

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

**1 OCAK – 30 EYLÜL 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 30 Eylül 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 30 Eylül 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, 31 Ekim 2014

**TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş.'NİN 30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN  
DOKUZ 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 dokuz 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 bağlı ortaklıklarımız, iştiraklerimiz ve birlikte kontrol edilen ortaklıklarımız aşağıdadır:

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

Bu raporda yer alan konsolide dokuz 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 açıklama	1
III.	Ana ortaklık bankanın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	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.	Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	3
VII.	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	14
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	15
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	16
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	16
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	16
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	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	23
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	24
XIX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	24
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	24
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	24
XXII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	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 – 30 EYLÜL 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 Tarihi**

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

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

Hissedarların Adı	30 Eylül 2014 Tarihi İtibarıyla		31 Aralık 2013 Tarihi İtibarıyla	
	Ödenmiş Sermaye	%	Ödenmiş Sermaye	%
TEB Holding A.Ş.	1,212,414	55.00	1,212,414	55.00
BNPP Yatırımlar Holding A.Ş.	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>

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

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 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><u>Tahsil</u></b>
<b>Yönetim Kurulu;</b>		
Yavuz Canevi	Yönetim Kurulu Başkanı	Yüksek Lisans
Dr.Akın Akbaygil	Yönetim Kurulu Başkan Vekili, Denetim Komitesi Başkan Vekili ve Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	Doktora
Jean-Milan Charles Dominique Givadinovitch	Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Başkanı ve Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans
Jean Paul Sabet	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Yüksek Lisans
Ayşe Aşardağ	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans
Ümit Leblebici	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans
Sabri Davaz	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	Lisans
Alain Georges Auguste Fonteneau	Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans
Yvan L.A.M. De Cock	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	Yüksek Lisans
Musa Erden	Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans
Jacques Roger Jean Marie Rinino	Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans
Henri Simon Andre Foch	Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans
Alain Kokocinski	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	Banka Teknik Enstitüsü
Dr.İsmail Yanık	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	Doktora
<b>Genel Müdür Yardımcıları;</b>		
Turgut Boz	KOBİ Bankacılığında Sorumlu Kıdemli Genel Müdür Yardımcısı ve Genel Müdür Vekili	Lisans
Gökhan Mendi	Bireysel ve Özel Bankacılıktan Sorumlu Kıdemli Genel Müdür Yardımcısı	Yüksek Lisans
Dr. Nilfen Altıntaş	İnsan Kaynaklarından Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Doktora
Melis Coşan Baban	Hukuk Baş Müşaviri, Yönetim Kurulu Genel Sekreteri	Yüksek Lisans
Mehmet Ali Cer	Bilgi Teknolojilerinden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Yüksek Lisans
Levent Çelebioğlu	Kurumsal Bankacılıktan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Lisans
Mustafa Aşkın Dolaştır	Mali İşler Grubundan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Yüksek Lisans
Dr.Philippe Bernard Dumel	Operasyon, Süreç ve Teknoloji Grubundan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Doktora
Osman Durmuş	Bireysel ve İşletme Kredilerinden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Lisans
Kubilay Güler	Bankacılık Operasyonlar ve Destek Hizmetleri Grubundan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Lisans
Akil Özçay	Finansal Piyasalardan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Yüksek Lisans
Gökhan Özdil	Kurumsal Kredilerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Lisans
Nuri Tuncalı	KOBİ Kredilerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Lisans
Eric Patrice Paul Jossierand	Kurumsal Yatırım Bankacılığı Grubundan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Yüksek Lisans
Ömer Abidin Yenidoğan(**)	Kurumsal Yatırım Bankacılığı Grup Başkan Vekili ve Genel Müdür Yardımcısı	Yüksek Lisans
<b>Grup Başkanları (*);</b>		
Pascal Alfred J. Gilliard (***)	Grup Risk Yönetimi Başkanı	Lisans
Birol Deper	Uyum ve İç Kontrol Grubu Başkanı, Tüketici İlişkileri Koordinasyon Görevlisi	Yüksek Lisans
<b>Teftiş Kurulu (*);</b>		
Hakan Tıraşın	Teftiş Kurulu Başkanı	Lisans

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

(\*\*) Ömer Abidin Yenidoğan 22 Ekim 2014 tarihinden geçerli olmak üzere Bankamız Kurumsal Yatırım Bankacılığı Grup Başkan Vekili ve Genel Müdür Yardımcısı görevine atanmıştır.

(\*\*\*) Pascal Alfred J. Gilliard 22 Ekim 2014 tarihinden geçerli olmak üzere Bankamız Grup Risk Yönetimi Başkanı görevine atanmıştır. Aynı tarih itibarıyla Didier Albert Nicole Van Hecke'nin Grup Risk Yönetimi Başkanı görevi sona ermiştir.

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

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 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. 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka’nın yurt içinde 545 şubesi ve yurt dışında 5 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2013: 539 yurt içi, 5 yurt dışı şube).

**VI. Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ İle Türkiye Muhasebe Standartları Gereği Yapılan Konsolidasyon İşlemleri Arasındaki Farklılıklar İle Tam Konsolidasyona Veya Oransal Konsolidasyona Tabi Tutulan, Özkaynaklardan İndirilen Ya Da Bu Üç Yönteme Dahil Olmayan Kuruluşlar Hakkında Kısa Açıklama:**

Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasında Banka için bir farklılık bulunmamaktadır. Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler ve konsolidasyon yöntemlerine ilişkin açıklamalar Üçüncü Bölüm III no’lu dipnotta verilmiştir.

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

Bulunmamaktadır.

**İKİNCİ BÖLÜM**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR**

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

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**30 EYLÜL 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)**

	5.Bölüm Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden			Bağımsız Denetimden		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI</b>	<b>(I-1)</b>	<b>1,227,341</b>	<b>7,446,989</b>	<b>8,674,330</b>	<b>632,299</b>	<b>6,179,313</b>	<b>6,811,612</b>
<b>II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)</b>	<b>(I-2)</b>	<b>769,984</b>	<b>136,894</b>	<b>906,878</b>	<b>1,299,445</b>	<b>84,672</b>	<b>1,384,117</b>
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		769,984	136,894	906,878	1,299,445	84,672	1,384,117
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		108,918	23,466	132,384	642,579	12,268	654,847
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		661,066	113,428	774,494	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. BANKALAR</b>	<b>(I-3)</b>	<b>678,648</b>	<b>432,956</b>	<b>1,111,604</b>	<b>80,615</b>	<b>379,970</b>	<b>460,585</b>
<b>IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR</b>		<b>520,312</b>	<b>-</b>	<b>520,312</b>	<b>245</b>	<b>-</b>	<b>245</b>
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		520,312	-	520,312	245	-	245
<b>V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>	<b>(I-4)</b>	<b>3,798,243</b>	<b>219,218</b>	<b>4,017,461</b>	<b>4,267,827</b>	<b>141,058</b>	<b>4,408,885</b>
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		21,035	98	21,133	19,695	100	19,795
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		3,777,208	156,924	3,934,132	4,246,912	119,574	4,366,486
5.3 Diğer Menkul Değerler		-	62,196	62,196	1,220	21,384	22,604
<b>VI. KREDİLER VE ALACAKLAR</b>	<b>(I-5)</b>	<b>36,597,887</b>	<b>8,388,388</b>	<b>44,986,275</b>	<b>31,410,241</b>	<b>8,233,107</b>	<b>39,643,348</b>
6.1 Krediler ve Alacaklar		36,201,359	8,383,225	44,584,584	31,070,196	8,231,279	39,301,475
6.1.1 Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler		64,460	4	64,464	10,785	7,849	18,634
6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		36,136,899	8,383,221	44,520,120	31,059,411	8,223,430	39,282,841
6.2 Takipteki Krediler		986,414	84,520	1,070,934	868,121	72,593	940,714
6.3 Özel Karşılıklar (-)		589,886	79,357	669,243	528,076	70,765	598,841
<b>VII. FAKTORİNG ALACAKLARI</b>	<b>(I-14)</b>	<b>709,446</b>	<b>363,434</b>	<b>1,072,880</b>	<b>641,838</b>	<b>450,849</b>	<b>1,092,687</b>
<b>VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)</b>	<b>(I-6)</b>	<b>312,258</b>	<b>-</b>	<b>312,258</b>	<b>292,956</b>	<b>-</b>	<b>292,956</b>
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri		312,258	-	312,258	292,956	-	292,956
8.2 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
<b>IX. İŞTİRAKLER (Net)</b>	<b>(I-7)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
9.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
9.2.1 Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2 Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
<b>X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)</b>	<b>(I-8)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
10.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
<b>XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)</b>	<b>(I-9)</b>	<b>5</b>	<b>-</b>	<b>5</b>	<b>5</b>	<b>-</b>	<b>5</b>
11.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2 Konsolide Edilmeyenler		5	-	5	5	-	5
11.2.1 Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2 Mali Olmayan Ortaklıklar		5	-	5	5	-	5
<b>XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR</b>	<b>(I-10)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
12.1 Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4 Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
<b>XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR</b>	<b>(I-11)</b>	<b>98,952</b>	<b>5</b>	<b>98,957</b>	<b>112,182</b>	<b>63</b>	<b>112,245</b>
13.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		19,268	5	19,273	56,899	63	56,962
13.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		79,684	-	79,684	55,283	-	55,283
13.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
<b>XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)</b>		<b>295,265</b>	<b>9,183</b>	<b>304,448</b>	<b>323,348</b>	<b>9,609</b>	<b>332,957</b>
<b>XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>		<b>467,704</b>	<b>1,007</b>	<b>468,711</b>	<b>475,492</b>	<b>1,332</b>	<b>476,824</b>
15.1 Şerefiye		421,124	-	421,124	421,124	-	421,124
15.2 Diğer		46,580	1,007	47,587	54,368	1,332	55,700
<b>XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)</b>	<b>(I-12)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XVII. VERGİ VARLIĞI</b>		<b>58,358</b>	<b>42</b>	<b>58,400</b>	<b>41,122</b>	<b>1,574</b>	<b>42,696</b>
17.1 Cari Vergi Varlığı		549	42	591	274	1,319	1,593
17.2 Ertelenmiş Vergi Varlığı		57,809	-	57,809	40,848	255	41,103
<b>XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	<b>(I-13)</b>	<b>94,018</b>	<b>-</b>	<b>94,018</b>	<b>83,217</b>	<b>-</b>	<b>83,217</b>
18.1 Satış Amaçlı		94,018	-	94,018	83,217	-	83,217
18.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
<b>XIX. DİĞER AKTİFLER</b>		<b>1,278,296</b>	<b>194,015</b>	<b>1,472,311</b>	<b>889,338</b>	<b>172,539</b>	<b>1,061,877</b>
<b>AKTİF TOPLAMI</b>		<b>46,906,717</b>	<b>17,192,131</b>	<b>64,098,848</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**  
**30 EYLÜL 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)**

	5.Bölüm Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30.09.2014			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2013		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I. MEVDUAT</b>	(II-1)	23,833,616	16,140,862	39,974,478	24,018,946	11,514,200	35,533,146
1.1 Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		704,451	963,220	1,667,671	1,269,421	624,319	1,893,740
1.2 Diğer		23,129,165	15,177,642	38,306,807	22,749,525	10,889,881	33,639,406
<b>II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR</b>	(II-2)	325,338	194,559	519,897	437,878	44,953	482,831
<b>III. ALINAN KREDİLER</b>	(II-3)	827,947	8,703,158	9,531,105	1,065,147	6,917,400	7,982,547
<b>IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR</b>		1,651,570	-	1,651,570	1,083,153	-	1,083,153
4.1 Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		36,410	-	36,410	20,710	-	20,710
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		1,615,160	-	1,615,160	1,062,443	-	1,062,443
<b>V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)</b>	(II-3)	597,498	-	597,498	710,276	-	710,276
5.1 Bonolar		597,498	-	597,498	507,046	-	507,046
5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3 Tahviller		-	-	-	203,230	-	203,230
<b>VI. FONLAR</b>		-	-	-	-	-	-
6.1 Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
<b>VII. MUHTELİF BORÇLAR</b>		995,026	314,464	1,309,490	966,951	155,761	1,122,712
<b>VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR</b>	(II-4)	1,383,754	2,018	1,385,772	910,875	1,278	912,153
<b>IX. FAKTÖRİNG BORÇLARI</b>	(II-11)	506	3,332	3,838	2,942	5,070	8,012
<b>X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR</b>	(II-5)	-	-	-	-	-	-
10.1 Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4 Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
<b>XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR</b>	(II-6)	205,544	-	205,544	69,438	-	69,438
11.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		6,721	-	6,721	15,616	-	15,616
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		198,823	-	198,823	53,822	-	53,822
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
<b>XII. KARŞILIKLAR</b>	(II-7)	914,951	15,448	930,399	826,643	17,788	844,431
12.1 Genel Karşılıklar		582,144	13,303	595,447	539,624	14,983	554,607
12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı		218,382	1,863	220,245	186,048	2,202	188,250
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer Karşılıklar		114,425	282	114,707	100,971	603	101,574
<b>XIII. VERGİ BORCU</b>	(II-8)	116,833	341	117,174	107,782	333	108,115
13.1 Cari Vergi Borcu		116,833	73	116,906	107,782	333	108,115
13.2 Ertelemiş Vergi Borcu		-	268	268	-	-	-
<b>XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)</b>		-	-	-	-	-	-
14.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
<b>XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER</b>		-	1,801,655	1,801,655	-	1,778,323	1,778,323
<b>XVI. ÖZKAYNAKLAR</b>	(II-9)	5,863,633	206,795	6,070,428	5,416,436	152,683	5,569,119
16.1 Ödenmiş Sermaye		2,204,390	-	2,204,390	2,204,390	-	2,204,390
16.2 Sermaye Yedekleri		694,849	1,626	696,475	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		(62,298)	1,626	(60,672)	(100,521)	(2,126)	(102,647)
16.2.4 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		91,991	-	91,991	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)		(1,009)	-	(1,009)	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		663,073	-	663,073	678,523	-	678,523
16.3 Kâr Yedekleri		2,432,542	205,169	2,637,711	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		1,927,004	205,169	2,132,173	1,425,595	154,809	1,580,404
16.3.4 Diğer Kâr Yedekleri		308,672	-	308,672	315,059	-	315,059
16.4 Kâr veya Zarar		524,713	-	524,713	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		515,216	-	515,216	568,816	-	568,816
16.5 Azınlık Hakkı	(II-10)	7,139	-	7,139	7,990	-	7,990
<b>PASİF TOPLAMI</b>		<b>36,716,216</b>	<b>27,382,632</b>	<b>64,098,848</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**  
**30 EYLÜL 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 Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
<b>A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)</b>		<b>52,298,687</b>	<b>61,147,476</b>	<b>113,446,163</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>5,317,888</b>	<b>7,042,721</b>	<b>12,360,609</b>	<b>4,752,585</b>	<b>6,943,361</b>	<b>11,695,946</b>
1.1 Teminat Mektupları		4,051,053	4,000,211	8,051,264	3,910,749	3,985,049	7,895,798
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		112,628	99,438	212,066	124,446	47,427	171,873
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		318,245	296,633	614,878	345,982	101,790	447,772
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		3,620,180	3,604,140	7,224,320	3,440,321	3,835,832	7,276,153
1.2 Banka Kredileri		-	87,593	87,593	-	271,178	271,178
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri		-	87,593	87,593	-	271,178	271,178
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3 Akreditifler		46	1,619,990	1,620,036	381	1,688,508	1,688,889
1.3.1 Belgili Akreditifler		46	542,869	542,915	381	608,042	608,423
1.3.2 Diğer Akreditifler		-	1,077,121	1,077,121	-	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 Kıymetlerin Satım Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7 Faktoring Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.8 Diğer Garantilerimizden		1,263,766	872,776	2,136,542	839,960	580,709	1,420,669
1.9 Diğer Kefaletlerimizden		3,023	462,151	465,174	1,495	417,917	419,412
<b>II. TAAHHÜTLER</b>	(III-1)	<b>12,759,457</b>	<b>1,892,495</b>	<b>14,651,952</b>	<b>10,230,483</b>	<b>1,318,648</b>	<b>11,549,131</b>
2.1 Cayılamaz Taahhütler		12,759,457	1,892,495	14,651,952	10,230,483	1,318,648	11,549,131
2.1.1 Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		2,001,732	1,852,881	3,854,613	566,850	1,175,708	1,742,558
2.1.2 Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	2,580	2,580	-	101,194	101,194
2.1.3 İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		4,095,641	453	4,096,094	3,853,680	79	3,853,759
2.1.5 Men. Kıymetlerin Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7 Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		2,204,332	-	2,204,332	2,002,630	-	2,002,630
2.1.8 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		25,514	-	25,514	12,503	-	12,503
2.1.9 Kredi Kartı Harcama Limiti Taahhütleri		4,101,206	-	4,101,206	3,545,841	-	3,545,841
2.1.10 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Yg. Taahh.		5,167	-	5,167	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		325,865	36,581	362,446	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>34,221,342</b>	<b>52,212,260</b>	<b>86,433,602</b>	<b>26,865,737</b>	<b>35,220,387</b>	<b>62,086,124</b>
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		8,025,132	201,583	8,226,715	4,200,388	327,712	4,528,100
3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		210,259	201,583	411,842	284,354	327,712	612,066
3.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		7,814,873	-	7,814,873	3,916,034	-	3,916,034
3.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler		26,196,210	52,010,677	78,206,887	22,665,349	34,892,675	57,558,024
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		3,107,153	5,728,280	8,835,433	3,914,050	4,993,564	8,907,614
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		980,763	3,383,236	4,363,999	1,289,744	3,183,977	4,473,721
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		2,126,390	2,345,044	4,471,434	2,624,306	1,809,587	4,433,893
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		17,744,760	36,842,909	54,587,669	9,993,386	18,150,946	28,144,332
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		5,420,767	18,873,256	24,294,023	3,812,213	6,671,784	10,483,997
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		11,264,031	12,692,450	23,956,481	3,969,991	5,955,332	10,365,323
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		500,000	2,665,847	3,165,847	1,085,790	2,578,291	3,664,081
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		559,962	2,611,356	3,171,318	1,125,392	2,505,539	3,630,931
3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		5,344,297	9,438,934	14,783,231	8,757,913	11,748,165	20,506,078
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		2,676,466	4,764,066	7,440,532	3,969,496	6,256,411	10,225,907
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		2,667,831	4,672,161	7,339,992	4,576,617	5,427,292	10,003,909
3.2.3.3 Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	111,800	32,231	144,031
3.2.3.4 Faiz Satım Opsiyonları		-	2,707	2,707	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		-	554	554	-	-	-
<b>B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)</b>		<b>132,176,600</b>	<b>20,935,939</b>	<b>153,112,539</b>	<b>119,812,537</b>	<b>22,597,297</b>	<b>142,409,834</b>
<b>IV. EMANET KIYMETLER</b>		<b>27,434,214</b>	<b>1,736,929</b>	<b>29,171,143</b>	<b>26,419,033</b>	<b>1,712,075</b>	<b>28,131,108</b>
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		1,700,734	20	1,700,754	1,726,150	56	1,726,206
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		15,454,358	417,200	15,871,558	15,714,865	399,512	16,114,377
4.3 Tahsile Alınan Çekler		9,808,809	1,010,653	10,819,462	8,587,081	879,545	9,466,626
4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler		399,234	107,627	506,861	390,735	112,718	503,453
4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	201,429	201,429	103	320,244	320,347
4.6 İhracat Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7 Diğer Emanet Kıymetler		71,079	-	71,079	99	-	99
4.8 Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
<b>V. REHİNLİ KIYMETLER</b>		<b>104,594,893</b>	<b>19,157,872</b>	<b>123,752,765</b>	<b>93,267,521</b>	<b>20,845,763</b>	<b>114,113,284</b>
5.1 Menkul Kıymetler		703,973	10,732	714,705	583,589	19,982	603,571
5.2 Teminat Senetleri		51,770,525	14,170,515	65,941,040	47,924,350	13,954,626	61,878,976
5.3 Emtia		47,383	256,113	303,496	70,351	166,369	236,720
5.4 Varant		-	-	-	-	-	-
5.5 Gayrimenkul		45,528,207	3,300,521	48,828,728	38,664,915	4,912,365	43,577,280
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler		6,544,805	1,419,991	7,964,796	6,024,316	1,792,421	7,816,737
5.7 Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
<b>VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER</b>		<b>147,493</b>	<b>41,138</b>	<b>188,631</b>	<b>125,983</b>	<b>39,459</b>	<b>165,442</b>
<b>BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)</b>		<b>184,475,287</b>	<b>82,083,415</b>	<b>266,558,702</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 – 30 EYLÜL 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE GELİR TABLOLARI**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**III. KONSOLİDE GELİR TABLOSU**

	Dipnot	Bağımsız Sınırlı	Bağımsız	Bağımsız Sınırlı	Bağımsız Sınırlı
		Denetimden	Sınırlı Denetimden	Denetimden	Denetimden
		Geçmiş	Geçmiş	Geçmiş	Geçmiş
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
		01.01-30.09.2014	01.01-30.09.2013	01.07-30.09.2014	01.07-30.09.2013
<b>I. FAİZ GELİRLERİ</b>	<b>(IV-1)</b>	<b>3,938,722</b>	<b>3,067,606</b>	<b>1,351,875</b>	<b>1,041,044</b>
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		3,509,888	2,733,032	1,239,231	924,711
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-	-	-
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		21,515	6,287	6,296	2,802
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		11,272	11,153	1,960	3,884
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		320,820	256,169	91,411	89,125
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		29,235	49,824	9,022	21,272
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-
1.5.2 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		269,838	205,682	77,890	67,633
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		21,747	663	4,499	220
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri	(IV-9)	75,227	60,965	12,977	20,522
<b>II. FAİZ GİDERLERİ</b>	<b>(IV-2)</b>	<b>2,017,864</b>	<b>1,515,814</b>	<b>642,409</b>	<b>561,364</b>
2.1 Mevduata Verilen Faizler		1,672,058	1,266,653	540,821	463,371
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		177,090	169,400	57,544	70,091
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		108,611	27,091	25,746	14,289
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		39,682	22,945	11,634	4,741
2.5 Diğer Faiz Giderleri		20,423	29,725	6,664	8,872
<b>III. NET FAİZ GELİRİ (I - II)</b>		<b>1,920,858</b>	<b>1,551,792</b>	<b>709,466</b>	<b>479,680</b>
<b>IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ</b>		<b>679,962</b>	<b>520,056</b>	<b>249,379</b>	<b>178,558</b>
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		1,001,580	751,090	362,007	262,391
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		90,326	81,778	28,407	25,522
4.1.2 Diğer		911,254	669,312	333,600	236,869
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		321,618	231,034	112,628	83,833
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere Verilen		1,459	1,210	508	422
4.2.2 Diğer		320,159	229,824	112,120	83,411
<b>V. TEMETTÜ GELİRLERİ</b>		<b>1,339</b>	<b>1,761</b>	-	-
<b>VI. TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)</b>	<b>(IV-3)</b>	<b>(242,455)</b>	<b>87,650</b>	<b>(99,921)</b>	<b>(1,774)</b>
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		8,757	46,146	(6,813)	(9,299)
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(341,809)	274,601	210,766	158,156
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		90,597	(233,097)	(303,874)	(150,631)
<b>VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>	<b>(IV-4)</b>	<b>155,530</b>	<b>137,422</b>	<b>53,876</b>	<b>27,488</b>
<b>VIII. FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)</b>		<b>2,515,234</b>	<b>2,298,681</b>	<b>912,800</b>	<b>683,952</b>
<b>IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)</b>	<b>(IV-5)</b>	<b>364,333</b>	<b>409,466</b>	<b>132,237</b>	<b>111,921</b>
<b>X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>	<b>(IV-6)</b>	<b>1,491,212</b>	<b>1,287,605</b>	<b>495,953</b>	<b>431,764</b>
<b>XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)</b>		<b>659,689</b>	<b>601,610</b>	<b>284,610</b>	<b>140,267</b>
<b>XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI</b>		-	-	-	-
<b>XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR</b>		-	-	-	-
<b>XIV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI</b>		-	-	-	-
<b>XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)</b>		<b>659,689</b>	<b>601,610</b>	<b>284,610</b>	<b>140,267</b>
<b>XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI</b>	<b>(IV-7)</b>	<b>(143,806)</b>	<b>(146,248)</b>	<b>(59,678)</b>	<b>(36,652)</b>
16.1 Cari Vergi Karşılığı		(158,891)	(52,857)	(24,936)	(18,049)
16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		15,085	(93,391)	(34,742)	(18,603)
<b>XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)</b>		<b>515,883</b>	<b>455,362</b>	<b>224,932</b>	<b>103,615</b>
<b>XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>		-	-	-	-
18.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
18.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-	-	-
18.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
<b>XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)</b>		-	-	-	-
19.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
19.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
<b>XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)</b>		-	-	-	-
<b>XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>		-	-	-	-
21.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
21.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-	-	-
<b>XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)</b>		-	-	-	-
<b>XXIII. NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)</b>	<b>(IV-8)</b>	<b>515,883</b>	<b>455,362</b>	<b>224,932</b>	<b>103,615</b>
23.1 Grubun Kârı / Zararı		515,216	454,116	224,466	103,238
23.2 Azımlık Payları Kârı / Zararı (-)		667	1,246	466	377
Hisse Başına Kâr / Zarar		0.2337	0.2060	0.1018	0.0464

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 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 01.01-30.09.2014	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-30.09.2013
<b>I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN</b>	<b>64,588</b>	<b>(94,205)</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>(6,379)</b>	<b>37,904</b>
<b>V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)</b>	<b>(41,493)</b>	<b>83,291</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>(19,322)</b>	<b>17,629</b>
<b>IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ</b>	<b>(963)</b>	<b>(1,244)</b>
<b>X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)</b>	<b>(3,569)</b>	<b>43,375</b>
<b>XI. DÖNEM KÂRI/ZARARI</b>	<b>(9,459)</b>	<b>(61,302)</b>
11.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	(9,459)	(61,290)
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	(12)
11.3 Yurtdışındaki 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>(13,028)</b>	<b>(17,927)</b>

(\*) Azınlık Payları dahil edilmiştir

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK - 30 EYLÜL 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 İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı/ Zararı	Geçmiş Dönem Karı/ Zararı	Menkul Değer Değerleme Farkı	Maddi Olmayan Duran Varlık YDF.	Ortaklıklar dan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./Durdurulan F. İlişkin Dur.V.Bir. Değ.F	Azınlık Payları Haric Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak	
<b>I.</b>	<b>Önceki Dönem – 01.01-30.09.2013</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>	<b>Yeni Bakiye (I+II)</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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(136,481)	-	-	-	-	(136,481)	(74)	(136,555)	
6.2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	66,621	-	66,621	-	66,621	
<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 İhraç</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>																		
	-	-	-	-	-	-	-	14,103	-	-	-	-	-	-	-	14,103	-	14,103	
<b>XIX.</b>	<b>Dönem Net Karı veya Zararı</b>																		
	-	-	-	-	-	-	-	-	454,116	-	-	-	-	-	-	454,116	1,246	455,362	
<b>XX.</b>	<b>Kar Dağıtım</b>																		
20.1	-	-	-	-	26,864	-	297,377	163,156	-	(487,397)	-	-	-	-	-	-	(1,397)	(1,397)	
20.2	-	-	-	-	26,864	-	297,377	163,156	-	(487,397)	-	-	-	-	-	-	-	-	
20.3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Dönem Sonu Bakiyesi 30.09.2013</b>																			
<b>(III+IV+V+VI+VII+VIII+IX+X+XI+XII+XIII+XIV+XV+XVI+XVII+XVIII+XIX+XX)</b>		2,204,390	200,262	2,565	-	170,419	-	1,580,404	768,541	454,116	9,497	(80,742)	101,391	527	16,955	-	5,428,325	7,477	5,435,802

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.



**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK - 30 EYLÜL 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 01.01-30.09.2014	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-30.09.2013
<b>A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>		
<b>1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı</b>	<b>1,675,194</b>	<b>1,210,368</b>
1.1.1 Alınan Faizler	3,688,685	2,448,918
1.1.2 Ödenen Faizler	(1,760,048)	(1,307,487)
1.1.3 Alınan Temettüleri	-	55
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar	1,629,047	933,920
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar	250,460	400,531
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	288,648	273,244
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(643,414)	(571,442)
1.1.8 Ödenen Vergiler	(147,030)	(107,343)
1.1.9 Diğer	(1,631,154)	(860,028)
<b>1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim</b>	<b>182,575</b>	<b>(1,680,245)</b>
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net Azalış / (Artış)	522,053	20,244
1.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklarda Net (Artış) / Azalış	-	-
1.2.3 Bankalar Hesabındaki Net Azalış/(Artış)	(35,512)	282,373
1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış)	(5,407,542)	(6,666,824)
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış)	(1,107,010)	(2,268,172)
1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış / (Azalış)	79,591	110,900
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış	4,874,457	4,654,522
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış / (Azalış)	1,553,491	1,854,857
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış / (Azalış)	-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış / (Azalış)	(296,953)	331,855
<b>I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>	<b>1,857,769</b>	<b>(469,877)</b>
<b>B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>		
<b>II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>	<b>428,296</b>	<b>(912,353)</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	(35,473)	(82,174)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	1,563	1,558
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	(3,443,736)	(5,940,496)
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	3,917,777	5,095,686
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	-	-
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	-	24,419
2.9 Diğer	(11,835)	(11,346)
<b>C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>		
<b>III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit</b>	<b>(112,822)</b>	<b>(183,340)</b>
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	814,533	224,015
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	(927,241)	(407,355)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları	-	-
3.4 Temettü Ödemeleri	-	-
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler	(114)	-
3.6 Diğer	-	-
<b>IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi</b>	<b>10,222</b>	<b>57,681</b>
<b>V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış</b>	<b>2,183,465</b>	<b>(1,507,889)</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>4,134,967</b>	<b>2,073,885</b>

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 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. Kamuya açıklanacak finansal tabloların biçim ve içerikleri ile açıklama ve dipnotları 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ” ile eklerine ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır.

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 karşılaştırılabilir olarak verilebilmesi için gerekli sınıflandırmalar yapılmıştır.

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

**Finansal Araçların Kullanım Stratejisi**

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

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

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

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

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

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

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

**Yabancı Para İşlemlerine İlişkin Açıklamalar**

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmiştir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu döviz alış kurlarından değerlemeye tabi tutularak Türk Lirası'na çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır. 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla yabancı para işlemlerin Türk Lirası'na dönüştürülmesinde ve bunların konsolide finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan Euro kur değeri 2.8731 Tam TL, Dolar kur değeri 2.2775 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 6,379 TL tutarındaki negatif kur farkı (31 Aralık 2013: 57,465 TL kur farkı) özkaynaklar altında açılan "Diğer Kar Yedekleri" hesabında muhasebeleştirilmiştir.

**III. Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgiler**

Banka'da TMS/UFRS arasında uygulama farklılığı olmayıp, ortaklıklar tam konsolidasyon yöntemi 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.

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

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

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

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 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)**

**Konsolidasyon Yöntemi ve Kapsamına İlişkin Açıklamalar**

Konsolidasyon kapsamındaki kuruluşların unvanları, ana merkezlerinin bulunduğu yerler:

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

Konsolidasyon kapsamına alınan finansal kuruluşlar için tam konsolidasyon metodu uygulanmıştır.

Bağlı ortaklıklarca kullanılan muhasebe politikalarının Ana Ortaklık Banka'dan farklı olduğu durumda farklılıklar finansal tablolarda önemlilik kriteri dikkate alınarak uyumlaştırılmaktadır. Bağlı ortaklıkların finansal tabloları 30 Eylül 2014, 31 Aralık 2013 ve 30 Eylül 2013 tarihleri itibarıyla hazırlanmıştır.

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

**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; gerçeğe uygun değer ve nakış akış risklerinden korunmak için çeşitli gerçeğe uygun değer ve nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaları yapmaktadır. Riskten korunma amaçlı işlemlerde, Banka işlem tarihinde, riskten korunma aracı ile riskten korunma kalemi arasındaki ilişkiyi, Banka'nın risk yönetim amaçları ve riskten korunma işlemleri ile ilgili stratejileri ile birlikte dökümante etmektedir. Ayrıca Banka, riskten korunma amaçlı kullanılan türev işlemlerin, riskten korunma kalemin gerçeğe uygun değerindeki değişiklikleri etkin ölçüde dengeleyebildiğinin değerlendirmesini düzenli olarak dökümante etmektedir. Riskten korunmanın, riskten korunma muhasebesi şartlarını artık yerine getirmediği durumlarda, etkin faiz oranı yöntemi kullanılan riskten korunma kalemin taşınan değerine yapılan düzeltmeler vadeye kalan süre içerisinde iskonto edilerek gelir tablosuna yansıtılır.

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.

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

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

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

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

**VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar**

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

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

Finansal araçların normal yoldan alım satım işlemleri teslim tarihi ("settlement date") esas alınarak muhasebeleştirilmektedir. Teslim tarihi, bir varlığın Grup'a 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.

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 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)**

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

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

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

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

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

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

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

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 “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılabilecek 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.

Dönem içinde ayrılan karşılıklar “Kredi ve diğer alacaklar karşılığı” hesabında giderleştirilmektedir. Daha önceki dönemlerde karşılık ayrılan alacaklar tahsil edildiğinde ayrılan karşılık hesabından düşülerek “Diğer faaliyet gelirleri” hesabında yansıtılmaktadır. Satış yoluyla aktiften silinen kredilerden elde edilen gelir ektaki finansal tablolarda “Diğer Faaliyet Gelirleri” altında gösterilmektedir.

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 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)**

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

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

TEB Faktoring, 24 Aralık 2013 tarihli ve 28861 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Finansal Kiralama, Faktoring Ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları İle Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik” 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.

30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla, Grup’un 520,312 TL tutarında ters repo işlemi bulunmaktadır (31 Aralık 2013: 245 TL).

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

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 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.

30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla, Grup'un satış amaçlı elde tutulan duran varlığı 94,018 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 5,343 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 – 30 EYLÜL 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 – 30 EYLÜL 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 amortismanına 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. 30 Eylül 2014 itibarıyla kıdem tazminatı yükümlülüğü 125,614 TL'dir (31 Aralık 2013: 89,348 TL).

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 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)**

Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından, 12 Mart 2013 tarih ve 28585 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan “Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı (“TMS 19”) Hakkında Tebliğ (Sıra No: 9)” ile aktüeryal varsayımlardaki değişiklikler ya da aktüeryal varsayım ile gerçekleşen arasındaki farklar nedeniyle oluşan aktüeryal kazanç ve kayıpların muhasebeleştirilmesinde 31 Aralık 2012 tarihinden sonra başlayan hesap dönemleri için uygulanmak üzere değişikliğe gidilmiştir. 1 Ocak - 30 Eylül 2014 ara hesap dönemine ilişkin 15,458 TL aktüeryal kayıp (1 Ocak -30 Eylül 2013: 14,103 TL aktüeryal kazanç) “Diğer Kapsamlı Gelir” olarak finansallarda sınıflandırılmış olup 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla “Diğer Sermaye Yedekleri” altında biriken toplam aktüeryal kayıp 7,105 TL (30 Eylül 2013: 3,136 TL aktüeryal gelir) tutarına ulaşmıştır.

“Genel Bilgiler” altında detayları verilen Ana Ortaklık Banka ile Fortis Bank A.Ş. birleşmesi sonucunda Banka’ya katılan çalışanlar, 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu’nun geçici 20. maddesine göre Mayıs 1964 tarihinde kurulmuş olan “Türk Dış Ticaret Bankası Mensupları Emekli Sandığı” (“Emekli Sandığı”)’nın üyesidir. Emekli Sandığı’nın teknik finansal tabloları Sigorta Murakabe Kanunu’nun 38. maddesi ve bu maddeye istinaden çıkarılan “Aktüerler Yönetmeliği” hükümlerine göre aktüerler siciline kayıtlı bir aktüer tarafından denetlenmektedir. Emekli Sandığı’nın 30 Eylül 2014 itibarıyla 2,216 çalışan ve 954 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 senesinde bulunmasına rağmen karşılanmayan diğer sosyal hakları ve ödemeleri, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edilecektir.

Bu çerçevede Emekli Sandığı’nın, bağımsız bir danışmanlık şirketince ilgili mevzuat hükümleri dikkate alınarak aktüeryal değerlendirilmesi yapılmış olup 30 Haziran 2014 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*

Fortis Bank A.Ş. ile gerçekleşen birleşme sonucunda Banka’ya katılan çalışanların üyesi oldukları ikinci bir vakıf olan Güvenlik Vakfı, Vakfeden Banka Yönetim Kurulu’nca da tasdik edilen Vakıf Olağanüstü Genel Kurulu Kararına istinaden 31 Mart 2014 tarihinde gerekli yasal prosedürlerin tamamlanmasının ardından Vakıf nezdindeki emeklilik taahhütlerini Bireysel Emeklilik Sistemine aktarmıştır. Bu tarihten itibaren Banka’nın Güvenlik Vakfı’na yaptığı katkı payı ödemesi de son bulmuştur.

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 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**

*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.

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

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

*Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü / Aktifi*

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

30 Eylül 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 hesaplanmıştır. Ertelenmiş vergi aktif ve yükümlülükleri konsolide edilen ortaklıkların bireysel finansal tablolarında netleştirilmesi suretiyle ekli finansal tablolara yansıtılmıştır.

Netleştirme sonucunda oluşan net ertelenmiş vergi aktif bilançoda ertelenmiş vergi aktif, net ertelenmiş vergi yükümlülüğü ise ertelenmiş vergi pasifi olarak gösterilmektedir. Ertelenmiş vergi geliri ilişikteki gelir tablosunda ertelenmiş vergi karşılığı satırında gösterilmiş olup bu tutar 15,085 TL'dir (30 Eylül 2013: 93,391TL gideri). Ertelenmiş verginin doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan aşağıdaki tabloda gösterilen kısmı özkaynaklar hesap grubunda yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmektedir.

	<b>Cari dönem</b>	<b>Önceki dönem</b>
Satılmaya hazır menkul değerlerden	(10,802)	34,339
Riskten korunma muhasebesinden	8,299	(16,655)
Aktüeryal kazanç ve kayıplardan	3,864	(3,526)
<b>Toplam</b>	<b>1,361</b>	<b>14,158</b>

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.

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**XVIII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar**

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

Diğer tüm borçlanma maliyetleri, oluştuğu dönemlerde gelir tablosuna kaydedilmektedir.

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

Grup hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç etmemiştir.

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

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

**XX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar**

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

**XXI. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar**

Grup'un kullandığı devlet teşviki bulunmamaktadır.

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

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

Cari Dönem	Bireysel Kurumsal		Kobi		Hazine/ Genel		Toplam
	Bankacılık	Bankacılık	Bankacılığı	Müdürlük	Eliminasyon		
Net faiz gelirleri	273,356	234,495	653,356	759,650	1	1,920,858	
Net ücret ve komisyon geliri ve diğer faaliyet gelirleri	159,849	126,706	272,796	283,134	(6,993)	835,492	
Ticari kar/zarar	82	411	(1,014)	(241,934)	-	(242,455)	
Temettü gelirleri	-	-	-	20,528	(19,189)	1,339	
Kredi ve diğer alacaklar değ. düş. karşılığı (-)	76,157	26,094	127,521	134,561	-	364,333	
Diğer faaliyet giderleri (-)	257,564	56,542	337,440	846,658	(6,992)	1,491,212	
<b>Vergi öncesi kar</b>	<b>99,566</b>	<b>278,976</b>	<b>460,177</b>	<b>(159,841)</b>	<b>(19,189)</b>	<b>659,689</b>	
Vergi karşılığı (-)	-	-	-	143,806	-	143,806	
<b>Net dönem karı</b>	<b>99,566</b>	<b>278,976</b>	<b>460,177</b>	<b>(303,647)</b>	<b>(19,189)</b>	<b>515,883</b>	

Cari Dönem	Bireysel Kurumsal		Kobi		Hazine/ Genel		Toplam
	Bankacılık	Bankacılık	Bankacılığı	Müdürlük	Eliminasyon		
Bölüm Varlıkları	10,616,774	12,276,822	20,056,055	21,203,464	(54,272)	64,098,843	
İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	184,177	(184,172)	5	
<b>Toplam Aktifler</b>	<b>10,616,774</b>	<b>12,276,822</b>	<b>20,056,055</b>	<b>21,387,641</b>	<b>(238,444)</b>	<b>64,098,848</b>	
Bölüm Yükümlülükleri	22,760,271	11,322,748	6,511,014	17,489,015	(54,628)	58,028,420	
Özkaynaklar	-	72,873	301,229	5,880,142	(183,816)	6,070,428	
<b>Toplam Pasifler</b>	<b>22,760,271</b>	<b>11,395,621</b>	<b>6,812,243</b>	<b>23,369,157</b>	<b>(238,444)</b>	<b>64,098,848</b>	

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**XXII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar (devamı)**

Önceki Dönem	Bireysel Kurumsal		Kobi	Hazine/ Genel		Toplam
	Bankacılık	Bankacılık		Müdürlük	Eliminasyon	
Net faiz gelirleri	247,029	211,331	569,916	523,516	-	1,551,792
Net ücret ve komisyon geliri ve diğer faaliyet gelirleri	139,356	129,235	186,401	207,708	(5,222)	657,478
Ticari kar/zarar	(343)	(83)	(981)	89,057	-	87,650
Temettü gelirleri	-	-	-	5,970	(4,209)	1,761
Kredi ve diğer alacaklar değ. düş. karşılığı (-)	99,597	30,315	146,200	133,354	-	409,466
Diğer faaliyet giderleri (-)	211,828	51,760	297,791	731,448	(5,222)	1,287,605
<b>Vergi öncesi kar</b>	<b>74,617</b>	<b>258,408</b>	<b>311,345</b>	<b>(38,551)</b>	<b>(4,209)</b>	<b>601,610</b>
Vergi karşılığı (-)	-	-	-	146,248	-	146,248
<b>Net dönem karı</b>	<b>74,617</b>	<b>258,408</b>	<b>311,345</b>	<b>(184,799)</b>	<b>(4,209)</b>	<b>455,362</b>

Önceki Dönem	Bireysel Kurumsal		Kobi	Hazine/ Genel		Toplam
	Bankacılık	Bankacılık		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>

**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**

Cari yıl itibariyle Grup, önceki dönemlerde "Kredi ve Diğer Alacaklar Karşılığı" altında göstermekte olduğu geçmiş yıllara ait özel karşılıklardan cari dönem iptallerini, tahsili gecikmiş alacak portföy satışından ve buna ilaveten müşterilerden tahsil edilen işlem maliyetlerinden ve aktif satışından elde edilen gelirlerini "Diğer faaliyet gelirleri" hesabında sınıflandırmıştır. Cari dönemdeki bu gösterimle uyum sağlamak amacıyla 30 Eylül 2013 tarihli gelir tablosunda ilgili hesaplar arasında 75,503 TL sınıflandırma işlemi yapılmıştır.

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 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. Grup'un konsolide sermaye yeterliliği standart oranı 30 Eylül 2014 itibarıyla % 13.76 ( 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 – 30 EYLÜL 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-30.09.2014	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	13,458,180	-	1,414	113,173	-	199,262	-	-	57,453	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	347,395	-	-	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	2	-	-	-	-
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	-	-	2,016,389	1,212,406	-	878,704	6,371	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	22,597,120	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	-	-	17,968,727	382,155	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	5,396,909	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	17,215	-	275,939	113,880	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	7,313	-	2,662	1,543,087	2,640,476	5,674	-
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	938,595	-	38,838	-	-	1,137,175	-	-	-	-
<b>Toplam Riske Maruz Varlıklar</b>	<b>14,396,775</b>	<b>-</b>	<b>2,404,036</b>	<b>6,747,016</b>	<b>17,968,727</b>	<b>25,473,019</b>	<b>1,663,338</b>	<b>2,640,476</b>	<b>63,127</b>	<b>-</b>
<b>Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>480,807</b>	<b>3,373,508</b>	<b>13,476,545</b>	<b>25,473,019</b>	<b>2,495,007</b>	<b>5,280,952</b>	<b>157,818</b>	<b>-</b>

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 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>-</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>-</b>
<b>Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar</b>	<b>-</b>	<b>-</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>	<b>-</b>

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 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)	4,059,012	3,685,022	3,861,895	3,488,023
Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	83,849	88,399	70,523	69,240
Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY) (*)	357,590	319,382	337,591	300,586
Özkaynak	7,739,295	7,156,976	7,440,587	6,860,593
Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY)*12.5)*100	13.76	13.99	13.94	14.23
Ana Sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY) *12.5)*100)	10.16	-	10.18	-
Çekirdek Sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY) *12.5)*100)	10.16	-	10.18	-

(\*) 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	3,051,739
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	91,991
Kâr	524,713
Net Dönem Kârı	515,216
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	5,556
<b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>	<b>6,081,743</b>
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(-)	60,672
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	65,503
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	237,697
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-)	-
Kanununun 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>363,872</b>
<b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>	<b>5,717,871</b>

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 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)	227,750
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	41
<b>İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye</b>	<b>227,791</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>İlave Ana Sermaye Toplamı</b>	<b>227,791</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 (-)	227,750
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>5,717,912</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)	1,436,347
Bankanın sermaye artırımlarında kullanılması hissedarlarca taahhüt edilen bankaya rehnedilmiş kaynaklar	-
Genel Karşılıklar	595,447
Üçüncü Kişilerin Katkı Sermayedeki Payları	55
<b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>	<b>2,031,849</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>Katkı Sermaye Toplamı</b>	<b>2,031,849</b>

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 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>7,749,761</b>
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler (-)	9,044
Kanunun 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 çıkarılamayanların net defter değerleri(-)	1,402
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 (-)	20
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>7,739,295</b>
<b>Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar</b>	<b>-</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	57,809

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	-	-	5,556	7,011
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	-	-	-	-
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları	-	-	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler) (*)	1,664,097	1,664,097	1,664,097	1,664,097

(\*) 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 – 30 EYLÜL 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 – 30 EYLÜL 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'ten 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)	227.8	-	493.8	287.3	148.0	359.1	148.0
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	227.8	113.9	502.8	287.3	148.0	359.1	148.0
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 – 30 EYLÜL 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	19,882	19,578
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	1,879	995
Menkul kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	-	-
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	25,082	13,219
(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	951	951
(VII) Karşı Taraf Kredi Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	36,055	35,780
(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)	83,849	70,523
<b>(X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12.5 x VIII) ya da (12.5 x IX)</b>	<b>1,048,113</b>	<b>881,538</b>

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 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, 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla, 7,432,643 TL'si bilanço açık pozisyonundan (31 Aralık 2013: 2,227,237 TL açık pozisyon) ve 7,587,857 TL'si nazım hesap kapalı pozisyonundan (31 Aralık 2013: 2,956,845 TL kapalı pozisyon) oluşmak üzere 155,214 TL net kapalı yabancı para pozisyonu (31 Aralık 2013: 729,608 TL net kapalı) taşımaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın 30 Eylül 2014 tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan belli başlı tam TL cari döviz alış kurları:

	23.09.2014	24.09.2014	25.09.2014	26.09.2014	29.09.2014	30.09.2014
USD	2.2319	2.2345	2.2522	2.2578	2.2744	2.2775
JPY	0.0205	0.0205	0.0207	0.0207	0.0208	0.0208
EURO	2.8732	2.8567	2.8702	2.8656	2.8885	2.8731

Ana Ortaklık Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarının 30 Eylül 2014 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri:

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
USD	2.2083
JPY	0.0206
EURO	2.8463

**Kur riskine duyarlılık:**

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

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

	Döviz kurundaki % değişim	Kar / zarar üzerindeki etki		Özkaynak üzerindeki etki (*)	
		30 Eylül 2014	31 Aralık 2013	30 Eylül 2014	31 Aralık 2013
USD	10 artış	(15,106)	13,286	(12)	60
USD	10 azalış	15,106	(13,286)	12	(60)
EURO	10 artış	48,149	82,628	184	127
EURO	10 azalış	(48,149)	(82,628)	(184)	(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 – 30 EYLÜL 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	1,716,620	4,810,669	919,700	7,446,989
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (****)	103,261	213,001	116,694	432,956
Para Piyasalarından Alacaklar	23,327	21,869	299	45,495
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler (**)	129,442	83,511	6,265	219,218
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)	3,952,829	5,948,798	896,474	10,798,101
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	5	-	5
Maddi Duran Varlıklar	9,183	-	-	9,183
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	1,007	-	-	1,007
Diğer Varlıklar (***)	418,662	184,080	6,076	608,818
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>6,354,331</b>	<b>11,261,933</b>	<b>1,945,508</b>	<b>19,561,772</b>
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar Mevduatı	133,202	205,996	84,256	423,454
Döviz Tevdiat Hesabı (*)	4,265,890	10,441,229	1,010,289	15,717,408
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar (***)	6,668,090	2,718,914	1,117,809	10,504,813
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	185,242	125,604	3,618	314,464
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (***)	22,406	10,877	993	34,276
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>11,274,830</b>	<b>13,502,620</b>	<b>2,216,965</b>	<b>26,994,415</b>
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>(4,920,499)</b>	<b>(2,240,687)</b>	<b>(271,457)</b>	<b>(7,432,643)</b>
<b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>	<b>5,401,987</b>	<b>2,089,623</b>	<b>96,247</b>	<b>7,587,857</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (****)	10,732,785	18,967,439	1,127,565	30,827,789
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (****)	5,330,798	16,877,816	1,031,318	23,239,932
Gayrinakdi Krediler (*****)	2,922,168	3,960,617	159,936	7,042,721
<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 547,125 TL (31 Aralık 2013: 671,360 TL) tutarında kıymetli maden depo hesaplarını da içermektedir.

(\*\*) Krediler, 2,409,713 TL (31 Aralık 2013: 2,508,336 TL) tutarında dövizde endeksli kredi hesaplarını içermektedir.

(\*\*\*) 51,327 TL (31 Aralık 2013: 23,715 TL) dövizde endeksli faktoring alacakları diğer varlıklar satırına eklenirken, 168,194 TL (31 Aralık 2013: 39,826 TL) türev finansal işlem reeskont giderleri, 13,303 TL (31 Aralık 2013: 14,983 TL) genel kredi karşılığı diğer yükümlülükler satırından düşülmüştür. 75 TL (31 Aralık 2013: 931 TL) dövizde endeksli faktoring borçları diğer yükümlülükler satırına eklenmiştir.

(\*\*\*\*) Türev finansal araçlardan alacaklar satırına 939,801 TL (31 Aralık 2013: 626,064 TL), türev finansal araçlardan borçlar satırına da 915,660 TL (31 Aralık 2013: 549,644 TL) tutarlarında vadeli aktif değer ve menkul değerler alım-satım taahhütleri eklenmiştir.

(\*\*\*\*\*) 91,399 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 – 30 EYLÜL 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 metot ile hesaplanmakta ve piyasa riski içinde sermaye yükümlülüğü rakamına dahil edilmektedir.

Faiz oranlarındaki dalgalanmaların yaratacağı etkilerden korunmak risk yönetimi bölümünün birinci önceliğidir. Bu çerçevede durasyon, vade ve duyarlılık analizi, Risk Yönetimi Bölümü tarafından hesaplanarak 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	-	-	-	-	-	8,674,330	8,674,330
Bankalar	812,826	2,008	16,441	-	-	280,329	1,111,604
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	8,829	3,136	116,607	45,139	106,895	626,272	906,878
Para Piyasalarından Alacaklar	520,312	-	-	-	-	-	520,312
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	591,416	418,465	1,856,774	1,017,206	112,467	21,133	4,017,461
Verilen Krediler (*)	14,574,899	2,895,470	7,524,806	14,851,103	4,685,736	454,261	44,986,275
Factoring Alacakları	594,087	303,548	168,649	-	-	6,596	1,072,880
Finansal Kiralama Alacakları	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	196,638	-	115,620	-	-	-	312,258
Diğer Varlıklar	1,267	-	8,818	90,065	73	2,396,627	2,496,850
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>17,300,274</b>	<b>3,622,627</b>	<b>9,807,715</b>	<b>16,003,513</b>	<b>4,905,171</b>	<b>12,459,548</b>	<b>64,098,848</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar Mevduatı	860,755	105,885	31,216	-	-	149,936	1,147,792
Diğer Mevduat	27,596,312	5,322,431	371,580	122,375	662	5,413,326	38,826,686
Para Piyasalarına Borçlar	1,651,570	-	-	-	-	-	1,651,570
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	1,309,490	1,309,490
İhraç Edilen Menkul Değerler	160,383	219,149	217,966	-	-	-	597,498
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	2,376,053	4,894,067	2,504,294	382,945	1,175,401	-	11,332,760
Factoring Borçları	-	-	-	-	-	3,838	3,838
Diğer Yükümlülükler	7,540	19,267	24,889	221,970	6,131	8,949,417	9,229,214
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>32,652,613</b>	<b>10,560,799</b>	<b>3,149,945</b>	<b>727,290</b>	<b>1,182,194</b>	<b>15,826,007</b>	<b>64,098,848</b>
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	6,657,770	15,276,223	3,722,977	-	25,656,970
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(15,352,339)	(6,938,172)	-	-	-	(3,366,459)	(25,656,970)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	3,898,277	725,649	-	-	-	-	4,623,926
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(672,584)	(3,824,574)	(27,500)	-	(4,524,658)
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>(11,454,062)</b>	<b>(6,212,523)</b>	<b>5,985,186</b>	<b>11,451,649</b>	<b>3,695,477</b>	<b>(3,366,459)</b>	<b>99,268</b>

(\*) Ana Ortaklık Banka'ya ait 8,090,893 TL tutarındaki rotatif krediler "1 Aya Kadar" vade dilimi içerisinde, riskten korunma konusu kredilerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerinden dolayı oluşan 4,586 TL tutarındaki gelir reeskontu ise "1-5 Yıl" vade dilimi içerisinde gösterilmiştir.

Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı, 304,448 TL tutarında maddi duran varlıkları, 468,711 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 94,018 TL tutarındaki satış amaçlı elde tutulan varlıkları, 5 TL tutarında mali olmayan birlikte kontrol edilen ortaklıkları, diğer yükümlülükler satırı ise 6,070,428 TL tutarındaki özkaynakları içermektedir.

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 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 – 30 EYLÜL 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	0.03	0.22	-	10.89
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.17	3.93	-	10.08
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	11.24
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	1.09	3.72	-	10.31
Verilen Krediler	3.76	3.89	3.05	12.83
Finansal Kiralama Alacakları	-	-	-	-
Faktoring Alacakları	2.22	2.58	-	12.54
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	-	-	-	12.60
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0.28	0.54	-	5.63
Diğer Mevduat	1.62	1.94	1.75	9.21
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	8.33
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	9.42
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.19	2.05	2.17	8.95
	EURO %	USD %	YEN %	TL %
<b>Önceki Dönem Sonu</b>				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	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 – 30 EYLÜL 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)	787,367	% 10.58
TRY	500	(850,320)	%(11.43)
EURO	(200)	24,024	%0.32
EURO	200	(21,301)	%(0.29)
USD	(200)	74,226	% 1.00
USD	200	(64,730)	%(0.87)
<b>Toplam (Negatif şoklar için)</b>	<b>(800)</b>	<b>885,617</b>	<b>%11.90</b>
<b>Toplam (Pozitif şoklar için)</b>	<b>900</b>	<b>(936,351)</b>	<b>%(12.59)</b>

**Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski**

Ana Ortaklık Banka'nın mali tablolarında 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 – 30 EYLÜL 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	2,559,330	6,115,000	-	-	-	-	-	8,674,330
Bankalar	301,382	791,773	2,008	16,441	-	-	-	1,111,604
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	250,460	131,347	300,163	110,809	114,099	-	906,878
Para Piyasalarından Alacaklar	-	520,312	-	-	-	-	-	520,312
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	20,973	57,549	390	1,664,241	1,475,348	798,800	160	4,017,461
Verilen Krediler (**)	8,777	14,536,150	2,575,313	7,475,878	15,240,757	4,747,709	401,691	44,986,275
Faktoring Alacakları	-	594,087	303,548	168,649	-	-	6,596	1,072,880
Finansal Kiralama Alacakları	-	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-	312,258	-	312,258
Diğer Varlıklar	-	3,957	575	8,963	90,108	73	2,393,174	2,496,850
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>2,890,462</b>	<b>22,869,288</b>	<b>3,013,181</b>	<b>9,634,335</b>	<b>16,917,022</b>	<b>5,972,939</b>	<b>2,801,621</b>	<b>64,098,848</b>
<b>Yükümlülükler</b>								
Bankalar Mevduatı	150,058	852,306	114,212	31,216	-	-	-	1,147,792
Diğer Mevduat	5,956,690	27,055,085	5,320,294	371,580	122,375	662	-	38,826,686
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	2,353,284	3,591,481	3,360,453	455,469	1,572,073	-	11,332,760
Para Piyasalarına Borçlar	-	1,651,570	-	-	-	-	-	1,651,570
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	160,383	219,149	217,966	-	-	-	597,498
Muhtelif Borçlar	3,531	1,294,410	70	124	-	-	11,355	1,309,490
Faktoring Borçları	-	3,838	-	-	-	-	-	3,838
Diğer Yükümlülükler	1,165	1,563,860	212,556	175,965	266,232	10,834	6,998,602	9,229,214
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>6,111,444</b>	<b>34,934,736</b>	<b>9,457,762</b>	<b>4,157,304</b>	<b>844,076</b>	<b>1,583,569</b>	<b>7,009,957</b>	<b>64,098,848</b>
<b>Likidite Açığı</b>	<b>(3,220,982)</b>	<b>(12,065,448)</b>	<b>(6,444,581)</b>	<b>5,477,031</b>	<b>16,072,946</b>	<b>4,389,370</b>	<b>(4,208,336)</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 taahhüt alacaklar gibi bankacılık faaliyetlerinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.

(\*\*) Ana Ortaklık Banka'ya ait 8,090,893TL (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 4,586 TL (31 Aralık 2013: 3,404 TL) tutarındaki gelir reeskontu ise "1-5 Yıl" vade dilimi içerisinde gösterilmiştir.

**Menkul kıymetleştirme pozisyonları:**

Grup 30 Eylül 2014 itibarıyla menkul kıymetleştirme yapmamaktadır (31 Aralık 2013: Yoktur).

**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 rehnin 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 – 30 EYLÜL 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	399,764	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	69,479	1,007	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	2	-	-	-
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	1,897,741	151,676	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	22,597,119	1,022,212	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	13,858,701	406,119	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	2,698,454	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	455,367	244	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	7,616,086	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-
Diğer alacaklar	1,144,943	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>50,737,656</b>	<b>1,581,258</b>	-	-

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 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 teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-
Diğer alacaklar	2,456,593	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 – 30 EYLÜL 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

Ana Ortaklık 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 Ana Ortaklık Banka'nın varlık ve yükümlülüklerinin, ve bilanço dışı işlemlerinin değerini etkileyebilir. Ana Ortaklık 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 – 30 EYLÜL 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 fiyatlama 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:

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

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 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	336,095	610,604	307,324	366,380
TCMB	891,246	6,805,651	324,975	5,792,967
Diğer	-	30,734	-	19,966
<b>Toplam</b>	<b>1,227,341</b>	<b>7,446,989</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	891,246	-	324,975	-
Vadeli Serbest Hesap	-	690,651	-	527,994
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	6,115,000	-	5,264,973
<b>Toplam</b>	<b>891,246</b>	<b>6,805,651</b>	<b>324,975</b>	<b>5,792,967</b>

YP serbest tutar 690,651TL (31 Aralık 2013: 527,994 TL), YP serbest olmayan tutar 6,115,000 TL (31 Aralık 2013: 5,264,973 TL), TP serbest tutar ise 891,246 TL (31 Aralık 2013: 324,975 TL) tutarında zorunlu karşılıktan oluşmaktadır. 30 Eylül 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).

T.C. Merkez Bankası'nın 21 Ekim 2014 tarihli 2014-72 nolu basın duyurusuna istinaden, 2014 yılı Kasım ayından itibaren zorunlu karşılıkların Türk Lirası olarak tutulan kısmına faiz ödenmeye başlanacaktır.

**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: Yoktur.

Serbest depo olarak sınıflandırılan gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıkların defter değeri 132,384 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	80,985	26,493	166,900	11,336
Swap İşlemleri	506,310	71,853	254,056	46,610
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	73,771	15,082	235,910	14,458
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>661,066</b>	<b>113,428</b>	<b>656,866</b>	<b>72,404</b>

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**BEŞİNCİ BÖLÜM**

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

**3. Bankalara ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	623,431	115,942	12,898	56,502
Yurtdışı	55,217	317,014	67,717	323,468
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>678,648</b>	<b>432,956</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.	378,821	-	738,372	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>378,821</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	1,590,067	-	1,097,509	-
Hazine Bonosu	1,615	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1,591,682</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 2,046,958 TL (31 Aralık 2013: 2,573,004 TL)'dir.

b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Borçlanma Senetleri				
Borsada İşlem Gören	3,996,328	-	4,387,870	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-	-	-
Hisse Senetleri				
Borsada İşlem Gören (*)	21,133	-	21,015	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-	-	1,220
Değer Azalma Karşılığı (-)	21,133	-	21,133	19,795
<b>Toplam</b>	<b>4,017,461</b>	<b>-</b>	<b>4,408,885</b>	<b>-</b>

(\*) 31 Aralık 2013'te 1,220 TL tutarında yatırım fonu katılım belgesi içermektedir (30 Eylül 2014: Yoktur).

Grup'un borsada işlem görmeyen tüm satılmaya hazır yatırımları gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirilmekle birlikte, gerçeğe uygun değerinin güvenilir bir şekilde ölçülememesi nedeniyle, söz konusu yatırımların 11,907 TL tutarındaki kısmı maliyet değeri ile kaydedilmiştir (31 Aralık 2013: 10,569 TL).

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 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	614	10	7,130	10
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	89	-	6,540	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	525	10	590	10
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	58,027	-	57,035	-
<b>Toplam</b>	<b>58,641</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			Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	
			Diğer			Diğer
<b>Nakdi Krediler</b>						
<b>İhtisas Dışı Krediler</b>	<b>43,200,945</b>	<b>521,411</b>	-	<b>1,383,639</b>	<b>290,274</b>	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-	-	-
İhracat Kredileri	4,782,929	26,895	-	6,432	4,090	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	966,701	-	-	18	-	-
Tüketici Kredileri(**)	10,918,667	252,634	-	412,903	20,632	-
Kredi Kartları	2,358,564	-	-	85,689	4,654	-
Diğer	24,174,084	241,882	-	878,597	260,898	-
<b>İhtisas Kredileri</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Diğer Alacaklar</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>43,200,945</b>	<b>521,411</b>	-	<b>1,383,639</b>	<b>290,274</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 4,586 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	514,713	286,832
3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar	4,082	3,297
5 Üzeri Uzatılanlar	2,616	145
<b>Toplam</b>	<b>521,411</b>	<b>290,274</b>

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar (*)	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar (*)
0-6 Ay	174,977	224,209
6 Ay- 12 Ay	44,279	7,184
1-2 Yıl	118,889	30,053
2-5 Yıl	157,413	26,731
5 Yıl ve Üzeri	25,853	2,097
<b>Toplam</b>	<b>521,411</b>	<b>290,274</b>

(\*) 28 Mayıs 2011 tarih ve 27947 sayılı Resmî 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 – 30 EYLÜL 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>225,292</b>	<b>10,585,495</b>	<b>10,810,787</b>
Konut Kredisi	3,442	6,117,504	6,120,946
Taşıt Kredisi	5,130	562,617	567,747
İhtiyaç Kredisi	216,720	3,905,003	4,121,723
Diğer	-	371	371
<b>Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli</b>	<b>-</b>	<b>49,976</b>	<b>49,976</b>
Konut Kredisi	-	47,298	47,298
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	2,678	2,678
Diğer	-	-	-
<b>Tüketici Kredileri-YP (**)</b>	<b>15</b>	<b>30,714</b>	<b>30,729</b>
Konut Kredisi	-	9,562	9,562
Taşıt Kredisi	-	9,253	9,253
İhtiyaç Kredisi	15	11,899	11,914
Diğer	-	-	-
<b>Bireysel Kredi Kartları-TP</b>	<b>1,722,137</b>	<b>-</b>	<b>1,722,137</b>
Taksitli	613,415	-	613,415
Taksitsiz	1,108,722	-	1,108,722
<b>Bireysel Kredi Kartları-YP</b>	<b>7,873</b>	<b>-</b>	<b>7,873</b>
Taksitli	853	-	853
Taksitsiz	7,020	-	7,020
<b>Personel Kredileri-TP</b>	<b>5,611</b>	<b>27,296</b>	<b>32,907</b>
Konut Kredisi	-	88	88
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	5,611	27,208	32,819
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredileri-Döviz Endeksli</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredileri-YP</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredi Kartları-TP</b>	<b>21,422</b>	<b>-</b>	<b>21,422</b>
Taksitli	8,531	-	8,531
Taksitsiz	12,891	-	12,891
<b>Personel Kredi Kartları-YP</b>	<b>265</b>	<b>-</b>	<b>265</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	265	-	265
<b>Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi) (*)</b>	<b>406,578</b>	<b>-</b>	<b>406,578</b>
<b>Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)</b>	<b>593</b>	<b>-</b>	<b>593</b>
<b>Toplam</b>	<b>2,389,786</b>	<b>10,693,481</b>	<b>13,083,267</b>

(\*) Kredili mevduat hesabının 3,433 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 – 30 EYLÜL 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>3,814,625</b>	<b>2,407,212</b>	<b>6,221,837</b>
İşyeri Kredisi	104,296	128,531	232,827
Taşıt Kredisi	574,442	304,098	878,540
İhtiyaç Kredisi	3,135,887	1,974,583	5,110,470
Diğer	-	-	-
<b>Taksitli Ticari Kredileri-Dövizde Endeksli</b>	<b>514,465</b>	<b>256,978</b>	<b>771,443</b>
İşyeri Kredisi	7,905	27,651	35,556
Taşıt Kredisi	62,887	78,656	141,543
İhtiyaç Kredisi	443,673	150,671	594,344
Diğer	-	-	-
<b>Taksitli Ticari Kredileri-YP</b>	<b>10,001</b>	-	<b>10,001</b>
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	2,671	-	2,671
İhtiyaç Kredisi	7,330	-	7,330
Diğer	-	-	-
<b>Kurumsal Kredi Kartları-TP</b>	<b>689,558</b>	-	<b>689,558</b>
Taksitli	144,239	-	144,239
Taksitsiz	545,319	-	545,319
<b>Kurumsal Kredi Kartları-YP</b>	<b>2,998</b>	-	<b>2,998</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	2,998	-	2,998
<b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)</b>	<b>1,058,973</b>	-	<b>1,058,973</b>
<b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)</b>	<b>77</b>	-	<b>77</b>
<b>Toplam</b>	<b>6,090,697</b>	<b>2,664,190</b>	<b>8,754,887</b>

e) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	43,786,241	38,569,042
Yurtdışı Krediler	798,343	732,433
<b>Toplam</b>	<b>44,584,584</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	31,099	23,408
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	113,305	88,774
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	524,839	486,659
<b>Toplam</b>	<b>669,243</b>	<b>598,841</b>

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 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:

	<b>III. Grup</b>	<b>IV. Grup</b>	<b>V. Grup</b>
	<b>Tahsil İmkânı</b>	<b>Tahsili Şüpheli</b>	<b>Zarar Niteliğindeki</b>
	<b>Sınırlı Krediler ve</b>	<b>Krediler ve Diğer</b>	<b>Krediler ve</b>
	<b>Diğer Alacaklar</b>	<b>Alacaklar</b>	<b>Diğer Alacaklar</b>
<b>Cari Dönem</b>			
(Özel karşılıklardan önceki brüt tutar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeniden Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	16,253	9,504	3,663
<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:

	<b>III. Grup</b>	<b>IV. Grup</b>	<b>V. Grup</b>
	<b>Tahsil İmkânı</b>	<b>Tahsili Şüpheli</b>	<b>Zarar Niteliğindeki</b>
	<b>Sınırlı Krediler ve</b>	<b>Krediler ve Diğer</b>	<b>Krediler ve Diğer</b>
	<b>Diğer Alacaklar</b>	<b>Alacaklar</b>	<b>Alacaklar</b>
<b>Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>139,393</b>	<b>222,303</b>	<b>579,018</b>
Dönem İçinde İntikal(+)	569,116	5,237	20,964
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	437,977	308,846
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	437,977	308,846	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	91,741	87,386	109,521
Aktiften Silinen (-)	21	27	176,401
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	67,300
Bireysel Krediler	7	10	59,202
Kredi Kartları	14	17	49,899
Diğer	-	-	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>178,770</b>	<b>269,258</b>	<b>622,906</b>
Özel Karşılık (-)	31,099	113,305	524,839
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>147,671</b>	<b>155,953</b>	<b>98,067</b>

Ana Ortaklık Banka'nın tahsili gecikmiş alacak portföyünün 174,635 TL tutarında ve 173,477 TL karşılık ayrılmış bölümü, TURKASSET Varlık Yönetim A.Ş.'ye 19,800 TL bedelle satılmış olup, 26 Ağustos 2014 tarihinde gerekli prosedürlerin tamamlanmasının ardından satış bedeli tahsil edilerek söz konusu tahsili gecikmiş alacaklar kayıtlardan çıkarılmıştır.

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

	<b>III. Grup</b>	<b>IV. Grup</b>	<b>V. Grup</b>
	<b>Tahsil İmkânı</b>	<b>Tahsili Şüpheli</b>	<b>Zarar Niteliğindeki</b>
	<b>Sınırlı Krediler ve</b>	<b>Krediler ve Diğer</b>	<b>Krediler ve Diğer</b>
	<b>Diğer Alacaklar</b>	<b>Alacaklar</b>	<b>Alacaklar</b>
<b>30 Eylül 2014</b>			
Dönem Sonu Bakiyesi	1,206	1,305	99,415
Özel Karşılık (-)	170	269	90,998
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>1,036</b>	<b>1,036</b>	<b>8,417</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 – 30 EYLÜL 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:

	<b>III. Grup</b>	<b>IV. Grup</b>	<b>V. Grup</b>
	<b>Tahsil İmkânı Sınırlı</b>	<b>Tahsili Şüpheli</b>	<b>Zarar Niteliğindeki</b>
	<b>Krediler ve Diğer</b>	<b>Krediler ve Diğer</b>	<b>Krediler ve Diğer</b>
	<b>Alacaklar</b>	<b>Alacaklar</b>	<b>Alacaklar</b>
<b>Cari Dönem (Net)</b>			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	178,770	269,258	622,906
Özel Karşılık Tutarı (-)	31,099	113,305	524,839
<b>Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)</b>	<b>147,671</b>	<b>155,953</b>	<b>98,067</b>
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
<b>Bankalar (Net)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
<b>Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Önceki Dönem (Net)</b>			
Gerçek ve Tüzel Kişilere 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>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
<b>Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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

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

	<b>Cari Dönem</b>		<b>Önceki Dönem</b>	
	<b>TP</b>	<b>YP</b>	<b>TP</b>	<b>YP</b>
Devlet Tahvili	27,761	-	-	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>27,761</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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

	<b>Cari Dönem</b>		<b>Önceki Dönem</b>	
	<b>TP</b>	<b>YP</b>	<b>TP</b>	<b>YP</b>
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men.Değ.	267,511	-	197,274	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>267,511</b>	<b>-</b>	<b>197,274</b>	<b>-</b>

Serbest depo olarak sınıflandırılan vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar 16,986 TL'dir (31 Aralık 2013: 95,682 TL).

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

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Devlet Tahvili	312,258	292,956
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
<b>Toplam</b>	<b>312,258</b>	<b>292,956</b>

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 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	312,258	292,956
Borsada İşlem Görenler	312,258	292,956
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
<b>Toplam</b>	<b>312,258</b>	<b>292,956</b>

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 (*)	19,302	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>312,258</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 – 30 EYLÜL 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
1,647,113	301,228	10,190	57,268	2,797	10,790	8,106	-
1,094,036	72,873	1,196	66,425	-	11,881	10,872	-
129,127	82,113	1,051	10,461	314	5,123	7,828	-
17,739	15,771	422	1,127	78	1,473	2,752	-

(\*) 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla yabancı para yasal finansal tablolarındaki bilanço dönem sonu kuru ile ve gelir tablosu değerlerinin ise dokuz aylık ortalama kur ile çevrilmiş tutarlarıdır. The Economy Bank NV'nin tam konsolide ettiği Stichting Effecten Dienstverlening ve Kronenburg Vastgoed B.V. adında iki bağlı ortaklığı bulunmaktadır.

(\*\*) 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla düzenlenmiş finansal tablolardaki tutarlardır

d.2) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	199,281	173,922
Dönem İçi Hareketler	9,370	25,359
Alışlar	-	25,275
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	9,379	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Artışı/(Azalışı)	(9)	84
<b>Dönem Sonu Değeri</b>	<b>208,651</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.	68,691	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 (*)	359	367
Kronenburg Vastgoed B.V. (*)	52	53
<b>Toplam</b>	<b>208,651</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 – 30 EYLÜL 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	
Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş.	0.1	33.3	11,990	10,158	665	48,469	(45,639)

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	19,268	5	56,899	63
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	79,684	-	55,283	-
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>98,952</b>	<b>5</b>	<b>112,182</b>	<b>63</b>

Ana Ortaklık Banka, 2014 yılı içerisinde nakit akış riskinden korunma muhasebesine konu ettiği swap işlemlerinden 300,000 TL nominal bedelli kısmına ilişkin riskten korunma muhasebesini sonlandırmıştır. 30 Eylül 2014 itibarıyla sonlandırılan söz konusu nakit akış riskinden korunma muhasebesine ilişkin negatif 1,091 TL tutarındaki birikmiş değerleme farkları özkaynaklar altında izlenmeye devam edilmekte olup, bu birikmiş farklar riskten korunma muhasebesindeki riskten korunan 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	
	TP	YP	TP	YP
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	50,073		67,064	
Elden Çıkarılanlar (-)	36,531		37,801	
Değer Düşüşü (-)	936		5,463	
Amortisman Bedeli (-)	1,805		2,173	
Dönem Sonu Maliyet	98,150		86,505	
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	4,132		3,288	
<b>Kapanış Net Defter Değeri</b>	<b>94,018</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 (*)	730,851	364,267	659,865	451,690
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-
Özel Karşılıklar (-)	21,405	833	18,027	841
<b>Toplam</b>	<b>709,446</b>	<b>363,434</b>	<b>641,838</b>	<b>450,849</b>

(\*) 28,834 TL (31 Aralık 2013: 24,416 TL) tutarındaki değer düşüklüğüne uğramış faktoring alacaklarını içermektedir.

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 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	885,154	-	3,424,928	8,329,488	266,301	28,833	28,818	-	12,963,522
Döviz Tevdiat Hesabı	2,643,026	-	2,524,899	9,332,549	214,373	226,174	229,262	-	15,170,283
Yurtiçinde Yer. K.	1,991,028	-	2,089,409	8,964,389	166,360	118,657	109,856	-	13,439,699
Yurtdışında Yer.K	651,998	-	435,490	368,160	48,013	107,517	119,406	-	1,730,584
Resmi Kur. Mevduatı	341,679	-	851	17,312	8,171	-	-	-	368,013
Tic. Kur. Mevduatı	1,752,197	-	1,044,304	3,591,081	95,273	10,314	15,730	-	6,508,899
Diğ. Kur. Mevduatı	45,512	-	29,125	1,419,758	1,774,105	301	43	-	3,268,844
Kıymetli Maden DH	289,122	-	77,776	156,107	8,298	15,822	-	-	547,125
Bankalar Mevduatı	150,058	-	768,134	148,542	2,031	76,956	2,071	-	1,147,792
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	45	-	43,098	-	2,031	8,501	2,071	-	55,746
Yurtdışı Bankalar	31,529	-	725,036	148,542	-	68,455	-	-	973,562
Katılım Bankaları	118,484	-	-	-	-	-	-	-	118,484
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>6,106,748</b>	<b>-</b>	<b>7,870,017</b>	<b>22,994,837</b>	<b>2,368,552</b>	<b>358,400</b>	<b>275,924</b>	<b>-</b>	<b>39,974,478</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	6,920,027	5,759,987	5,697,140	6,148,459
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	1,388,698	1,097,403	6,298,285	4,162,071
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ. H.	194,706	282,197	307,537	327,503
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>8,503,431</b>	<b>7,139,587</b>	<b>12,302,962</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 – 30 EYLÜL 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	212,775	208,053
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	1,168,080	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	27,974	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	44,116	13,781	56,913	5,435
Swap İşlemleri	218,755	173,830	233,404	32,373
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	62,467	6,948	147,561	7,145
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>325,338</b>	<b>194,559</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	485,015	186,680	231,503	220,561
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	342,932	8,516,478	833,644	6,696,839
<b>Toplam</b>	<b>827,947</b>	<b>8,703,158</b>	<b>1,065,147</b>	<b>6,917,400</b>

Grup'un 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla dahil olduğu risk grubundan kullandığı kredilerin toplamı 4,682,136 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	567,527	8,292,455	754,335	6,435,764
Orta ve Uzun Vadeli	260,420	410,703	310,812	481,636
<b>Toplam</b>	<b>827,947</b>	<b>8,703,158</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	597,498	-	507,046	-
Tahviller	-	-	203,230	-
<b>Toplam</b>	<b>597,498</b>	<b>-</b>	<b>710,276</b>	<b>-</b>

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 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 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.

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 14 Mart 2014 tarihinde ihraç ettiği, 278,941 TL nominal değerli, 132 gün vadeli, 23 Temmuz 2014 vade bitiş tarihli ve basit faizi % 10.98568; yıllık bileşik faizi % 11.37477 olan bono, Borsa Tahvil ve Bono Piyasası'nda (kot içi) "TRQTEBK71417" ISIN kodu ile işlem görmeye başlamıştır.

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.

Ana Ortaklık Banka'nın 3 Haziran 2014 tarihlerinde ihraç ettiği 248,454 TL nominal değerli, 176 gün vadeli, 26 Kasım 2014 vade bitiş tarihli ve basit faizi %9.10674; yıllık bileşik faizi %9.32169 olan bono, Borsa Tahvil ve Bono Piyasası'nda (kot içi) "TRQTEBKK1418" ISIN kodu ile işlem görmeye başlamıştır.

Ana Ortaklık Banka'nın 15 Eylül 2014 tarihlerinde ihraç ettiği 228,205 TL nominal değerli, 173 gün vadeli, 04 Mart 2015 vade bitiş tarihli ve basit faizi % 9.42573; yıllık bileşik faizi % 9.65978 olan bono, Borsa Tahvil ve Bono Piyasası'nda (kot içi) "TRQTEBK31510" ISIN kodu ile işlem görmeye başlamıştır.

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

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 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)**

d) Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar:

30 Eylül 2014 tarihinde sona eren dönemde 136,291 TL (30 Eylül 2013: 118,286 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	6,721	-	15,616	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	198,823	-	53,822	-
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>205,544</b>	<b>-</b>	<b>69,438</b>	<b>-</b>

Ana Ortaklık Banka, 2014 yılı içerisinde nakit akış riskinden korunma muhasebesine konu ettiği swap işlemlerinden 300,000 TL nominal bedelli kısmına ilişkin riskten korunma muhasebesini sonlandırmıştır. 30 Eylül itibarıyla sonlandırılan söz konusu nakit akış riskinden korunma muhasebesine ilişkin negatif 1,091 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:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	484,806	416,552
Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	18,510	37,730
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	45,956	60,270
Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	8,514	7,809
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	32,758	29,212
Diğer	4,903	3,034
<b>Toplam</b>	<b>595,447</b>	<b>554,607</b>

b) Dövizde endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları: Dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıkları 97,472 TL (31 Aralık 2013: 83,440 TL) olup, bilançoda krediler kaleminden netleştirilmiştir.

c) İzin, prim, kıdem ve sağlık tazminatlarına ilişkin yükümlülükler:

Grup, 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla 26,048 TL (31 Aralık 2013: 26,725 TL) tutarındaki izin karşılığını, 125,614 TL (31 Aralık 2013: 89,348 TL) kıdem tazminatı karşılığını, 67,233 TL (31 Aralık 2013: 72,177 TL) tutarındaki Grup personeline ödenecek prim ve 1,350 TL (31 Aralık 2013: Yoktur) sağlık gider karşılıkları 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 aşımına sebep olan alt hesapların isim ve tutarları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tazmin Edilmemiş ve Nakde Dönüşmemiş Gayrinakdi Krediler için Ayrılan Karşılık	41,746	34,791
Grup Aleyhine Açılan Davalar için Ayrılan Karşılık	37,382	35,796
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Karşılığı	22,273	12,204
Diğer	13,306	18,783
<b>Toplam</b>	<b>114,707</b>	<b>101,574</b>

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 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	25,272	15,169
Menkul Sermaye İradı Vergisi	25,804	26,948
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	1,984	1,804
BSMV	34,078	29,518
Kambiyo Muameleleri Vergisi	16	15
Ödenecek Katma Değer Vergisi	858	6,435
Diğer(*)	16,529	17,088
<b>Toplam</b>	<b>104,541</b>	<b>96,977</b>

(\*) Diğer kaleminin 13,427 TL (31 Aralık 2013: 12,436 TL) tutarındaki kısmı ücretlerden kesilen gelir vergisi, 1,385 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	5,284	4,646
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	6,132	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	472	430
İşsizlik Sigortası-İşveren	745	652
Diğer	-	-
<b>Toplam</b>	<b>12,633</b>	<b>11,138</b>

c) Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar: Grup'un 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi borcu 268 TL' dir (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 – 30 EYLÜL 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	(62,298)	1,626	(100,521)	(2,126)
Kur Farkı	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>(62,298)</b>	<b>1,626</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 2013 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 2013 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. 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla bu menkul kıymetlere ilişkin özkaynaklar altında izlenen toplam değerleme farkı negatif 32,568 TL (31 Aralık 2013: 36,973 TL)' dir.

**10. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar:** 30 Eylül 2014 itibarıyla Grup özkaynaklarının azınlık paylarına ait olan kısmı 7,139 TL'dir (31 Aralık 2013: 7,990 TL).

**11. Faktoring borçlarına ilişkin açıklamalar:** 30 Eylül 2014 itibarıyla Grup'un 3,838 TL faktoring borcu bulunmaktadır (31 Aralık 2013: 8,012 TL).

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 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>
Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	4,101,206	3,545,841
Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	4,096,094	3,853,759
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	3,854,613	1,742,558
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	2,204,332	2,002,630
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	25,514	12,503
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizm. İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	5,167	4,451
Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri	2,580	101,194
Diğer Cayılamaz Taahhütler	362,446	286,195
<b>Toplam</b>	<b>14,651,952</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	1,620,036	1,688,889
Banka kabul kredileri	87,593	271,178
Diğer garantiler	2,136,542	1,420,669
Diğer kefaletler	465,174	419,412
<b>Toplam</b>	<b>4,309,345</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	5,390,035	5,333,081
Avans teminat mektupları	1,124,371	1,159,907
Geçici teminat mektupları	430,877	477,487
Gümrüklere verilen teminat mektupları	343,585	377,222
Diğer teminat mektupları	762,396	548,101
<b>Toplam</b>	<b>8,051,264</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	731,458	782,270
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	77,184	7,209
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	654,274	775,061
Diğer Gayrinakdi Krediler	11,629,151	10,913,676
<b>Toplam</b>	<b>12,360,609</b>	<b>11,695,946</b>

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 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	1,935,617	117,288	1,322,986	108,455
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	1,294,536	137,544	1,146,580	132,326
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	24,903	-	22,685	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>3,255,056</b>	<b>254,832</b>	<b>2,492,251</b>	<b>240,781</b>

(\*) Nakdi kredilere ilişkin 95,332 TL (30 Eylül 2013: 93,316 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	17,692	148	2,678	242
Yurtdışı Bankalardan	2,811	864	2,457	910
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>20,503</b>	<b>1,012</b>	<b>5,135</b>	<b>1,152</b>

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	28,319	916	49,130	694
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	267,430	2,408	204,970	712
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	21,747	-	205	458
<b>Toplam</b>	<b>317,496</b>	<b>3,324</b>	<b>254,305</b>	<b>1,864</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	11,465	3,829	6,955	4,308
Yurtdışı Bankalara	38,898	112,699	60,402	88,226
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	10,199	-	9,509
<b>Toplam</b>	<b>50,363</b>	<b>126,727</b>	<b>67,357</b>	<b>102,043</b>

(\*) Nakdi kredilere ilişkin 3,936 TL (30 Eylül 2013: 3,132 TL) tutarında ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

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

Bu tutarlar konsolide finansal tablolarda elimine edilmiştir.

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 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	39,682	-	22,945	-
<b>Toplam</b>	<b>39,682</b>	<b>-</b>	<b>22,945</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	1,214	14,933	92	-	754	89	-	17,082
Tasarruf Mevduatı	229	234,908	588,301	35,244	1,974	1,753	-	862,409
Resmi Mevduat	-	95	1,166	3,079	-	-	-	4,340
Ticari Mevduat	5	77,713	269,099	25,368	604	32	-	372,821
Diğer Mevduat	-	8,333	140,905	73,731	553	1,037	-	224,559
7 Gün İhbarlı Mevduat								
<b>Toplam</b>	<b>1,448</b>	<b>335,982</b>	<b>999,563</b>	<b>137,422</b>	<b>3,885</b>	<b>2,911</b>	<b>-</b>	<b>1,481,211</b>
<b>Yabancı Para</b>								
Döviz Tevdiat Hesabı	275	26,176	142,037	6,672	3,575	7,727	-	186,462
Bankalar Mevduatı	23	144	992	88	13	-	-	1,260
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	819	1,977	56	273	-	-	3,125
<b>Toplam</b>	<b>298</b>	<b>27,139</b>	<b>145,006</b>	<b>6,816</b>	<b>3,861</b>	<b>7,727</b>	<b>-</b>	<b>190,847</b>
<b>Genel Toplam</b>	<b>1,746</b>	<b>363,121</b>	<b>1,144,569</b>	<b>144,238</b>	<b>7,746</b>	<b>10,638</b>	<b>-</b>	<b>1,672,058</b>

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Kar</b>	<b>10,468,823</b>	<b>6,545,711</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	40,554	115,259
Türev Finansal İşlemlerden (*)	3,120,642	2,303,801
Kambiyo İşlemlerinden Kar (**)	7,307,627	4,126,651
<b>Zarar (-)</b>	<b>10,711,278</b>	<b>6,458,061</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	31,797	69,113
Türev Finansal İşlemlerden Zarar (*)	3,462,451	2,029,200
Kambiyo İşlemlerinden Zarar (**)	7,217,030	4,359,748

(\*) Riskten korunma amaçlı işlemlerin kur değişimlerinden kaynaklanan net zarar 40,950 TL' dir (30 Eylül 2013: 46,399 TL net kar).

(\*\*) Türev finansal işlemlerden kar/zarar hesapları içerisinde kur değişimlerinden kaynaklanan 75,137 TL (30 Eylül 2013: 101,171 TL kambiyo gideri) tutarında net kambiyo geliri bulunmaktadır.

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

Grup'un diğer faaliyet gelirleri esas olarak, önceki yıllarda özel karşılık yoluyla gider hesaplarına intikal ettirilen 75,883 TL (30 Eylül 2013: 67,795 TL) karşılık iptallerinden 19,725 TL (30 Eylül 2013: 7,708 TL) tahsili gecikmiş alacak portföy satışından ve buna ilaveten müşterilerden tahsil edilen işlem maliyetlerinden ve aktif satışından elde edilen gelirlerinden oluşmaktadır.

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 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	321,504	262,576
III. Grup Kredi ve Alacaklar	84,978	68,001
IV. Grup Kredi ve Alacaklar	104,157	87,635
V. Grup Kredi ve Alacaklar	132,369	106,940
Genel Karşılık Giderleri	41,129	138,102
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	1,700	8,788
<b>Toplam</b>	<b>364,333</b>	<b>409,466</b>

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

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Personel Giderleri	643,414	571,442
Kıdem Tazminatı Karşılığı	27,140	19,873
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	62,680	51,044
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	19,903	10,636
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	936	1,573
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	1,805	1,682
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	507,131	456,607
Faaliyet Kiralama Giderleri	136,291	118,286
Bakım ve Onarım Giderleri	19,461	16,594
Reklam ve İlan Giderleri	52,678	57,436
Diğer Giderler	298,701	264,291
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	56	1,071
Diğer(*)	228,147	173,677
<b>Toplam</b>	<b>1,491,212</b>	<b>1,287,605</b>

(\*) Diğer faaliyet giderleri içerisinde 39,755 TL (30 Eylül 2013: 30,078 TL) tutarında Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ödenen primler, 60,890 TL (30 Eylül 2013: 60,736 TL) tutarında ödenen diğer vergi ve harçlar yer almaktadır.

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 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) 30 Eylül 2014 itibarıyla sürdürülen faaliyetlerden dolayı hesaplanan cari vergi gideri 158,891TL (30 Eylül 2013: 52,857 TL vergi gideri). Ertelenmiş vergi geliri 15,085 TL (30 Eylül 2013: 93,391TL ertelenmiş vergi gideri) olup, durdurulan faaliyetlerden dolayı hesaplanan cari ve ertelenmiş vergi geliri/gideri bulunmamaktadır (30 Eylül 2013: Yoktur ).
- b) Sürdürülen faaliyetlerden dolayı geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri 15,085 TL (30 Eylül 2013: 93,391 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>659,689</b>	<b>601,610</b>
<b>İlaveler</b>	<b>64,736</b>	<b>160,515</b>
Kanunen kabul edilmeyen giderler	17,939	19,314
Genel kredi karşılığı provizyonları	42,758	138,665
Farklı vergi oranının etkisi	2,912	2,536
Diğer	1,127	-
<b>İndirimler</b>	<b>(5,135)</b>	<b>(30,883)</b>
Alınan kar payları	(1,206)	(1,672)
Diğer	(3,929)	(29,211)
<b>Mali Kar/ (Zarar)</b>	<b>719,290</b>	<b>731,242</b>
Kurumlar vergisi oranı	%20	%20
<b>Hesaplanan vergi</b>	<b>143,858</b>	<b>146,248</b>
Önceki yıl vergi hesabı düzeltme etkisi	(52)	-
<b>Vergi gideri</b>	<b>143,806</b>	<b>146,248</b>

30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla Grup'un cari vergi gideri 158,891 TL (30 Eylül 2013: 52,857 TL vergi gideri), geçici farklar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi geliri ise 15,085 TL (30 Eylül 2013: 93,391TL vergi gideri) olup mali tablolara yansıtılan net vergi gideri 143,806 TL (30 Eylül 2013: 146,248 TL vergi gideri)' dir.

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

- a) Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması bankanın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı: Yoktur (30 Eylül 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 (30 Eylül 2013: Yoktur).
- c) Azınlık paylarına ait kâr/zarar:

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Azınlık paylarına ait kâr/zarar (*)	667	1,246

(\*) Özkaynakların altında muhasebeleşen azınlık paylarına ait kar 28 TL'dir. (30 Eylül 2013: 74 TL zarar)

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 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	66,274	60,552
Diğer	8,953	413
<b>Toplam</b>	<b>75,227</b>	<b>60,965</b>

<b>Diğer alınan ücret ve komisyonlar</b>	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Kart ücret ve komisyonları	492,251	327,545
Sigorta komisyonları	60,804	37,574
İstihbarat ücret ve komisyonları	53,126	44,888
Aracılık komisyonlarından alınan	28,410	28,796
Takas masraf karş., eft, swift, acente komisyonları	27,585	23,653
Fon yönetim komisyonları	23,523	27,231
Havale komisyonları	22,639	20,573
Muhabirlerden alınan ücret ve komisyonlar	3,718	4,393
Danışmanlık komisyonları	1,356	1,578
Diğer	197,842	153,081
<b>Toplam</b>	<b>911,254</b>	<b>669,312</b>

<b>Diğer verilen ücret ve komisyonlar</b>	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Kart nedeniyle ödenen ücret ve komisyonlar	247,131	161,414
Muhabirlere verilen ücret ve komisyonlar	19,292	15,861
Takas masraf karş., eft, swift, acente komisyonları	16,664	8,342
Diğer	37,072	44,207
<b>Toplam</b>	<b>320,159</b>	<b>229,824</b>

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 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 30 Eylül 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	-	-	36,153	10	67,017	395,053
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	1,059	97	1,200	239

Yukarıda belirtilen tutarlar içinde Grup'un doğrudan ve dolaylı ortaklıklarında 35,539 TL ve risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişilerde de 3,167 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	-	-	2,034	29	1,032	378

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	-	-	1,258,224	1,221,029	409,447	672,711
Mevduat Faiz Gideri	-	-	26,326	21,207	17,708	7,021

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	-	-	20,916,591	11,389,136	443,530	664,232
Toplam Kâr / Zarar	-	-	(71,410)	(16,143)	(826)	(1)
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	480,718	830,956	-	-
Dönem Sonu	-	-	255,000	480,718	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	(24,209)	29,339	-	-

d) 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla Grup'un Yönetim Kurulu ve Genel Müdür Yardımcılarına ödenen ücret ve ikramiye toplam tutarı 33,290 TL (30 Eylül 2013: 27,469 TL)'dir.

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 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. Pascal Alfred J. Gilliard 22 Ekim 2014 tarihinden geçerli olmak üzere Ana Ortaklık Banka'nın Grup Risk Yönetimi Başkanı görevine atanmıştır.
- ii. Ömer Abidin Yenidoğan 22 Ekim 2014 tarihinden geçerli olmak üzere Ana Ortaklık Banka'nın Kurumsal Yatırım Bankacılığı Grup Başkan Vekili ve Genel Müdür Yardımcısı görevine atanmıştır.
- iii. Ana Ortaklık Banka'nın 21 Ekim 2014 tarih ve 5132/147 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Bahreyn'de Ticaret Sicili'ne 50046-1 sayı ile kayıtlı bulunan Türk Ekonomi Bankası A.Ş. Bahreyn Şubesi'nin kapatılmasına ve bu amaçla kapanış işlemlerine başlanmasına karar verilmiştir.
- iv. Ana Ortaklık Banka'nın 21 Ekim 2014 tarihinde ihraç ettiği 150,000 TL nominal değerli, 176 gün vadeli, 15 Nisan 2015 vade bitiş tarihli ve basit faizi %9.58505; yıllık bileşik faizi %9.82318 olan bono, Borsa Tahvil ve Bono Piyasası'nda (kot içi) "TRQTEBK41519" ISIN kodu ile işlem görmeye başlamıştır.
- v. Ana Ortaklık Banka'nın 21 Ekim 2014 tarihinde ihraç ettiği 50,000 TL nominal değerli, 302 gün vadeli, 19 Ağustos 2015 vade bitiş tarihli ve basit faizi %9.80483; yıllık bileşik faizi %9.88609 olan bono, Borsa Tahvil ve Bono Piyasası'nda (kot içi) "TRQTEBK81515" ISIN kodu ile işlem görmeye başlamıştır.

**ALTINCI BÖLÜM**

**DİĞER AÇIKLAMALAR**

**SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU**

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

Grup'un kamuya açıklanan konsolide finansal tablo ve dipnotları Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 31 Ekim 2014 tarihli sınırlı bağımsız denetim raporu konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

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

Yoktur.