

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

**1 OCAK – 31 MART 2014 HESAP DÖNEMİNE AİT  
SINIRLI BAĞIMSIZ 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 31 Mart 2014 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 31 Mart 2014 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 Denetçi

İstanbul, 30 Nisan 2014

**TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş.'NİN 31 MART 2014 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN  
ÜÇ 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](http://www.teb.com.tr)  
Elektronik posta adresi : [yatirimciiliskileri@teb.com.tr](mailto:yatirimciiliskileri@teb.com.tr)

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

- Ana Ortaklık Banka Hakkında Genel Bilgiler
- Ana Ortaklık Banka'nın Konsolide Ara Dönem Finansal Tabloları
- İlgili Dönemde Uygulanan Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar
- Konsolidasyon Kapsamındaki Grubun Mali Bünyesine İlişkin Bilgiler
- Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar
- Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu

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

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

Bu raporda yer alan konsolide üç 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, sınırlı bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

	Jean -Milan Charles Dominique				
Yavuz Canevi Yönetim Kurulu Başkanı	Givadinovitch Denetim Komitesi Başkanı	Dr. Akın Akbaygil Denetim Komitesi Başkan Vekili	Ümit Leblebici Genel Müdür	M. Aşkın Dolaştır Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Gökhan Kazcılar Finansal Raporlamadan Sorumlu Direktör

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

Ad-Soyad/Unvan: Çiğdem Çelikbilek / Yatırımcı İlişkileri Müdürü  
Tel No : (0216) 635 24 63  
Faks No : (0216) 636 36 36

## **İÇİNDEKİLER**

Sayfa No

### **BİRİNCİ BÖLÜM** Genel Bilgiler

I.	Ana ortaklık bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Ana ortaklık bankanın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklamalar	1
III.	Ana ortaklık bankanın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	2
IV.	Ana ortaklık bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
V.	Ana ortaklık bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	3
VI.	Ana Ortaklık Banka ile Bağlı Ortaklıkları Arasında Özkaynakların Derhal Transfer Edilmesinin veya Borçların Geri Ödenmesinin Önünde Mevcut veya Muhtemel, Fiili veya Hukuki Engeller	3

### **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	15
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	16
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	16
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	18
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	18
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	18
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	19
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	20
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	21
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	21
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	21
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	22
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	23
XIX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	23
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	24
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	24
XXII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	24
XXIII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	25
XXIV.	Sınıflandırmalar	25

### **DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**

#### Konsolide Bazda Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I.	Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	26
II.	Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklamalar	34
III.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	35
IV.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	37
V.	Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar	40

### **BEŞİNCİ BÖLÜM**

#### Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	46
II.	Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	56
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	62
IV.	Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	63
V.	Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	68
VI.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar	69

### **ALTINCI BÖLÜM**

#### Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu

I.	Sınırlı bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	69
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	69

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 31 MART 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

Türk Ekonomi Bankası Anonim Şirketi ("Banka" veya "TEB"), Kocaeli Halk Bankası T.A.Ş. unvanı 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. Birleşme sonucunda TEB Holding TEB'de %55 oranında çoğunluk hissesine sahip olup, Çolakoğlu Grubu ile BNP Paribas ise Teb Holding A.Ş.'de %50'şer hisse oranına sahip bulunmaktadır.

**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**

31 Mart 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye aşağıda belirtilmiştir:

<b>Hissedarların Adı</b>	<b>31 Mart 2014 Tarihi İtibarıyla</b>		<b>31 Aralık 2013 Tarihi İtibarıyla</b>	
	<b>Ödenmiş Sermaye</b>	<b>%</b>	<b>Ödenmiş Sermaye</b>	<b>%</b>
TEB Holding A.Ş.	1,212,414	55.00	1,212,414	55.00
BNPP Yatırımlar Holding A.Ş.	518,342	23.51	518,342	23.51
BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş.	380,311	17.25	380,311	17.25
Halka arz edilmiş tutar	92,222	4.18	92,222	4.18
Diğer hissedarlar toplamı	1,101	0.06	1,101	0.06
	<b>2,204,390</b>	<b>100.00</b>	<b>2,204,390</b>	<b>100.00</b>

31 Mart 2014 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın ödenmiş sermayesi birim pay nominal değeri 1.00 TL (Tam TL) olan 2,204,390,000 adet hissedan oluşmaktadır.

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 31 MART 2014 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**

<b><u>Adı Soyadı</u></b>	<b><u>Sorumluluk Alanı</u></b>
<b>Yönetim Kurulu;</b>	
Yavuz Canevi Dr.Akın Akbaygil	Yönetim Kurulu Başkanı 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
Ümit Leblebici	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi
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
Jacques Roger Jean Marie Rinino(*)	Yönetim Kurulu Üyesi
Henri Simon Andre Foch	Yönetim Kurulu Üyesi
Alain Kokocinski	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi
İsmail Yanık	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi
<b>Genel Müdür Yardımcıları;</b>	
Turgut Boz	KOBİ Bankacılığında Sorumlu Kıdemli Genel Müdür Yardımcısı ve Genel Müdür Vekili
Gökhan Mendi	Bireysel ve Özel Bankacılıktan Sorumlu Kıdemli Genel Müdür Yardımcısı
Dr. Nilfen Altıntaş	İnsan Kaynaklarından Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Melis Coşan Baban	Hukuk Baş Müşaviri, Yönetim Kurulu Genel Sekreteri
Mehmet Ali Cer	Bilgi Teknolojilerinden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Levent Çelebioğlu	Kurumsal Bankacılıktan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Mustafa Aşkın Doluştı	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
Başar Ordu kaya	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
Nuri Tuncalı	KOBİ Kredilerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Eric Patrice Paul Josserand	Kurumsal Yatırım Bankacılığında Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
<b>Grup Başkanları (**);</b>	
Didier Albert Nicole Van Hecke Birol Deper	Grup Risk Yönetimi Başkanı Uyum ve İç Kontrol Grubu Başkanı, Tüketici İlişkileri Koordinasyon Görevlisi
<b>Teftiş Kurulu (**);</b>	
Hakan Tıraşın	Teftiş Kurulu Başkanı

(\*) 25 Mart 2014 tarihli Olağan Genel Kurul Toplantısında; Jacques Roger Jean Marie Rinino Bankamızın Yönetim Kurulu Üyeliği görevine seçilmiştir. Aynı tarih itibarıyla Béatrice Thérèse Elisabeth Marie-Paule Dumurgier Cossa'nın Yönetim Kurulu Üyeliği görevi sona ermiştir.

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

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

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 31 MART 2014 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**

<b>Ad Soyad /Ticari Unvanı</b>	<b>Pay Tutarları</b>	<b>Pay Oranları</b>	<b>Ödenmiş Paylar</b>	<b>Ödenmemiş Paylar</b>
TEB Holding A.Ş.	1,212,414	%55.00	1,212,414	-
BNP Yatırımlar Holding A.Ş.	518,342	%23.51	518,342	-
BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş.	380,311	%17.25	380,311	-

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 Fortis Yatırımlar Holding A.Ş., diğer %50 hissesi ise Çolakoğlu Grubu tarafından kontrol edilmektedir. BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş., %100 hisse ile BNP Paribas Fortis NV/SA tarafından kontrol edilmektedir. BNPP Yatırımlar Holding A.Ş. ise %100 hisse ile BNP Paribas S.A. tarafından kontrol edilmektedir. BNP Paribas S.A. içindeki Belçika Devleti sahipliği %9.98’dir.

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

Ana Ortaklık Banka'nın faaliyet alanı, kurumsal, ticari, bireysel ve özel bankacılığın yanı sıra proje finansmanı, fon yönetimi ve saklama hizmetleri işlemlerini kapsamaktadır. Ana Ortaklık Banka normal bankacılık faaliyetlerinin yanı sıra TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş., TEB Portföy Yönetimi A.Ş., Zurich Sigorta A.Ş., Cardif Hayat Sigorta A.Ş. adına şubeleri aracılığı ile acentelik faaliyetleri de yürütmektedir. 31 Mart 2014 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka’nın yurt içinde 542 şubesi ve yurt dışında 5 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2013: 539 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**  
**31 MART 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE BİLANÇOLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

		Bağımsız Sınırlı Denetimden			Bağımsız Denetimden			
		Geçmiş			Geçmiş			
		Cari Dönem			Önceki Dönem			
		31.03.2014			31.12.2013			
5.Bölüm		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam	
Dipnot								
<b>I.</b>	<b>NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI</b>	(I-1)	865,628	6,314,503	7,180,131	632,299	6,179,313	6,811,612
<b>II.</b>	<b>GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)</b>	(I-2)	765,409	74,794	840,203	1,299,445	84,672	1,384,117
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		765,409	74,794	840,203	1,299,445	84,672	1,384,117
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		165,056	13,022	178,078	642,579	12,268	654,847
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		600,353	61,772	662,125	656,866	72,404	729,270
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan O. Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3	Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
<b>III.</b>	<b>BANKALAR</b>	(I-3)	576,028	465,712	1,041,740	80,615	379,970	460,585
<b>IV.</b>	<b>PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR</b>		90,203	-	90,203	245	-	245
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		90,203	-	90,203	245	-	245
<b>V.</b>	<b>SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>	(I-4)	4,133,762	143,268	4,277,030	4,267,827	141,058	4,408,885
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		19,695	101	19,796	19,695	100	19,795
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		4,112,766	121,717	4,234,483	4,246,912	119,574	4,366,486
5.3	Diğer Menkul Değerler		1,301	21,450	22,751	1,220	21,384	22,604
<b>VI.</b>	<b>KREDİLER VE ALACAKLAR</b>	(I-5)	33,277,256	8,158,804	41,436,060	31,410,241	8,233,107	39,643,348
6.1	Krediler ve Alacaklar		32,927,189	8,156,952	41,084,141	31,070,196	8,231,279	39,301,475
6.1.1	Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler		16,652	1	16,653	10,785	7,849	18,634
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		32,910,537	8,156,951	41,067,488	31,059,411	8,223,430	39,282,841
6.2	Takipteki Krediler		953,325	73,115	1,026,440	868,121	72,593	940,714
6.3	Özel Karşılıklar (-)		603,258	71,263	674,521	528,076	70,765	598,841
<b>VII.</b>	<b>FAKTORİNG ALACAKLARI</b>	(I-14)	647,822	283,894	931,716	641,838	450,849	1,092,687
<b>VIII.</b>	<b>VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)</b>	(I-6)	300,606	-	300,606	292,956	-	292,956
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		300,606	-	300,606	292,956	-	292,956
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
<b>IX.</b>	<b>İŞTİRAKLER (Net)</b>	(I-7)	-	-	-	-	-	-
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
9.2.1	Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
<b>X.</b>	<b>BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)</b>	(I-8)	-	-	-	-	-	-
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
<b>XI.</b>	<b>BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)</b>	(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
<b>XII.</b>	<b>KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR</b>	(I-10)	-	-	-	-	-	-
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
<b>XIII.</b>	<b>RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR</b>	(I-11)	132,198	6	132,204	112,182	63	112,245
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		15,482	6	15,488	56,899	63	56,962
13.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		116,716	-	116,716	55,283	-	55,283
13.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
<b>XIV.</b>	<b>MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)</b>		306,260	9,583	315,843	323,348	9,609	332,957
<b>XV.</b>	<b>MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>		474,841	1,221	476,062	475,492	1,332	476,824
15.1	Şerefiye		421,124	-	421,124	421,124	-	421,124
15.2	Diğer		53,717	1,221	54,938	54,368	1,332	55,700
<b>XVI.</b>	<b>YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)</b>	(I-12)	-	-	-	-	-	-
<b>XVII.</b>	<b>VERGİ VARLIĞI</b>		94,222	436	94,658	41,122	1,574	42,696
17.1	Cari Vergi Varlığı		331	179	510	274	1,319	1,593
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı		93,891	257	94,148	40,848	255	41,103
<b>XVIII.</b>	<b>SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	(I-13)	90,927	-	90,927	83,217	-	83,217
18.1	Satış Amaçlı		90,927	-	90,927	83,217	-	83,217
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
<b>XIX.</b>	<b>DİĞER AKTİFLER</b>		1,050,123	139,546	1,189,669	889,338	172,539	1,061,877
<b>AKTİF TOPLAMI</b>			<b>42,805,290</b>	<b>15,591,767</b>	<b>58,397,057</b>	<b>40,550,170</b>	<b>15,654,086</b>	<b>56,204,256</b>

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 MART 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE BİLANÇOLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

		Bağımsız Sınırlı Denetimden			Bağımsız Denetimden			
		Geçmiş			Geçmiş			
		Cari Dönem			Önceki Dönem			
		31.03.2014			31.12.2013			
		5.Bölüm						
		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I.</b>	<b>MEVDUAT</b>	(II-1)	<b>21,171,141</b>	<b>14,242,798</b>	<b>35,413,939</b>	<b>24,018,946</b>	<b>11,514,200</b>	<b>35,533,146</b>
1.1	Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		268,520	857,718	1,126,238	1,269,421	624,319	1,893,740
1.2	Diğer		20,902,621	13,385,080	34,287,701	22,749,525	10,889,881	33,639,406
<b>II.</b>	<b>ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR</b>	(II-2)	<b>652,756</b>	<b>28,474</b>	<b>681,230</b>	<b>437,878</b>	<b>44,953</b>	<b>482,831</b>
<b>III.</b>	<b>ALINAN KREDİLER</b>	(II-3)	<b>1,043,648</b>	<b>7,752,142</b>	<b>8,795,790</b>	<b>1,065,147</b>	<b>6,917,400</b>	<b>7,982,547</b>
<b>IV.</b>	<b>PARA PİYASALARINA BORÇLAR</b>		<b>1,834,605</b>	-	<b>1,834,605</b>	<b>1,083,153</b>	-	<b>1,083,153</b>
4.1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		9,803	-	9,803	20,710	-	20,710
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		1,824,802	-	1,824,802	1,062,443	-	1,062,443
<b>V.</b>	<b>İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)</b>	(II-3)	<b>663,622</b>	-	<b>663,622</b>	<b>710,276</b>	-	<b>710,276</b>
5.1	Bonolar		466,792	-	466,792	507,046	-	507,046
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		196,830	-	196,830	203,230	-	203,230
<b>VI.</b>	<b>FONLAR</b>		-	-	-	-	-	-
6.1	Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
<b>VII.</b>	<b>MUHTELİF BORÇLAR</b>		<b>909,992</b>	<b>92,176</b>	<b>1,002,168</b>	<b>966,951</b>	<b>155,761</b>	<b>1,122,712</b>
<b>VIII.</b>	<b>DİĞER YABANCI KAYNAKLAR</b>	(II-4)	<b>1,280,131</b>	<b>6,110</b>	<b>1,286,241</b>	<b>910,875</b>	<b>1,278</b>	<b>912,153</b>
<b>IX.</b>	<b>FAKTÖRİNG BORÇLARI</b>	(II-11)	<b>1,403</b>	<b>2,337</b>	<b>3,740</b>	<b>2,942</b>	<b>5,070</b>	<b>8,012</b>
<b>X.</b>	<b>KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR</b>	(II-5)	-	-	-	-	-	-
10.1	Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
<b>XI.</b>	<b>RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR</b>	(II-6)	<b>100,245</b>	-	<b>100,245</b>	<b>69,438</b>	-	<b>69,438</b>
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		10,883	-	10,883	15,616	-	15,616
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		89,362	-	89,362	53,822	-	53,822
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
<b>XII.</b>	<b>KARŞILIKLAR</b>	(II-7)	<b>884,424</b>	<b>17,317</b>	<b>901,741</b>	<b>826,643</b>	<b>17,788</b>	<b>844,431</b>
12.1	Genel Karşılıklar		551,634	14,262	565,896	539,624	14,983	554,607
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		210,424	2,611	213,035	186,048	2,202	188,250
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		122,366	444	122,810	100,971	603	101,574
<b>XIII.</b>	<b>VERGİ BORCU</b>	(II-8)	<b>193,536</b>	<b>172</b>	<b>193,708</b>	<b>107,782</b>	<b>333</b>	<b>108,115</b>
13.1	Cari Vergi Borcu		193,536	172	193,708	107,782	333	108,115
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
<b>XIV.</b>	<b>SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)</b>		-	-	-	-	-	-
14.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
<b>XV.</b>	<b>SERMAYE BENZERİ KREDİLER</b>		-	<b>1,796,988</b>	<b>1,796,988</b>	-	<b>1,778,323</b>	<b>1,778,323</b>
<b>XVI.</b>	<b>ÖZKAYNAKLAR</b>	(II-9)	<b>5,518,383</b>	<b>204,657</b>	<b>5,723,040</b>	<b>5,416,436</b>	<b>152,683</b>	<b>5,569,119</b>
16.1	Ödenmiş Sermaye		2,204,390	-	2,204,390	2,204,390	-	2,204,390
16.2	Sermaye Yedekleri		723,804	(512)	723,292	714,670	(2,126)	712,544
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		(111,948)	(512)	(112,460)	(100,521)	(2,126)	(102,647)
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)		52,746	-	52,746	32,185	-	32,185
16.2.9	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10	Diğer Sermaye Yedekleri		678,523	-	678,523	678,523	-	678,523
16.3	Kâr Yedekleri		2,431,724	205,169	2,636,893	1,911,073	154,809	2,065,882
16.3.1	Yasal Yedekler		196,866	-	196,866	170,419	-	170,419
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		1,917,604	205,169	2,122,773	1,425,595	154,809	1,580,404
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		317,254	-	317,254	315,059	-	315,059
16.4	Kâr veya Zarar		151,718	-	151,718	578,313	-	578,313
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı		9,497	-	9,497	9,497	-	9,497
16.4.2	Dönem Net Kâr/Zararı		142,221	-	142,221	568,816	-	568,816
16.5	Azınlık Hakkı	(II-10)	6,747	-	6,747	7,990	-	7,990
<b>PASİF TOPLAMI</b>			<b>34,253,886</b>	<b>24,143,171</b>	<b>58,397,057</b>	<b>35,616,467</b>	<b>20,587,789</b>	<b>56,204,256</b>

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 MART 2014 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 Sıırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.03.2014			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2013		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
<b>A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)</b>		<b>52,213,082</b>	<b>50,964,812</b>	<b>103,177,894</b>	<b>41,848,805</b>	<b>43,482,396</b>	<b>85,331,201</b>
<b>I. GARANTİ VE KEFALETLER</b>	(III-1)	<b>4,853,401</b>	<b>7,121,583</b>	<b>11,974,984</b>	<b>4,752,585</b>	<b>6,943,361</b>	<b>11,695,946</b>
1.1 Teminat Mektupları		3,910,503	4,015,392	7,925,895	3,910,749	3,985,049	7,895,798
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		114,618	47,330	161,948	124,446	47,427	171,873
1.1.2 Dış Tıcaret İŞlemleri Dolayısıyla Verilenler		297,789	176,453	474,242	345,982	101,790	447,772
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		3,498,096	3,791,609	7,289,705	3,440,321	3,835,832	7,276,153
1.2 Banka Kredileri		-	232,685	232,685	-	271,178	271,178
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri		-	232,685	232,685	-	271,178	271,178
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3 Akreditifler		129	1,671,347	1,671,476	381	1,688,508	1,688,889
1.3.1 Belgili Akreditifler		129	555,355	555,484	381	608,042	608,423
1.3.2 Diğer Akreditifler		-	1,115,992	1,115,992	-	1,080,466	1,080,466
1.4 Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5 Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1 T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2 Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6 Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7 Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8 Diğer Garantilerimizden		923,199	624,743	1,547,942	839,960	580,709	1,420,669
1.9 Diğer Kefaletlerimizden		19,570	577,416	596,986	1,495	417,917	419,412
<b>II. TAAHHÜTLER</b>	(III-1)	<b>11,260,294</b>	<b>1,736,111</b>	<b>12,996,405</b>	<b>10,230,483</b>	<b>1,318,648</b>	<b>11,549,131</b>
2.1 Cayılamaz Taahhütler		11,260,294	1,736,111	12,996,405	10,230,483	1,318,648	11,549,131
2.1.1 Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		1,111,896	1,695,426	2,807,322	566,850	1,175,708	1,742,558
2.1.2 Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	101,194	101,194
2.1.3 İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		3,960,301	97	3,960,398	3,853,680	79	3,853,759
2.1.5 Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7 Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		2,162,781	-	2,162,781	2,002,630	-	2,002,630
2.1.8 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		16,219	-	16,219	12,503	-	12,503
2.1.9 Kredi Kartı Harcama Limiti Taahhütleri		3,716,551	-	3,716,551	3,545,841	-	3,545,841
2.1.10 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Yg. Taah.		4,449	-	4,449	4,451	-	4,451
2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13 Diğer Cayılamaz Taahhütler		288,097	40,588	328,685	244,528	41,667	286,195
2.2 Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
<b>III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR</b>		<b>36,099,387</b>	<b>42,107,118</b>	<b>78,206,505</b>	<b>26,865,737</b>	<b>35,220,387</b>	<b>62,086,124</b>
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		6,983,801	362,019	7,345,820	4,200,388	327,712	4,528,100
3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İŞlemler		423,777	362,019	785,796	284,354	327,712	612,066
3.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İŞlemler		6,560,024	-	6,560,024	3,916,034	-	3,916,034
3.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İŞlemler		-	-	-	-	-	-
3.2 Alım Satım Amaçlı İŞlemler		29,115,586	41,745,099	70,860,685	22,665,349	34,892,675	57,558,024
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İŞlemleri		4,464,416	5,538,274	10,002,690	3,914,050	4,993,564	8,907,614
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İŞlemleri		1,958,029	3,045,719	5,003,748	1,289,744	3,183,977	4,473,721
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İŞlemleri		2,506,387	2,492,555	4,998,942	2,624,306	1,809,587	4,433,893
3.2.2 Para ve Faiz Swap İŞlemleri		17,649,640	26,697,006	44,346,646	9,993,386	18,150,946	28,144,332
3.2.2.1 Swap Para Alım İŞlemleri		5,312,979	13,337,151	18,650,130	3,812,213	6,671,784	10,483,997
3.2.2.2 Swap Para Satım İŞlemleri		10,720,225	7,993,007	18,713,232	3,969,991	6,395,332	10,365,323
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İŞlemleri		785,790	2,720,292	3,506,082	1,085,790	2,578,291	3,664,081
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İŞlemleri		830,646	2,646,556	3,477,202	1,125,392	2,505,539	3,630,931
3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		7,001,530	9,509,819	16,511,349	8,757,913	11,748,165	20,506,078
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		3,403,307	4,899,132	8,302,439	3,969,496	6,256,411	10,225,907
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		3,586,423	4,549,341	8,135,764	4,576,617	5,427,292	10,003,909
3.2.3.3 Faiz Alım Opsiyonları		11,800	30,673	42,473	111,800	32,231	144,031
3.2.3.4 Faiz Satım Opsiyonları		-	30,673	30,673	100,000	32,231	132,231
3.2.3.5 Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6 Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4 Futures Para İŞlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1 Futures Para Alım İŞlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2 Futures Para Satım İŞlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5 Futures Faiz Alım-Satım İŞlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1 Futures Faiz Alım İŞlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2 Futures Faiz Satım İŞlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6 Diğer		-	-	-	-	-	-
<b>B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)</b>		<b>125,082,961</b>	<b>22,708,388</b>	<b>147,791,349</b>	<b>119,812,537</b>	<b>22,597,297</b>	<b>142,409,834</b>
<b>IV. EMANET KIYMETLER</b>		<b>27,507,646</b>	<b>1,747,292</b>	<b>29,254,938</b>	<b>26,419,033</b>	<b>1,712,075</b>	<b>28,131,108</b>
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		1,726,236	21	1,726,257	1,726,150	56	1,726,206
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		16,290,392	400,606	16,690,998	15,714,865	399,512	16,114,377
4.3 Tahsile Alınan Çekler		9,127,744	932,513	10,060,257	8,587,081	879,545	9,466,626
4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler		363,175	90,953	454,128	390,735	112,718	503,453
4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	323,199	323,199	103	320,244	320,347
4.6 İhracama Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7 Diğer Emanet Kıymetler		99	-	99	99	-	99
4.8 Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
<b>V. REHİNLİ KIYMETLER</b>		<b>97,465,852</b>	<b>20,922,890</b>	<b>118,388,742</b>	<b>93,267,521</b>	<b>20,845,763</b>	<b>114,113,284</b>
5.1 Menkul Kıymetler		473,175	17,900	491,075	583,589	19,982	603,571
5.2 Teminat Senetleri		48,981,165	13,717,490	62,698,655	47,924,350	13,954,626	61,878,976
5.3 Emtia		50,384	330,332	380,716	70,351	166,369	236,720
5.4 Varant		-	-	-	-	-	-
5.5 Gayrimenkul		41,418,903	4,810,831	46,229,734	38,664,915	4,912,365	43,577,280
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler		6,542,225	2,046,337	8,588,562	6,024,316	1,792,421	7,816,737
5.7 Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
<b>VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER</b>		<b>109,463</b>	<b>38,206</b>	<b>147,669</b>	<b>125,983</b>	<b>39,459</b>	<b>165,442</b>
<b>BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)</b>		<b>177,296,043</b>	<b>73,673,200</b>	<b>250,969,243</b>	<b>161,661,342</b>	<b>66,079,693</b>	<b>227,741,035</b>

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 31 MART 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE GELİR TABLOLARI**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**III. KONSOLİDE GELİR TABLOSU**

	5. Bölüm Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-31.03.2014	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-31.03.2013
<b>I. FAİZ GELİRLERİ</b>	<b>(IV-1)</b>	<b>1,239,065</b>	<b>1,010,431</b>
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		1,082,910	899,822
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		5,284	1,513
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		763	6,644
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		121,979	83,242
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		16,912	9,639
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		97,346	73,326
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		7,721	277
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		28,129	19,210
<b>II. FAİZ GİDERLERİ</b>	<b>(IV-2)</b>	<b>667,426</b>	<b>481,441</b>
2.1 Mevduata Verilen Faizler		545,745	413,477
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		61,634	44,679
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		38,775	3,023
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		12,329	9,073
2.5 Diğer Faiz Giderleri		8,943	11,189
<b>III. NET FAİZ GELİRİ (I - II)</b>		<b>571,639</b>	<b>528,990</b>
<b>IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ</b>		<b>201,005</b>	<b>163,759</b>
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		296,894	234,565
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		29,493	27,913
4.1.2 Diğer	(IV-9)	267,401	206,652
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		95,889	70,806
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere Verilen		489	379
4.2.2 Diğer	(IV-9)	95,400	70,427
<b>V. TEMETTÜ GELİRLERİ</b>		<b>-</b>	<b>5</b>
<b>VI. TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)</b>	<b>(IV-3)</b>	<b>(26,838)</b>	<b>56,469</b>
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		(2,501)	46,073
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(255,693)	(40,722)
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		231,356	51,118
<b>VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>	<b>(IV-4)</b>	<b>22,735</b>	<b>15,697</b>
<b>VIII. FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)</b>		<b>768,541</b>	<b>764,920</b>
<b>IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)</b>	<b>(IV-5)</b>	<b>88,307</b>	<b>107,796</b>
<b>X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>	<b>(IV-6)</b>	<b>492,853</b>	<b>415,915</b>
<b>XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)</b>		<b>187,381</b>	<b>241,209</b>
<b>XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XIV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)</b>		<b>187,381</b>	<b>241,209</b>
<b>XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (-)</b>	<b>(IV-7)</b>	<b>44,912</b>	<b>59,460</b>
16.1 Cari Vergi Karşılığı		100,799	38,947
16.2 Ertelemiş Vergi Karşılığı		(55,887)	20,513
<b>XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV+XVI)</b>		<b>142,469</b>	<b>181,749</b>
<b>XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
18.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
18.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
18.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
<b>XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
19.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
19.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
<b>XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>	<b>(IV-7)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
21.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-
21.2 Ertelemiş Vergi Karşılığı		-	-
<b>XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XXIII. NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)</b>	<b>(IV-8)</b>	<b>142,469</b>	<b>181,749</b>
23.1 Grubun Kârı / Zararı		142,221	181,478
23.2 Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		248	271
Hisse Başına Kâr / Zarar		0.0645	0.0824

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 31 MART 2014 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 01.01-31.03.2014	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-31.03.2013
<b>I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZİR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN</b>	<b>(8,163)</b>	<b>(14,000)</b>
<b>II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI</b>	-	-
<b>III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI</b>	-	-
<b>IV. YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI</b>	<b>2,195</b>	<b>(3,646)</b>
<b>V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)</b>	<b>25,701</b>	<b>17,316</b>
<b>VI. YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)</b>	-	-
<b>VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ</b>	-	-
<b>VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI</b>	-	-
<b>IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ</b>	<b>(3,609)</b>	<b>(640)</b>
<b>X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)</b>	<b>16,124</b>	<b>(970)</b>
<b>XI. DÖNEM KÂRI/ZARARI</b>	<b>(3,181)</b>	<b>(41,417)</b>
11.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	(3,181)	(41,417)
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.3 Yurtdışıdaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.4 Diğer	-	-
<b>XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)</b>	<b>12,943</b>	<b>(42,387)</b>

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK - 31 MART 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																			
	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhracı Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	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. Deg.F	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak	
<b>I.</b>	<b>Önceki Dönem – 01.01-31.03.2013</b>																		
	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	
<b>II.</b>	<b>TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler</b>																		
2.1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>III.</b>	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	
<b>IV.</b>	<b>Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış</b>																		
<b>V.</b>	<b>Menkul Değerler Değerleme Farkları</b>																		
<b>VI.</b>	<b>Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)</b>																		
6.1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(52,594)	-	-	-	-	(52,594)	58	(52,536)	
6.2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13,853	-	13,853	-	13,853	
<b>VII.</b>	<b>Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları</b>																		
<b>VIII.</b>	<b>Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları</b>																		
<b>IX.</b>	<b>İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS</b>																		
<b>X.</b>	<b>Kur Farkları</b>																		
<b>XI.</b>	<b>Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik</b>																		
<b>XII.</b>	<b>Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik</b>																		
<b>XIII.</b>	<b>İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi</b>																		
<b>XIV.</b>	<b>Sermaye Artırımı</b>																		
14.1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>XV.</b>	<b>Hisse Senedi İhracı</b>																		
<b>XVI.</b>	<b>Hisse Senedi İptal Kârları</b>																		
<b>XVII.</b>	<b>Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı</b>																		
<b>XVIII.</b>	<b>Diğer</b>																		
<b>XIX.</b>	<b>Dönem Net Karı veya Zararı</b>																		
<b>XX.</b>	<b>Kar Dağıtım</b>																		
20.1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.2	-	-	-	-	26,864	-	297,377	163,156	-	(487,397)	-	-	-	-	-	-	(1,397)	(1,397)	-
20.3	-	-	-	-	26,864	-	297,377	163,156	-	(487,397)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi 31.03.2013</b>	<b>2,204,390</b>	<b>200,262</b>	<b>2,565</b>	<b>-</b>	<b>170,419</b>	<b>-</b>	<b>1,580,404</b>	<b>712,888</b>	<b>181,478</b>	<b>9,497</b>	<b>3,145</b>	<b>101,391</b>	<b>527</b>	<b>(35,813)</b>	<b>-</b>	<b>5,131,153</b>	<b>6,634</b>	<b>5,137,787</b>	

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 31 MART 2014 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																				
		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 Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklar dan Bedelsiz Hisse Senetleri	Risken Korunma Fonları	Satış A./Durdurulan F.İlişkin Dur.V.Bir. Değ.F	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak	
I.	Cari Dönem 01.01-31.03.2014																			
	Dönem Başı Bakiyesi 31.12.2013	2,204,390	200,262	2,565	-	170,419	-	1,580,404	793,320	-	578,313	(102,647)	101,391	527	32,185	-	5,561,129	7,990	5,569,119	
II.	Dönem İçindeki Değişimler																			
III.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV.	Menkul Değerler Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(9,813)	-	-	-	-	(9,813)	33	(9,780)	
4.1	Risken Korunma Fonları (Etkin Kısım)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20,561	-	20,561	-	20,561	
4.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20,561	-	20,561	-	20,561	
	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	-	-	-	-	-	-	-	2,195	-	-	-	-	-	-	-	2,195	-	2,195	
IX.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XVII.	Dönem Net Karı veya Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	142,221	-	-	-	-	-	-	142,221	248	142,469	
XVIII.	Kar Dağıtım	-	-	-	-	26,447	-	542,369	-	-	(568,816)	-	-	-	-	-	-	(1,524)	(1,524)	
18.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,524)	(1,524)	
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	26,447	-	542,369	-	-	(568,816)	-	-	-	-	-	-	-	-	
18.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Dönem Sonu Bakiyesi 31.03.2014																			
	(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	-	196,866	-	2,122,773	795,515	142,221	9,497	(112,460)	101,391	527	52,746	-	5,716,293	6,747	5,723,040	

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK - 31 MART 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU**

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

**VI. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU**

	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-31.03.2014	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-31.03.2013
<b>A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>		
<b>1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı</b>	<b>1,159,944</b>	<b>489,407</b>
1.1.1 Alınan Faizler	1,216,986	1,035,416
1.1.2 Ödenen Faizler	(391,280)	(449,825)
1.1.3 Alınan Temettümler	-	5
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar	920,277	420,699
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar	244,362	84,505
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	98,501	116,497
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(200,167)	(174,178)
1.1.8 Ödenen Vergiler	(16,889)	(67,402)
1.1.9 Diğer	(711,846)	(476,310)
<b>1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim</b>	<b>(367,967)</b>	<b>121,902</b>
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net Azalış / (Artış)	477,166	(262,841)
1.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklarda Net (Artış) / Azalış	-	-
1.2.3 Bankalar Hesabındaki Net Azalış/(Artış)	(28,213)	250,322
1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış)	(1,804,576)	(2,762,162)
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış)	(2,028)	(418,987)
1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış / (Azalış)	(387,502)	2,237,363
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış	1,000,700	1,489,208
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış / (Azalış)	810,184	262,776
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış / (Azalış)	-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış / (Azalış)	(433,698)	(673,777)
<b>I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>	<b>791,977</b>	<b>611,309</b>
<b>B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>		
<b>II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>	<b>141,488</b>	<b>(638,716)</b>
2.1 İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
2.2 Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller	(3,394)	(7,646)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	87	524
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	(924,473)	(2,277,242)
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	1,074,864	1,646,482
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	-	-
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	-	-
2.9 Diğer	(5,596)	(834)
<b>C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>		
<b>III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit</b>	<b>(14,524)</b>	<b>76,666</b>
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	258,575	353,524
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	(273,057)	(276,830)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları	-	-
3.4 Temettü Ödemeleri	-	-
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler	(42)	(28)
3.6 Diğer	-	-
<b>IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi</b>	<b>26,133</b>	<b>(10,788)</b>
<b>V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış</b>	<b>945,074</b>	<b>38,471</b>
<b>VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	<b>1,951,502</b>	<b>3,581,774</b>
<b>VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	<b>2,896,576</b>	<b>3,620,245</b>

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 31 MART 2014 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 hazırlanmaktadır.

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), 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**  
**1 OCAK – 31 MART 2014 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)**

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 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 Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" esas alınmıştır. Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyon kapsamındaki ortaklıklar bu raporda birlikte "Grup" olarak adlandırılmaktadır.

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

**Konsolidasyon Yöntemi ve Kapsamına İlişkin Açıklamalar**

Konsolidasyon kapsamındaki kuruluşların unvanları, ana merkezlerinin bulunduğu yerler:

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

Konsolidasyon kapsamına alınan finansal kuruluşlar için tam konsolidasyon metodu uygulanmıştır.

Bağlı ortaklıklarca kullanılan muhasebe politikalarının Ana Ortaklık Banka'dan farklı olduğu durumda farklılıklar finansal tablolarda önemlilik kriteri dikkate alınarak uyumlaştırılmaktadır. Bağlı ortaklıkların finansal tabloları 31 Mart 2014, 31 Aralık 2013 ve 31 Mart 2013 tarihleri itibarıyla hazırlanmıştır.

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

**Yabancı Para İşlemlerine İlişkin Açıklamalar**

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmiştir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu döviz alış kurlarından değerlemeye tabi tutularak Türk Lirası'na çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır. 31 Mart 2014 tarihi itibarıyla yabancı para işlemlerin Türk Lirası'na dönüştürülmesinde ve bunların konsolide finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan Euro kur değeri 2.9575 Tam TL, Dolar kur değeri 2.1437 Tam TL'dir (31 Aralık 2013: Euro: 2.9346 Tam TL, Dolar: 2.1297 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 2,195 TL tutarındaki kur farkı (31 Aralık 2013: 57,465 TL negatif kur farkı) özkaynaklar altında açılan "Diğer Kar Yedekleri" hesabında muhasebeleştirilmiştir.

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 31 MART 2014 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**

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.

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 korunan kalem 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 korunan 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 korunan 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 ettirilmiştir. 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.

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 31 MART 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

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

**VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar**

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

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

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.

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 31 MART 2014 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)**

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

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.

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 Ayrılmak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” uyarınca III., IV. ve V. grup kredileri için özel karşılık ayırmaktadır. Söz konusu özel karşılıklar, “Karşılık ve Değer Düşme Giderleri - Özel Karşılık Giderleri” hesapları kullanılarak kar-zarar hesaplarına intikal ettirilmektedir. Bu tür kredilerle ilgili olarak yapılan tahsilatlarda öncelikle söz konusu kredinin anapara 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 Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı” hesabı ile netlenerek gösterilmektedir.

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

Ana Ortaklık Banka, 21 Eylül 2012 tarihinde 28418 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış olan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılmak 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.

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 31 MART 2014 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)**

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

**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 kalemden repo işlemlerinden elde edilen fonlar olarak muhasebeleştirilmektedir.

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

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

31 Mart 2014 tarihi itibarıyla, Grup’un 90,203 TL tutarında ters repo işlemi bulunmaktadır (31 Aralık 2013: 245 TL).

31 Mart 2014 tarihi itibarıyla, Grup’un ödünce konu edilmiş menkul değerleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Yoktur).

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 31 MART 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

31 Mart 2014 tarihi itibarıyla, Grup'un satış amaçlı elde tutulan duran varlığı 90,927 TL (31 Aralık 2013: 83,217 TL)'dir. "Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar" başlığı altında gösterilen elden çıkarılacak gayrimenkuller için yaptırılan ekspertiz raporları doğrultusunda finansal tablolarda 5,262 TL (31 Aralık 2013: 4,961 TL) değer düşüklüğü karşılığı ayrılmıştır.

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

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

Şerefiye, satın alım veya birleşme için transfer edilen bedelin, satın alınan işletmedeki varsa kontrol gücü olmayan payların ve varsa, aşamalı olarak gerçekleşen bir işletme birleşmesinde edinen işletmenin daha önceden elinde bulundurduğu edinilen işletmedeki özkaynak paylarının gerçeğe uygun değeri toplamının, satın alınan işletmenin satın alma tarihinde tanımlanabilen varlıklarının ve üstlenilen tanımlanabilir yükümlülüklerinin net tutarını aşan tutar olarak hesaplanır. Birleşme işlemi 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 tamamlanmadığı 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 işlemi kar/zararın hesaplamasına dahil edilir.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 10 Şubat 2011 tarihli izninin 12 Şubat 2011 tarih ve 27844 sayılı Resmî 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.

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 31 MART 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

Maddi olmayan duran varlıklar 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş tutarları ile izlenmekte olup, itfa payları, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak ayrılmıştır. 31 Aralık 2004 tarihine kadar amortisman tabii 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 tabii tutulmuş olup, bu tarihten sonra elde etme değerleri ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli ile izlenmekte ve varsa değer düşüklüğü için karşılık ayrılmakta ve doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmektedir.

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

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

**XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar**

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

Diğer maddi duran varlıklar 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş maliyet tutarları ile bu tarihten sonra elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli ile izlenmekte, varsa değer düşüklüğü için karşılık ayrılmakta ve doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak amortisman tabii 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.

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 31 MART 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar**

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

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

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

Grup'un kiralayana konumunda bulunduğu finansal kiralama işlemi yoktur.

**XV. Karşılıklar ve Koşullu 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.

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 soruşturma Rekabet Kurulu tarafından 8 Mart 2013 tarihinde tamamlanmıştır. Soruşturma sonucunda 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, 22 Temmuz 2013 tarihinde gerekçeli kararın tebliğinden sonra 5326 sayılı Kabahatler Kanunu'nun 17. Maddesi uyarınca dörtte üçü nispetinde 8,002 TL olarak 16 Ağustos 2013 tarihinde ödenmiştir. 19 Eylül 2013 tarihinde Rekabet Kurulu'nun, Ana Ortaklık Banka'ya idari para cezası ödenmesini öngören sözkonusu kararına karşı, Ankara 10. İdare Mahkemesi nezdinde iptal davası açılmış olup; bağlantı kararı üzerine yetkili kılınan Ankara 2. İdare Mahkemesi'nin 2014/7E sayılı dosyası üzerinden ve dava süreci devam etmektedir.

**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. 31 Mart 2014 itibarıyla kıdem tazminatı yükümlülüğü 93,774 TL'dir (31 Aralık 2013: 89,348 TL).

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 31 MART 2014 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)**

“Genel Bilgiler” altında detayları verilen Ana Ortaklık Banka ile Fortis Bank A.Ş. birleşmesi sonucunda Banka’ya katılan çalışanlar, 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu’nun geçici 20. maddesine göre Mayıs 1964 tarihinde kurulmuş olan “Türk Dış Ticaret Bankası Mensupları Emekli Sandığı (“Emekli Sandığı”)”nın üyesidir. Emekli Sandığı’nın teknik finansal tabloları Sigorta Murakabe Kanunu’nun 38. maddesi ve bu maddeye istinaden çıkarılan “Aktüerler Yönetmeliği” hükümlerine göre aktüerler siciline kayıtlı bir aktüer tarafından denetlenmektedir. Emekli Sandığı’nın 31 Mart 2014 itibarıyla 2,374 çalışan ve 942 emekli (31 Aralık 2013 itibarıyla 2,401 çalışan ve 918 emekli) üyesi bulunmaktadır.

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

Anayasa Mahkemesi’nin iptale ilişkin gerekçeli kararının yayınlanmasının hemen akabinde Türkiye Büyük Millet Meclisi (“TBMM”) banka sandık iştirakçilerinin SGK’ya devredilmesini öngören yeni yasal düzenlemeler üzerinde çalışmaya başlamış ve Sosyal Güvenlik Kanunu’nun devre ilişkin esasları düzenleyen ilgili maddeleri 8 Mayıs 2008 tarih ve 26870 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe girmiş ve devrin 1 Ocak 2008’den itibaren başlayan 3 yıllık bir dönem içinde tamamlanacağını hüküm altına alınmıştır. Bakanlar Kurulu, 14 Mart 2011 tarihinde Resmi Gazete’de 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 2013 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.

Economy Bank için Hollanda’da geçerli Kurumlar Vergisi oranı %25’tir.

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

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

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 31 MART 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

Kurumlar vergisi, ilgili olduğu hesap döneminin sonunu takip eden dördüncü ayın biriyle yirmi beşinci 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.

*Ertelemiş Vergi Yükümlülüğü / Aktifi*

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

31 Mart 2014 ve 31 Aralık 2013 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 hesaplamıştır. Ertelemiş vergi aktif ve yükümlülükleri konsolide edilen ortaklıkların bireysel finansal tablolarında netleştirilmesi suretiyle ekli finansal tablolara yansıtılmıştır.

Netleştirme sonucunda oluşan net ertelenmiş vergi aktif bilançoda ertelenmiş vergi aktif, net ertelenmiş vergi yükümlülüğü ise ertelenmiş vergi pasifi olarak gösterilmektedir. Ertelemiş vergi gideri ilişikteki gelir tablosunda ertelenmiş vergi karşılığı satırında gösterilmiş olup bu tutar 55,887 TL'dir (31 Mart 2013: 20,513 TL gelir). Ertelemiş verginin doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan kısım özkaynaklar hesap grubunda yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmekte olup 1,531 TL alacak (31 Mart 2013: 2,822 TL alacak) satılmaya hazır menkul değerlerden, 5,140 TL borç (31 Mart 2013: 3,462 TL borç) riskten korunma fonlarından, 787 TL alacak (31 Mart 2013: 10,354 TL alacak) dönem içinde kar zarara transferlerden, toplam 2,822 TL borç (31 Mart 2013: 9,713 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.

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 31 MART 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**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.

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

Grup'un organizasyonel olarak faaliyet gösterdiği iş kollarına göre gelir tablosu ve bilanço toplamı bilgileri:

Cari Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Kobi Bankacılığı	Hazine/ Genel		Toplam
				Müdürlük	Eliminasyon	
Net faiz gelirleri	86,738	76,063	202,352	206,486	-	571,639
Net ücret ve komisyon geliri ve diğer faaliyet gelirleri	51,499	47,252	81,127	46,117	(2,255)	223,740
Ticari kar/zarar	(203)	133	(1,111)	(25,657)	-	(26,838)
Temettü gelirleri	-	-	-	19,188	(19,188)	-
Kredi ve diğer alacaklar değ. düş. karşılığı (-)	20,124	5,846	45,405	16,932	-	88,307
Diğer faaliyet giderleri (-)	80,874	18,347	108,941	286,946	(2,255)	492,853
<b>Vergi öncesi kar</b>	<b>37,036</b>	<b>99,255</b>	<b>128,022</b>	<b>(57,744)</b>	<b>(19,188)</b>	<b>187,381</b>
Vergi karşılığı (-)	-	-	-	44,912	-	44,912
<b>Net dönem karı</b>	<b>37,036</b>	<b>99,255</b>	<b>128,022</b>	<b>(102,656)</b>	<b>(19,188)</b>	<b>142,469</b>

Cari Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Kobi Bankacılığı	Hazine/ Genel		Toplam
				Müdürlük	Eliminasyon	
Bölüm Varlıkları	9,848,372	11,184,249	18,254,540	19,201,702	(91,811)	58,397,052
İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	184,177	(184,172)	5
<b>Toplam Aktifler</b>	<b>9,848,372</b>	<b>11,184,249</b>	<b>18,254,540</b>	<b>19,385,879</b>	<b>(275,983)</b>	<b>58,397,057</b>
Bölüm Yükümlülükleri	20,245,837	10,210,984	6,058,885	16,250,481	(92,170)	52,674,017
Özkaynaklar	-	79,935	301,501	5,525,417	(183,813)	5,723,040
<b>Toplam Pasifler</b>	<b>20,245,837</b>	<b>10,290,919</b>	<b>6,360,386</b>	<b>21,775,898</b>	<b>(275,983)</b>	<b>58,397,057</b>

Önceki Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Kobi Bankacılığı	Hazine/ Genel		Toplam
				Müdürlük	Eliminasyon	
Net faiz gelirleri	87,225	69,920	198,011	173,834	-	528,990
Net ücret ve komisyon geliri ve diğer faaliyet gelirleri	44,117	42,949	57,737	36,283	(1,630)	179,456
Ticari kar/zarar	(114)	(53)	(109)	56,745	-	56,469
Temettü gelirleri	-	-	-	4,214	(4,209)	5
Kredi ve diğer alacaklar değ. düş. karşılığı (-)	27,811	15,085	43,956	20,944	-	107,796
Diğer faaliyet giderleri (-)	62,362	16,360	92,526	246,297	(1,630)	415,915
<b>Vergi öncesi kar</b>	<b>41,055</b>	<b>81,371</b>	<b>119,157</b>	<b>3,835</b>	<b>(4,209)</b>	<b>241,209</b>
Vergi karşılığı (-)	-	-	-	59,460	-	59,460
<b>Net dönem karı</b>	<b>41,055</b>	<b>81,371</b>	<b>119,157</b>	<b>(55,625)</b>	<b>(4,209)</b>	<b>181,749</b>

Önceki Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Kobi Bankacılığı	Hazine/ Genel		Toplam
				Müdürlük	Eliminasyon	
Bölüm Varlıkları	9,541,184	11,016,982	17,004,574	18,729,125	(87,614)	56,204,251
İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	174,798	(174,793)	5
<b>Toplam Aktifler</b>	<b>9,541,184</b>	<b>11,016,982</b>	<b>17,004,574</b>	<b>18,903,923</b>	<b>(262,407)</b>	<b>56,204,256</b>
Bölüm Yükümlülükleri	19,520,348	11,337,393	5,934,189	13,931,182	(87,975)	50,635,137
Özkaynaklar	-	78,792	293,080	5,371,679	(174,432)	5,569,119
<b>Toplam Pasifler</b>	<b>19,520,348</b>	<b>11,416,185</b>	<b>6,227,269</b>	<b>19,302,861</b>	<b>(262,407)</b>	<b>56,204,256</b>

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 31 MART 2014 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 2014 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınan karara göre, 2013 yılı net bilanço karını teşkil eden 535,048 TL'den, Yönetim Kurulu'nun önerdiği şekilde 26,752 TL Yasal Yedek Akçeler'e, 0.43 tam TL kurucu itfa senedi sahiplerine dağıtılan kar, 0.05 tam TL Yasal Yedek Akçeler'e ayrıldıktan sonra bakiye karın tamamı Olağanüstü Yedek Akçe olarak ayrılmıştır.

**XXIV. Sınıflandırmalar**

Bulunmamaktadır.

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 31 MART 2014 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 31 Mart 2014 itibarıyla %14.43 ( 31 Aralık 2013: %13.99) 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**  
**1 OCAK – 31 MART 2014 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-31.03.2014	Risk Ağırlıkları									
	Konsolide									
	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200	%250	%1250
<b>Kredi Riskine Esas Tutar</b>										
<b>Risk Sınıfları</b>										
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	12,753,544	-	17,020	-	-	253,859	-	-	93,790	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	343,254	-	-	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	3,756	-	-	-	-
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	-	-	1,877,130	1,171,103	-	950,350	8,313	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	24,279,338	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	-	-	12,414,290	459,505	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	5,089,771	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	17,861	-	236,203	104,533	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	6,677	-	1,139	1,334,618	2,643,468	26,744	-
İpotek teminatlî 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	660,836	-	13,031	-	-	940,726	-	-	-	-
<b>Toplam Riske Maruz Varlıklar</b>	<b>13,414,380</b>	<b>-</b>	<b>2,250,435</b>	<b>6,285,412</b>	<b>12,414,290</b>	<b>27,124,876</b>	<b>1,447,464</b>	<b>2,643,468</b>	<b>120,534</b>	<b>-</b>
<b>Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>450,087</b>	<b>3,142,706</b>	<b>9,310,718</b>	<b>27,124,876</b>	<b>2,171,196</b>	<b>5,286,936</b>	<b>301,335</b>	<b>-</b>

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 31 MART 2014 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-31.12.2013	Risk Ağırlıkları									
	%0	%10	%20	%50	%75	Konsolide				
						%100	%150	%200	%250	%1250
<b>Kredi Riskine Esas Tutar</b>										
<b>Risk Sınıfları</b>										
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	10,830,881	-	-	-	-	276,134	-	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	284,303	-	-	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	4,286	-	-	-	-
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	-	-	1,171,290	1,019,215	-	944,301	18,173	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	21,653,661	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	-	-	12,092,627	-	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	4,762,102	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	330,498	16,923	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	568,702	1,249,767	2,775,002	40,018	-
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	680,116	-	13,553	-	-	2,453,886	-	-	-	-
<b>Toplam Riske Maruz Varlıklar</b>	<b>11,510,997</b>	-	<b>1,469,146</b>	<b>5,781,317</b>	<b>12,092,627</b>	<b>26,231,468</b>	<b>1,284,863</b>	<b>2,775,002</b>	<b>40,018</b>	-
<b>Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar</b>	-	-	<b>293,829</b>	<b>2,890,659</b>	<b>9,069,470</b>	<b>26,231,468</b>	<b>1,927,295</b>	<b>5,550,004</b>	<b>100,045</b>	-

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 31 MART 2014 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)	3,823,028	3,685,022	3,636,402	3,488,023
Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	88,382	88,399	67,153	69,240
Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY) (*)	357,590	319,382	337,591	300,586
Özkaynak	7,697,859	7,156,976	7,406,982	6,860,593
Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY)*12.5)*100	14.43	13.99	14.66	14.23
Ana Sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY) *12.5)*100)	10.62	-	10.67	-
Çekirdek Sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY) *12.5)*100)	10.22	-	10.25	-

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

**Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem
<b>Çekirdek Sermaye</b>	
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	2,404,652
Hisse senedi ihraç primleri	2,565
Hisse senedi iptal kârları	-
Yedek akçeler	3,066,371
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	101,391
Kâr	151,718
Net Dönem Kârı	142,221
Geçmiş Yıllar Kârı	9,497
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	527
Azınlık payları	5,316
<b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>	<b>5,732,540</b>
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararları toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(-)	112,460
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	73,781
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	94,543
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-)	-
Kanunun 56 nci maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar (-)	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı (-)	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı (-)	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı (-)	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	<b>280,784</b>
<b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>	<b>5,451,756</b>

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 31 MART 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler : (devamı)

	Cari Dönem
<b>İLAVE ANA SERMAYE</b>	
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilenler)	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler)	214,370
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	44
<b>İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye</b>	<b>214,414</b>
<b>İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>	
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-
<b>İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı</b>	<b>-</b>
<b>İlave Ana Sermaye Toplamı</b>	<b>214,414</b>
<b>Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>	
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
<b>Ana Sermaye Toplamı</b>	<b>5,666,170</b>
<b>KATKI SERMAYE</b>	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilen/temin edilenler)	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler)	1,473,886
Bankanın sermaye artırımlarında kullanılması hissedarlarca taahhüt edilen bankaya rehnedilmiş kaynaklar	-
Genel Karşılıklar	565,896
Üçüncü Kişilerin Katkı Sermayedeki Payları	59
<b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>	<b>2,039,841</b>
<b>Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>	
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
<b>Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	<b>-</b>
<b>Katkı Sermaye Toplamı</b>	<b>2,039,841</b>

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 31 MART 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler : (devamı)

	<b>Cari Dönem</b>
<b>SERMAYE</b>	<b>7,706,011</b>
Kanununun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler (-)	7,565
Kanununun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri(-)	505
Yurt dışında kurulu olanlar da dahil olmak üzere, bankalara, finansal kuruluşlara veya bankanın nitelikli pay sahiplerine kullandırılan krediler veya bunlarca ihraç edilen borçlanma araçlarına yapılan yatırımlar(-)	-
Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 20 nci maddesinin ikinci fıkrasına istinaden özkaynaklardan düşülecek tutar (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)	82
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10' dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10' dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
<b>ÖZKAYNAK</b>	<b>7,697,859</b>
<b>Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar</b>	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	9,226
Ortaklık paylarının %10' dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	94,148

Özkaynak hesaplamasında geçici uygulamaya tabi unsurlara ilişkin bilgiler:

	<b>Banka</b>		<b>Konsolide</b>	
	<b>Cari Dönem</b>		<b>Cari Dönem</b>	
	<b>Özkaynak</b>		<b>Özkaynak</b>	
	<b>Hesaplamasında</b>		<b>Hesaplamasında</b>	
	<b>Dikkate Alınan</b>		<b>Dikkate Alınan</b>	
	<b>Tutar</b>	<b>Toplam tutar</b>	<b>Tutar</b>	<b>Toplam tutar</b>
Azınlıkların çekirdek sermayedeki payları	-	-	5,316	6,715
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	-	-	44	-
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları	-	-	59	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler) (*)	1,688,256	1,688,256	1,688,256	1,688,256

(\*) Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7. ve 8. maddelerinde yer alan şartlara haiz olmayıp, 01.01.2015 tarihinden itibaren her bir yıl %10 oranında azaltılarak dikkate alınacak borçlanma araçlarını içermektedir.

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 31 MART 2014 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)**

**Önceki dönem özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:**

	<b>Önceki Dönem 31.12.2013</b>
<b>ANA SERMAYE</b>	
Ödenmiş Sermaye	2,204,390
Nominal Sermaye	2,204,390
Sermaye Taahhütleri (-)	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	200,262
Hisse Senedi İhraç Primleri	2,565
Hisse Senedi İptal Kârları	-
Yedek Akçeler (*)	2,495,360
Yedek Akçeler Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-
Kâr	578,313
Net Dönem Kârı (*)	568,816
Geçmiş Yıllar Kârı	9,497
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısımı	-
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	101,391
Birincil Sermaye Benzeri Borçlar	212,970
Azınlık Payları	8,037
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısımı (-)	-
Net Dönem Zararı	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	77,281
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	55,700
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertenilmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-
Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-
Konsolidasyon Şereffiyesi (Net) (-)	421,124
<b>Ana Sermaye Toplamı</b>	<b>5,249,183</b>
<b>KATKI SERMAYE</b>	
Genel Karşılıklar	554,607
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
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısımı	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	1,462,838
Satılmaya Hazır Menkul Değerler ile İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Değer Artışı Tutarının %45'i	(102,647)
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'nin Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yedek Akçelerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	-
Azınlık Payları	(47)
<b>Katkı Sermaye Toplamı</b>	<b>1,915,278</b>
<b>SERMAYE</b>	<b>7,164,461</b>
<b>SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER</b>	<b>7,485</b>
Konsolidasyon Dışı Bırakılmış Bankalar ve Finansal Kuruluşlardaki Ortaklık Payları	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurtdışı) Veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullanılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler İle Bunlardan Satın Alınan Birincil Veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	-
Öz sermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bankalar ve Finansal Kuruluşlara İlişkin Ortaklık Payları	-
Kanunun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullanılan Krediler	6,763
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısımı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları ve Kanunun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılmayanların Net Defter Değerleri	631
Özkaynaktan Düşülmesi Tercih Edilen Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-
Diğer	91
<b>Toplam Özkaynak</b>	<b>7,156,976</b>

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 31 MART 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

İhraççı	IFC	IFC	BNP Paribas	BNP Paribas	EBRD	BNP Paribas	EBRD
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-	-	XS0700889081	XS0808626013	XS0780562665	XS0947781315	XS0947781828
Borçlanma aracının tabii olduğu mevzuat	Türkiye	Türkiye	Türkiye	Türkiye	Türkiye	Türkiye	Türkiye
<b>Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu</b>							
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabii olma durumu	Evet	Evet	Evet	Evet	Evet	Evet	Evet
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Geçerli	Geçerli	Geçerli	Geçerli	Geçerli	Geçerli	Geçerli
Borçlanma aracının türü	Kredi	Kredi	Borçlanma aracı	Borçlanma aracı	Borçlanma aracı	Borçlanma aracı	Borçlanma aracı
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	214.4	21.4	508.3	295.8	139.3	369.7	139.3
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	214.4	107.2	517.6	295.8	139.3	369.7	139.3
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	34700001	34701030	34701100	34701100	34701100	34701100	34701100
Borçlanma aracının ihraç tarihi	31.07.2007	29.06.2005	04.11.2011	20.07.2012	14.05.2012	27.06.2013	28.06.2013
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadesiz	Vadeli	Vadeli	Vadeli	Vadeli	Vadeli	Vadeli
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	Vadesiz	15.07.2015	04.11.2023	20.07.2024	14.05.2024	27.06.2023	28.06.2023
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var	Var	Var	Var	Var	Var	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	31.07.2017	15.07.2010	04.11.2018	20.07.2019	14.05.2019	27.06.2018	28.06.2018
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-	-	-	-	-	-	-
<b>Faiz/temettü ödemeleri</b>							
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Değişken	Değişken	Değişken	Değişken	Değişken	Değişken	Değişken
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	LIBOR + %3.5	LIBOR + %3.18	%Euribor+4.75	%Euribor+4.75	LIBOR + %5.75	Euribor + %2.10	LIBOR + %3.40
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Yok	Yok	Yok	Yok	Yok	Yok	Yok
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Mecburi	Mecburi	Mecburi	Mecburi	Mecburi	Mecburi	Mecburi
Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Var	Yok	Yok	Yok	Yok	Yok	Yok
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Yok	Yok	Yok	Yok	Yok	Yok	Yok
<b>Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği</b>							
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	geri ödeme opsiyonu kullanımı (*)	-	-	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	tamamen	-	-	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	(*)	-	-	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	isteğe bağlı	-	-	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	TEB	-	-	-	-	-	-
<b>Değer azaltma özelliği</b>							
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-	-	-	-	-	-	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	-	-	-	-	-	-	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-	-	-	-	-	-	-
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-	-	-	-	-	-	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	katkı sermaye	mevduat ve diğer tüm alacaklar	mevduat ve diğer tüm alacaklar	mevduat ve diğer tüm alacaklar	mevduat ve diğer tüm alacaklar	mevduat ve diğer tüm alacaklar	mevduat ve diğer tüm alacaklar
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Haiz değil	Haiz değil	Haiz değil	Haiz değil	Haiz değil	Haiz değil	Haiz değil
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı (**)	Madde 7/2 (ç), (f), (i), (j)	Madde 8/2 (ğ)	Madde 8/2 (ğ)	Madde 8/2 (ğ)	Madde 8/2 (ğ)	Madde 8/2 (ğ)	Madde 8/2 (ğ)

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 31 MART 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

(\*) Ana Ortaklık Banka'nın IFC'den 31 Temmuz 2007 tarihinde temin ettiği ilave ana sermaye borçlanma aracı, geri ödeme opsiyon tarihinde, 31 Temmuz 2017, geri ödenmemesi durumunda, IFC'ye hisse senedine dönüştürme hakkı tanyacak şekilde yapılandırılmıştır. Dönüştürme oranı/değeri, hakkın kullanılması durumunda geçerli olan piyasa verileri üzerinden hesaplanacaktır.

(\*\*) Madde 7/2 altında geçen (ç) fıkrası borçlanma aracının faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek unsur içermesini; (f) fıkrası borçlanma aracının bankaya faiz ve temettü ödemelerinin iptali konusunda yetki vermesini, (i) ve (j) fıkraları borçlanma aracının hisse senedine dönüşme/silinme ve değer azaltma koşullarını içermektedir. Madde 8/2 altında geçen (ğ) fıkrası borçlanma aracının silinmesi veya hisse senedine dönüşmesi koşullarını içermektedir.

**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 yöntemi ile günlük olarak hesaplanmakta ve üst yönetime raporlanmaktadır.

i) Piyasa Riskine İlişkin Bilgiler:

	<b>Konsolide</b>	<b>Ana Ortaklık Banka</b>
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	20,197	20,177
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	583	482
Menkul kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-	-
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	26,695	5,601
(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	849	849
(VII) Karşı Taraf Kredi Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	40,058	40,044
(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)	88,382	67,153
<b>(X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12.5 x VIII) ya da (12.5 x IX)</b>	<b>1,104,775</b>	<b>839,413</b>

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 31 MART 2014 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 metod ile riske maruz değer hesaplanmaktadır.

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

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

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

Grup, 31 Mart 2014 tarihi itibarıyla, 5,910,649 TL'si bilanço açık pozisyonundan (31 Aralık 2013: 2,227,237 TL açık pozisyon) ve 6,366,661 TL'si nazım hesap kapalı pozisyonundan (31 Aralık 2013: 2,956,845 TL kapalı pozisyon) oluşmak üzere 456,012 TL net kapalı yabancı para pozisyonu (31 Aralık 2013: 729,608 TL net kapalı) taşımaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın 31 Mart 2014 tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan belli başlı tam TL cari döviz alış kurları:

	24.03.2014	25.03.2014	26.03.2014	27.03.2014	28.03.2014	31.03.2014
USD	2.2342	2.2240	2.1910	2.1815	2.1839	2.1437
JPY	0.0219	0.0217	0.0214	0.0214	0.0212	0.0208
EURO	3.0778	3.0701	3.0226	3.0040	3.0027	2.9575

Ana Ortaklık Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarının 31 Mart 2014 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri:

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
USD	2.2083
JPY	0.0216
EURO	3.0537

**Kur riskine duyarlılık:**

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

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

	Döviz kurundaki % değişim	Kar / zarar üzerindeki etki		Özkaynak üzerindeki etki (*)	
		31 Mart 2014	31 Aralık 2013	31 Mart 2014	31 Aralık 2013
USD	10 artış	(7,802)	(13,286)	(2)	(60)
USD	10 azalış	7,802	13,286	2	60
EURO	10 artış	54,457	82,628	(44)	(127)
EURO	10 azalış	(54,457)	(82,628)	44	127

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

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

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 31 MART 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

<b>Cari Dönem</b>	<b>EURO</b>	<b>USD</b>	<b>DİĞER YP</b>	<b>TOPLAM</b>
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası Bankalar	2,981,520	2,481,520	851,463	6,314,503
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (*****)	122,524	188,947	154,241	465,712
Para Piyasalarından Alacaklar	30,050	15,809	252	46,111
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler (**)	95,603	41,433	6,232	143,268
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)	4,036,601	5,596,729	924,244	10,557,574
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	6	-	6
Maddi Duran Varlıklar	9,583	-	-	9,583
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	1,221	-	-	1,221
Diğer Varlıklar (***)	300,866	143,781	10,081	454,728
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>7,577,968</b>	<b>8,468,225</b>	<b>1,946,513</b>	<b>17,992,706</b>
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı (*)	16,926	203,071	71,801	291,798
Para Piyasalarına Borçlar	6,193,686	6,731,633	1,025,681	13,951,000
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar (***)	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	5,967,691	2,546,504	1,034,935	9,549,130
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	26,606	63,544	2,026	92,176
Diğer Yükümlülükler (***)	-	-	-	-
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>12,216,128</b>	<b>9,550,302</b>	<b>2,136,925</b>	<b>23,903,355</b>
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>(4,638,160)</b>	<b>(1,082,077)</b>	<b>(190,412)</b>	<b>(5,910,649)</b>
<b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>	<b>5,182,726</b>	<b>1,004,055</b>	<b>179,880</b>	<b>6,366,661</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (****)	8,860,411	15,037,335	1,186,856	25,084,602
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (****)	3,677,685	14,033,280	1,006,976	18,717,941
Gayrinakdi Krediler (*****)	3,279,391	3,703,809	138,383	7,121,583
<b>Önceki Dönem</b>				
Toplam Varlıklar	7,459,711	8,773,277	1,921,003	18,153,991
Toplam Yükümlülükler	9,388,507	8,997,129	1,995,592	20,381,228
Net Bilanço Pozisyonu	(1,928,796)	(223,852)	(74,589)	(2,227,237)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	2,755,072	90,997	110,776	2,956,845
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	7,158,689	11,900,978	616,803	19,676,470
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	4,403,617	11,809,981	506,027	16,719,625
Gayrinakdi Krediler(*****)	3,090,581	3,703,730	149,050	6,943,361

(\*) Döviz tevdiat hesapları 544,250 TL (31 Aralık 2013: 671,360 TL) tutarında kıymetli maden depo hesaplarını da içermektedir.

(\*\*) Krediler, 2,398,770 TL (31 Aralık 2013: 2,508,336 TL) tutarında dövizde endeksli kredi hesaplarını içermektedir.

(\*\*\*) 30,852 TL (31 Aralık 2013: 23,715 TL) dövizde endeksli factoring alacakları diğer varlıklar satırına eklenirken, 21,695 TL (31 Aralık 2013: 39,826 TL) türev finansal işlem reeskont giderleri, 14,262 TL (31 Aralık 2013: 14,983 TL) genel kredi karşılığı diğer yükümlülükler satırından düşülmüştür. 798 TL (31 Aralık 2013: 931 TL) dövizde endeksli factoring borçları diğer yükümlülükler satırına eklenmiştir.

(\*\*\*\*) Türev finansal araçlardan alacaklar satırına 689,616 TL (31 Aralık 2013: 626,064 TL), türev finansal araçlardan borçlar satırına da 1,005,809 TL (31 Aralık 2013: 549,644 TL) tutarlarında vadeli aktif değer ve menkul değerler alım-satım taahhütleri eklenmiştir.

(\*\*\*\*\*) 28,683 TL (31 Aralık 2013: 32,146 TL) türev finansal işlem reeskont geliri Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar satırından düşülmüştür.

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

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 31 MART 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

Faiz oranlarındaki dalgalanmaların yaratacağı etkilerden korunmak risk yönetimi bölümünün birinci önceliğidir. Bu çerçevede durasyon, vade ve duyarlılık analizi, Risk Yönetimi Bölümü tarafından hesaplanarak gerek Likidite Riski gerekse Aktif-Pasif Komitesi'ne sunulmaktadır.

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

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

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

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

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
<b>Cari Dönem Sonu</b>							
<b>Varlıklar</b>							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	7,180,131	7,180,131
Bankalar	741,559	-	6,117	-	-	294,064	1,041,740
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	32,993	20,179	146,377	32,859	18,597	589,198	840,203
Para Piyasalarından Alacaklar	90,203	-	-	-	-	-	90,203
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	715,890	174,623	1,716,477	1,566,502	82,441	21,097	4,277,030
Verilen Krediler (*)	12,370,639	2,402,921	8,158,354	13,776,415	4,314,810	412,921	41,436,060
Factoring Alacakları	531,607	249,787	142,856	-	-	7,466	931,716
Finansal Kiralama Alacakları	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	189,619	-	110,987	-	-	-	300,606
Diğer Varlıklar	4,351	9,981	15,763	84,042	7,031	2,178,200	2,299,368
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>14,676,861</b>	<b>2,857,491</b>	<b>10,296,931</b>	<b>15,459,818</b>	<b>4,422,879</b>	<b>10,683,077</b>	<b>58,397,057</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar Mevduatı	401,823	9,231	10,321	-	-	77,609	498,984
Diğer Mevduat	24,910,912	4,364,902	468,240	146,888	486	5,023,527	34,914,955
Para Piyasalarına Borçlar	1,834,605	-	-	-	-	-	1,834,605
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	1,002,168	1,002,168
İhraç Edilen Menkul Değerler	56,301	347,292	260,029	-	-	-	663,622
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	1,499,661	4,771,696	4,128,343	75,321	117,757	-	10,592,778
Factoring Borçları	-	-	-	-	-	3,740	3,740
Diğer Yükümlülükler	15,569	40,887	17,937	73,028	4,603	8,734,181	8,886,205
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>28,718,871</b>	<b>9,534,008</b>	<b>4,884,870</b>	<b>295,237</b>	<b>122,846</b>	<b>14,841,225</b>	<b>58,397,057</b>
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	5,412,061	15,164,581	4,300,033	-	24,876,675
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(14,042,010)	(6,676,517)	-	-	-	(4,158,148)	(24,876,675)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	856,179	2,488,078	-	-	-	-	3,344,257
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(275,637)	(2,844,889)	(145,012)	-	(3,265,538)
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>(13,185,831)</b>	<b>(4,188,439)</b>	<b>5,136,424</b>	<b>12,319,692</b>	<b>4,155,021</b>	<b>(4,158,148)</b>	<b>78,719</b>

(\*) Ana Ortaklık Banka'ya ait 6,470,840 TL tutarındaki rotatif krediler "1 Aya Kadar" vade dilimi içerisinde, riskten korunma konusu kredilerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerinden dolayı oluşan 5,061 TL tutarındaki gelir reeskontu ise "1-5 Yıl" vade dilimi içerisinde gösterilmiştir.

Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı, 315,843 TL tutarında maddi duran varlıkları, 476,062 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 90,927 TL tutarında elden çıkarılacak menkulleri, 5 TL tutarında mali olmayan birlikte kontrol edilen ortaklıkları, diğer yükümlülükler satırı ise 5,723,042 TL tutarındaki özkaynakları içermektedir.

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 31 MART 2014 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
<b>Önceki Dönem Sonu</b>							
<b>Varlıklar</b>							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	6,811,612	6,811,612
Bankalar	207,353	4,047	2,044	-	-	247,141	460,585
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	15,286	81,605	535,463	61,032	16,084	674,647	1,384,117
Para Piyasalarından Alacaklar	245	-	-	-	-	-	245
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	501,840	1,088,923	1,089,614	1,626,144	81,349	21,015	4,408,885
Verilen Krediler (*)	12,646,061	2,282,817	7,017,871	13,181,229	4,139,381	375,989	39,643,348
Faktoring Alacakları	643,004	336,654	107,479	-	-	5,550	1,092,687
Finansal Kiralama Alacakları	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	28,988	80,163	183,805	-	-	-	292,956
Diğer Varlıklar	833	1,948	21,653	29,459	3,252	2,052,676	2,109,821
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>14,043,610</b>	<b>3,876,157</b>	<b>8,957,929</b>	<b>14,897,864</b>	<b>4,240,066</b>	<b>10,188,630</b>	<b>56,204,256</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar Mevduatı	1,491,958	28,478	8,182	-	-	106,954	1,635,572
Diğer Mevduat	20,486,895	7,390,861	569,996	146,230	307	5,303,285	33,897,574
Para Piyasalarına Borçlar	1,083,153	-	-	-	-	-	1,083,153
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	1,122,712	1,122,712
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	278,005	432,271	-	-	-	710,276
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	2,017,071	3,377,011	4,084,836	164,800	117,152	-	9,760,870
Faktoring Borçları	-	-	-	-	-	8,012	8,012
Diğer Yükümlülükler	17,542	17,439	41,917	42,180	3,301	7,863,708	7,986,087
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>25,096,619</b>	<b>11,091,794</b>	<b>5,137,202</b>	<b>353,210</b>	<b>120,760</b>	<b>14,404,671</b>	<b>56,204,256</b>
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	3,820,727	14,544,654	4,119,306	-	22,484,687
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(11,053,009)	(7,215,637)	-	-	-	(4,216,041)	(22,484,687)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	641,617	2,625,354	-	-	-	-	3,266,971
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(1,811,144)	(1,164,705)	(158,017)	-	(3,133,866)
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>(10,411,392)</b>	<b>(4,590,283)</b>	<b>2,009,583</b>	<b>13,379,949</b>	<b>3,961,289</b>	<b>(4,216,041)</b>	<b>133,105</b>

(\*) Ana Ortaklık Banka'ya ait 6,850,037 TL tutarındaki rotatif krediler "1 Aya Kadar" vade dilimi içerisinde, riskten korunma konusu kredilerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerinden dolayı oluşan 3,404 TL tutarındaki gelir reeskontu ise "1-5 Yıl" vade dilimi içerisinde gösterilmiştir.

Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı, 332,957 TL tutarında maddi duran varlıkları, 476,824 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 83,217 TL tutarında elden çıkarılacak menkulleri, 5 TL tutarında mali olmayan birlikte kontrol edilen ortaklıkları, diğer yükümlülükler satırı ise 5,569,119 TL tutarındaki özkaynakları içermektedir.

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 31 MART 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

	EURO %	USD %	YEN %	TL %
<b>Cari Dönem Sonu</b>				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	0.20	0.14	-	11.62
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	0.16	4.54	-	7.38
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	11.99
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	0.97	3.67	-	10.17
Verilen Krediler	4.06	4.29	2.91	13.29
Finansal Kiralama Alacakları	-	-	-	-
Faktoring Alacakları	2.79	2.93	-	14.31
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	-	-	-	13.44
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0.85	0.38	-	5.91
Diğer Mevduat	2.23	2.23	2.30	11.21
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	10.03
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	13.31
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.56	2.10	2.16	10.39
	<b>EURO %</b>	<b>USD %</b>	<b>YEN %</b>	<b>TL %</b>
<b>Önceki Dönem Sonu</b>				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	2.70	2.70	-	0.87
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	0.09	3.93	-	9.49
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	6.83
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	0.86	3.43	-	9.49
Verilen Krediler	3.78	4.01	3.43	11.72
Finansal Kiralama Alacakları	-	-	-	-
Faktoring Alacakları	2.78	2.18	-	11.50
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	-	-	-	11.34
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0.39	0.58	-	5.60
Diğer Mevduat	2.27	2.33	0.16	8.71
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	6.70
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	8.32
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.67	2.34	2.42	8.12

**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 ödenme 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**  
**1 OCAK – 31 MART 2014 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:

<b>Para Birimi</b>	<b>Uygulanan Şok (+/- x baz puan)</b>	<b>Kazançlar/ (Kayıplar)</b>	<b>Kazançlar/Özkaynaklar- (Kayıplar)/Özkaynaklar</b>
TRY	(400)	839,579	% 12.24
TRY	500	(908,094)	%(13.24)
EURO	(200)	14,112	%0.21
EURO	200	(11,618)	%(0.17)
USD	(200)	65,238	%0.95
USD	200	(59,143)	%(0.86)
<b>Toplam (Negatif şoklar için)</b>	<b>(800)</b>	<b>918,929</b>	<b>%13.40</b>
<b>Toplam (Pozitif şoklar için)</b>	<b>900</b>	<b>(978,855)</b>	<b>%(14.27)</b>

**Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski**

Ana Ortaklık Banka'nın borsada işlem görmeyen hisse senetleri gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirilmekle birlikte, gerçeğe uygun değerinin güvenilir bir şekilde 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 oranları 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**  
**1 OCAK – 31 MART 2014 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:**

<b>Cari Dönem</b>	<b>Vadesiz</b>	<b>1 Aya Kadar</b>	<b>1-3 Ay</b>	<b>3-12 Ay</b>	<b>1-5 Yıl</b>	<b>5 Yıl ve Üzeri</b>	<b>Dağıtılmayan(*)</b>	<b>Toplam</b>
<b>Varlıklar</b>								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	1,830,392	5,349,739	-	-	-	-	-	7,180,131
Bankalar	380,214	655,409	-	6,117	-	-	-	1,041,740
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	144,733	160,704	376,520	137,524	20,722	-	840,203
Para Piyasalarından Alacaklar	-	90,203	-	-	-	-	-	90,203
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	21,097	117,184	137,294	1,631,315	2,070,299	299,841	-	4,277,030
Verilen Krediler (**)	22,170	12,258,382	1,942,412	8,148,999	14,279,792	4,432,386	351,919	41,436,060
Faktoring Alacakları	-	531,607	249,787	142,856	-	-	7,466	931,716
Finansal Kiralama Alacakları	-	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-	300,606	-	300,606
Diğer Varlıklar	4,351	3,021	10,207	16,606	99,640	7,031	2,158,512	2,299,368
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>2,258,224</b>	<b>19,150,278</b>	<b>2,500,404</b>	<b>10,322,413</b>	<b>16,587,255</b>	<b>5,060,586</b>	<b>2,517,897</b>	<b>58,397,057</b>
<b>Yükümlülükler</b>								
Bankalar Mevduatı	77,609	401,823	9,231	10,321	-	-	-	498,984
Diğer Mevduat	5,615,145	24,319,294	4,364,902	468,240	146,888	486	-	34,914,955
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	1,410,118	2,239,130	4,786,838	565,817	1,590,875	-	10,592,778
Para Piyasalarına Borçlar	-	1,834,605	-	-	-	-	-	1,834,605
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	56,301	347,292	260,029	-	-	-	663,622
Muhtelif Borçlar	1,913	988,038	175	-	5	-	12,037	1,002,168
Faktoring Borçları	-	3,740	-	-	-	-	-	3,740
Diğer Yükümlülükler	1,025	1,554,672	385,793	177,526	142,626	4,748	6,619,815	8,886,205
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>5,695,692</b>	<b>30,568,591</b>	<b>7,346,523</b>	<b>5,702,954</b>	<b>855,336</b>	<b>1,596,109</b>	<b>6,631,852</b>	<b>58,397,057</b>
<b>Likidite Açığı</b>	<b>(3,437,468)</b>	<b>(11,418,313)</b>	<b>(4,846,119)</b>	<b>4,619,459</b>	<b>15,731,919</b>	<b>3,464,477</b>	<b>(4,113,955)</b>	<b>-</b>
<b>Önceki Dönem</b>								
Toplam Varlıklar	1,891,556	18,762,088	2,866,639	8,916,589	16,408,150	5,019,839	2,339,395	56,204,256
Toplam Yükümlülükler	6,048,284	26,132,649	9,621,475	5,592,170	817,406	1,574,285	6,417,987	56,204,256
<b>Likidite Açığı</b>	<b>(4,156,728)</b>	<b>(7,370,561)</b>	<b>(6,754,836)</b>	<b>3,324,419</b>	<b>15,590,744</b>	<b>3,445,554</b>	<b>(4,078,592)</b>	<b>-</b>

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

(\*\*) Ana Ortaklık Banka'ya ait 6,470,840 TL (31 Aralık 2013: 6,850,037 TL) tutarındaki rotatif krediler "1 Aya Kadar" vade dilimi içerisinde, riskten korunma konusu kredilerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerinden dolayı oluşan 5,061 TL (31 Aralık 2013: 3,404 TL) tutarındaki gelir reeskontu ise "1-5 Yıl" vade dilimi içerisinde gösterilmiştir.

**Menkul kıymetleştirme pozisyonları:**

Grup 31 Mart 2014 itibarıyla menkul kıymetleştirme yapmamaktadır (31 Aralık 2013: 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**  
**1 OCAK – 31 MART 2014 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:

**Cari Dönem**

<b>Risk sınıfı</b>	<b>Tutar</b>	<b>Finansal Teminatlar</b>	<b>Diğer/Fiziki Teminatlar</b>	<b>Garantiler ve Kredi Türevleri</b>
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	491,738	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	68,651	1,007	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	3,756	-	-	-
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	1,923,797	110,169	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	24,279,338	1,539,767	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	9,770,223	284,760	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	2,544,886	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	401,933	340	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	7,360,201	-	-	-
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	943,331	3,140	-	-
<b>Toplam</b>	<b>47,787,854</b>	<b>1,939,183</b>	-	-

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 31 MART 2014 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)**

Önceki Dönem				Garantiler ve Kredi Türevleri
Risk sınıfı	Tutar	Finansal Teminatlar	Diğer/Fiziki Teminatlar	
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	276,134	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	56,861	1,533	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	4,286	-	-	-
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	1,715,426	130,514	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	21,653,661	1,368,363	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	9,069,470	282,453	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	2,381,051	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	355,883	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	8,093,402	1,226	-	-
İpotek teminatlının menkul kıymetler	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-
Diğer alacaklar	2,456,593	17,656	-	-
<b>Toplam</b>	<b>46,062,767</b>	<b>1,801,745</b>	-	-

**Risk yönetim hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar**

a) Risk yönetimine ilişkin stratejiler ve uygulamalar,

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

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

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

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

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

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.

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 31 MART 2014 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 politikalarına ilişkin açıklamalar (devamı)**

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 kırımlarda limitler belirlenmiş olup, hesaplamalarda opsiyon işlemleri delta eşlenikleri ile dikkate alınmaktadır.

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

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

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

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

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 31 MART 2014 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 politikalarına ilişkin açıklamalar (devamı)**

ii) Piyasa Riski (devamı)

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 sigortalanır. Teminat tutarlarında veya teminat kalitesindeki eksiklikler izleme sistemi aracılığı ile saptanır ve önlemler ilgili Gruplar tarafından alınır.

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 31 MART 2014 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	302,504	328,449	307,324	366,380
TCMB	563,124	5,943,138	324,975	5,792,967
Diğer	-	42,916	-	19,966
<b>Toplam</b>	<b>865,628</b>	<b>6,314,503</b>	<b>632,299</b>	<b>6,179,313</b>

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	563,124	-	324,975	-
Vadeli Serbest Hesap	-	593,399	-	527,994
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	5,349,739	-	5,264,973
<b>Toplam</b>	<b>563,124</b>	<b>5,943,138</b>	<b>324,975</b>	<b>5,792,967</b>

YP serbest tutar 593,399 TL (31 Aralık 2013: 527,994 TL), YP serbest olmayan tutar 5,349,739 TL (31 Aralık 2013: 5,264,973 TL), TP serbest tutar ise 563,124 TL (31 Aralık 2013: 324,975 TL) tutarında zorunlu karşılıktan oluşmaktadır. 31 Mart 2014 tarihi itibarıyla, Türk parası zorunlu karşılık oranları Türk Lirası cinsinden mevduatlar ve diğer yükümlülüklerde vade yapısına göre % 5 ile %11.50 aralığında (31 Aralık 2013: %5 ile %11.50 aralığında), yabancı para zorunlu karşılık oranları mevduat ve diğer yükümlülüklerde vade yapısına göre % 6 ile % 13 aralığında belirlenmiştir (31 Aralık 2013: % 6 ile % 13 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 2013: 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	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Serbest depo olarak sınıflandırılan gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıkların defter değeri 178,078 TL (31 Aralık 2013: 654,847 TL)'dir.

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	160,890	6,663	166,900	11,336
Swap İşlemleri	292,255	44,016	254,056	46,610
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	147,208	11,093	235,910	14,458
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>600,353</b>	<b>61,772</b>	<b>656,866</b>	<b>72,404</b>

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 31 MART 2014 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	518,465	1,067	12,898	56,502
Yurtdışı	57,563	464,645	67,717	323,468
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>576,028</b>	<b>465,712</b>	<b>80,615</b>	<b>379,970</b>

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

a) 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.	487,294	-	738,372	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>487,294</b>	<b>-</b>	<b>738,372</b>	<b>-</b>

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	1,833,117	-	1,097,509	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1,833,117</b>	<b>-</b>	<b>1,097,509</b>	<b>-</b>

Serbest depo olarak sınıflandırılan satılmaya hazır finansal varlıklar içindeki borçlanma senetleri ile hisse senetlerinin defter değeri 1,956,619 TL (31 Aralık 2013: 2,573,004 TL)'dir.

b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	4,255,933	4,387,870
Borsada İşlem Gören	4,255,933	4,387,870
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	21,097	21,015
Borsada İşlem Gören (*)	1,301	1,220
Borsada İşlem Görmeyen	19,796	19,795
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
<b>Toplam</b>	<b>4,277,030</b>	<b>4,408,885</b>

(\*) 1,301 TL (31 Aralık 2013: 1,220 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 ölçülebilmesi nedeniyle, söz konusu yatırımların 10,570 TL tutarındaki kısmı maliyet değeri ile kaydedilmiştir (31 Aralık 2013: 10,569 TL).

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 31 MART 2014 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	1,060	10	7,130	10
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	511	-	6,540	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	549	10	590	10
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	54,987	-	57,035	-
<b>Toplam</b>	<b>56,047</b>	<b>10</b>	<b>64,165</b>	<b>10</b>

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

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar			Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar (*)		
	Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar		Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	
		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer
<b>Nakdi Krediler</b>						
<b>İhtisas Dışı Krediler</b>	39,339,812	677,582	-	1,744,329	255,311	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-	-	-
İhracat Kredileri	4,601,339	78,006	-	28,938	5,324	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	1,105,156	-	-	24	-	-
Tüketici Kredileri(**)	10,008,502	332,958	-	603,265	36,595	-
Kredi Kartları	2,390,867	-	-	162,157	3,648	-
Diğer	21,233,948	266,618	-	949,945	209,744	-
<b>İhtisas Kredileri</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Diğer Alacaklar</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>39,339,812</b>	<b>677,582</b>	<b>-</b>	<b>1,744,329</b>	<b>255,311</b>	<b>-</b>

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

(\*\*) Riskten korunma konusu kredilerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerinden dolayı oluşan 5,061 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	670,844	248,828
3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar	4,540	5,131
5 Üzeri Uzatılanlar	2,198	1,352
<b>Toplam</b>	<b>677,582</b>	<b>255,311</b>

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar (*)	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar (*)
0-6 Ay	167,284	132,738
6 Ay- 12 Ay	76,907	17,666
1-2 Yıl	182,901	50,848
2-5 Yıl	222,396	51,278
5 Yıl ve Üzeri	28,094	2,781
<b>Toplam</b>	<b>677,582</b>	<b>255,311</b>

(\*) 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 kritere göre belirtilen kredi bakiyeleridir.

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 31 MART 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
<b>Tüketici Kredileri-TP</b>	<b>182,477</b>	<b>9,924,779</b>	<b>10,107,256</b>
Konut Kredisi	5,518	5,733,973	5,739,491
Taşıt Kredisi	7,115	664,433	671,548
İhtiyaç Kredisi	169,844	3,525,985	3,695,829
Diğer	-	388	388
<b>Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli</b>	-	<b>65,554</b>	<b>65,554</b>
Konut Kredisi	-	62,421	62,421
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	3,133	3,133
Diğer	-	-	-
<b>Tüketici Kredileri-YP (**)</b>	<b>9,258</b>	<b>34,290</b>	<b>43,548</b>
Konut Kredisi	-	9,551	9,551
Taşıt Kredisi	-	15,690	15,690
İhtiyaç Kredisi	9,258	9,049	18,307
Diğer	-	-	-
<b>Bireysel Kredi Kartları-TP</b>	<b>1,771,177</b>	-	<b>1,771,177</b>
Taksitli	763,621	-	763,621
Taksitsiz	1,007,556	-	1,007,556
<b>Bireysel Kredi Kartları-YP</b>	<b>7,169</b>	-	<b>7,169</b>
Taksitli	518	-	518
Taksitsiz	6,651	-	6,651
<b>Personel Kredileri-TP</b>	<b>3,958</b>	<b>25,549</b>	<b>29,507</b>
Konut Kredisi	-	98	98
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	3,958	25,451	29,409
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredileri-Döviz Endeksli</b>	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredileri-YP</b>	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredi Kartları-TP</b>	<b>21,643</b>	-	<b>21,643</b>
Taksitli	9,269	-	9,269
Taksitsiz	12,374	-	12,374
<b>Personel Kredi Kartları-YP</b>	<b>115</b>	-	<b>115</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	115	-	115
<b>Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi) (*)</b>	<b>365,875</b>	-	<b>365,875</b>
<b>Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)</b>	<b>27</b>	-	<b>27</b>
<b>Toplam</b>	<b>2,361,699</b>	<b>10,050,172</b>	<b>12,411,871</b>

(\*) Kredili mevduat hesabının 3,722 TL tutarındaki kısmı personele kullanılan kredilerden oluşmaktadır.

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

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 31 MART 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
<b>Taksitli Ticari Kredileri-TP</b>	<b>2,575,212</b>	<b>3,164,354</b>	<b>5,739,566</b>
İşyeri Kredisi	78,071	138,182	216,253
Taşıt Kredisi	349,076	449,617	798,693
İhtiyaç Kredisi	2,148,065	2,576,555	4,724,620
Diğer	-	-	-
<b>Taksitli Ticari Kredileri-Dövizle Endeksli</b>	<b>309,534</b>	<b>345,680</b>	<b>655,214</b>
İşyeri Kredisi	4,445	24,385	28,830
Taşıt Kredisi	43,309	107,753	151,062
İhtiyaç Kredisi	261,780	213,542	475,322
Diğer	-	-	-
<b>Taksitli Ticari Kredileri-YP</b>	<b>12,203</b>	-	<b>12,203</b>
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	1,441	-	1,441
İhtiyaç Kredisi	10,762	-	10,762
Diğer	-	-	-
<b>Kurumsal Kredi Kartları-TP</b>	<b>750,350</b>	-	<b>750,350</b>
Taksitli	294,772	-	294,772
Taksitsiz	455,578	-	455,578
<b>Kurumsal Kredi Kartları-YP</b>	<b>2,570</b>	-	<b>2,570</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	2,570	-	2,570
<b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)</b>	<b>861,107</b>	-	<b>861,107</b>
<b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)</b>	<b>115</b>	-	<b>115</b>
<b>Toplam</b>	<b>4,511,091</b>	<b>3,510,034</b>	<b>8,021,125</b>

e) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	40,310,196	38,569,042
Yurtdışı Krediler	773,945	732,433
<b>Toplam</b>	<b>41,084,141</b>	<b>39,301,475</b>

f) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Söz konusu bu tutarlar konsolide finansal tablolarda elimine edilmiştir.

g) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	25,202	23,408
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	90,375	88,774
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	558,944	486,659
<b>Toplam</b>	<b>674,521</b>	<b>598,841</b>

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 31 MART 2014 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 İmkamı	Tahsili Şüpheli	Zarar Niteliğindeki
	Sınırlı Krediler ve	Krediler ve Diğer	Krediler ve
	Diğer Alacaklar	Alacaklar	Diğer Alacaklar
<b>Cari Dönem</b>			
(Özel karşılıklardan önceki brüt tutar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeniden Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	12,801	8,747	5,142
<b>Önceki Dönem</b>			
(Özel karşılıklardan önceki brüt tutar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeniden Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	12,775	7,985	4,612

h.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkamı	Tahsili Şüpheli	Zarar Niteliğindeki
	Sınırlı Krediler ve	Krediler ve Diğer	Krediler ve Diğer
	Diğer Alacaklar	Alacaklar	Alacaklar
<b>Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>139,393</b>	<b>222,303</b>	<b>579,018</b>
Dönem İçinde İntikal(+)	177,698	1,420	5,163
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	129,572	104,049
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	129,572	104,049	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	33,610	27,433	37,458
Aktiften Silinen (-)	5	24	25
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	5	10	17
Kredi Kartları	-	14	8
Diğer	-	-	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>153,904</b>	<b>221,789</b>	<b>650,747</b>
Özel Karşılık (-)	25,202	90,375	558,944
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>128,702</b>	<b>131,414</b>	<b>91,803</b>

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkamı	Tahsili Şüpheli	Zarar Niteliğindeki
	Sınırlı Krediler ve	Krediler ve Diğer	Krediler ve Diğer
	Diğer Alacaklar	Alacaklar	Alacaklar
<b>31 Mart 2014</b>			
Dönem Sonu Bakiyesi	666	3,068	89,549
Özel Karşılık (-)	36	906	84,295
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>630</b>	<b>2,162</b>	<b>5,254</b>
<b>31 Aralık 2013</b>			
Dönem Sonu Bakiyesi	1,854	5,514	86,291
Özel Karşılık (-)	299	1,503	81,649
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>1,555</b>	<b>4,011</b>	<b>4,642</b>

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 31 MART 2014 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
<b>Cari Dönem (Net)</b>			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	153,904	221,789	650,747
Özel Karşılık Tutarı (-)	25,202	90,375	558,944
<b>Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)</b>	<b>128,702</b>	<b>131,414</b>	<b>91,803</b>
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
<b>Bankalar (Net)</b>	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
<b>Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)</b>	-	-	-
<b>Önceki Dönem (Net)</b>			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	139,393	222,303	579,018
Özel Karşılık Tutarı (-)	23,408	88,774	486,659
<b>Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)</b>	<b>115,985</b>	<b>133,529</b>	<b>92,359</b>
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
<b>Bankalar (Net)</b>	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
<b>Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)</b>	-	-	-

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

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

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men.Değ.	246,000	-	197,274	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>246,000</b>	-	<b>197,274</b>	-

Serbest depo olarak sınıflandırılan vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar 54,606 TL' dir (31 Aralık 2013: 95,682 TL).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	300,606	292,956
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
<b>Toplam</b>	<b>300,606</b>	<b>292,956</b>

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 31 MART 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

**6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar: (devamı)**

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

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Borçlanma Senetleri	300,606	292,956
Borsada İşlem Görenler	300,606	292,956
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
<b>Toplam</b>	<b>300,606</b>	<b>292,956</b>

Cari dönemde serbest depo olarak sınıflandırılan vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıkların defter değeri 300,606 TL' dir (31 Aralık 2013: 292,956 TL).

b) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Dönem Başındaki Değer	292,956	20,415
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	5,727
Yıl İçindeki Alımlar (*)	7,650	292,956
Satış ve İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar	-	(26,142)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
İtfa Edilmiş Maliyet Gelirlerindeki Değişim	-	-
<b>Dönem Sonu Toplamı</b>	<b>300,606</b>	<b>292,956</b>

(\*) Reeskont tutarlarını içermektedir.

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

- a) 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 2013: Yoktur).
- a.2) Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).
- a.3) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).
- a.4) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin sektör bilgileri: Yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).
- a.5) Borsaya kote konsolide edilen iştirakler: Yoktur (31 Aralık 2013: 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 2013: Yoktur).
- c) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 31 MART 2014 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	54.74	45.26

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
1,730,498	301,499	10,804	18,809	843	4,619	1,004	-
991,591	65,026	1,429	21,632	-	3,887	4,345	-
104,040	79,510	1,218	3,381	69	2,236	3,613	-
17,444	14,908	537	402	70	547	599	-

(\*) 31 Mart 2014 tarihi itibarıyla yabancı para yasal finansal tablolarındaki bilanço dönem sonu kuru ile ve gelir tablosu değerlerinin ise üç aylık aylık ortalama kur ile çevrilmiş tutarlarıdır. The Economy Bank NV'nin tam konsolide ettiği Stichting Effecten Dienstverlening ve Kronenburg Vastgoed B.V. adında iki bağlı ortaklığı bulunmaktadır.

(\*\*) 31 Mart 2013 tarihi itibarıyla düzenlenmiş finansal tablolardaki tutarlarıdır

d.2) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	199,281	173,922
Dönem İçi Hareketler	3	25,359
Alışlar	-	25,275
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Artışı/(Azalışı)	3	84
<b>Dönem Sonu Değeri</b>	<b>199,284</b>	<b>199,281</b>
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.	59,312	59,312
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 (*)	370	367
Kronenburg Vastgoed B.V. (*)	53	53
<b>Toplam</b>	<b>199,284</b>	<b>199,281</b>

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

Yukarıdaki bağlı ortaklıklara ait bakiyeler ekli finansal tablolarda elimine edilmiştir.

d.4) Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar: Yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 31 MART 2014 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 Bankanın Payı (%)	Grubun Payı (%)	Dönen Varlık	Duran Varlık	Uzun Vadeli Borç	Gelir Gider	
						Gelir	Gider
Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş.	0.3	33.3	9,814	8,422	379	14,535	(15,034)

- 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 2013: 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	15,482	6	56,899	63
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	116,716	-	55,283	-
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>132,198</b>	<b>6</b>	<b>112,182</b>	<b>63</b>

Ana Ortaklık Banka, 2014 yılı içerisinde nakit akış riskinden korunma muhasebesine konu ettiği swap işlemlerinden 250,000 TL nominal bedelli kısmına ilişkin riskten korunma muhasebesini sonlandırmıştır. 31 Mart 2014 itibarıyla sonlandırılan söz konusu nakit akış riskinden korunma muhasebesine ilişkin negatif 806 TL tutarındaki birikmiş değerlendirme farkları özkaynaklar altında izlenmeye devam edilmekte olup, bu birikmiş farklar riskten korunma muhasebesindeki riskten korunma işlemlerin kar veya zararı etkilediği veya etkileyeceği dönemler dikkate alınarak gelir tablosuna aktarılmaktadır.

**12. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Maliyet	86,505	64,091
Dönem Başı Birikmiş Amortisman (-)	3,288	2,501
<b>Net Defter Değeri</b>	<b>83,217</b>	<b>61,590</b>
Açılış Bakiyesi	83,217	61,590
İktisap Edilenler	15,890	67,064
Elden Çıkarılanlar (-)	7,208	37,801
Değer Düşüşü (-)	440	5,463
Amortisman Bedeli (-)	532	2,173
Dönem Sonu Maliyet	94,550	86,505
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	3,623	3,288
<b>Kapanış Net Defter Değeri</b>	<b>90,927</b>	<b>83,217</b>

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

- a. Vade analiz açıklama:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli (*)	666,684	284,721	659,865	451,690
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-
Özel Karşılıklar (-)	18,862	827	18,027	841
<b>Toplam</b>	<b>647,822</b>	<b>283,894</b>	<b>641,838</b>	<b>450,849</b>

(\*) 27,155 TL (31 Aralık 2013: 24,416 TL) tutarındaki değer düşüklüğüne uğramış faktoring alacaklarını içermektedir.

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 31 MART 2014 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	805,549	-	3,357,395	7,306,752	474,341	28,068	23,995	-	11,996,100
Döviz Tevdiat Hesabı	2,595,330	-	2,408,550	7,492,857	374,655	165,047	370,311	-	13,406,750
Yurtiçinde Yer. K.	1,989,710	-	2,236,916	7,113,376	347,281	49,630	229,671	-	11,966,584
Yurtdışında Yer.K	605,620	-	171,634	379,481	27,374	115,417	140,640	-	1,440,166
Resmi Kur. Mevduatı	379,877	-	1,468	15,419	745	-	-	-	397,509
Tic. Kur. Mevduatı	1,490,995	-	1,353,172	3,395,725	254,733	9,858	14,671	-	6,519,154
Diğ. Kur. Mevduatı	35,611	-	63,915	1,883,730	67,581	310	45	-	2,051,192
Kıymetli Maden DH	307,783	-	81,855	129,654	9,957	15,001	-	-	544,250
Bankalar Mevduatı	77,609	-	347,922	61,034	-	12,419	-	-	498,984
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	39	-	-	-	-	12,419	-	-	12,458
Yurtdışı Bankalar	25,504	-	347,922	61,034	-	-	-	-	434,460
Katılım Bankaları	52,066	-	-	-	-	-	-	-	52,066
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>5,692,754</b>	<b>-</b>	<b>7,614,277</b>	<b>20,285,171</b>	<b>1,182,012</b>	<b>230,703</b>	<b>409,022</b>	<b>-</b>	<b>35,413,939</b>

a.2) Önceki Dönem :

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay- 1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	876,125	-	3,681,611	6,883,524	766,696	46,239	37,610	-	12,291,805
Döviz Tevdiat Hesabı	2,417,339	-	2,176,506	4,966,664	448,276	180,681	359,401	-	10,548,867
Yurtiçinde Yer. K.	1,703,968	-	2,073,287	4,692,133	388,203	76,418	217,931	-	9,151,940
Yurtdışında Yer.K	713,371	-	103,219	274,531	60,073	104,263	141,470	-	1,396,927
Resmi Kur. Mevduatı	220,770	-	5,665	23,918	348,071	-	-	-	598,424
Tic. Kur. Mevduatı	1,975,280	-	1,459,912	3,483,412	468,387	47,433	12,942	-	7,447,366
Diğ. Kur. Mevduatı	39,641	-	35,709	1,282,074	965,682	352	16,294	-	2,339,752
Kıymetli Maden DH	408,705	-	114,088	127,414	6,669	14,484	-	-	671,360
Bankalar Mevduatı	107,038	-	1,458,488	59,754	-	8,182	2,110	-	1,635,572
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	113	-	262,663	2,024	-	8,182	2,110	-	275,092
Yurtdışı Bankalar	37,775	-	1,195,825	57,730	-	-	-	-	1,291,330
Katılım Bankaları	69,150	-	-	-	-	-	-	-	69,150
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>6,044,898</b>	<b>-</b>	<b>8,931,979</b>	<b>16,826,760</b>	<b>3,003,781</b>	<b>297,371</b>	<b>428,357</b>	<b>-</b>	<b>35,533,146</b>

b) Sigorta kapsamında bulunan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

b.1) Sigorta limitini aşan tutarlar:

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

Tasarruf Mevduatı	Sigorta Kapsamında Bulunan(*)		Sigorta Limitini Aşan(*)	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	6,296,089	5,759,987	5,467,542	6,148,459
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	1,283,520	1,097,403	5,581,827	4,162,071
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	187,136	282,197	300,975	327,503
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>7,766,745</b>	<b>7,139,587</b>	<b>11,350,344</b>	<b>10,638,033</b>

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

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 31 MART 2014 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:

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	6,296,089	208,053
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	1,283,520	766,595
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	187,136	27,526
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:

	<b>Cari Dönem</b>		<b>Önceki Dönem</b>	
	<b>TP</b>	<b>YP</b>	<b>TP</b>	<b>YP</b>
Vadeli İşlemler	52,531	5,225	56,913	5,435
Swap İşlemleri	484,624	19,018	233,404	32,373
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	115,601	4,231	147,561	7,145
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>652,756</b>	<b>28,474</b>	<b>437,878</b>	<b>44,953</b>

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

	<b>Cari Dönem</b>		<b>Önceki Dönem</b>	
	<b>TP</b>	<b>YP</b>	<b>TP</b>	<b>YP</b>
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	305,810	210,493	231,503	220,561
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	737,838	7,541,649	833,644	6,696,839
<b>Toplam</b>	<b>1,043,648</b>	<b>7,752,142</b>	<b>1,065,147</b>	<b>6,917,400</b>

Grup'un 31 Mart 2014 tarihi itibarıyla dahil olduğu risk grubundan kullandığı kredilerin toplamı 4,304,890 TL (31 Aralık 2013: 3,846,609 TL)'dir.

b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	<b>Cari Dönem</b>		<b>Önceki Dönem</b>	
	<b>TP</b>	<b>YP</b>	<b>TP</b>	<b>YP</b>
Kısa Vadeli	786,878	7,256,579	754,335	6,435,764
Orta ve Uzun Vadeli	256,770	495,563	310,812	481,636
<b>Toplam</b>	<b>1,043,648</b>	<b>7,752,142</b>	<b>1,065,147</b>	<b>6,917,400</b>

c) İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler:

	<b>Cari Dönem</b>		<b>Önceki Dönem</b>	
	<b>TP</b>	<b>YP</b>	<b>TP</b>	<b>YP</b>
Banka Bonoları	466,792	-	507,046	-
Tahviller	196,830	-	203,230	-
<b>Toplam</b>	<b>663,622</b>	<b>-</b>	<b>710,276</b>	<b>-</b>

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 31 MART 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

c) İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler: (devamı)

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 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.

Ana Ortaklık Banka'nın 7 Ekim 2013 tarihinde ihraç ettiği, 350,000 TL nominal değerli, 148 gün vadeli, 5 Mart 2014 vade bitiş tarihli ve basit faizi % 7.84266; yıllık bileşik faizi %8.02640 olan bono, Borsa Tahvil ve Bono Piyasası'nda (kot içi) "TRQTEBK31411" ISIN kodu ile işlem görmeye başlamıştır.

Ana Ortaklık Banka'nın 9 Aralık 2013 tarihinde ihraç ettiği, 250,000 TL nominal değerli, 169 gün vadeli, 28 Mayıs 2014 vade bitiş tarihli ve basit faizi %8.85178; yıllık bileşik faizi %9.06261 olan bono, Borsa Tahvil ve Bono Piyasası'nda (kot içi) "TRQTEBK51419" ISIN kodu ile işlem görmeye başlamıştır.

**4. Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşıyorsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları: Yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).**

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

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

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

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

- c) Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

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

- d) Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar:

31 Mart 2014 tarihinde sona eren dönemde 45,267 TL (31 Mart 2013: 38,104 TL) tutarında Grup'un faaliyet kiralaması gideri kar-zarar hesaplarına intikal ettirilmiştir. Söz konusu faaliyet kiralamalarının süreleri 1 ila 10 yıl arasında değişmekte olup, belirli bir ihbar süresine bağlı olarak feshedilebilir niteliktedir.

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	10,883	-	15,616	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	89,362	-	53,822	-
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>100,245</b>	<b>-</b>	<b>69,438</b>	<b>-</b>

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 31 MART 2014 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)**

**Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu (devamı)**

Ana Ortaklık Banka, 2014 yılı içerisinde nakit akış riskinden korunma muhasebesine konu ettiği swap işlemlerinden 250,000 TL nominal bedelli kısmına ilişkin riskten korunma muhasebesini sonlandırmıştır. 31 Mart itibarıyla sonlandırılan söz konusu nakit akış riskinden korunma muhasebesine ilişkin negatif 806 TL tutarındaki birikmiş değerlendirme farkları özkaynaklar altında izlenmeye devam edilmekte olup, bu birikmiş farklar riskten korunma muhasebesindeki riskten korunulan işlemlerin kar veya zararı etkilediği veya etkileyeceği dönemler dikkate alınarak gelir tablosuna aktarılmaktadır.

**7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:**

a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	433,891	401,368
Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	25,814	52,914
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	64,285	53,219
Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	7,342	14,860
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	29,974	29,212
Diğer	4,590	3,034
<b>Toplam</b>	<b>565,896</b>	<b>554,607</b>

b) Dövizde endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları: Dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıkları 101,180 TL (31 Aralık 2013: 83,440 TL) olup, bilançoda krediler kaleminden netleştirilmiştir.

c) İzin, prim ve kıdem tazminatlarına ilişkin yükümlülükler:

Grup, 31 Mart 2014 tarihi itibarıyla 30,945 TL (31 Aralık 2013: 26,725 TL) tutarındaki izin karşılığını, 93,774 TL (31 Aralık 2013: 89,348 TL) kıdem tazminatı karşılığını ve 88,316 TL (31 Aralık 2013: 72,177 TL) tutarındaki Grup personeline ödenecek primlerle ilgili karşılığı finansal tablolarda “Çalışan Hakları Karşılığı” hesabına yansıtılmıştır.

d) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

d.1) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).

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

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Grup Aleyhine Açılan Davalar için Ayrılan Karşılık	37,442	35,796
Tazmin Edilmemiş ve Nakde Dönüşmemiş Gayrinakdi Krediler için Ayrılan Karşılık	36,090	34,791
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Karşılığı	12,078	12,204
Diğer	37,200	18,783
<b>Toplam</b>	<b>122,810</b>	<b>101,574</b>

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 31 MART 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

**8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:**

a) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Ödenecek Kurumlar Vergisi	98,771	15,169
Menkul Sermaye İradı Vergisi	38,203	26,948
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	1,942	1,804
BSMV	29,674	29,518
Kambiyo Muameleleri Vergisi	21	15
Ödenecek Katma Değer Vergisi	1,415	6,435
Diğer(*)	12,073	17,088
<b>Toplam</b>	<b>182,099</b>	<b>96,977</b>

(\*) Diğer kaleminin 9,518 TL (31 Aralık 2013: 12,436 TL) tutarındaki kısmı ücretlerden kesilen gelir vergisi, 1,290 TL (31 Aralık 2013: 1,233 TL) tutarındaki kısmı da ödenecek damga vergisidir.

b) Primlere ilişkin bilgiler:

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	4,849	4,646
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	5,636	5,410
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	446	430
İşsizlik Sigortası-İşveren	678	652
Diğer	-	-
<b>Toplam</b>	<b>11,609</b>	<b>11,138</b>

c) Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar: Grubun 31 Mart 2014 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Yoktur).

**9. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:**

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

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

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

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

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

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

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 31 MART 2014 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)**

- e) Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar: Yoktur.
- f) Ana Ortaklık Banka'nın gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, bankanın özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri:

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

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

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

- h) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
Değerleme Farkı (*)	(111,948)	(512)	(100,521)	(2,126)
Kur Farkı	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>(111,948)</b>	<b>(512)</b>	<b>(100,521)</b>	<b>(2,126)</b>

(\*) Ana Ortaklık Banka, 25 Eylül 2013 tarihinde daha önce finansal tablolarında satılmaya hazır finansal varlıklar içerisinde takip ettiği 224,275 TL nominal tutarlı devlet borçlanma senetlerini, 25 Eylül tarihli rayiç değer toplamı olan 287,008 TL defter değeri ile, elde tutma niyetindeki değişiklikten dolayı vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar portföyüne sınıflamıştır. 25 Eylül itibarıyla yeniden sınıflandırılan satılmaya hazır menkul kıymetlere ilişkin negatif 38,362 TL tutarındaki birikmiş değerleme farkları özkaynaklar altında izlenmeye devam edilmekte olup, ilgili menkul kıymetlerin itfa tarihlerine kalan süre baz alınarak amortismanına tabi tutulmakta ve kar/zarar hesaplarına aktarılmaktadır. 31 Mart 2014 tarihi itibarıyla bu menkul kıymetlere ilişkin özkaynaklar altında izlenen toplam değerleme farkı negatif 35,419 TL(31 Aralık 2013: 36,973 TL)' dir. Söz konusu sınıflamaya ilişkin detaylı bilgi, Beşinci bölüm 6-b notunda verilmiştir.

**10. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar:** 31 Mart 2014 itibarıyla Grup özkaynaklarının azınlık paylarına ait olan kısmı 6,747 TL'dir (31 Aralık 2013: 7,990 TL).

**11. Faktoring borçlarına ilişkin açıklamalar:** 31 Mart 2014 itibarıyla Grubun 3,740 TL faktoring borcu bulunmaktadır (31 Aralık 2013: 8,012 TL).

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 31 MART 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**BEŞİNCİ BÖLÜM**

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

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

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

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	3,960,398	3,853,759
Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	3,716,551	3,545,841
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	2,162,781	2,002,630
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	2,807,322	1,742,558
Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri	-	101,194
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	16,219	12,503
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizm. İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	4,449	4,451
Diğer Cayılamaz Taahhütler	328,685	286,195
<b>Toplam</b>	<b>12,996,405</b>	<b>11,549,131</b>

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

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

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

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Akreditifler	1,671,476	1,688,889
Diğer garantiler	232,685	1,420,669
Banka kabul kredileri	1,547,942	271,178
Diğer kefaletler	596,986	419,412
<b>Toplam</b>	<b>4,049,089</b>	<b>3,800,148</b>

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

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Kesin teminat mektupları	5,368,714	5,333,081
Avans teminat mektupları	1,102,789	1,159,907
Geçici teminat mektupları	557,505	477,487
Gümrüklere verilen teminat mektupları	320,238	377,222
Diğer teminat mektupları	576,649	548,101
<b>Toplam</b>	<b>7,925,895</b>	<b>7,895,798</b>

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

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	745,362	782,270
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	18,670	7,209
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	726,692	775,061
Diğer Gayrinakdi Krediler	11,229,622	10,913,676
<b>Toplam</b>	<b>11,974,984</b>	<b>11,695,946</b>

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 31 MART 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**BEŞİNCİ BÖLÜM**

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
<b>Kredilerden Alınan Faizler (*)</b>				
Kısa Vadeli Kredilerden	566,970	39,036	442,206	36,571
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	420,280	48,310	371,376	41,468
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	8,314	-	8,201	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>995,564</b>	<b>87,346</b>	<b>821,783</b>	<b>78,039</b>

(\*) Nakdi kredilere ilişkin 29,321 TL (31 Mart 2013: 30,405 TL) tutarında ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

**b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	3,850	47	612	75
Yurtdışı Bankalardan	1,011	376	550	276
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>4,861</b>	<b>423</b>	<b>1,162</b>	<b>351</b>

**c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	16,359	553	9,309	330
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	96,742	604	73,104	222
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	7,721	-	-	277
<b>Toplam</b>	<b>120,822</b>	<b>1,157</b>	<b>82,413</b>	<b>829</b>

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

Bu tutarlar konsolide finansal tablolarda elimine edilmiştir.

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara				
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	2,555	1,343	2,167	1,400
Yurtdışı Bankalara	17,100	37,304	11,735	26,444
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	3,332	-	2,933
<b>Toplam</b>	<b>19,655</b>	<b>41,979</b>	<b>13,902</b>	<b>30,777</b>

(\*) Nakdi kredilere ilişkin 1,297 TL (31 Mart 2013: 1,297 TL) tutarında ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

**b) İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:**

Bu tutarlar konsolide finansal tablolarda elimine edilmiştir.

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 31 MART 2014 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	12,329	-	9,073	-
<b>Toplam</b>	<b>12,329</b>	<b>-</b>	<b>9,073</b>	<b>-</b>

**d) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:**

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						Birikimli Mevduat	Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun			
<b>Türk Parası</b>									
Bankalar Mevduatı	445	8,131	14	-	237	18	-	8,845	
Tasarruf Mevduatı	113	79,962	177,292	15,124	532	524	-	273,547	
Resmi Mevduat	-	48	398	2,817	-	-	-	3,263	
Ticari Mevduat	5	30,147	92,898	9,281	195	10	-	132,536	
Diğer Mevduat	-	6,746	31,988	22,686	546	376	-	62,342	
7 Gün İhbarlı Mevduat									
<b>Toplam</b>	<b>563</b>	<b>125,034</b>	<b>302,590</b>	<b>49,908</b>	<b>1,510</b>	<b>928</b>	<b>-</b>	<b>480,533</b>	
<b>Yabancı Para</b>									
Döviz Tevdiat Hesabı	59	9,659	47,214	2,716	1,179	2,932	-	63,759	
Bankalar Mevduatı	2	89	329	-	-	-	-	420	
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	
Kıymetli Maden	-	322	596	26	89	-	-	1,033	
<b>Toplam</b>	<b>61</b>	<b>10,070</b>	<b>48,139</b>	<b>2,742</b>	<b>1,268</b>	<b>2,932</b>	<b>-</b>	<b>65,212</b>	
<b>Genel Toplam</b>	<b>624</b>	<b>135,104</b>	<b>350,729</b>	<b>52,650</b>	<b>2,778</b>	<b>3,860</b>	<b>-</b>	<b>545,745</b>	

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Kar</b>	<b>4,489,066</b>	<b>1,532,566</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	11,503	55,772
Türev Finansal İşlemlerden (*)	1,102,092	496,700
Kambiyo İşlemlerinden Kar (**)	3,375,471	980,094
<b>Zarar (-)</b>	<b>4,515,904</b>	<b>1,476,097</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	14,004	9,699
Türev Finansal İşlemlerden Zarar (*)	1,357,785	537,422
Kambiyo İşlemlerinden Zarar (**)	3,144,115	928,976

(\*) Riskten korunma amaçlı işlemlerin kur değişimlerinden kaynaklanan karlar 31 Mart 2013'te karlar 11,152 TL (31 Mart 2014: Yoktur), zararlar ise 40,544 TL'dir (31 Mart 2013: 1,357 TL).

(\*\*) Türev finansal işlemlerden kar/zarar hesapları içerisinde kur değişimlerinden kaynaklanan 98,883 TL (31 Mart 2013: 13,664 TL kambiyo gideri) tutarında net kambiyo geliri 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**  
**1 OCAK – 31 MART 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	76,497	48,207
III. Grup Kredi ve Alacaklar	17,365	17,250
IV. Grup Kredi ve Alacaklar	23,194	18,687
V. Grup Kredi ve Alacaklar	35,938	12,270
Genel Karşılık Giderleri	11,152	55,844
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	658	3,745
<b>Toplam</b>	<b>88,307</b>	<b>107,796</b>

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

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Personel Giderleri	200,167	174,178
Kıdem Tazminatı Karşılığı	7,584	5,866
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	20,496	16,268
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	6,435	3,412
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	440	255
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	532	393
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	161,873	147,011
Faaliyet Kiralama Giderleri	45,267	38,104
Bakım ve Onarım Giderleri	5,312	4,363
Reklam ve İlan Giderleri	14,881	20,217
Diğer Giderler	96,413	84,327
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	18	234
Diğer(*)	95,308	68,298
<b>Toplam</b>	<b>492,853</b>	<b>415,915</b>

(\*) Diğer faaliyet giderleri içerisinde 1,607 TL (31 Mart 2013: 9,038 TL) tutarında Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ödenen primler, 20,300 TL (31 Mart 2013: 19,318 TL) tutarında ödenen diğer vergi ve harçlar yer almaktadır.

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 31 MART 2014 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) 31 Mart 2014 itibarıyla sürdürülen faaliyetlerden dolayı hesaplanan cari vergi gideri 100,799 TL (31 Mart 2013: 38,947 TL vergi gideri). Ertelenmiş vergi gideri 55,887 TL (31 Mart 2013: 20,513 TL ertelenmiş vergi gideri) olup, durdurulan faaliyetlerden dolayı hesaplanan cari ve ertelenmiş vergi geliri/gideri yoktur (31 Mart 2013: Yoktur. ).
- b) Sürdürülen faaliyetlerden dolayı geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi gideri 55,887 TL (31 Mart 2013: 20,513 TL ertelenmiş vergi gideri)'dir.
- c) Vergi karşılığının mutabakatı

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
<b>Sürdürülen ve durdurulan faaliyetlerden vergi öncesi kar</b>	<b>187,381</b>	<b>241,209</b>
<b>İlaveler</b>	<b>20,401</b>	<b>62,139</b>
Kanunen kabul edilmeyen giderler	6,696	6,717
Genel kredi karşılığı provizyonları	11,978	54,261
Farklı vergi oranının etkisi	1,576	1,161
Diğer	151	-
<b>İndirimler</b>	<b>16,780</b>	<b>(6,050)</b>
Alınan kar payları	132	-
Diğer	16,648	(6,050)
<b>Mali Kar/ (Zarar)</b>	<b>224,562</b>	<b>297,298</b>
Kurumlar vergisi oranı	%20	%20
<b>Hesaplanan vergi</b>	<b>44,912</b>	<b>59,460</b>

31 Mart 2014 tarihi itibarıyla Grup'un cari vergi gideri 100,799 TL (31 Mart 2013: 38,947 TL vergi gideri), geçici farklar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi gideri ise 55,887 TL (31 Mart 2013: 20,513 TL vergi gideri) olup mali tablolara yansıtılan net vergi gideri 44,912 TL (31 Mart 2013: 59,460 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 (31 Mart 2013: Yoktur).
- b) Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde etkisi: Yoktur (31 Mart 2013: Yoktur).
- c) Azınlık paylarına ait kâr/zarar:

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Azınlık paylarına ait kâr/zarar	248	271

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 31 MART 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

<b>Diğer faiz gelirleri</b>	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Factoring işlemlerinden alınan faizler	21,529	18,888
Diğer	6,600	322
<b>Toplam</b>	<b>28,129</b>	<b>19,210</b>

<b>Diğer alınan ücret ve komisyonlar</b>	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Kart ücret ve komisyonları	140,609	98,551
İstihbarat ücret ve komisyonları	17,052	15,260
Sigorta komisyonları	15,893	10,153
Takas masraf karş., eft, swift, acente komisyonları	9,172	7,759
Muhabirlerden alınan ücret ve komisyonlar	8,918	1,497
Aracılık komisyonlarından alınan	7,589	9,483
Fon yönetim komisyonları	7,509	8,111
Havale komisyonları	1,283	6,294
Danışmanlık komisyonları	314	561
Diğer	59,062	48,983
<b>Toplam</b>	<b>267,401</b>	<b>206,652</b>

<b>Diğer verilen ücret ve komisyonlar</b>	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Kart nedeniyle ödenen ücret ve komisyonlar	70,720	48,049
Muhabirlere verilen ücret ve komisyonlar	6,118	2,763
Takas masraf karş., eft, swift, acente komisyonları	5,502	4,783
Diğer	13,060	14,832
<b>Toplam</b>	<b>95,400</b>	<b>70,427</b>

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 31 MART 2014 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 2013, gelir/gider kalemleri için 31 Mart 2013 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	-	-	20,666	10	52,230	376,434
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	8,545	10	17,477	409,285
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	290	73	212	66

Yukarıda belirtilen tutarlar içinde Grup'un doğrudan ve dolaylı ortaklıklarında 7,485 TL ve risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişilerde de 1,884 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	-	-	2,815	4	54,057	396,822
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	20,666	10	52,230	376,434
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	254	4	680	149

Yukarıda belirtilen tutarlar içinde Grup'un doğrudan ve dolaylı ortaklıklarında 13,536 TL ve risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişilerde de 40,726 TL tutarında "Yurtdışı Bankalar" bakiyesi bulunmaktadır.

c) 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	-	-	1,221,029	471,343	672,711	307,130
Dönem Sonu	-	-	981,275	1,221,029	144,963	672,711
Mevduat Faiz Gideri	-	-	7,892	2,899	3,694	3,147

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	-	-	11,389,136	8,814,102	664,232	3,628
Dönem Sonu	-	-	10,347,410	11,389,136	727,785	664,232
Toplam Kâr / Zarar	-	-	(41,735)	(5,489)	2,352	4
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	480,718	830,956	-	-
Dönem Sonu	-	-	260,000	480,718	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	(29,698)	5,646	-	-

d) 31 Mart 2014 tarihi itibarıyla Grup'un Yönetim Kurulu ve Genel Müdür Yardımcılarına ödenen ücret ve ikramiye toplam tutarı 5,461 TL (31 Mart 2013: 5,076 TL)'dir.

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 31 MART 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**VI. Bilanço Sonrası Hususlar**

- i. 3 Nisan 2014 tarihinden geçerli olmak üzere Büyük Kurumsal Müşteriler Grubu'ndan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Başar Ordukaya görevinden istifaen ayrılmıştır.
- ii. 15 Nisan 2014 tarihinde Uluslararası Kredi Derecelendirme Kuruluşu Fitch Ratings, Ana Ortaklık Banka'nın kredi notlarını aşağıdaki gibi teyit etmiştir:
- |                                     |                  |
|-------------------------------------|------------------|
| Uzun vadeli yabancı para: 'BBB'     | Görünüm: Durağan |
| Uzun vadeli yerel para(TL): 'BBB+'  | Görünüm: Durağan |
| Kısa vadeli yabancı para: 'F3'      |                  |
| Kısa vadeli yerel para (TL): 'F2'   |                  |
| Uzun vadeli ulusal notu: 'AAA(tur)' | Görünüm: Durağan |
| Bireysel kredi notu: 'bbb-'         |                  |
| Destek notu: '2'                    |                  |
- iii. Ana Ortaklık Banka'nın 21 Nisan 2014 tarihinde ihraç ettiği 182,222 TL nominal değerli, 178 gün vadeli, 17 Ekim 2014 vade bitiş tarihli ve basit faizi %9.85057; yıllık bileşik faizi %10.09933 olan bono, Borsa Tahvil ve Bono Piyasası'nda (kot içi) "TRQTEBKE1416" ISIN kodu ile işlem görmeye başlamıştır.
- iv. 30 Nisan 2014 tarihinden geçerli olmak üzere Merkezi ve Tüzel Operasyonlar Grubu'ndan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Saniye Telci görevinden emeklilik nedeniyle ayrılmıştır.

**ALTINCI BÖLÜM**

**DİĞER AÇIKLAMALAR**

**SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU**

**I. Sınırlı Bağımsız 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, 30 Nisan 2014 tarihli sınırlı bağımsız denetim raporu konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

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

Yoktur.