933,697
2.1.10 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taahh.		4,381	-	4,381	5,978	-	5,978
2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13 Diğer Cayılamaz Taahhütler		217,060	13,474	230,534	184,190	34,177	218,367
2.2 Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		32,190,476	47,092,940	79,283,416	16,590,376	26,002,849	42,593,225
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		6,074,890	528,599	6,603,489	3,877,112	718,101	4,595,213
3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		489,586	528,599	1,018,185	723,435	718,101	1,441,536
3.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		5,585,304	-	5,585,304	3,153,677	-	3,153,677
3.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler		26,115,586	46,564,341	72,679,927	12,713,264	25,284,748	37,998,012
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		3,825,581	6,969,229	10,794,810	1,957,068	4,328,080	6,285,148
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		1,406,578	3,979,458	5,386,036	889,152	2,249,254	3,138,406
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		2,419,003	2,989,771	5,403,774	1,067,916	2,078,826	3,146,742
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		6,565,538	18,280,103	24,845,641	4,396,774	10,190,525	14,587,299
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		3,648,029	6,554,037	10,202,066	1,828,627	4,288,557	6,117,184
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		2,717,509	7,470,279	10,187,788	2,268,147	3,876,628	6,144,775
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		100,000	2,127,572	2,227,572	150,000	1,012,670	1,162,670
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		100,000	2,128,215	2,228,215	150,000	1,012,670	1,162,670
3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		15,722,650	21,315,009	37,037,659	6,359,422	10,766,143	17,125,565
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		6,651,288	11,744,171	18,395,459	2,484,511	5,889,778	8,374,289
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		8,861,362	9,450,344	18,311,706	3,674,911	4,765,717	8,440,628
3.2.3.3 Faiz Alım Opsiyonları		110,000	56,550	166,550	100,000	55,324	155,324
3.2.3.4 Faiz Satım Opsiyonları		100,000	57,515	157,515	100,000	55,324	155,324
3.2.3.5 Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	6,429	6,429	-	-	-
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		1,817	-	1,817	-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		113,450,208	21,034,459	134,484,667	98,288,929	20,674,207	118,963,136
IV. EMANET KIYMETLER		26,427,161	1,823,202	28,250,363	18,697,638	1,991,111	20,688,749
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		1,747,536	70	1,747,606	2,673,631	115	2,673,746
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		15,601,069	316,127	15,917,196	7,853,214	285,880	8,139,094
4.3 Tahsile Alınan Çekler		8,690,463	839,626	9,530,089	7,825,901	710,421	8,536,322
4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler		386,923	106,005	492,928	343,722	79,899	423,621
4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		1,071	561,374	562,445	1,071	914,796	915,867
4.6 İhracat Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7 Diğer Emanet Kıymetler		99	-	99	99	-	99
4.8 Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		86,907,689	19,172,874	106,080,563	79,456,986	18,648,921	98,105,907
5.1 Menkul Kıymetler		999,127	42,801	1,041,928	1,119,384	37,339	1,156,723
5.2 Teminat Senetleri		45,407,380	12,509,028	57,916,408	42,590,560	11,553,285	54,143,845
5.3 Emtia		11,888	234,714	246,602	26,992	350,093	377,085
5.4 Varant		-	-	-	-	-	-
5.5 Gayrimenkul		35,075,649	4,869,492	39,945,141	30,867,446	5,629,882	36,497,328
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler		5,413,645	1,516,839	6,930,484	4,852,604	1,078,322	5,930,926
5.7 Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		115,358	38,383	153,741	134,305	34,175	168,480
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		159,317,195	75,028,273	234,345,468	127,092,817	54,868,855	181,961,672

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 HAZİRAN 2013 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	Bağımsız Sınırlı	Bağımsız Sınırlı
		Denetimden	Sınırlı Denetimden	Denetimden	Denetimden
		Geçmiş	Geçmiş	Geçmiş	Geçmiş
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
		01.01-30.06.2013	01.01-30.06.2012	01.04-30.06.2013	01.04-30.06.2012
I. FAİZ GELİRLERİ	(IV-1)	2,026,562	2,004,309	1,016,131	1,025,926
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		1,808,321	1,711,254	908,499	886,151
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-	-	-
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		3,485	6,360	1,972	2,526
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		7,269	17,010	625	8,072
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		167,044	222,790	83,802	105,940
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		28,552	29,783	18,913	10,293
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-
1.5.2 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		138,049	192,452	64,723	95,370
1.5.3 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		443	555	166	277
1.5.4 Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-	-
1.6 Diğer Faiz Gelirleri		-	-	-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri	(IV-9)	40,443	46,895	21,233	23,237
II. FAİZ GİDERLERİ	(IV-2)	954,450	1,089,622	473,009	545,512
2.1 Mevduata Verilen Faizler		803,282	847,584	389,805	431,215
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		99,309	185,131	54,630	90,967
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		12,802	32,589	9,779	10,231
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		18,204	16,528	9,131	9,617
2.5 Diğer Faiz Giderleri		20,853	7,790	9,664	3,482
III. NET FAİZ GELİRİ (I - II)		1,072,112	914,687	543,122	480,414
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		341,498	265,552	177,739	138,851
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		488,699	437,370	254,134	233,026
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		56,256	44,805	28,343	23,431
4.1.2 Diğer		432,443	392,565	225,791	209,595
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		147,201	171,818	76,395	94,175
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere Verilen		788	665	409	350
4.2.2 Diğer		146,413	171,153	75,986	93,825
V. TEMETTÜ GELİRLERİ		1,761	898	1,756	892
VI. TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	(IV-3)	89,424	(54,323)	32,955	(23,999)
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		55,445	4,479	9,372	5,221
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		116,445	(319,715)	157,167	(114,336)
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(82,466)	260,913	(133,584)	85,116
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(IV-4)	43,334	58,839	27,637	41,933
VIII. FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		1,548,129	1,185,653	783,209	638,091
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(IV-5)	230,945	114,476	123,149	77,374
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(IV-6)	855,841	754,536	439,926	390,842
XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)		461,343	316,641	220,134	169,875
BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-	-	-
XII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-	-	-
XIII. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-	-	-
XIV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)		-	-	-	-
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)		461,343	316,641	220,134	169,875
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI	(IV-7)	(109,596)	(77,363)	(50,136)	(41,346)
16.1 Cari Vergi Karşılığı		(34,808)	(118,045)	4,139	(54,685)
16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		(74,788)	40,682	(54,275)	13,339
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)		351,747	239,278	169,998	128,529
XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-	-	-
18.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-	-	-
18.2 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-	-	-
19.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
19.2 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)		-	-	-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-	-	-
21.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
21.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-	-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)		-	-	-	-
XXIII. NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)	(IV-8)	351,747	239,278	169,998	128,529
23.1 Grubun Kârı / Zararı		350,878	238,829	169,400	128,359
23.2 Azımlık Payları Kârı / Zararı (-)		869	449	598	170
Hisse Başına Kâr / Zarar		0.1596	0.1084	0.0771	0.0583

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 HAZİRAN 2013 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 TABLO

	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-30.06.2013	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-30.06.2012
I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZİR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	(100,202)	112,823
II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV. YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	15,244	(15,688)
V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)	50,006	(26,832)
VI. YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)	-	-
VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-
VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	17,629	-
IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	6,649	(17,205)
X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	(10,674)	53,098
XI. DÖNEM KÂRI/ZARARI	(61,670)	(3,205)
11.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	(61,670)	(3,205)
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)	(72,344)	49,893

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 Sınırlı Denetimden Geçmiş																				
	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı/ Zararı	Geçmiş Dönem Karı/ (Zararı)	Menkul Değer Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF.	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./Durdurulan F. İlişkin Dur.V.Bir. Değ.F	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak	
I.	Önceki Dönem – 01.01-30.06.2012																			
	Dönem Başı Bakiyesi 31.12.2011	2,204,390	200,262	2,565	-	130,033	-	1,072,893	573,527	-	234,061	(105,487)	100,483	527	4,505	-	4,417,759	13,019	4,430,778	
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
III.	Yeni Bakiye (I+II)	2,204,390	200,262	2,565	-	130,033	-	1,072,893	573,527	-	234,061	(105,487)	100,483	527	4,505	-	4,417,759	13,019	4,430,778	
IV.	Dönem İçindeki Değişimler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
V.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VI.	Menkul Değerler Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	87,047	-	-	-	-	87,047	31	87,078	
VII.	Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(21,466)	-	(21,466)	-	(21,466)	
6.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(21,466)	-	(21,466)	-	(21,466)	
6.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VIII.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
IX.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
X.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XI.	Kur Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XII.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(15,688)	-	-	-	-	-	(15,688)	-	(15,688)	
XIII.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XIV.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XV.	Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
14.1	Nakden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
14.2	İç Kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XVI.	Hisse Senedi İhraç	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XVII.	Hisse Senedi İptal Kârları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XVIII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XIX.	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XX.	Dönem Net Karı veya Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	238,829	-	-	-	-	-	-	238,829	449	239,278	
20.1	Kar Dağıtım	-	-	-	-	13,522	-	210,134	-	-	(224,564)	-	908	-	-	-	-	-	-	
20.2	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
20.3	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	13,522	-	210,134	-	-	(224,564)	-	908	-	-	-	-	-	-	
	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Dönem Sonu Bakiyesi 30.06.2012																			
	(III+IV+V+VI+VII+VIII+IX+X+XI+XII+ XIII+XIV+XV+XVI+XVII+XVIII+XIX+XX)	2,204,390	200,262	2,565	-	143,555	-	1,283,027	557,839	238,829	9,497	(18,440)	101,391	527	(16,961)	-	4,706,481	6,635	4,713,116	

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 HAZİRAN 2013 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		Satis		Azınlık				
		Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi	Hisse Senedi	Yasal	Statü	Olağanüstü	Diğer	Dönem	Geçmiş Dönem	Menkul Değ	Duran	Ortaklıklardan	Riskten	A./Durdurulan	Satis	Azınlık	Azınlık	Toplam	
		Enflasyon	Hisse Senedi	Hisse Senedi	Yasal	Statü	Olağanüstü	Diğer	Net	Kar/	Değerleme	Varlık	Bedelsiz	Korunma	Dur.V.Bir.	F.İlişkin	Payları Hariç	Payları	Toplam	
		Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Düzeltilme Farkı	İhraç Primleri	İptal Karları	Yedek Akçeler	Yedek Akçeler	Kar/ (Zararı)	Kar/ (Zararı)	Farkı	YDF	Senetleri	Fonları	Değ.F	Değ.F	Özkaynak	Özkaynak	Özkaynak	
I.	Cari Dönem 01.01-30.06.2013																			
	Dönem Başı Bakiyesi 31.12.2012		2,204,390	200,262	2,565	-	143,555	-	1,283,027	553,378	-	496,894	55,739	101,391	527	(49,666)	-	4,992,062	7,702	4,999,764
	Dönem İçindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	(141,696)	-	-	-	-	-	(141,696)	(131)	(141,827)	
IV.	Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	40,005	-	-	40,005	-	40,005	
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	40,005	-	-	40,005	-	40,005	
4.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
V.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VI.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VII.	İştirakler, Bağlı Ort. Ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VIII.	Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
IX.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	15,244	-	-	-	-	-	-	15,244	-	15,244	
X.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XI.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XII.	Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
12.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
12.2	İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XIII.	Hisse Senedi İhraç Primi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XIV.	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XV.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XVI.	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	14,103	-	-	-	-	-	-	14,103	-	14,103	
XVII.	Dönem Net Karı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	350,878	-	-	-	-	-	-	-	350,878	869	351,747	
XVIII.	Kar Dağıtım		-	-	-	-	-	-	-	26,864	297,377	163,156	(487,397)	-	-	-	-	(1,397)	(1,397)	
18.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	26,864	297,377	163,156	(487,397)	-	-	-	-	(1,397)	(1,397)	
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Dönem Sonu Bakiyesi 30.06.2013																			
	(I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII+IX+X+XI+XII+XIII+XIV+XV+XVI+XVII+XVIII)		2,204,390	200,262	2,565	-	170,419	-	1,580,404	745,881	350,878	9,497	(85,957)	101,391	527	(9,661)	-	5,270,596	7,043	5,277,639

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2013 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VI. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-30.06.2013	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-30.06.2012
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı	962,471	878,065
1.1.1 Alınan Faizler	1,673,828	1,962,386
1.1.2 Ödenen Faizler	(764,313)	(1,027,558)
1.1.3 Alınan Temettüleri	55	898
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar	672,706	813,443
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar	129,052	379,087
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	194,493	132,703
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(369,410)	(326,516)
1.1.8 Ödenen Vergiler	(104,445)	(87,228)
1.1.9 Diğer	(469,495)	(969,150)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim	(1,727,367)	(921,354)
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) / Azalış	(642,702)	456,717
1.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklarda Net (Artış) / Azalış	-	-
1.2.3 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) / Azalış	253,242	16,397
1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış) / Azalış	(4,831,220)	(2,669,855)
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış) / Azalış	(1,147,705)	(272,760)
1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış / (Azalış)	1,474,249	(947,039)
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış / (Azalış)	2,386,214	2,599,835
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış / (Azalış)	1,501,427	571,690
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış / (Azalış)	-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış / (Azalış)	(720,872)	(676,339)
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı	(764,896)	(43,289)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı	(190,998)	246,944
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	(39,617)	(15,568)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	1,479	4,777
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	(4,735,484)	(327,970)
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4,568,126	590,806
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	-	-
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	22,375	-
2.9 Diğer	(7,877)	(5,101)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit	218,220	145,763
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	495,115	394,948
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	(276,830)	(249,107)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları	-	-
3.4 Temettü Ödemeleri	-	-
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler	(65)	(78)
3.6 Diğer	-	-
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	28,386	(31,371)
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış	(709,288)	318,047
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	3,581,774	3,512,634
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	2,872,486	3,830,681

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2013 TARİHİNDE SONA EREN 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, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (“KGK”) tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları (“TMS”) ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”) ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara (tümü “Türkiye Muhasebe Standartları” ya da “TMS”), 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.

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

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

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

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

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

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

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

III. Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

Banka’da TMS/UFRS arasında farklılık olmayıp tam konsolidasyon ile konsolide edilmektedir. Türk Ekonomi Bankası Anonim Şirketi ve finansal kuruluşları olan The Economy Bank N.V. (Economy Bank), Stichting Effecten Dienstverlening (Stichting), Kronenburg Vastgoed B.V. (Kronenburg), TEB Faktoring A.Ş. (TEB Faktoring), Fortis Faktoring A.Ş. (Fortis 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.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2013 TARİHİNDE SONA EREN 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)

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.İTG.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.21.0.İTG.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. DİĞER'de gösterilmiştir.

Fortis Faktoring A.Ş. ile TEB'in %100 sahibi olduğu TEB Faktoring A.Ş.'nin birleşmesi çalışmaları kapsamında 31 Ocak 2013 tarihinde imzalanan Hisse Satın Alma Sözleşmesi uyarınca gerekli yasal onayların alınmasını takiben hisse devri işlemleri 22 Mart 2013 tarihinde tamamlanmış olup Banka, Fortis Faktoring A.Ş.'de dolaylı olarak %100 oranında pay sahibi olmuştur. Fortis Faktoring'in bütün aktif ve pasifi ile kül halinde TEB Faktoring'e devri yoluyla birleşmesine ilişkin BDDK'dan 20 Haziran 2013 tarihinde izin alınmıştır. Söz konusu birleşme 1 Temmuz 2013 tarihinde İstanbul Ticaret Sicili'ne tescil ettirilerek tamamlanmıştır.

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

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2013 TARİHİNDE SONA EREN 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
Fortis 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 2013, 31 Aralık 2012 ve 30 Haziran 2012 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 2013 tarihi itibarıyla yabancı para işlemlerin Türk Lirası'na dönüştürülmesinde ve bunların konsolide finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan EURO 2.5117 kur değeri Tam TL, DOLAR kur değeri 1.9298 Tam TL'dir (31 Aralık 2012: Euro: 2.3548 Tam TL, Dolar: 1.7823 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 yıllık ortalama kurlar kullanılarak TL'ye dönüştürülmüştür. Konsolidasyona tabi bağlı ortaklıkların özkaynaklarının enflasyon ve devalüasyon farklarından doğan 15,244 TL tutarındaki kur farkı (31 Aralık 2012: 8,767 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
30 HAZİRAN 2013 TARİHİNDE SONA EREN 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 değerlendirme tarihindeki cari prim değerleri hesaplanmakta, sözleşmeye göre alınan/ödenen prim tutarları ile değerlendirme 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.

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

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

Ana Ortaklık Banka, riskten korunma konusu kalemlerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerini "Diğer Faiz Gelirleri" ve "Diğer Faiz Giderleri" hesaplarında muhasebeleştirirken, riskten korunma araçlarının aynı döneme tekabül eden gerçeğe uygun değer değişimlerini "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesabında 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 dönemsel 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 dönemsel ilkesi gereği ilgili dönemlerde gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2013 TARİHİNDE SONA EREN 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

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

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

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

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

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

Nakit Değerler, Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar

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

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar

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

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

Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar, Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar

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

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

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

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

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

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2013 TARİHİNDE SONA EREN 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)

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 ayrılmaktadır. Söz konusu özel karşılıklar, "Karşılık ve Değer Düşme Giderleri - Özel Karşılık Giderleri" hesapları kullanılarak kar-zarar hesaplarına intikal ettirilmektedir. Bu tür kredilerle ilgili olarak yapılan tahsilatlarda öncelikle söz konusu kredinin ana para borçları karşılanmakta, ardından faiz alacakları tahsil edilmektedir.

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

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

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

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

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2013 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

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

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

IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

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

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

Grup, müşterilerle repo anlaşmaları çerçevesinde yapılan hazine 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 kaleme repo işlemlerinden elde edilen fonlar olarak muhasebeleştirilmektedir.

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

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

30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla, Grup'un 330,288 TL tutarında ters repo işlemi bulunmaktadır (31 Aralık 2012: 1,700,525 TL).

30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla, Grup'un ödünce konu edilmiş menkul değerleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Yoktur).

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

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

30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla, Grup'un satış amaçlı elde tutulan duran varlığı 67,568 TL (31 Aralık 2012: 61,590 TL)'dir. “Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar” başlığı altında gösterilen elden çıkarılacak gayrimenkuller için yaptırılan ekspertiz raporları doğrultusunda finansal tablolarda 1,558 TL (31 Aralık 2012: 1,291 TL) değer düşüklüğü karşılığı ayrılmıştır.

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2013 TARİHİNDE SONA EREN 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

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

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

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

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

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

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

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2013 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek veya tedbir bulunmamaktadır.

Maddi duran varlıklarla ilgili alım taahhüdü bulunmamaktadır.

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

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

XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

Grup'un kiralayıcı konumunda bulunduğu finansal kiralama işlemi yoktur.

XV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2013 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

XV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

Türkiye’de faaliyet gösteren 12 bankanın mevduat, kredi ve kredi kartı hizmetleri alanında anlaşma ve uyumlu eylem içerisinde bulunmak suretiyle 4054 sayılı Rekabetin Korunması Hakkında Kanun’un 4. maddesini ihlal edip etmediğinin tespiti amacıyla yürütülen soruşturmada Rekabet Kurulu tarafından 8 Mart 2013 tarihinde tamamlandı. Ana Ortaklık Banka’ya 10,669 TL idari para cezası verilmesine oyçokluğu ile, Ankara İdare Mahkemelerinde yargı yolu açık olmak üzere karar verilmiştir. İdari para cezası, gerekçeli kararın tebliğini müteakip 30 gün içinde 5326 sayılı Kabahatler Kanunu’nun 17. Maddesi uyarınca dörtte üçü nispetinde 8,002 TL olarak ödenecektir. Ana Ortaklık Banka’nın yargıya başvurma hakkı saklıdır. İdari para cezası için finansal tablolarda gerekli karşılık ayrılmıştır.

TEB ile birleşen Fortis Bank A.Ş. tarafından Türk Ticaret Kanunu ve Medeni Kanun hükümleri uyarınca kurulmuş olan "Fortis Bank Personeli Güvenlik Vakfı"na Vakıf Senedi çerçevesinde 2008 ve 2009 yıllarında ödenen işveren payları ile ilgili olarak Vergi Denetim Kurulu müfettişleri tarafından bir inceleme yapılmıştır. Bu inceleme sonucunda söz konusu yükümlülük tutarlarının ücret esasında vergilendirilmesi ve dolayısıyla gelir vergisi stopajına ve damga vergisine tabi tutulması gerektiği iddiasıyla 2008 ve 2009 dönemleri için inceleme raporu düzenlenmiştir. Bu rapora istinaden Banka’ya cezalı gelir vergisi/damga vergisi tarhiyatları yapılarak vergi ceza ihbarnameleri tebliğ edilmiş olup 2008 ve 2009 dönemlerine ilişkin cezalı vergi tarhiyatlarının toplamı 10,395 TL’ye ulaşmıştır. Söz konusu tarhiyatlar ile ilgili olarak uzlaşma hakkımızın kullanılması dahil Banka yasal hakları kullanılacaktır. Cezanın kesinleşmesi halinde, ödenecek tutar BNPP Fortis SA/NV ile olan anlaşma uyarınca tazminat kapsamındadır.

XVI. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

Tanımlanmış Fayda Planları

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

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

Yükümlülüğün belirlenmesinde Ana Ortaklık Banka bağımsız aktüerlerden yararlanmakta, iskonto oranı, çalışan devir hızı ve gelecekteki maaş artışları gibi konularda varsayımlarda bulunmaktadır. Bu varsayımlar yıllık olarak gözden geçirilmektedir. 30 Haziran 2013 itibarıyla kıdem tazminatı yükümlülüğü 85,621 TL’dir (31 Aralık 2012: 93,125 TL).

Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından, 12 Mart 2013 tarih ve 28585 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan “Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı (“TMS 19”) Hakkında Tebliğ (Sıra No: 9)” ile aktüeryal varsayımlardaki değişiklikler ya da aktüeryal varsayım ile gerçekleşen arasındaki farklar nedeniyle oluşan aktüeryal kazanç ve kayıpların muhasebeleştirilmesinde 31 Aralık 2012 tarihinden sonra başlayan hesap dönemleri için uygulanmak üzere değişikliğe gidilmiştir. 1 Ocak - 30 Haziran 2013 hesap dönemine ilişkin 14,103 TL aktüeryal kazanç “Diğer Kapsamlı Gelir” olarak finansallarda sınıflandırılmış olup 30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla toplam 3,136 TL aktüeryal gelir “Diğer Sermaye Yedekleri” altında gösterilmiştir.

“Genel Bilgiler” altında detayları verilen Ana Ortaklık Banka ile Fortis Bank A.Ş. birleşmesi sonucunda Banka’ya katılan çalışanlar, 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu’nun geçici 20. maddesine göre Mayıs 1964 tarihinde kurulmuş olan “Türk Dış Ticaret Bankası Mensupları Emekli Sandığı (“Emekli Sandığı”)’nın üyesidir. Emekli Sandığı’nın teknik finansal tabloları Sigorta Murakabe Kanunu’nun 38. maddesi ve bu maddeye istinaden çıkarılan “Aktüerler Yönetmeliği” hükümlerine göre aktüerler siciline kayıtlı bir aktüer tarafından denetlenmektedir. Emekli Sandığı’nın 30 Haziran 2013 itibarıyla 2,448 çalışan ve 904 emekli (31 Aralık 2012 itibarıyla 2,571 çalışan ve 873 emekli) üyesi bulunmaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2013 TARİHİNDE SONA EREN 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 Sosyal Güvenlik Kanunu’nun devre ilişkin esasları düzenleyen ilgili maddeleri 8 Mayıs 2008 tarih ve 26870 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe girmiş ve devrin 1 Ocak 2008’den itibaren başlayan 3 yıllık bir dönem içinde tamamlanacağını hüküm altına alınmıştır. Bakanlar Kurulu, 14 Mart 2011 tarihinde Resmi Gazete’de yayınlanan kararı ile devir süresini 2 yıl uzatmıştır. 8 Mart 2012 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan 6283 sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile yukarıda belirtilen 2 yıllık uzatım süresi, 4 yıla çıkarılmıştır.

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

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

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

Tanımlanmış Katkı Planları

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

XVII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

Kurumlar Vergisi

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

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

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

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

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2013 TARİHİNDE SONA EREN 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)

Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü / Aktifi

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

30 Haziran 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla, Gelir Vergilerine İlişkin 12 Sayılı Türkiye Muhasebe Standardı ve BDDK'nın 8 Aralık 2004 tarihli BDDK.DZM.2/13/1-a-3 nolu genelgesinde belirtilen değişiklikler uyarınca Ana Ortaklık Banka vergi mevzuatına göre, sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kar elde edilmesi mümkün görüldüğü müddetçe, genel kredi karşılıkları dışında kalan indirilebilir geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi aktif, bütün vergilendirilebilir geçici farklar üzerinden ise ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplanmıştır. Ertelenmiş vergi aktif ve yükümlülükleri konsolide edilen ortaklıkların bireysel finansal tablolarında netleştirilmesi suretiyle ekli finansal tablolara yansıtılmıştır.

Netleştirme sonucunda oluşan net ertelenmiş vergi aktif bilançoda ertelenmiş vergi aktif, net ertelenmiş vergi yükümlülüğü ise ertelenmiş vergi pasifi olarak gösterilmektedir. Ertelenmiş vergi gideri ilişikteki gelir tablosunda ertelenmiş vergi karşılığı satırında gösterilmiş olup bu tutar 74,788 TL'dir (30 Haziran 2012: 40,682 TL gelir). Ertelenmiş verginin doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan kısmı özkaynaklar hesap grubunda yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmekte olup 20,176 TL alacak (30 Haziran 2012: 22,571 TL borç) satılmaya hazır menkul değerlerden, 3,526 TL borç (30 Haziran 2012: Bulunmamaktadır.) aktüeryal kazanç ve kayıplardan, 10,001 TL borç (30 Haziran 2012: 5,366 TL alacak) riskten korunma fonlarından, toplam 6,649 TL alacak (30 Haziran 2012: 17,205 TL borç) kaydedilmiştir.

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

XVIII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

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

Diğer tüm borçlanma maliyetleri, oluştukları dönemlerde gelir tablosuna kaydedilmektedir.

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

Grup hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç etmemiştir.

XIX. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

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

XX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

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

XXI. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Grup'un kullandığı devlet teşviki bulunmamaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2013 TARİHİNDE SONA EREN 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.

Cari Dönem	Bireysel	Kurumsal	Kobi Genel	Hazine/		Toplam
				Müdürlük	Eliminasyon	
Net faiz gelirleri	169,471	141,122	392,018	369,501	-	1,072,112
Net ücret ve komisyon geliri ve diğer faaliyet gelirleri	92,404	86,897	123,250	85,464	(3,183)	384,832
Ticari kar/zarar	(169)	325	(176)	89,444	-	89,424
Temettü gelirleri	-	-	-	5,970	(4,209)	1,761
Kredi ve diğer alacaklar değ. düş. karşılığı (-)	66,093	27,669	98,060	39,123	-	230,945
Diğer faaliyet giderleri (-)	136,118	34,431	193,012	495,462	(3,182)	855,841
Vergi öncesi kar	59,495	166,244	224,020	15,794	(4,210)	461,343
Vergi karşılığı (-)	-	-	-	109,596	-	109,596
Net dönem karı	59,495	166,244	224,020	(93,802)	(4,210)	351,747

Cari Dönem	Bireysel	Kurumsal	Kobi Genel	Hazine/		Toplam
				Müdürlük	Eliminasyon	
Bölüm Varlıkları	8,336,329	10,400,630	15,428,115	17,653,542	(51,219)	51,767,397
İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	174,798	(174,793)	5
Toplam Aktifler	8,336,329	10,400,630	15,428,115	17,828,340	(226,012)	51,767,402
Bölüm Yükümlülükleri	17,690,203	10,405,519	5,907,812	12,537,802	(51,573)	46,489,763
Özkaynaklar	-	54,856	-	5,397,222	(174,439)	5,277,639
Toplam Pasifler	17,690,203	10,460,375	5,907,812	17,935,024	(226,012)	51,767,402

Önceki Dönem	Bireysel	Kurumsal (*)	Kobi Genel	Hazine/		Toplam
				Müdürlük	Eliminasyon	
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 değ. düş. karşılığı (-)	30,819	58,150		25,507	-	114,476
Diğer faaliyet giderleri (-)	109,454	207,414		438,725	(1,057)	754,536
Vergi öncesi kar	37,378	405,590		(104,535)	(21,792)	316,641
Vergi karşılığı (-)	-	280		77,083	-	77,363
Net dönem karı	37,378	405,310		(181,618)	(21,792)	239,278

(*) Cari dönemde ayrı olarak gösterilen Kobi Bankacılığı, önceki dönemde Kurumsal Bankacılık içinde raporlanmıştır.

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2013 TARİHİNDE SONA EREN 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

Ana Ortaklık Banka'nın 25 Mart 2013 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınan karara göre, 2012 yılı net bilanço karını teşkil eden 485,627 TL'den, Yönetim Kurulu'nun önerdiği şekilde 24,281 TL Yasal Yedek Akçeler'e, 163,156 TL Diğer Sermaye Yedekleri'ne, 0.40 tam TL kurucu itfa senedi sahiplerine dağıtılan kar, 0.04 tam TL Yasal Yedek Akçeler'e ayrıldıktan sonra bakiye karın tamamı Olağanüstü Yedek Akçe olarak ayrılmıştır.

XXIV. Sınıflandırmalar

Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından, 12 Mart 2013 tarih ve 28585 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS 19") Hakkında Tebliğ (Sıra No: 9)" ile aktüeryal varsayımlardaki değişiklikler ya da aktüeryal varsayım ile gerçekleşen arasındaki farklar nedeniyle oluşan aktüeryal kazanç ve kayıpların muhasebeleştirilmesinde 31 Aralık 2012 tarihinden sonra başlayan hesap dönemleri için uygulanmak üzere yürürlüğe girmiştir. Standart, "Geçiş ve yürürlük tarihi" başlığı altında uygulamanın geriye dönük başlamasına hükmetmektedir. Bu sebeple, 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla "Diğer Kapsamlı Gelir" olarak muhasebeleşmesi gereken tutar, geçmiş yıl kar/zarar hesabına gerekli sınıflandırma yapılarak gösterilmiştir. Bu sınıflandırma sonucunda 1 Ocak 2013 itibarıyla "Geçmiş Dönem Kâr/Zararı" 10,967 TL artmış ve "Diğer Sermaye Yedekleri" kalemi aynı tutarda azalmıştır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2013 TARİHİNDE SONA EREN 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 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik", "Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ" ve "Menkul Kıymetleştirmeye İlişkin Risk Ağırlıklı Tutarların Hesaplanması Hakkında Tebliğ" ile 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde yapılmaktadır. Grubun konsolide sermaye yeterliliği standart oranı 30 Haziran 2013 itibarıyla %14.40 (31 Aralık 2012: %14.84) olarak gerçekleşmiştir.

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

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

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

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

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2013 TARİHİNDE SONA EREN 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:

Cari Dönem-30.06.2013	Risk Ağırlıkları									
	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200	%1250	
Kredi Riskine Esas Tutar										
Risk Sınıfları										
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	9,443,111	-	64,455	-	-	209,713	-	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	204,203	-	-	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	5,385	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	1,094,269	1,289,908	-	569,925	16,063	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	21,580,947	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	-	-	10,117,415	-	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	4,937,464	225,393	262,589	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	325,641	14,781	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	29,703	1,230,705	1,940,245	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	577,335	-	19,602	-	1	2,000,561	-	-	-	-
Toplam Riske Maruz Varlıklar	10,020,446	-	1,382,529	6,227,372	10,342,809	24,984,464	1,261,549	1,940,245	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	-	-	276,506	3,113,686	7,757,107	24,984,464	1,892,324	3,880,490	-	-

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2013 TARİHİNDE SONA EREN 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: (devamı)

Önceki Dönem-31.12.2012	Risk Ağırlıkları								
	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200	%1250
Kredi Riskine Esas Tutar									
Risk Sınıfları									
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	8,218,842	-	-	-	-	76,530	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	150,383	-	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	13,291	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	1,472,341	966,230	-	680,011	14,485	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	14,847,115	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	-	-	13,875,602	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	4,443,784	248,643	152,208	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	257,656	14,270	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	26,379	858,747	1,252,069	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	641,382	-	-	-	-	1,660,040	-	-	-
Toplam Riske Maruz Varlıklar	8,860,224	-	1,622,724	5,410,014	14,124,245	17,713,230	887,502	1,252,069	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	-	-	324,545	2,705,007	10,593,184	17,713,230	1,331,253	2,504,138	-

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2013 TARİHİNDE SONA EREN 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 özet bilgi:

	Konsolide		Ana Ortaklık Banka	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi Riskine Esas Tutar*0.08) (KRSY)	3,352,366	2,813,709	3,157,521	2,652,601
Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	71,882	52,213	62,996	37,474
Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY) (*)	319,382	291,482	300,586	274,451
Özkaynak	6,738,247	5,856,092	6,506,347	5,647,740
Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY)*12.5*100)	14.40	14.84	14.78	15.24

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

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Konsolide		Ana Ortaklık Banka	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE				
Ödenmiş Sermaye	2,204,390	2,204,390	2,204,390	2,204,390
Nominal Sermaye	2,204,390	2,204,390	2,204,390	2,204,390
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	200,262	200,262	200,262	200,262
Hisse Senedi İhraç Primleri	2,565	2,565	2,565	2,565
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-	-	-
Yedek Akçeler	2,447,921	1,942,144	2,240,165	1,740,661
Yedek Akçeler Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-	-	-	-
Kâr	360,375	485,927	345,605	495,124
Net Dönem Kârı	350,878	476,430	336,108	485,627
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	101,391	101,391	101,391
Birincil Sermaye Benzeri Borçlar	192,980	178,230	192,980	178,230
Azınlık Payları	7,330	7,702	-	-
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	-	-	-	-
Net Dönem Zararı	-	-	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-	-	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	52,633	54,571	52,263	54,151
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	25,980	25,012	444,228	443,401
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelemiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-	-	-
Konsolidasyon Şerefıyesi (Net) (-)	421,124	421,124	-	-
Ana Sermaye Toplamı	5,017,477	4,621,904	4,790,867	4,425,071
KATKI SERMAYE				
Genel Karşılıklar	522,550	419,436	508,094	405,305
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-	-	-
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan Bedelsiz Olarak Edinilen ve Dönem Karı İçerisinde Muhasebeleştirilmeyen Hisseler	527	527	527	527
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-	-	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	1,286,310	791,715	1,286,310	791,715
Satılmaya Hazır Menkul Değerler ile İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Değer Artışı Tutarının %45'i	(85,957)	25,083	(77,078)	27,695
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'nin Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yedek Akçelerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	-	-	-	-
Azınlık Payları	(287)	-	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	1,723,143	1,236,761	1,717,853	1,225,242
SERMAYE	6,740,620	5,858,665	6,508,720	5,650,313
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	2,373	2,573	2,373	2,573
Konsolidasyon Dışı Bırakılmış Bankalar ve Finansal Kuruluşlardaki Ortaklık Payları Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurtdışı) Veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler İle Bunlardan Satın Alınan Birincil Veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Öz sermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bankalar ve Finansal Kuruluşlara İlişkin Ortaklık Payları	-	-	-	-
Kanunun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları ve Kanunun 57 ncı Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılmayanların Net Defter Değerleri	1,260	1,162	1,260	1,162
Özkaynaktan Düşülmesi Tercih Edilen Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-
Diğer	95	87	95	87
Toplam Özkaynak	6,738,247	5,856,092	6,506,347	5,647,740

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2013 TARİHİNDE SONA EREN 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'un risk yönetimi alanındaki faaliyetleri "Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik" ve "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ile uyumlu şekilde Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu'nun sorumluluğunda yürütülmektedir.

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

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

Piyasa Riskine İlişkin Bilgiler:

	Konsolide	Ana Ortaklık Banka
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	18,243	18,113
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	807	714
Menkul kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	-	-
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	13,432	4,965
(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	1,942	1,942
(VII) Karşı Taraf Kredi Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	37,458	37,262
(VIII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-	-
(IX) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI+VII)	71,882	62,996
(X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12.5 x VIII) ya da (12.5 x IX)	898,525	787,454

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2013 TARİHİNDE SONA EREN 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 2013 tarihi itibarıyla, 1,802,354 TL'si bilanço açık pozisyonundan (31 Aralık 2012: 2,059,808 TL açık pozisyon) ve 2,908,023 TL'si nazım hesap kapalı pozisyonundan (31 Aralık 2012: 2,647,608 TL kapalı pozisyon) oluşmak üzere 1,105,669 TL net kapalı yabancı para pozisyonu (31 Aralık 2012: 587,800 TL net kapalı) taşımaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın 30 Haziran 2013 tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan belli başlı tam TL cari döviz alış kurları:

	24.06.2013	25.06.2013	26.06.2013	27.06.2013	28.06.2013	30.06.2013
USD	1.9499	1.9317	1.9317	1.9185	1.9298	1.9298
JPY	0.0200	0.0197	0.0198	0.0195	0.0195	0.0195
EURO	2.5534	2.5258	2.5181	2.4974	2.5117	2.5117

Ana Ortaklık Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarının 30 Haziran 2013 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri:

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
USD	1.8961
JPY	0.0194
EURO	2.4974

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 2013	31 Aralık 2012	30 Haziran 2013	31 Aralık 2012
USD	10 artış	30,269	18,779	(43)	401
USD	10 azalış	(30,269)	(18,779)	43	(401)
EURO	10 artış	78,497	39,794	(134)	223
EURO	10 azalış	(78,497)	(39,794)	134	(223)

(*) 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
30 HAZİRAN 2013 TARİHİNDE SONA EREN 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:

Cari Dönem	EURO	USD	DİĞER YP	TOPLAM
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası Bankalar	2,332,463	2,010,438	816,214	5,159,115
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (****)	257,251	135,430	185,964	578,645
Para Piyasalarından Alacaklar	7,610	15,506	437	23,553
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler (**)	75,460	14,892	5,109	95,461
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)	3,183,223	5,394,628	728,689	9,306,540
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	108	-	108
Maddi Duran Varlıklar	8,397	-	-	8,397
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	1,042	-	-	1,042
Diğer Varlıklar (***)	327,715	184,590	16,569	528,874
Toplam Varlıklar	6,193,161	7,755,592	1,752,982	15,701,735
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı (*)	104,876	113,782	66,798	285,456
Para Piyasalarına Borçlar	3,443,026	5,135,745	958,355	9,537,126
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar (***)	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	5,100,386	1,820,008	692,096	7,612,490
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	34,179	16,562	2,547	53,288
Diğer Yükümlülükler (***)	-	1	-	1
Toplam Yükümlülükler	6,318	7,491	1,919	15,728
Net Bilanço Pozisyonu	(2,495,624)	662,003	31,267	(1,802,354)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	3,280,597	(359,311)	(13,263)	2,908,023
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (****)	9,021,750	14,774,387	1,486,538	25,282,675
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (****)	5,741,153	15,133,698	1,499,801	22,374,652
Gayrinakdi Krediler (*****)	2,878,370	3,276,364	168,199	6,322,933
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	5,368,646	6,193,496	1,682,811	13,244,953
Toplam Yükümlülükler	6,889,251	6,813,557	1,601,953	15,304,761
Net Bilanço Pozisyonu	(1,520,605)	(620,061)	80,858	(2,059,808)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	1,928,082	782,648	(63,122)	2,647,608
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	5,079,363	8,921,226	867,544	14,868,133
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	3,151,281	8,138,578	930,666	12,220,525
Gayrinakdi Krediler(*****)	3,018,025	3,275,566	164,051	6,457,642

(*) Döviz tevdiat hesapları 693,983 TL (31 Aralık 2012: 798,011 TL) tutarında kıymetli maden depo hesaplarını da içermektedir.

(**) Krediler, 2,358,367 TL (31 Aralık 2012: 1,907,927 TL) tutarında dövizde endeksli kredi hesaplarını içermektedir.

(***) 113,118 TL (31 Aralık 2012: 27,259 TL) dövizde endeksli faktoring alacakları diğer varlıklar satırına eklenirken, 52,757 TL (31 Aralık 2012: 53,288 TL) türev finansal işlem reeskont giderleri, 12,453 TL (31 Aralık 2012: 12,286 TL) genel kredi karşılığı diğer yükümlülükler satırından düşülmüştür. 762 TL (31 Aralık 2012: 150 TL) dövizde endeksli faktoring borçları diğer yükümlülükler satırına eklenmiştir.

(****) Türev finansal araçlardan alacaklar satırına 285,859 TL (31 Aralık 2012: 654,449 TL), türev finansal araçlardan borçlar satırına da 278,528 TL (31 Aralık 2012: 431,360 TL) tutarlarında vadeli aktif değer ve menkul değerler alım-satım taahhütleri eklenmiştir.

(*****) 61,938 TL (31 Aralık 2012: 55,161 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
30 HAZİRAN 2013 TARİHİNDE SONA EREN 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 metot ile hesaplanmakta ve piyasa riski içinde sermaye yükümlülüğü rakamına dahil edilmektedir.

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

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

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

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

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

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Cari Dönem Sonu							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	5,771,018	5,771,018
Bankalar	800,538	6,019	-	-	-	375,203	1,181,760
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	63,725	170,652	786,820	81,158	19,500	515,485	1,637,340
Para Piyasalarından Alacaklar	337,316	-	-	-	-	-	337,316
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	499,739	1,057,537	1,632,352	976,700	99,096	22,643	4,288,067
Verilen Krediler (*)	12,650,909	1,996,618	5,842,213	11,506,557	3,316,900	373,712	35,686,909
Factoring Alacakları	678,287	322,515	156,258	-	-	7,180	1,164,240
Finansal Kiralama Alacakları	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	679	202	17,951	6,486	723	1,674,711	1,700,752
Toplam Varlıklar	15,031,193	3,553,543	8,435,594	12,570,901	3,436,219	8,739,952	51,767,402
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	1,252,440	7,612	11,496	38,185	-	90,520	1,400,253
Diğer Mevduat	19,986,182	5,696,470	1,187,543	148,935	284	4,415,628	31,435,042
Para Piyasalarına Borçlar	1,071,369	-	-	-	-	-	1,071,369
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	978,252	978,252
İhraç Edilen Menkul Değerler	263,826	40,927	277,580	-	-	-	582,333
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	2,754,217	3,563,414	2,517,719	62,377	161,183	-	9,058,910
Factoring Borçları	-	-	-	-	-	4,965	4,965
Diğer Yükümlülükler	2,212	3,202	57,773	64,851	8,874	7,099,366	7,236,278
Toplam Yükümlülükler	25,330,246	9,311,625	4,052,111	314,348	170,341	12,588,731	51,767,402
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	4,383,483	12,256,553	3,265,878	-	19,905,914
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(10,299,053)	(5,758,082)	-	-	-	(3,848,779)	(19,905,914)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	31,048	21,601	-	-	52,649
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(67)	-	-	-	-	-	(67)
Toplam Pozisyon	(10,299,120)	(5,758,082)	4,414,531	12,278,154	3,265,878	(3,848,779)	52,582

(*) Ana Ortaklık Banka'ya ait 7,313,132 TL tutarındaki rotatif krediler "1 Aya Kadar" vade dilimi içerisinde, riskten korunma konusu kredilerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerinden dolayı oluşan 7,902 TL tutarındaki gelir reeskontu ise "1-5 Yıl" vade dilimi içerisinde gösterilmiştir.

Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı, 262,812 TL tutarında maddi duran varlıkları, 447,104 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 67,568 TL tutarında elden çıkarılacak menkulleri, 5 TL tutarında mali olmayan birlikte kontrol edilen ortaklıkları, diğer yükümlülükler satırı ise 5,277,639 TL tutarındaki özkaynakları içermektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2013 TARİHİNDE SONA EREN 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):

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

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

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2013 TARİHİNDE SONA EREN 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 %
Cari Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	0.18	0.17	-	6.01
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.69	4.57	-	6.51
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	6.18
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	0.88	2.25	-	6.31
Verilen Krediler	4.12	4.08	3.83	10.51
Finansal Kiralama Alacakları	-	-	-	-
Factoring Alacakları	3.16	4.02	-	9.96
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0.71	0.57	-	4.44
Diğer Mevduat	2.22	2.24	-	6.88
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	4.54
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	6.97
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.41	2.74	2.71	7.28
	EURO %	USD %	YEN %	TL %
Önceki Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	0.19	0.18	-	5.65
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.91	4.39	-	6.07
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	6.33
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	1.34	2.81	-	5.87
Verilen Krediler	4.38	5.31	4.64	12.59
Finansal Kiralama Alacakları	-	-	-	-
Factoring Alacakları	3.48	2.84	-	12.45
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	6.21	5.28	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1.01	0.72	-	5.33
Diğer Mevduat	2.71	2.60	0.51	8.35
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	5.25
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	7.02
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.59	2.91	2.44	9.69

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski:

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

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

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2013 TARİHİNDE SONA EREN 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)

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski: (devamı)

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

Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ (Kayıplar)	Kazançlar/Özkaynaklar- (Kayıplar)/Özkaynaklar
TRY	(400)	711,238	%10.93
TRY	500	(762,276)	%(11.72)
EURO	(200)	17,958	%0.28
EURO	200	(15,488)	%(0.24)
USD	(200)	40,192	%0.62
USD	200	(37,020)	%(0.57)
Toplam (Negatif şoklar için)	(800)	769,388	%11.83
Toplam (Pozitif şoklar için)	900	(814,784)	%(12.53)

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski

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

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 kapatılamaması ve pozisyonlardan çıkılamaması sonucu da oluşabilir.

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

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

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

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2013 TARİHİNDE SONA EREN 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 (devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	1,380,037	4,390,981	-	-	-	-	-	5,771,018
Bankalar	451,552	724,189	6,019	-	-	-	-	1,181,760
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	142,172	129,539	1,063,923	274,145	27,561	-	1,637,340
Para Piyasalarından Alacaklar	-	337,316	-	-	-	-	-	337,316
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	22,642	36,431	497,566	1,512,388	1,628,601	590,439	-	4,288,067
Verilen Krediler (**)	20,174	12,209,793	1,449,178	5,979,465	12,206,776	3,486,289	335,234	35,686,909
Faktoring Alacakları	-	678,287	322,515	156,258	-	-	7,180	1,164,240
Finansal Kiralama Alacakları	-	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	679	1,415	1,292	49,031	15,889	723	1,631,723	1,700,752
Toplam Varlıklar	1,875,084	18,520,584	2,406,109	8,761,065	14,125,411	4,105,012	1,974,137	51,767,402
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	91,349	1,251,611	7,612	11,496	38,185	-	-	1,400,253
Diğer Mevduat	4,915,130	19,486,680	5,696,470	1,187,543	148,935	284	-	31,435,042
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	2,342,831	3,094,870	1,705,460	488,722	1,427,027	-	9,058,910
Para Piyasalarına Borçlar	-	1,071,369	-	-	-	-	-	1,071,369
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	263,826	40,927	277,580	-	-	-	582,333
Muhtelif Borçlar	2,105	966,672	43	278	5	-	9,149	978,252
Faktoring Borçları	-	4,965	-	-	-	-	-	4,965
Diğer Yükümlülükler	1,328	714,364	118,416	270,343	69,286	8,874	6,053,667	7,236,278
Toplam Yükümlülükler	5,009,912	26,102,318	8,958,338	3,452,700	745,133	1,436,185	6,062,816	51,767,402
Likidite Açığı	(3,134,828)	(7,581,734)	(6,552,229)	5,308,365	13,380,278	2,668,827	(4,088,679)	-
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	1,557,595	17,234,326	1,921,921	7,340,028	11,994,354	3,576,069	2,237,807	45,862,100
Toplam Yükümlülükler	4,815,712	18,900,588	10,533,384	3,997,483	969,652	949,063	5,696,218	45,862,100
Likidite Açığı	(3,258,117)	(1,666,262)	(8,611,463)	3,342,545	11,024,702	2,627,006	(3,458,411)	-

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

(**) Ana Ortaklık Banka'ya ait 7,313,132 TL (31 Aralık 2012: 6,859,836 TL) tutarındaki rotatif krediler "1 Aya Kadar" vade dilimi içerisinde, riskten korunma konusu kredilerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerinden dolayı oluşan 7,902 TL (31 Aralık 2012: 16,309 TL) tutarındaki gelir reeskontu ise "1-5 Yıl" vade dilimi içerisinde gösterilmiştir.

Menkul kıymetleştirme pozisyonları:

Grup 30 Haziran 2013 itibarıyla menkul kıymetleştirme yapmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

Kredi riski azaltım teknikleri

a) Bilanço içi ve bilanço dışı netleştirmeye ilgili süreç ve politikalar ile yapılan netleştirmeler ve bankanın netleştirmeyi kullanma düzeyi,

Ana Ortaklık Banka kredi riski azaltımı kapsamında bilanço içi ve bilanço dışı netleştirme yapmamaktadır.

b) Teminatların değerlendirme ve yönetimine ilişkin uygulamalar,

Parasal teminatlar raporlama tarihi itibarıyla en güncel değerleri ile değerlendirilip, kredi riski azaltımı sürecine dahil olmaktadır. Gayrimenkul ipoteklerinin hukuki geçerliliği rehlin zamanında ve usulüne uygun tescilli ile sağlanmakta; piyasa koşullarında önemlilik arz edecek değişimler izlenmektedir.

c) Alınan ana teminat türleri,

Banka kredi riski azaltımı kapsamında ana teminat türü olarak nakit, devlet tahvili, hazine bonusu, fon, altın, banka garantisi, hisse senedi ve türlerini kullanmaktadır. Ayrı birer risk sınıfı altında raporlanan ikamet amaçlı ve ticari gayrimenkul ipotekleri diğer ana teminat türleridir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2013 TARİHİNDE SONA EREN 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 (devamı)

Kredi riski azaltım teknikleri (devamı)

- d) Ana garantörler ve kredi türevlerinin karşı tarafı ve bunların kredi değerliliği,
Banka kredi müşterisinin, diğer kuruluşlardan aldığı teminat garanti bulunması durumunda, kredi riski azaltımı sürecinde garanti veren kuruluşun kredi riski değeri dikkate alınmaktadır.
- e) Kredi azaltımındaki piyasa veya kredi riski yoğunlaşmalarına ilişkin bilgiler,
Banka teminat olarak ağırlıklı olarak piyasa ve kredi riski yoğunlaşma riski düşük olan nakit, devlet tahvili ve hazine bonusu gibi kıymetleri tercih etmektedir.
- f) Risk Sınıfları Bazında Teminatlar:

Risk sınıfı	Tutar	Finansal Teminatlar	Diğer/Fiziki Teminatlar	Garantiler ve Kredi Türevleri
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	222,604	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	40,841	1,569	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	5,385	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1,457,827	131,840	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	21,580,947	1,204,151	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	7,588,061	254,734	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	2,900,365	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	347,813	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	5,756,251	2,540	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-
Diğer alacaklar	2,004,483	8,338	-	-
Toplam	41,904,577	1,603,172	-	-

Risk yönetim hedef ve politikaları

- a) Risk yönetimine ilişkin stratejiler ve uygulamalar,

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

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

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

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2013 TARİHİNDE SONA EREN 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 (devamı)

Risk yönetim hedef ve politikaları (devamı)

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

b) Risk yönetim sisteminin yapısı ve organizasyonu,

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

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

c) Risk raporlamaları ve ölçüm sistemlerinin kapsam ve niteliği,

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

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

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

i) Kredi Riski

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

ii) Piyasa Riski

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

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2013 TARİHİNDE SONA EREN 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 (devamı)

Risk yönetim hedef ve politikaları (devamı)

ii) Piyasa Riski (devamı)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2013 TARİHİNDE SONA EREN 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	270,429	289,500	321,742	269,293
TCMB	341,474	4,832,606	447,116	3,360,901
Diğer	-	37,009	-	50,348
Toplam	611,903	5,159,115	768,858	3,680,542

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	341,474	-	447,116	-
Vadeli Serbest Hesap	-	441,625	-	30
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	4,390,981	-	3,360,871
Toplam	341,474	4,832,606	447,116	3,360,901

YP serbest tutar 441,625 TL (31 Aralık 2012: 30 TL), YP serbest olmayan tutar 4,390,981 TL (31 Aralık 2012: 3,360,871 TL), TP serbest tutar ise 341,474 TL (31 Aralık 2012: 447,116 TL) tutarında zorunlu karşılıktan oluşmaktadır. 30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla, Türk parası zorunlu karşılık oranları Türk Lirası cinsinden mevduatlar ve diğer yükümlülüklerde vade yapısına göre %5 ile %11.50 aralığında (31 Aralık 2012: %5 ile %11 aralığında), yabancı para zorunlu karşılık oranları mevduat ve diğer yükümlülüklerde vade yapısına göre %6 ile %13 aralığında belirlenmiştir (31 Aralık 2012: %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 2012: Yoktur).

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

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

Serbest depo olarak sınıflandırılan gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıkların defter değeri 1,103,732 TL (31 Aralık 2012: 472,295TL)'dir.

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	96,582	10,012	19,485	14,316
Swap İşlemleri	108,866	44,622	55,499	36,797
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	253,245	20,281	23,338	17,275
Diğer	-	-	-	-
Toplam	458,693	74,915	98,322	68,388

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2013 TARİHİNDE SONA EREN 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	557,866	58,414	412,557	31,807
Yurtdışı	45,249	520,231	31,904	532,048
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	603,115	578,645	444,461	563,855

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.	448,412	-	307,854	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	448,412	-	307,854	-

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	1,059,054	-	42,596	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	1,059,054	-	42,596	-

Serbest depo olarak sınıflandırılan satılmaya hazır finansal varlıklar içindeki borçlanma senetleri ile hisse senetlerinin defter değeri 2,780,601 TL (31 Aralık 2012: 3,958,382 TL)'dir.

b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	4,265,424	4,284,229
Borsada İşlem Gören	4,265,424	4,284,229
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	22,643	24,603
Borsada İşlem Gören (*)	3,022	6,694
Borsada İşlem Görmeyen	19,621	17,909
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	4,288,067	4,308,832

(*) 1,141 TL (31 Aralık 2012: 1,172 TL) tutarında yatırım fonu katılım belgesi içermektedir.

Grup'un borsada işlem görmeyen tüm satılmaya hazır yatırımları gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirilmekle birlikte, gerçeğe uygun değerinin güvenilir bir şekilde ölçülememesi nedeniyle, söz konusu yatırımların 10,394 TL tutarındaki kısmı maliyet değeri ile kaydedilmiştir (31 Aralık 2012: 8,684 TL).

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2013 TARİHİNDE SONA EREN 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	473	10	697	4
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	206	-	245	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	267	10	452	4
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	52,703	-	50,797	-
Toplam	53,176	10	51,494	4

- 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 (*)		
	Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar
Nakdi Krediler						
İhtisas Dışı Krediler	34,211,372	804,464	-	1,140,303	208,616	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-	-	-
İhracat Kredileri	4,387,151	34,106	-	16,906	6,530	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	1,064,960	-	-	-	-	-
Tüketici Kredileri(**)	8,747,695	419,193	-	346,650	37,802	-
Kredi Kartları	2,114,646	-	-	163,445	2,739	-
Diğer	17,896,920	351,165	-	613,302	161,545	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	34,211,372	804,464	-	1,140,303	208,616	-

(*) "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 7,902 TL tutarındaki gelir reeskontu, kredi bakiyesine dahil edilmiştir.

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar (*)	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar (*)
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	792,545	207,868
3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar	9,751	510
5 Üzeri Uzatılanlar	2,168	238
Toplam	804,464	208,616

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar (*)	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar (*)
0-6 Ay	137,699	96,743
6 Ay- 12 Ay	110,395	19,781
1-2 Yıl	248,021	29,406
2-5 Yıl	281,699	58,855
5 Yıl ve Üzeri	26,650	3,831
Toplam	804,464	208,616

(*) 28 Mayıs 2011 tarih ve 27947 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" in 4'üncü maddesi a fıkrası 5'inci paragrafta belirtilen kriterlere göre belirtilen kredi bakiyeleridir

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2013 TARİHİNDE SONA EREN 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
Tüketici Kredileri-TP	174,813	8,470,305	8,645,118
Konut Kredisi	2,698	4,651,461	4,654,159
Taşıt Kredisi	8,832	686,138	694,970
İhtiyaç Kredisi	163,283	3,132,701	3,295,984
Diğer	-	5	5
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	88,516	88,516
Konut Kredisi	-	84,150	84,150
Taşıt Kredisi	-	36	36
İhtiyaç Kredisi	-	4,330	4,330
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP (**)	8,443	26,249	34,692
Konut Kredisi	-	7,535	7,535
Taşıt Kredisi	-	14,989	14,989
İhtiyaç Kredisi	8,443	3,725	12,168
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	1,660,964	-	1,660,964
Taksitli	823,416	-	823,416
Taksitsiz	837,548	-	837,548
Bireysel Kredi Kartları-YP	6,378	-	6,378
Taksitli	611	-	611
Taksitsiz	5,767	-	5,767
Personel Kredileri-TP	4,815	25,301	30,116
Konut Kredisi	-	113	113
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	4,815	25,188	30,003
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	20,742	-	20,742
Taksitli	10,908	-	10,908
Taksitsiz	9,834	-	9,834
Personel Kredi Kartları-YP	233	-	233
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	233	-	233
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi) (*)	295,873	-	295,873
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	30	-	30
Toplam	2,172,291	8,610,371	10,782,662

(*) Kredili mevduat hesabının 1,612 TL tutarındaki kısmı personele kullanılan kredilerden oluşmaktadır.

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2013 TARİHİNDE SONA EREN 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
Taksitli Ticari Kredileri-TP	766,980	4,025,846	4,792,826
İşyeri Kredisi	18,376	139,367	157,743
Taşıt Kredisi	100,269	670,283	770,552
İhtiyaç Kredisi	648,335	3,216,196	3,864,531
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-Dövize Endeksli	106,117	457,589	563,706
İşyeri Kredisi	4,152	30,885	35,037
Taşıt Kredisi	18,738	137,095	155,833
İhtiyaç Kredisi	83,227	289,609	372,836
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-YP	1,079	-	1,079
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	520	-	520
İhtiyaç Kredisi	559	-	559
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	587,591	-	587,591
Taksitli	257,190	-	257,190
Taksitsiz	330,401	-	330,401
Kurumsal Kredi Kartları-YP	2,183	-	2,183
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	2,183	-	2,183
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	504,753	-	504,753
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	63	-	63
Toplam	1,968,766	4,483,435	6,452,201

e) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	34,668,353	30,003,673
Yurtdışı Krediler	683,322	724,518
Toplam	35,351,675	30,728,191

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
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	20,889	15,599
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	69,210	49,918
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	372,010	381,983
Toplam	462,109	447,500

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2013 TARİHİNDE SONA EREN 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:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem			
(Özel karşılıklardan önceki brüt tutar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeniden Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	9,342	7,518	3,692
Önceki Dönem			
(Özel karşılıklardan önceki brüt tutar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeniden Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	8,647	3,811	5,307

h.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	95,428	125,325	494,144
Dönem İçinde İntikal (+)	355,896	12,637	29,690
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	254,493	174,941
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	254,493	174,941	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	64,294	43,653	90,544
Aktiften Silinen (-) (*)	200	901	116,185
Kurumsal ve Ticari Krediler	161	769	66,664
Bireysel Krediler	27	63	24,644
Kredi Kartları	12	69	24,877
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	132,337	172,960	492,046
Özel Karşılık (-)	20,889	69,210	372,010
Bilançodaki Net Bakiyesi	111,448	103,750	120,036

(*) Ana Ortaklık Banka'nın tahsili gecikmiş alacak portföyünün 117,132 TL tutarında ve 114,247 TL karşılık ayrılmış bölümü, LBT Varlık Yönetimi A.Ş.'ye 9,310 TL bedelle satılmış olup, 28 Haziran 2013 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:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
30 Haziran 2013			
Dönem Sonu Bakiyesi	3,267	2,995	112,277
Özel Karşılık (-)	336	1,205	81,565
Bilançodaki Net Bakiyesi	2,931	1,790	30,712
31 Aralık 2012			
Dönem Sonu Bakiyesi	1,438	1,379	58,627
Özel Karşılık (-)	145	372	42,659
Bilançodaki Net Bakiyesi	1,293	1,007	15,968

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2013 TARİHİNDE SONA EREN 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:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı	Tahsili Şüpheli	Zarar Niteliğindeki
	Krediler ve Diğer	Krediler ve Diğer	Krediler ve Diğer
	Alacaklar	Alacaklar	Alacaklar
Cari Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	132,337	172,960	492,046
Özel Karşılık Tutarı (-)	20,889	69,210	372,010
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	111,448	103,750	120,036
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	95,428	125,325	494,144
Özel Karşılık Tutarı (-)	15,599	49,918	381,983
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	79,829	75,407	112,161
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

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

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

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

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	-	20,416
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	-	20,416

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

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar: (devamı)

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2013 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri		
Borsada İşlem Görenler	-	20,416
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	-	20,416

Cari dönemde serbest depo olarak sınıflandırılan vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıkların defter değeri bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: 20,416 TL).

b) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	20,416	21,224
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	1,959	(968)
Yıl İçindeki Alımlar (*)	-	160
Satış ve İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar	(22,375)	-
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
İtfa Edilmiş Maliyet Gelirlerindeki Değişim	-	-
Dönem Sonu Toplamı	-	20,416

(*) Reeskont tutarlarını içermektedir.

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

- a.1) Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ve ilgili Türkiye Muhasebe Standardı uyarınca konsolide edilmeyen iştirak varsa konsolide edilmeme sebepleri: Yoktur (31 Aralık 2012: Yoktur).
- a.2) Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2012: Yoktur).
- a.3) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2012: Yoktur).
- a.4) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin sektör bilgileri: Yoktur (31 Aralık 2012: Yoktur).
- a.5) Borsaya kote konsolide edilen iştirakler: Yoktur (31 Aralık 2012: Yoktur).

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

a) Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

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

b) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklık varsa konsolide edilmeme sebepleri ve asgari sermaye yükümlülüğüne tabi olmaları halinde söz konusu yükümlülüğe ulaşmak için ihtiyaç duydukları toplam özkaynak tutarı: Yoktur (31 Aralık 2012: Yoktur).

c) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2012: Yoktur).

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2013 TARİHİNDE SONA EREN 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)

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

d) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

d.1) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Ünvanı	Adres (Şehir / Ülke)	Grubun Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı(%)	Diğer Ortakların Pay Oranı (%)
The Economy Bank N.V. (*)	Hollanda	100.00	-
TEB Faktoring A.Ş. (**)	İstanbul/Türkiye	100.00	-
TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100.00	-
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
1,582,394	242,706	9,439	30,773	1,814	4,211	2,605	-
1,193,096	54,856	1,550	40,184	-	7,943	8,381	-
100,619	81,990	1,051	5,094	-	5,777	6,402	-
17,871	15,577	682	494	59	1,919	992	-

(*) 30 Haziran 2013 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.

(**) Fortis Faktoring A.Ş. ile TEB'in %100 sahibi olduğu TEB Faktoring A.Ş.'nin birleşmesi çalışmaları kapsamında 31 Ocak 2013 tarihinde imzalanan Hisse Satın Ama Sözleşmesi uyarınca gerekli yasal onayların takiben hisse devri işlemleri 22 Mart 2013 tarihinde tamamlanmış olup Banka, Fortis Faktoring A.Ş.'de dolaylı olarak %100 oranında pay sahibi olmuştur. Fortis Faktoring'in bütün aktif ve pasifi ile kül halinde TEB Faktoring'e devri yoluyla birleşmesine ilişkin BDDK'dan 20 Haziran 2013 tarihinde izin alınmıştır. Söz konusu birleşme 1 Temmuz 2013 tarihinde İstanbul Ticaret Sicili'ne tescil ettirilerek tamamlanmıştır.

(***) 30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla düzenlenmiş finansal tablolardaki tutarlardır

d.2) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	173,922	173,935
Dönem İçi Hareketler	25,298	(13)
Alışlar	25,275	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Artışı/(Azalışı)	23	(13)
Dönem Sonu Değeri	199,220	173,922
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı(%)	-	-

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar / The Economy Bank N.V.	61,254	61,254
Faktoring Şirketleri / TEB Faktoring A.Ş.	34,037	34,037
Fortis Faktoring A.Ş. (*)	25,275	-
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 (**)	314	294
Kronenburg Vastgoed B.V. (**)	45	42
Toplam	199,220	173,922

(*) TEB Faktoring A.Ş.'ye tam konsolide olmaktadır.

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

Yukarıdaki bağlı ortaklıklara ait bakiyeler ekli finansal tablolarda elimine edilmiştir.

d.4) Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar: Yoktur (31 Aralık 2012: Yoktur).

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2013 TARİHİNDE SONA EREN 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)

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

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

Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	Ana Ortaklık		Dönen Varlık	Duran Varlık	Uzun Vadeli Borç	Gelir	Gider
	Bankanın Payı (%)	Grubun Payı (%)					
Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş.	0,1	33,3	10,697	6,743	379,583	17,546	(16,549)

Yukarıda bildirilen finansal bilgiler Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş.'ye ait denetlenmemiş 31 Mayıs 2013 finansal verilerinden hazırlanmıştır.

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

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

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net): Yoktur (31 Aralık 2012: Yoktur).

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	40,558	108	4,907	157
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	23,710	-	11,819	-
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	64,268	108	16,726	157

12. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2012: Yoktur).

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Dönem Başı Maliyet		64,091		69,037
Dönem Başı Birikmiş Amortisman (-)		2,501		1,988
Net Defter Değeri		61,590		67,049
Açılış Bakiyesi		61,590		67,049
İktisap Edilenler		25,451		34,686
Elden Çıkarılanlar (-)		17,185		36,611
Değer Düşüşü (-)		1,102		1,858
Amortisman Bedeli (-)		1,186		1,676
Dönem Sonu Maliyet		70,814		64,091
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)		3,246		2,501
Kapanış Net Defter Değeri		67,568		61,590

14. Grup'un faktoring alacaklarına ilişkin bilgiler:

a. Vade analiz açıklama:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli (*)	961,882	218,665	526,371	234,368
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-
Özel Karşılıklar (-)	15,462	845	5,272	700
Toplam	946,420	217,820	521,099	233,668

(*) 21,494 TL (31 Aralık 2012: 10,502 TL) tutarındaki değer düşüklüğüne uğramış faktoring alacaklarını içermektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2013 TARİHİNDE SONA EREN 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	777,006	-	4,038,345	5,728,934	1,669,672	233,594	50,532	-	12,498,083
Döviz Tevdiat Hesabı	1,819,086	-	2,221,035	3,470,857	839,792	210,887	281,486	-	8,843,143
Yurtiçinde Yer. K.	1,259,100	-	1,972,207	3,279,876	776,649	107,993	135,569	-	7,531,394
Yurtdışında Yer.K	559,986	-	248,828	190,981	63,143	102,894	145,917	-	1,311,749
Resmi Kur. Mevduatı	129,253	-	24,463	194,006	210,687	139	-	-	558,548
Tic. Kur. Mevduatı	1,715,086	-	1,146,456	2,802,300	641,650	104,015	18,533	-	6,428,040
Diğ. Kur. Mevduatı	36,831	-	214,492	544,377	888,566	713,311	15,668	-	2,413,245
Kıymetli Maden DH	437,868	-	111,503	123,085	8,908	12,619	-	-	693,983
Bankalar Mevduatı	91,349	-	1,208,551	44,839	13,192	-	42,322	-	1,400,253
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	865	-	161,087	-	-	-	4,137	-	166,089
Yurtdışı Bankalar	56,791	-	1,047,464	44,839	13,192	-	38,185	-	1,200,471
Katılım Bankaları	33,693	-	-	-	-	-	-	-	33,693
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	5,006,479	-	8,964,845	12,908,398	4,272,467	1,274,565	408,541	-	32,835,295

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

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	5,644,329	3,757,130	6,586,596	6,951,578
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	987,456	689,586	2,961,183	3,208,096
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	288,595	206,322	347,938	522,832
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	6,920,380	4,653,038	9,895,717	10,682,506

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2013 TARİHİNDE SONA EREN 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)

ii) Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	172,830		145,967	
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	556,190		229,879	
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	28,303		23,176	
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	69,210	23,465	11,810	26,428
Swap İşlemleri	142,612	21,505	116,405	13,666
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	171,108	13,786	48,198	18,308
Diğer	-	-	-	-
Toplam	382,930	58,756	176,413	58,402

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	302,726	193,949	206,584	197,910
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	1,143,694	5,866,755	495,826	5,109,695
Toplam	1,446,420	6,060,704	702,410	5,307,605

Grup'un 30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla dahil olduğu risk grubundan kullandığı kredilerin toplamı 4,192,497 TL (31 Aralık 2012: 3,091,034 TL)'dir.

b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	1,234,155	5,543,823	525,586	4,435,376
Orta ve Uzun Vadeli	212,265	516,881	176,824	872,229
Toplam	1,446,420	6,060,704	702,410	5,307,605

Ana Ortaklık Banka, fonlama kaynaklarını müşteri mevduatı ve yurt dışından kullanılan krediler ile çeşitlendirmektedir. Ana Ortaklık Banka'nın 30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla yurtdışından kullanılan krediler içerisinde 24 Ağustos 2012 tarihli sözleşmeye istinaden temin ettiği, 23 Ağustos 2013 vadeli 250,000,000 Euro ve 122,000,000 USD tutarında sendikasyon kredisi bulunmaktadır.

c) İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Banka Bonoları	304,753	-	333,689	-
Tahviller	277,580	-	160,548	-
Toplam	582,333	-	494,237	-

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2013 TARİHİNDE SONA EREN 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)

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

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

Ana Ortaklık Banka'nın 4 Mart 2013 tarihinde ihraç ettiği, 99,711 TL nominal değerli, 405 gün vadeli, 14 Nisan 2014 vade bitiş tarihli ve basit faizi %6.84908; yıllık bileşik faizi %6.82406 olan tahvil, Borsa Tahvil ve Bono Piyasası'nda (kot içi) "TRSTEBK41416" ISIN kodu ile işlem görmeye başlamıştır.

Ana Ortaklık Banka'nın 14 Ocak 2013 tarihinde ihraç ettiği, 364,702 TL nominal değerli, 174 gün vadeli, 8 Temmuz 2013 vade bitiş tarihli ve basit faizi %6.71386; yıllık bileşik faizi %6.83192 olan bono, Borsa Tahvil ve Bono Piyasası'nda (kot içi) "TRQTEBK71318" ISIN kodu ile işlem görmeye başlamıştır.

Ana Ortaklık Banka'nın 20 Mayıs 2013 tarihinde ihraç ettiği, 200,000 TL nominal değerli, 386 gün vadeli, 11 Haziran 2014 vade bitiş tarihli ve basit faizi % 5.81603; yıllık bileşik faizi % 5.80650 olan bono, Borsa Tahvil ve Bono Piyasası'nda (kot içi) "TRSTEBK61414" 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 2012: 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 kiralanın 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 Yılda Az	-	-	-	-
1-4 Yıl Arası	-	-	-	-
4 Yılda Fazla	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-

- d) Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar:

30 Haziran 2013 tarihinde sona eren dönemde 77,397 TL (30 Haziran 2012: 71,319 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 kiralayın, sözleşme koşulları ve sözleşmenin özellikli maddelerine ilişkin açıklamalar: Yoktur.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2013 TARİHİNDE SONA EREN 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 negatif farklar tablosu:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	19,196	1	47,695	1
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	100,153	-	120,811	-
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	119,349	1	168,506	1

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	398,518	329,377
Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	38,565	22,203
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	29,412	26,553
Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	6,095	1,926
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	33,299	30,108
Diğer	16,661	9,269
Toplam	522,550	419,436

b) Dövizde endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları: Dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıkları 90,140 TL (31 Aralık 2012: 91,324 TL) olup, bilançoda krediler kaleminden netleştirilmiştir.

c) İzin, prim ve kıdem tazminatlarına ilişkin yükümlülükler:

Grup, 30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla 32,373 TL (31 Aralık 2012: 28,114 TL) tutarındaki izin karşılığını, 85,621 TL (31 Aralık 2012: 93,125 TL) kıdem tazminatı karşılığını ve 40,314 TL (31 Aralık 2012: 66,630 TL) tutarındaki Grup personeline ödenecek primlerle ilgili karşılığı finansal tablolarda “Çalışan Hakları Karşılığı” hesabına yansıtmıştır.

d) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Grup Aleyhine Açılan Davalar için Ayrılan Karşılık	32,728	45,612
Tazmin Edilmemiş ve Nakde Dönüşmemiş Gayrinakdi Krediler için Ayrılan Karşılık	27,899	22,512
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Karşılığı	11,924	12,093
Diğer	24,073	13,873
Toplam	96,624	94,090

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	1,832	64,741
Menkul Sermaye İradı Vergisi	23,329	23,567
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	2,057	1,637
BSMV	23,376	25,543
Kambiyo Muameleleri Vergisi	9	10
Ödenecek Katma Değer Vergisi	1,291	3,442
Diğer(*)	13,091	14,147
Toplam	64,985	133,087

(*) Diğer kaleminin 10,811 TL (31 Aralık 2012: 11,232 TL) tutarındaki kısmı ücretlerden kesilen gelir vergisi, 1,200 TL (31 Aralık 2012: 1,033 TL) tutarındaki kısmı da ödenecek damga vergisidir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2013 TARİHİNDE SONA EREN 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: (devamı)

b) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	8,595	3,656
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	9,736	4,049
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	813	362
İşsizlik Sigortası-İşveren	1,211	508
Diğer	-	-
Toplam	20,355	8,575

c) Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar: Grubun 30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Yoktur).

9. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
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 :

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

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

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

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

f) Ana Ortaklık Banka'nın gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, bankanın özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri:

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

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

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2013 TARİHİNDE SONA EREN 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)

9. Özkaynaklara ilişkin bilgiler: (devamı)

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	(84,010)	(1,947)	50,780	4,959
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	(84,010)	(1,947)	50,780	4,959

10. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar: 30 Haziran 2013 itibarıyla Grup özkaynaklarının azınlık paylarına ait olan kısmı 7,043 TL'dir (31 Aralık 2012: 7,702 TL).

11. Faktoring borçlarına ilişkin açıklamalar: 30 Haziran 2013 itibarıyla Grubun 4,965 TL faktoring borcu bulunmaktadır (31 Aralık 2012: 3,988 TL).

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2013 TARİHİNDE SONA EREN 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:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	3,440,471	2,942,424
Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	3,298,104	2,933,697
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	2,042,968	1,879,298
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	614,562	1,309,306
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	12,444	11,709
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizm. İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	4,381	5,978
Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri	-	614,094
Diğer Cayılamaz Taahhütler	230,534	218,367
Toplam	9,643,464	9,914,873

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

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Akreditifler	1,623,422	1,532,317
Diğer garantiler	1,338,252	1,032,189
Banka kabul kredileri	554,864	903,219
Diğer kefaletler	253,431	292,651
Toplam	3,769,969	3,760,376

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin teminat mektupları	4,861,323	4,519,954
Avans teminat mektupları	1,018,460	921,924
Geçici teminat mektupları	473,802	462,831
Gümrüklere verilen teminat mektupları	331,897	317,546
Diğer teminat mektupları	478,470	507,807
Toplam	7,163,952	6,730,062

- c) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	791,152	888,176
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	77,637	210,995
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	713,515	677,181
Diğer Gayrinakdi Krediler	10,142,769	9,602,262
Toplam	10,933,921	10,490,438

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2013 TARİHİNDE SONA EREN 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
Kredilerden Alınan Faizler (*)				
Kısa Vadeli Kredilerden	877,829	72,363	905,611	95,654
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	757,872	85,196	615,127	79,500
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	15,061	-	15,362	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	1,650,762	157,559	1,536,100	175,154

(*) Nakdi kredilere ilişkin 63,963 TL (30 Haziran 2012: 65,133 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	1,399	118	3,761	82
Yurtdışı Bankalardan	1,432	536	1,484	1,033
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	2,831	654	5,245	1,115

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	28,035	517	21,969	7,814
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	137,588	461	184,964	7,488
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	443	-	555
Toplam	165,623	1,421	206,933	15,857

d) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

Bu tutarlar konsolide finansal tablolarda elimine edilmiştir.

2. a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler (*):

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara				
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	4,516	2,858	8,093	2,705
Yurtdışı Bankalara	31,301	54,435	110,815	55,848
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	6,199	-	7,670
Toplam	35,817	63,492	118,908	66,223

(*) Nakdi kredilere ilişkin 2,621 TL (30 Haziran 2012: 2,224 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
30 HAZİRAN 2013 TARİHİNDE SONA EREN 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) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	18,204	-	16,528	-
Toplam	18,204	-	16,528	-

d) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					Birikimli Mevduat	Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun		
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	858	7,485	1,059	375	-	136	-	9,913
Tasarruf Mevduatı	195	106,309	184,289	105,247	14,379	2,459	-	412,878
Resmi Mevduat	-	221	4,492	6,651	67	-	-	11,431
Ticari Mevduat	79	29,925	131,199	35,876	3,515	32	-	200,626
Diğer Mevduat	-	2,112	25,319	34,878	16,202	747	-	79,258
7 Gün İhbarlı Mevduat								
Toplam	1,132	146,052	346,358	183,027	34,163	3,374	-	714,106
Yabancı Para								
Döviz Tevdiat Hesabı	237	19,319	49,528	8,485	3,236	4,535	-	85,340
Bankalar Mevduatı	59	283	407	22	-	179	-	950
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	343	834	1,300	261	148	-	-	2,886
Toplam	639	20,436	51,235	8,768	3,384	4,714	-	89,176
Genel Toplam	1,771	166,488	397,593	191,795	37,547	8,088	-	803,282

3. Ticari kar zarara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	3,796,288	3,138,939
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	105,766	31,256
Türev Finansal İşlemlerden (*)	1,408,856	920,035
Kambiyo İşlemlerinden Kar (**)	2,281,666	2,187,648
Zarar (-)	3,706,864	3,193,262
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	50,321	26,777
Türev Finansal İşlemlerden Zarar (*)	1,292,411	1,239,750
Kambiyo İşlemlerinden Zarar (**)	2,364,132	1,926,735

(*) Riskten korunma amaçlı işlemlerin kur değişimlerinden kaynaklanan karlar 44,130 TL (30 Haziran 2012: 2,053 TL), zararlar ise 2,163 TL'dir (30 Haziran 2012: 4,745 TL).

(**) Türev finansal işlemlerden kar/zarar hesapları içerisinde kur değişimlerinden kaynaklanan 68,206 TL (30 Haziran 2012: 21,352 TL kambiyo geliri) tutarında net kambiyo gideri bulunmaktadır.

4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Yeni gelişmeleri içeren ve Grup'un gelirlerini önemli ölçüde etkileyen bir husus bulunmamaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2013 TARİHİNDE SONA EREN 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:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	122,644	41,825
III. Grup Kredi ve Alacaklar	33,492	12,077
IV. Grup Kredi ve Alacaklar	46,924	11,837
V. Grup Kredi ve Alacaklar	42,228	17,911
Genel Karşılık Giderleri	102,292	66,192
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
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	6,009	6,459
Toplam	230,945	114,476

6. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri(*)	369,410	326,516
Kıdem Tazminatı Karşılığı (**)	13,455	11,586
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	33,076	36,337
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	6,966	6,369
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	1,102	1,250
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	1,186	680
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar	-	-
Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	300,254	261,895
Faaliyet Kiralama Giderleri (***)	77,397	71,319
Bakım ve Onarım Giderleri	11,013	7,141
Reklam ve İlan Giderleri	43,494	30,441
Diğer Giderler	168,350	152,994
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	792	1,806
Diğer(****)	129,600	108,097
Toplam	855,841	754,536

(*) 30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla 4,814 TL tutarında yeniden yapılandırma giderini içermektedir (30 Haziran 2013: Yoktur).

(**) 30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla 3,074 TL tutarında yeniden yapılandırma giderini içermektedir (30 Haziran 2013: Yoktur).

(***) 30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla 1,089 TL tutarında yeniden yapılandırma giderini içermektedir (30 Haziran 2013: Yoktur).

(****) Diğer faaliyet giderleri içerisinde 19,007 TL (30 Haziran 2012: 13,344 TL) tutarında Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ödenen primler, 40,335 TL (30 Haziran 2012: 29,931 TL) tutarında ödenen diğer vergi ve harçlar ve 30 Haziran 2012 itibarıyla 2,860 TL tutarında birleşme ve yeniden yapılanma giderleri yer almaktadır (30 Haziran 2013: Yoktur).

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2013 TARİHİNDE SONA EREN 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 2013 itibarıyla sürdürülen faaliyetlerden dolayı hesaplanan cari vergi gideri 34,808 TL (30 Haziran 2012: 118,045 TL vergi gideri). Ertelenmiş vergi gideri 74,788 TL (30 Haziran 2012: 40,682 TL ertelenmiş vergi geliri) olup, durdurulan faaliyetlerden dolayı hesaplanan cari ve ertelenmiş vergi geliri/gideri yoktur (30 Haziran 2012: Yoktur).
- b) Sürdürülen faaliyetlerden dolayı geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi gideri 74,788 TL (30 Haziran 2012: 40,682 TL ertelenmiş vergi geliri)'dir.
- c) Vergi karşılığının mutabakatı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sürdürülen ve durdurulan faaliyetlerden vergi öncesi kar	461,343	316,641
İlaveler	112,089	73,890
Kanunen kabul edilmeyen giderler	7,936	7,604
Genel kredi karşılığı provizyonları	102,610	65,285
Farklı vergi oranının etkisi	1,493	876
Diğer	50	125
İndirimler	(25,450)	(3,716)
Alınan kar payları	(1,672)	(841)
Diğer	(23,778)	(2,875)
Mali Kar/ (Zarar)	547,982	386,815
Kurumlar vergisi oranı	%20	%20
Hesaplanan vergi	109,596	77,363

30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla Grup'un cari vergi gideri 34,808 TL (30 Haziran 2012: 118,045 TL vergi gideri), geçici farklar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi gideri ise 74,788 TL (30 Haziran 2012: 40,682 TL vergi geliri) olup mali tablolara yansıtılan net vergi gideri 109,596 TL (30 Haziran 2012: 77,363 TL vergi gideri)'dir.

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 2012: 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 2012: Yoktur).
- c) Azınlık paylarına ait kâr/zarar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Azınlık paylarına ait kâr/zarar	869	449

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2013 TARİHİNDE SONA EREN 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:

Diğer faiz gelirleri	Cari Dönem	Önceki Dönem
Factoring işlemlerinden alınan faizler	40,084	45,840
Diğer	359	1,055
Toplam	40,443	46,895

Diğer alınan ücret ve komisyonlar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kart ücret ve komisyonları	207,696	222,923
İstihbarat ücret ve komisyonları	30,120	16,537
Sigorta komisyonları	24,194	18,065
Aracılık komisyonlarından alınan	19,361	11,992
Fon yönetim komisyonları	18,311	12,343
Takas masraf karş., eft, swift, acente komisyonları	15,684	7,448
Havale komisyonları	13,143	14,529
Muhabirlerden alınan ücret ve komisyonlar	3,148	8,818
Danışmanlık komisyonları	1,080	379
Diğer	99,706	79,531
Toplam	432,443	392,565

Diğer verilen ücret ve komisyonlar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kart nedeniyle ödenen ücret ve komisyonlar	99,907	136,751
Muhabirlere verilen ücret ve komisyonlar	10,068	7,899
Takas masraf karş., eft, swift, acente komisyonları	5,558	4,152
Diğer	30,880	22,351
Toplam	146,413	171,153

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2013 TARİHİNDE SONA EREN 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 2012, gelir/gider kalemleri için 30 Haziran 2012 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	-	-	2,815	4	54,057	396,822
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	39,593	10	57,363	287,531
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	1,567	23	1,498	312

Yukarıda belirtilen tutarlar içinde Grup'un doğrudan ve dolaylı ortaklıklarında 39,120 TL ve risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişilerde de 316 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	-	-	76,412	4	130,321	231,970
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	2,815	4	54,057	396,822
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	1,300	10	3,713	31

Yukarıda belirtilen tutarlar içinde Grup'un doğrudan ve dolaylı ortaklıklarında 2,118 TL ve risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişilerde de 11,590 TL tutarında "Yurtdışı Bankalar" bakiyesi bulunmaktadır.

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	-	-	471,343	430,246	307,130	403,147
Dönem Sonu	-	-	836,982	471,343	686,199	307,130
Mevduat Faiz Gideri	-	-	9,479	12,857	3,761	13,236

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	-	-	8,814,102	9,647,651	3,628	178,125
Dönem Sonu	-	-	13,461,824	8,814,102	-	3,628
Toplam Kâr / Zarar	-	-	(9,614)	(4,785)	(5)	799
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	830,956	522,500	-	-
Dönem Sonu	-	-	757,752	830,956	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	17,874	(9,906)	-	-

d) 30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla Grup'un Yönetim Kurulu ve Genel Müdür Yardımcılarına ödenen ücret ve ikramiye toplam tutarı 21,558 TL (30 Haziran 2012: 23,300 TL)'dir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2013 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VI. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklamalar

- i) Ana Ortaklık Banka'nın %100 oranında dolaylı pay sahibi olduğu Fortis Faktoring A.Ş.'nin bütün aktif ve pasifi ile kül halinde Banka'nın doğrudan %100 oranında bağlı ortaklığı olan TEB Faktoring A.Ş.'ye devri yoluyla birleşmesine ilişkin BDDK'dan 20 Haziran 2013 tarihinde izin alınmıştır. Söz konusu birleşme 1 Temmuz 2013 tarihinde İstanbul Ticaret Sicili'ne tescil ettirilerek tamamlanmıştır.
- ii) Ana Ortaklık Banka'nın 14 Ocak 2013 tarihinde ihraç ettiği 364,702 TL nominal değerli, 174 gün vadeli, "TRQTEBK71318" ISIN kodlu banka bonosunun 8 Temmuz 2013 tarihinde vadesi gelmiş olup itfa işlemi gerçekleşmiştir.
- iii) TEB ile birleşen Fortis Bank A.Ş. tarafından Türk Ticaret Kanunu ve Medeni Kanun hükümleri uyarınca kurulmuş olan "Fortis Bank Personeli Güvenlik Vakfı"na Vakıf Senedi çerçevesinde 2008 ve 2009 yıllarında ödenen işveren payları ile ilgili olarak Vergi Denetim Kurulu müfettişleri tarafından bir inceleme yapılmıştır. Bu inceleme sonucunda söz konusu yükümlülük tutarlarının ücret esasında vergilendirilmesi ve dolayısıyla gelir vergisi stopajına ve damga vergisine tabi tutulması gerektiği iddiasıyla 2008 ve 2009 dönemleri için inceleme raporu düzenlenmiştir. Bu rapora istinaden Banka'ya cezalı gelir vergisi/damga vergisi tarhiyatları yapılarak vergi ceza ihbarnameleri tebliğ edilmiş olup 2008 ve 2009 dönemlerine ilişkin cezalı vergi tarhiyatlarının toplamı 10,395 TL'ye ulaşmıştır. Söz konusu tarhiyatlar ile ilgili olarak uzlaşma hakkımızın kullanılması dahil Banka yasal hakları kullanılacaktır. Cezanın kesinleşmesi halinde, ödenecek tutar BNPP Fortis SA/NV ile olan anlaşma uyarınca tazminat kapsamındadır.
- iv) Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu'nun 25 Temmuz 2013 tarihli toplantısında, BDDK'nın olumlu görüşünü takiben, 1 Eylül 2013 tarihinden geçerli olmak üzere Genel Müdür Varol Civil'in Genel Müdürlük görevini, Genel Müdür Vekili Ümit Leblebici'ye devir etmesi uygun bulunmuş ve Ümit Leblebici'nin Genel Müdür olarak atanmasına karar vermiştir. Varol Civil, 1 Eylül 2013 tarihinden geçerli olmak üzere Türk Ekonomi Bankası A.Ş. ana hissedarı TEB Holding A.Ş.'nin Yönetim Kurulu üyeliğine seçilmiştir.
- v) Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu'nun 4 Haziran 2013 tarih ve 4874/83 sayılı kararına istinaden yurt içinde 1,750,000 TL tutara kadar bir yıllık dönemde farklı tertiplerde ve vadelerde Türk Lirası cinsinden ihraç edilecek banka bonusu ve/veya tahvillerin satışının halka arz suretiyle yapılması için söz konusu borçlanma araçlarına ilişkin izahnamenin Sermaye Piyasası Kurulu ("SPK") tarafından onaylandığı 26 Temmuz 2013 tarihli SPK Bülteni'nde duyurulmuştur.

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORU

I. Bağımsız Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

Grubun 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, 31 Temmuz 2013 tarihli bağımsız sınırlı denetim raporu konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Yoktur.