

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

**1 OCAK - 31 ARALIK 2014 HESAP DÖNEMİNE AİT
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU,
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR
VE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**



BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

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

Türk Ekonomi Bankası A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide gelir tablosu, nakit akış tablosu, özkaynak değişim tablosu ve önemli muhasebe politikaları ile diğer açıklayıcı notların bir özetini denetlemiş bulunuyoruz.

Banka Yönetim Kurulunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:

Banka Yönetim Kurulu, rapor konusu konsolide finansal tabloların 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerinin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ve Türkiye Muhasebe Standartları ile Türkiye Finansal Raporlama Standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile BDDK tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak ve hata ya da suistimal dolayısıyla önemlilik arzeden ölçüde yanlış bilgi içermeyecek şekilde hazırlanmasını ve sunulmasını sağlayacak bir iç kontrol sistemi oluşturulması, uygun muhasebe politikalarının seçilmesi ve uygulanmasından sorumludur.

Yetkili Denetim Kuruluşunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:

Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, denetlenen finansal tablolar üzerinde görüş bildirmektir. Bağımsız denetimimiz, 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankalarda Bağımsız Denetim Gerçekleştirecek Kuruluşların Yetkilendirilmesi ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik ve Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na uyumlu olarak gerçekleştirilmiştir. Finansal tabloların önemlilik arzedecek ölçüde bir hata içermediğine ilişkin makul güvence sağlayacak şekilde bağımsız denetim planlanmış ve gerçekleştirilmiştir. Bağımsız denetimde; finansal tablolarda yer alan tutarlar ve finansal tablo açıklama ve dipnotları hakkında denetim kanıtı toplamaya yönelik denetim teknikleri uygulanmış; bu teknikler istihdam ettiğimiz bağımsız denetçilerin insiyatifine bırakılmış, ancak, duruma uygun denetim teknikleri, finansal tabloların hazırlanması ve sunumu sürecindeki iç kontrollerin etkinliği dikkate alınarak ve uygulanan muhasebe politikalarının uygunluğu değerlendirilerek belirlenmiştir. Aşağıda belirtilen bağımsız denetim görüşünün oluşturulması için yeterli ve uygun denetim kanıtı sağlanmıştır.



Bağımsız Denetçi Görüşü:

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, Türk Ekonomi Bankası A.Ş.'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37 ve 38'inci maddeleri gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, genelge ve açıklamalara uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

1. 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Banka'nın 1 Ocak - 31 Aralık 2014 hesap döneminde defter tutma düzeninin, TTK ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.
2. TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve istenen belgeleri vermiştir.

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


Zeynep Uras, SMMM
Sorumlu Denetçi



İstanbul, 5 Şubat 2015



TEB
BNP PARIBAS ORTAKLIĞI

TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş.
Genel Müdürlük
TEB Kampüs C ve D Blok Saray Mah.
Sokullu Cad. No: 7A - 7B Ümraniye 34768 İSTANBUL
Tel : (0216) 635 35 35
Faks : (0216) 636 36 36
Ticaret Sicil No: 189356
www.teb.com.tr

**TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş.'NİN 31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
YIL SONU KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU**

Adres : Saray Mahallesi Sokullu Caddesi No:7/A – 7/B
Ümraniye 34768 - İstanbul
Telefon : (0 216) 635 35 35
Faks : (0 216) 636 36 36
Elektronik site adresi : www.teb.com.tr
Elektronik posta adresi : yatirimciiliskileri@teb.com.tr

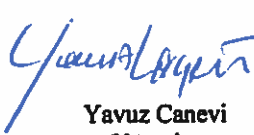
Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen “Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ”e göre hazırlanan yıl sonu konsolide finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır:


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

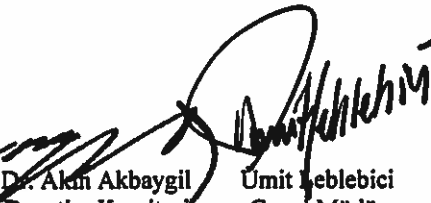
Bu finansal rapor çerçevesinde finansal tabloları konsolide edilen bağlı ortaklıklarımız, iştiraklerimiz ve birlikte kontrol edilen ortaklıklarımız aşağıdadır:

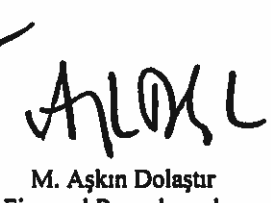
| | Bağlı Ortaklıklar | İştirakler | Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar |
|---|------------------------------------|------------|-------------------------------------|
| 1 | The Economy Bank N.V. | - | - |
| 2 | Stichting Effecten Dienstverlening | - | - |
| 3 | Kronenburg Vastgoed B.V. | - | - |
|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

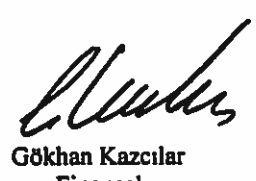
Bu raporda yer alan konsolide finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlar ile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

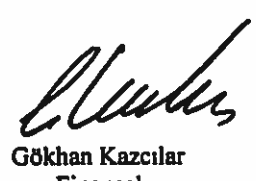

Yavuz Canevi
Yönetim Kurulu Başkanı


Jean-Milan
Charles Dominique
Givadinovitch
Denetim Komitesi Başkanı


Dr. Akın Akbaygil
Denetim Komitesi Başkanı Vekili


Umit Leblebici
Genel Müdür


M. Aşkın Dolandır
Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı


Gökhan Kazıcılar
Finansal Raporlamadan Sorumlu Direktör

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

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

İÇİNDEKİLER

Sayfa No

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

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

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolar

| | | |
|------|--|----|
| I. | Konsolide bilanço | 6 |
| II. | Konsolide nazım hesaplar tablosu | 8 |
| III. | Konsolide gelir tablosu | 9 |
| IV. | Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin konsolide tablo | 10 |
| V. | Konsolide özkaynak değişim tablosu | 11 |
| VI. | Konsolide nakit akış tablosu | 13 |
| VII. | Konsolide kar dağıtım tablosu | 14 |

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

| | | |
|--------|---|----|
| I. | Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar | 15 |
| II. | Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar | 15 |
| III. | Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu | 16 |
| IV. | Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar | 17 |
| V. | Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar | 18 |
| VI. | Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar | 18 |
| VII. | Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar | 18 |
| VIII. | Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar | 20 |
| IX. | Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar | 20 |
| X. | Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar | 20 |
| XI. | Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar | 21 |
| XII. | Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar | 21 |
| XIII. | Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar | 22 |
| XIV. | Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar | 23 |
| XV. | Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar | 23 |
| XVI. | Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar | 23 |
| XVII. | Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar | 25 |
| XVIII. | Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar | 26 |
| XIX. | İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar | 26 |
| XX. | Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar | 26 |
| XXI. | Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar | 26 |
| XXII. | Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar | 26 |
| XXIII. | Diğer hususlara ilişkin açıklamalar | 27 |
| XXIV. | Sınıflandırmalar | 27 |

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Konsolide Bazda Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

| | | |
|-------|--|----|
| I. | Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar | 28 |
| II. | Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar | 36 |
| III. | Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklamalar | 47 |
| IV. | Konsolide operasyonel riske ilişkin açıklamalar | 49 |
| V. | Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar | 50 |
| VI. | Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar | 52 |
| VII. | Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar | 55 |
| VIII. | Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar | 61 |
| IX. | Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar | 62 |

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

| | | |
|-------|---|-----|
| I. | Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar | 63 |
| II. | Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar | 79 |
| III. | Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar | 87 |
| IV. | Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 92 |
| V. | Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 97 |
| VI. | Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklamalar | 98 |
| VII. | Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar | 99 |
| VIII. | Ana Ortaklık Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube ve iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar | 100 |
| IX. | Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar | 100 |

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

| | | |
|----|--|-----|
| I. | Ana Ortaklık Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar | 100 |
|----|--|-----|

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporu

| | | |
|-----|---|-----|
| I. | Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar | 100 |
| II. | Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar | 100 |

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

BİRİNCİ BÖLÜM
GENEL BİLGİLER

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

Türk Ekonomi Bankası Anonim Şirketi ("Banka" veya "TEB"), Kocaeli Halk Bankası T.A.Ş. ünvanı altında 1927 yılında Kocaeli'de kurulmuş mahalli bir banka iken, 1982 yılında Çolakoğlu Grubu tarafından satın alınmış ve ünvanı Türk Ekonomi Bankası A.Ş. olarak değiştirilerek merkezi İstanbul'a alınmıştır. 10 Şubat 2005 tarihinde TEB'in ana ortağı olan TEB Holding A.Ş. hisselerinin %50'si BNP Paribas'a devredilmiştir. Devir sonucunda BNPP TEB'de %42.125 oranında dolaylı pay sahibi olmuştur. 2009 yılında BNP Paribas Grubunun Fortis Bank Belçika ve Fortis Bank Lüksemburg'u sırasıyla %75 ve %66 hissesini alması sonucunda BNP Paribas Grubu Fortis Bank Türkiye'nin büyük ortağı haline gelmiştir. TEB'in dolaylı çoğunluk hissedarları BNP Paribas ve Çolakoğlu Grubu, TEB ile Fortis Bank'ın TEB markası altında birleşmesi konusunda mutabakata varmış ve düzenleyici otoritelerden gerekli izinlerin alınmasını müteakip 14 Şubat 2011'de iki bankanın yasal birleşmesi gerçekleşmiştir. Birleşme sonucunda TEB Holding TEB'de %55 oranında çoğunluk hissesine sahip olup, Çolakoğlu Grubu ile BNP Paribas ise Teb Holding A.Ş.'de %50'ser hisse oranına sahip bulunmaktadır.

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

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

| Hissedarların Adı | 31 Aralık 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. | 402,517 | %18.26 | 380,311 | %17.25 |
| Halka açık ve diğer hissedarlar toplamı | 71,117 | %3.23 | 93,323 | %4.24 |
| | 2,204,390 | 100.00 | 2,204,390 | 100.00 |

31 Aralık 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.

14 Kasım 2014 tarihi itibarıyla, BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş., BNP Paribas Yatırımlar Holding A.Ş., BNP Paribas ve TEB Holding A.Ş. Sermaye Piyasası Kurulu'nun II-27.2 sayılı Ortaklıktan Çıkarma ve Satma Hakları Tebliği ("Tebliğ") çerçevesinde birlikte hareket eden "Hakim Ortaklar" olarak Türk Ekonomi Bankası A.Ş. ("TEB")'nin oy hakkının %96.005'ine sahiptir. Tebliğ Geçici Madde 1 çerçevesinde, Hakim Ortaklar'dan BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş.'nin 14 Kasım 2014 tarihinde yaptığı ek bir pay alımı ile "satma hakkı" ve "ortaklıktan çıkarma hakkı" kullanılabilir hale gelmiştir.

Ek pay alım tarihi olan 14 Kasım 2014'ten itibaren 3 aylık hak düşürücü süre içerisinde (14 Kasım 2014 – 16 Şubat 2015), Hakim Ortaklar dışındaki diğer ortakların, bankamızda sahip oldukları paylarını Hakim Ortaklar'dan BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş.'ye satma hakkı doğmuştur.

3 aylık sürenin 16 Şubat 2015'te sona ermesini takiben Hakim Ortaklar'dan BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş.'nin ortaklıktan çıkarma hakkı doğacaktır. 3 aylık sürenin sona ermesini takiben en geç üç işgünü içinde BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş. ortaklıktan çıkarma hakkını kullanmak üzere bankamıza başvuracaktır.

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

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

Tebliğ madde 6'da belirtilen esaslarda, ortaklıktan çıkarma ve satma hakkı kullanım bedelleri aşağıdaki şekilde belirlenmiştir:

Satma Hakkı Kullanım Adil Bedelinin hesaplanmasında,

- Ek pay alımının kamuya açıklandığı tarihten önceki otuz gün içinde borsada oluşan ağırlıklı ortalama fiyatlarının aritmetik ortalaması: 2.0032 TL
- Fiyat tespit amacıyla hazırlanan değerlendirme raporunda belirlenen bedel: 2.437 TL
- Ek pay alımının kamuya açıklandığı tarihten önceki

son altı ay içinde borsada oluşan ağırlıklı ortalama fiyatlarının ortalaması: 2.0185 TL,
bir yıl içinde borsada oluşan ağırlıklı ortalama fiyatlarının ortalaması: 2.0528 TL ve
beş yıl içinde borsada oluşan ağırlıklı ortalama fiyatlarının ortalaması: 2.0562 TL

karşılaştırılarak, bulunan en yüksek bedel olarak "Satma Hakkı Kullanım Adil Bedel"i 2.437 TL olarak belirlenmiştir.

"Ortaklıktan Çıkarma Satım Bedeli" ise, ek pay alımının kamuya açıklandığı tarihten önceki otuz gün içinde borsada oluşan ağırlıklı ortalama fiyatlarının aritmetik ortalaması olan 2.0032 TL olarak belirlenmiştir.

Ortaklıktan Çıkarma Hakkının kullanılması için Sermaye Piyasası Kurulu'na yapılacak başvuru ile eş anlı olarak Türk Ekonomi Bankası A.Ş. paylarının kottan çıkarılması talebiyle Borsa İstanbul A.Ş.'ye başvurulacaktır.

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

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

| <u>Adı Soyadı</u> | <u>Sorumluluk Alanı</u> | <u>Tahsil</u> |
|--|---|------------------------|
| Yönetim Kurulu; | | |
| 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 | Lisans |
| Ümit Leblebici | Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi | Yüksek Lisans |
| Sabri Davaz | Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi | Yüksek Lisans |
| Alain Georges Auguste Fonteneau | Yönetim Kurulu Üyesi | Yüksek Lisans |
| Yvan L.A.M. De Cock | Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi | 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 |
| Genel Müdür Yardımcıları; | | |
| 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. Nilsen 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 |
| 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 Josserand | 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 |
| Grup Başkanları (*); | | |
| Pascal Alfred J. Gilliard | Grup Risk Yönetimi Başkanı | Lisans |
| Biröl Deper | Uyum ve İç Kontrol Grubu Başkanı, Tüketici İlişkileri Koordinasyon Görevlisi | Yüksek Lisans |
| Teftiş Kurulu (*); | | |
| Hakan Tıraşın | Teftiş Kurulu Başkanı | Lisans |

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

(**) Bankamızın Operasyon, Süreç ve Teknoloji Gurubu Genel Müdür Yardımcısı Dr. Philippe Bernard Dumel, BNPP bünyesinde başka bir göreve atanması nedeniyle Bankamızdan 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla istifain ayrılmıştır.

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 – 31 ARALIK 2014 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

| Ad Soyad /Ticari Unvanı | Pay Tutarları | Pay Oranları | Ödenmiş Paylar | Ödenmemiş Paylar |
|--|----------------------|---------------------|-----------------------|-------------------------|
| TEB Holding A.Ş. | 1,212,414 | %55.00 | 1,212,414 | - |
| BNPP Yatırımlar Holding A.Ş. | 518,342 | %23.51 | 518,342 | - |
| BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş. | 402,517 | %18.26 | 402,517 | - |

Ana Ortaklık Banka'nın sermayesinde doğrudan veya dolaylı hakimiyeti söz konusu olan nitelikli pay sahibi şirket TEB Holding A.Ş.'dir. TEB Holding A.Ş. bir Çolakoğlu ve BNP Paribas Şirketler Grubu üyesidir. TEB Holding A.Ş.'nin %50 hissesi BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş., diğer %50 hissesi ise Çolakoğlu Grubu tarafından kontrol edilmektedir. BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş., %100 hisse ile BNP Paribas Fortis NV/SA tarafından kontrol edilmektedir. BNPP Yatırımlar Holding A.Ş. ise %100 hisse ile BNP Paribas S.A. tarafından kontrol edilmektedir. BNP Paribas S.A. içindeki Belçika Devleti sahipliği %9.98'dir.

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

Ana Ortaklık Banka'nın faaliyet alanı, kurumsal, ticari, bireysel ve özel bankacılığın yanı sıra proje finansmanı, fon yönetimi ve saklama hizmetleri işlemlerini kapsamaktadır. Ana Ortaklık Banka normal bankacılık faaliyetlerinin yanı sıra TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş., TEB Portföy Yönetimi A.Ş., Zurich Sigorta A.Ş., Cardif Hayat Sigorta A.Ş. adına şubeleri aracılığı ile acentelik faaliyetleri de yürütmektedir. 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın yurt içinde 546 şubesi ve yurt dışında 5 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2013: 539 yurt içi, 5 yurt dışı şube). Ana Ortaklık Banka'nın 21 Ekim 2014 tarih ve 5132/147 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Bahreyn 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.

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.

Ana Ortaklık 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.'yi, finansal tablolarında birlikte kontrol edilen ortaklık olarak göstermekle birlikte, konsolide edebilmesi için gereken şartların oluşmaması nedeniyle mali tablolarında maliyet değeri ile taşımaktadır.

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
- VII. Konsolide Kar Dağıtım Tablosu

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2014 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 Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2014 | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2013 | | |
|--|-------------------|---|-------------------|-------------------|---|-------------------|-------------------|
| | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI | (I-1) | 861,788 | 7,605,141 | 8,466,929 | 632,299 | 6,179,313 | 6,811,612 |
| II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net) | (I-2) | 589,709 | 98,027 | 687,736 | 1,299,445 | 84,672 | 1,384,117 |
| 2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar | | 589,709 | 98,027 | 687,736 | 1,299,445 | 84,672 | 1,384,117 |
| 2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri | | 77,774 | 12,660 | 90,434 | 642,579 | 12,268 | 654,847 |
| 2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | | 511,935 | 85,367 | 597,302 | 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 | | - | - | - | - | - | - |
| III. BANKALAR | (I-3) | 595,903 | 409,246 | 1,005,149 | 80,615 | 379,970 | 460,585 |
| IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR | | 550,207 | - | 550,207 | 245 | - | 245 |
| 4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar | | 550,207 | - | 550,207 | 245 | - | 245 |
| V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net) | (I-4) | 4,309,078 | 179,193 | 4,488,271 | 4,267,827 | 141,058 | 4,408,885 |
| 5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | 21,035 | 96 | 21,131 | 19,695 | 100 | 19,795 |
| 5.2 Devlet Borçlanma Senetleri | | 4,288,043 | 112,732 | 4,400,775 | 4,246,912 | 119,574 | 4,366,486 |
| 5.3 Diğer Menkul Değerler | | - | 66,365 | 66,365 | 1,220 | 21,384 | 22,604 |
| VI. KREDİLER VE ALACAKLAR | (I-5) | 37,881,781 | 8,627,407 | 46,509,188 | 31,410,241 | 8,233,107 | 39,643,348 |
| 6.1 Krediler ve Alacaklar | | 37,480,900 | 8,624,762 | 46,105,662 | 31,070,196 | 8,231,279 | 39,301,475 |
| 6.1.1 Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler | | 78,295 | 3 | 78,298 | 10,785 | 7,849 | 18,634 |
| 6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 6.1.3 Diğer | | 37,402,605 | 8,624,759 | 46,027,364 | 31,059,411 | 8,223,430 | 39,282,841 |
| 6.2 Takipteki Krediler | | 1,120,411 | 86,123 | 1,206,534 | 868,121 | 72,593 | 940,714 |
| 6.3 Özel Karşılıklar (-) | | 719,530 | 83,478 | 803,008 | 528,076 | 70,765 | 598,841 |
| VII. FAKTORİNG ALACAKLARI | (I-17) | 884,634 | 448,288 | 1,332,922 | 641,838 | 450,849 | 1,092,687 |
| VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net) | (I-6) | 317,360 | - | 317,360 | 292,956 | - | 292,956 |
| 8.1 Devlet Borçlanma Senetleri | | 317,360 | - | 317,360 | 292,956 | - | 292,956 |
| 8.2 Diğer Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| IX. İŞTİRAKLER (Net) | (I-7) | - | - | - | - | - | - |
| 9.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler | | - | - | - | - | - | - |
| 9.2 Konsolide Edilmeyenler | | - | - | - | - | - | - |
| 9.2.1 Mali İştirakler | | - | - | - | - | - | - |
| 9.2.2 Mali Olmayan İştirakler | | - | - | - | - | - | - |
| X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net) | (I-8) | - | - | - | - | - | - |
| 10.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| 10.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net) | (I-9) | 5 | - | 5 | 5 | - | 5 |
| 11.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler | | - | - | - | - | - | - |
| 11.2 Konsolide Edilmeyenler | | 5 | - | 5 | 5 | - | 5 |
| 11.2.1 Mali Ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| 11.2.2 Mali Olmayan Ortaklıklar | | 5 | - | 5 | 5 | - | 5 |
| XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR | (I-10) | - | - | - | - | - | - |
| 12.1 Finansal Kiralama Alacakları | | - | - | - | - | - | - |
| 12.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları | | - | - | - | - | - | - |
| 12.3 Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| 12.4 Kazanılmamış Gelirler (-) | | - | - | - | - | - | - |
| XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR | (I-11) | 60,800 | - | 60,800 | 112,182 | 63 | 112,245 |
| 13.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar | | 1,681 | - | 1,681 | 56,899 | 63 | 56,962 |
| 13.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar | | 59,119 | - | 59,119 | 55,283 | - | 55,283 |
| 13.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net) | (I-12) | 317,199 | 8,920 | 326,119 | 323,348 | 9,609 | 332,957 |
| XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net) | (I-13) | 476,834 | 873 | 477,707 | 475,492 | 1,332 | 476,824 |
| 15.1 Şerefiye | | 421,124 | - | 421,124 | 421,124 | - | 421,124 |
| 15.2 Diğer | | 55,710 | 873 | 56,583 | 54,368 | 1,332 | 55,700 |
| XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net) | (I-14) | - | - | - | - | - | - |
| XVII. VERGİ VARLIĞI | | 109,457 | 286 | 109,743 | 41,122 | 1,574 | 42,696 |
| 17.1 Cari Vergi Varlığı | | 3,849 | 286 | 4,135 | 274 | 1,319 | 1,593 |
| 17.2 Ertelenmiş Vergi Varlığı | (I-15) | 105,608 | - | 105,608 | 40,848 | 255 | 41,103 |
| XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net) | (I-16) | 79,466 | - | 79,466 | 83,217 | - | 83,217 |
| 18.1 Satış Amaçlı | | 79,466 | - | 79,466 | 83,217 | - | 83,217 |
| 18.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin | | - | - | - | - | - | - |
| XIX. DİĞER AKTİFLER | | 1,060,677 | 219,583 | 1,280,260 | 889,338 | 172,539 | 1,061,877 |
| AKTİF TOPLAMI | | 48,094,898 | 17,596,964 | 65,691,862 | 40,550,170 | 15,654,086 | 56,204,256 |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2014 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 Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2014 | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2013 | | |
|---|-------------------|---|-------------------|-------------------|---|-------------------|-------------------|
| | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| I. MEVDUAT | (II-1) | 27,332,692 | 13,098,358 | 40,431,050 | 24,018,946 | 11,514,200 | 35,533,146 |
| 1.1 Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı | | 886,673 | 1,337,883 | 2,224,556 | 1,269,421 | 624,319 | 1,893,740 |
| 1.2 Diğer | | 26,446,019 | 11,760,475 | 38,206,494 | 22,749,525 | 10,889,881 | 33,639,406 |
| II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR | (II-2) | 312,605 | 136,053 | 448,658 | 437,878 | 44,953 | 482,831 |
| III. ALINAN KREDİLER | (II-3) | 982,230 | 9,383,235 | 10,365,465 | 1,065,147 | 6,917,400 | 7,982,547 |
| IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR | | 1,796,098 | - | 1,796,098 | 1,083,153 | - | 1,083,153 |
| 4.1 Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2 İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar | | 39,111 | - | 39,111 | 20,710 | - | 20,710 |
| 4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar | (II-3) | 1,756,987 | - | 1,756,987 | 1,062,443 | - | 1,062,443 |
| V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net) | (II-3) | 696,679 | 294,904 | 991,583 | 710,276 | - | 710,276 |
| 5.1 Bonolar | | 696,679 | 294,904 | 991,583 | 507,046 | - | 507,046 |
| 5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 5.3 Tahviller | | - | - | - | 203,230 | - | 203,230 |
| VI. FONLAR | | - | - | - | - | - | - |
| 6.1 Müstakriz Fonları | | - | - | - | - | - | - |
| 6.2 Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| VII. MUHTELİF BORÇLAR | | 945,501 | 189,402 | 1,134,903 | 966,951 | 155,761 | 1,122,712 |
| VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR | (II-4) | 1,021,511 | 3,889 | 1,025,400 | 910,875 | 1,278 | 912,153 |
| IX. FAKTÖRİNG BORÇLARI | (II-13) | 2,502 | 5,330 | 7,832 | 2,942 | 5,070 | 8,012 |
| X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR | (II-5) | - | - | - | - | - | - |
| 10.1 Finansal Kiralama Borçları | | - | - | - | - | - | - |
| 10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları | | - | - | - | - | - | - |
| 10.3 Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| 10.4 Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-) | | - | - | - | - | - | - |
| XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR | (II-6) | 313,870 | - | 313,870 | 69,438 | - | 69,438 |
| 11.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar | | 11,264 | - | 11,264 | 15,616 | - | 15,616 |
| 11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar | | 302,606 | - | 302,606 | 53,822 | - | 53,822 |
| 11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| XII. KARŞILIKLAR | (II-7) | 980,238 | 16,186 | 996,424 | 826,643 | 17,788 | 844,431 |
| 12.1 Genel Karşılıklar | | 610,851 | 10,443 | 621,294 | 539,624 | 14,983 | 554,607 |
| 12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı | | - | - | - | - | - | - |
| 12.3 Çalışan Hakları Karşılığı | | 217,620 | 2,277 | 219,897 | 186,048 | 2,202 | 188,250 |
| 12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| 12.5 Diğer Karşılıklar | | 151,767 | 3,466 | 155,233 | 100,971 | 603 | 101,574 |
| XIII. VERGİ BORCU | (II-8) | 198,901 | 1,203 | 200,104 | 107,782 | 333 | 108,115 |
| 13.1 Cari Vergi Borcu | | 198,901 | 47 | 198,948 | 107,782 | 333 | 108,115 |
| 13.2 Ertelemiş Vergi Borcu | | - | 1,156 | 1,156 | - | - | - |
| XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net) | (II-9) | - | - | - | - | - | - |
| 14.1 Satış Amaçlı | | - | - | - | - | - | - |
| 14.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin | | - | - | - | - | - | - |
| XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER | (II-10) | - | 1,785,915 | 1,785,915 | - | 1,778,323 | 1,778,323 |
| XVI. ÖZKAYNAKLAR | (II-11) | 5,988,356 | 206,204 | 6,194,560 | 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 | | 699,075 | 1,035 | 700,110 | 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 | | (25,613) | 1,035 | (24,578) | (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) | | (60,118) | - | (60,118) | 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 | | 689,723 | - | 689,723 | 678,523 | - | 678,523 |
| 16.3 Kâr Yedekleri | | 2,426,458 | 205,169 | 2,631,627 | 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 | | 302,588 | - | 302,588 | 315,059 | - | 315,059 |
| 16.4 Kâr veya Zarar | | 651,043 | - | 651,043 | 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 | | 641,546 | - | 641,546 | 568,816 | - | 568,816 |
| 16.5 Azınlık Hakkı | (II-12) | 7,390 | - | 7,390 | 7,990 | - | 7,990 |
| PASİF TOPLAMI | | 40,571,183 | 25,120,679 | 65,691,862 | 35,616,467 | 20,587,789 | 56,204,256 |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2014 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 Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2014 | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2013 | | |
|---|-------------------|--|-------------------|--------------------|--|-------------------|--------------------|
| | | TP | YP | TOPLAM | TP | YP | TOPLAM |
| A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III) | | 49,294,310 | 50,198,673 | 99,492,983 | 41,848,805 | 43,482,396 | 85,331,201 |
| I. GARANTİ ve KEFALETLER | (III-1) | 5,409,460 | 6,690,175 | 12,099,635 | 4,752,585 | 6,943,361 | 11,695,946 |
| 1.1 Teminat Mektupları | | 4,193,036 | 4,093,358 | 8,286,394 | 3,910,749 | 3,985,049 | 7,895,798 |
| 1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler | | 122,191 | 109,163 | 231,354 | 124,446 | 47,427 | 171,873 |
| 1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler | | 305,083 | 295,414 | 600,497 | 345,982 | 101,790 | 447,772 |
| 1.1.3 Diğer Teminat Mektupları | | 3,765,762 | 3,688,781 | 7,454,543 | 3,440,321 | 3,835,832 | 7,276,153 |
| 1.2 Banka Kredileri | | - | 62,150 | 62,150 | - | 271,178 | 271,178 |
| 1.2.1 İthalat Kabul Kredileri | | - | 62,150 | 62,150 | - | 271,178 | 271,178 |
| 1.2.2 Diğer Banka Kabulleri | | - | - | - | - | - | - |
| 1.3 Akreditifler | | - | 1,508,547 | 1,508,547 | 381 | 1,688,508 | 1,688,889 |
| 1.3.1 Belgili Akreditifler | | - | 382,477 | 382,477 | 381 | 608,042 | 608,423 |
| 1.3.2 Diğer Akreditifler | | - | 1,126,070 | 1,126,070 | - | 1,080,466 | 1,080,466 |
| 1.4 Garanti Verilen Prefinansmanlar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.5 Cirolar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.5.1 T.C. Merkez Bankasına Cirolar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.5.2 Diğer Cirolar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.6 Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden | | - | - | - | - | - | - |
| 1.7 Faktoring Garantilerimizden | | - | - | - | - | - | - |
| 1.8 Diğer Garantilerimizden | | 1,209,108 | 593,229 | 1,802,337 | 839,960 | 580,709 | 1,420,669 |
| 1.9 Diğer Kefaletlerimizden | | 7,316 | 432,891 | 440,207 | 1,495 | 417,917 | 419,412 |
| II. TAHHÜTLER | (III-1) | 11,237,037 | 1,507,676 | 12,744,713 | 10,230,483 | 1,318,648 | 11,549,131 |
| 2.1 Cayılamaz Taahhütler | | 11,237,037 | 1,507,676 | 12,744,713 | 10,230,483 | 1,318,648 | 11,549,131 |
| 2.1.1 Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri | | 221,352 | 1,467,899 | 1,689,251 | 566,850 | 1,175,708 | 1,742,558 |
| 2.1.2 Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri | | - | - | - | - | 101,194 | 101,194 |
| 2.1.3 İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.4 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri | | 4,336,448 | 94 | 4,336,542 | 3,853,680 | 79 | 3,853,759 |
| 2.1.5 Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.7 Çekler İçin Ödeme Taahhütleri | | 2,186,510 | - | 2,186,510 | 2,002,630 | - | 2,002,630 |
| 2.1.8 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri | | 24,189 | - | 24,189 | 12,503 | - | 12,503 |
| 2.1.9 Kredi Kartı Harcama Limiti Taahhütleri | | 4,101,473 | - | 4,101,473 | 3,545,841 | - | 3,545,841 |
| 2.1.10 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah. | | 5,178 | - | 5,178 | 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 | | 361,887 | 39,683 | 401,570 | 244,528 | 41,667 | 286,195 |
| 2.2 Cayılabilir Taahhütler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler | | - | - | - | - | - | - |
| III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR | (III-2) | 32,647,813 | 42,000,822 | 74,648,635 | 26,865,737 | 35,220,387 | 62,086,124 |
| 3.1 Riskten Korunma Amaçlı TÜREV Finansal Araçlar | | 10,757,751 | 328,460 | 11,086,211 | 4,200,388 | 327,712 | 4,528,100 |
| 3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | 363,480 | 328,460 | 691,940 | 284,354 | 327,712 | 612,066 |
| 3.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | 10,394,271 | - | 10,394,271 | 3,916,034 | - | 3,916,034 |
| 3.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler | | 21,890,062 | 41,672,362 | 63,562,424 | 22,665,349 | 34,892,675 | 57,558,024 |
| 3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri | | 3,519,394 | 4,399,375 | 7,918,769 | 3,914,050 | 4,993,564 | 8,907,614 |
| 3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri | | 1,176,887 | 2,678,599 | 3,855,486 | 1,289,744 | 3,183,977 | 4,473,721 |
| 3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri | | 2,342,507 | 1,720,776 | 4,063,283 | 2,624,306 | 1,809,587 | 4,433,893 |
| 3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri | | 12,929,284 | 25,000,435 | 37,929,719 | 9,993,386 | 18,150,946 | 28,144,332 |
| 3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri | | 4,453,732 | 12,230,315 | 16,684,047 | 3,812,213 | 6,671,784 | 10,483,997 |
| 3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri | | 7,855,634 | 8,525,662 | 16,381,296 | 3,969,991 | 6,395,332 | 10,365,323 |
| 3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri | | 300,000 | 2,126,718 | 2,426,718 | 1,085,790 | 2,578,291 | 3,664,081 |
| 3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri | | 319,918 | 2,117,740 | 2,437,658 | 1,125,392 | 2,505,539 | 3,630,931 |
| 3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları | | 5,441,384 | 12,269,127 | 17,710,511 | 8,757,913 | 11,748,165 | 20,506,078 |
| 3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları | | 3,286,819 | 5,630,784 | 8,917,603 | 3,969,496 | 6,256,411 | 10,225,907 |
| 3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları | | 2,154,565 | 6,636,019 | 8,790,584 | 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 | | - | 2,324 | 2,324 | 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 | | - | 3,425 | 3,425 | - | - | - |
| B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI) | | 138,891,704 | 20,338,707 | 159,230,411 | 119,812,537 | 22,597,297 | 142,409,834 |
| IV. EMANET KIYMETLER | | 28,952,363 | 1,653,942 | 30,606,305 | 26,419,033 | 1,712,075 | 28,131,108 |
| 4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları | | 1,666,897 | 20 | 1,666,917 | 1,726,150 | 56 | 1,726,206 |
| 4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler | | 16,934,690 | 410,826 | 17,345,516 | 15,714,865 | 399,512 | 16,114,377 |
| 4.3 Tahsile Alınan Çekler | | 9,910,466 | 968,716 | 10,879,182 | 8,587,081 | 879,545 | 9,466,626 |
| 4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler | | 369,231 | 107,040 | 476,271 | 390,735 | 112,718 | 503,453 |
| 4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler | | - | 167,340 | 167,340 | 103 | 320,244 | 320,347 |
| 4.6 İhracına Aracı Olunan Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.7 Diğer Emanet Kıymetler | | 71,079 | - | 71,079 | 99 | - | 99 |
| 4.8 Emanet Kıymet Alanlar | | - | - | - | - | - | - |
| V. REHİNLİ KIYMETLER | | 109,768,918 | 18,643,929 | 128,412,847 | 93,267,521 | 20,845,763 | 114,113,284 |
| 5.1 Menkul Kıymetler | | 773,354 | 16,333 | 789,687 | 583,589 | 19,982 | 603,571 |
| 5.2 Teminat Senetleri | | 52,933,771 | 13,909,835 | 66,843,606 | 47,924,350 | 13,954,626 | 61,878,976 |
| 5.3 Emtia | | 53,640 | 211,098 | 264,738 | 70,351 | 166,360 | 236,720 |
| 5.4 Varant | | - | - | - | - | - | - |
| 5.5 Gayrimenkul | | 49,443,763 | 3,131,992 | 52,575,755 | 38,664,915 | 4,912,365 | 43,577,280 |
| 5.6 Diğer Rehinli Kıymetler | | 6,564,390 | 1,374,671 | 7,939,061 | 6,024,316 | 1,792,421 | 7,816,737 |
| 5.7 Rehinli Kıymet Alanlar | | - | - | - | - | - | - |
| VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER | | 170,423 | 40,836 | 211,259 | 125,983 | 39,459 | 165,442 |
| BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B) | | 188,186,014 | 70,537,380 | 258,723,394 | 161,661,342 | 66,079,693 | 227,741,035 |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

III. KONSOLİDE GELİR TABLOSU

| | | 5. | Bağımsız Denetimden | Bağımsız Denetimden |
|---------------|--|----------------|---------------------|---------------------|
| | | Bölüm | Geçmiş | Geçmiş |
| | | Dipnot | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| | | | 01.01-31.12.2014 | 01.01-31.12.2013 |
| I. | FAİZ GELİRLERİ | (IV-1) | 5,379,387 | 4,171,277 |
| 1.1 | Kredilerden Alınan Faizler | | 4,786,115 | 3,705,072 |
| 1.2 | Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler | | 1,775 | - |
| 1.3 | Bankalardan Alınan Faizler | | 31,953 | 8,344 |
| 1.4 | Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler | | 32,844 | 11,176 |
| 1.5 | Menkul Değerlerden Alınan Faizler | | 426,309 | 364,175 |
| 1.5.1 | Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan | | 33,714 | 63,463 |
| 1.5.2 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV | | - | - |
| 1.5.3 | Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan | | 363,518 | 292,347 |
| 1.5.4 | Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan | | 29,077 | 8,365 |
| 1.6 | Finansal Kiralama Gelirleri | | - | - |
| 1.7 | Diğer Faiz Gelirleri | (IV-12) | 100,391 | 82,510 |
| II. | FAİZ GİDERLERİ | (IV-2) | 2,704,377 | 2,106,816 |
| 2.1 | Mevduata Verilen Faizler | | 2,247,109 | 1,757,158 |
| 2.2 | Kullanılan Kredilere Verilen Faizler | | 234,947 | 235,124 |
| 2.3 | Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler | | 141,169 | 47,987 |
| 2.4 | İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler | | 55,521 | 32,288 |
| 2.5 | Diğer Faiz Giderleri | | 25,631 | 34,259 |
| III. | NET FAİZ GELİRİ (I - II) | | 2,675,010 | 2,064,461 |
| IV. | NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ | | 933,158 | 701,692 |
| 4.1 | Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 1,369,779 | 1,024,069 |
| 4.1.1 | Gayri Nakdi Kredilerden | | 123,100 | 109,303 |
| 4.1.2 | Diğer | (IV-12) | 1,246,679 | 914,766 |
| 4.2 | Verilen Ücret ve Komisyonlar | | 436,621 | 322,377 |
| 4.2.1 | Gayri Nakdi Kredilere Verilen | | 2,069 | 1,646 |
| 4.2.2 | Diğer | (IV-12) | 434,552 | 320,731 |
| V. | TEMETTÜ GELİRLERİ | (IV-3) | 1,339 | 1,761 |
| VI. | TİCARİ KÂR / ZARAR (Net) | (IV-4) | (372,359) | 66,520 |
| 6.1 | Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı | | 13,098 | 40,831 |
| 6.2 | Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar | | (843,449) | 452,086 |
| 6.3 | Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı | | 457,992 | (426,397) |
| VII. | DİĞER FAALİYET GELİRLERİ | (IV-5) | 209,802 | 182,270 |
| VIII. | FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII) | | 3,446,950 | 3,016,704 |
| IX. | KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-) | (IV-6) | 575,846 | 496,196 |
| X. | DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-) | (IV-7) | 2,044,503 | 1,775,151 |
| XI. | NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X) | | 826,601 | 745,357 |
| XII. | BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI | | - | - |
| XIII. | ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR | | - | - |
| XIV. | NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI | | - | - |
| XV. | SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV) | (IV-8) | 826,601 | 745,357 |
| XVI. | SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±) | (IV-9) | (184,147) | (174,813) |
| 16.1 | Cari Vergi Karşılığı | | (246,967) | (71,155) |
| 16.2 | Ertelenmiş Vergi Karşılığı | | 62,820 | (103,658) |
| XVII. | SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI) | (IV-10) | 642,454 | 570,544 |
| XVIII. | DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER | | - | - |
| 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 | | - | - |
| XIX. | DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-) | | - | - |
| 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 | | - | - |
| XX. | DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX) | (IV-8) | - | - |
| XXI. | DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±) | | - | - |
| 21.1 | Cari Vergi Karşılığı | | - | - |
| 21.2 | Ertelenmiş Vergi Karşılığı | | - | - |
| XXII. | DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI) | (IV-10) | - | - |
| XXIII. | NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII) | (IV-11) | 642,454 | 570,544 |
| 23.1 | Grubun Kârı / Zararı | | 641,546 | 568,816 |
| 23.2 | Azınlık Payları Kârı / Zararı (-) | | 908 | 1,728 |
| | Hisse Başına Kâr / Zarar | | 0.2910 | 0.2580 |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 ARALIK 2014 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 Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-31.12.2014 | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-31.12.2013 |
|--------------|--|---|---|
| I. | MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZİR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN | 109,999 | (108,114) |
| II. | MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI | - | - |
| III. | MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI | - | - |
| IV. | YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI | (12,472) | 57,465 |
| V. | NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısımı) | (115,379) | 102,314 |
| VI. | YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısımı) | - | - |
| VII. | MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ | - | - |
| VIII. | TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI | 13,964 | 24,151 |
| IX. | DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ | (1,888) | (3,533) |
| X. | DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX) | (5,776) | 72,283 |
| XI. | DÖNEM KÂRİ/ZARARI | (9,713) | (72,032) |
| 11.1 | Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transferi) | (9,713) | (72,032) |
| 11.2 | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım | - | - |
| 11.3 | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım | - | - |
| 11.4 | Diğer | - | - |
| XII. | DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI) (*) | (15,489) | 251 |

(*) Azınlık Payları dahil edilmiştir

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 ARALIK 2013 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

| Bağımsız Denetimden Geçmiş | | | | | | | | | | | | Maddi ve Maddi Olmayan | | Riskten | | A./Durdurulan | | Aznlık | | | |
|--|---|-----------|---------|--------------|--------------|-----------|-------|------------|---------|---------------|---------------|------------------------|---------|----------------|-----------|---------------|------------|-----------|-----------|---------|-----------|
| | | Ödenmiş | Ödenmiş | Hisse Senedi | Hisse Senedi | Yasal | Statü | Olağanüstü | Diğer | Dönem | Geçmiş Dür | Menkul Değer | Duran | Ortaklıklardan | Hisse | Korunma | Satış | F.İlişkin | Aznlık | Aznlık | Toplam |
| Dipnot | Sermaye | Enflasyon | İhraç | İptal | Yedek | Yedekleri | Yedek | Yedek | Net | Kar/ (Zararı) | Kar/ (Zararı) | Değerleme | Varlık | Bedelsiz | Senetleri | Fonları | Dur.V.Bir. | Özkaynak | Payları | Payları | Özkaynak |
| Önceki Dönem – 01.01-31.12.2013 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| I. | Dönem Başı Bakiyesi 31.12.2012 | 2,204,390 | 200,262 | 2,565 | - | 143,555 | - | 1,283,027 | 553,378 | - | 496,894 | 55,739 | 101,391 | 527 | (49,666) | - | - | 4,992,062 | 7,702 | - | 4,999,764 |
| II. | TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.1 | Hataların Düzeltilmesinin Etkisi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.2 | Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| III. | Yeni Bakiye (I+II) | 2,204,390 | 200,262 | 2,565 | - | 143,555 | - | 1,283,027 | 553,378 | - | 496,894 | 55,739 | 101,391 | 527 | (49,666) | - | - | 4,992,062 | 7,702 | - | 4,999,764 |
| IV. | Dönem İçindeki Değişimler | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| V. | Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VI. | Menkul Değerler Değerleme Farkları | (V-a) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (158,386) | - | - | - | - | - | - | (158,386) | (43) | (158,429) |
| VII. | Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım) | (V-b) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 81,851 | - | 81,851 | - | - | 81,851 |
| 6.1 | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 81,851 | - | 81,851 | - | - | 81,851 |
| 6.2 | Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VIII. | Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| IX. | Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| X. | İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS | (V-c) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XI. | Kur Farkları | - | - | - | - | - | - | - | 57,465 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 57,465 | - | 57,465 |
| XII. | Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XIII. | Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XIV. | İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XV. | Sermaye Artırımı | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 14.1 | Nakden | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 14.2 | İç Kaynaklardan | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XVI. | Hisse Senedi İhraç Primi | (V-h) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XVII. | Hisse Senedi İptal Kârları | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XVIII. | Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XIX. | Diğer | - | - | - | - | - | - | - | 19,321 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 19,321 | - | 19,321 |
| XX. | Dönem Net Karı veya Zararı | - | - | - | - | - | - | - | - | 568,816 | - | - | - | - | - | - | - | - | 568,816 | 1,728 | 570,544 |
| XXI. | Kar Dağıtım | - | - | - | - | 26,864 | - | 297,377 | 163,156 | - | (487,397) | - | - | - | - | - | - | - | (1,397) | - | (1,397) |
| 20.1 | Dağıtılan Temettü | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (1,397) | (1,397) |
| 20.2 | Yedeklere Aktarılan Tutarlar | - | - | - | - | 26,864 | - | 297,377 | 163,156 | - | (487,397) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 20.3 | Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi 31.12.2013 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| (III+IV+V+VI+VII+VIII+IX+X+XI+XII+XIII+XIV+XV+XVI+XVII+XVIII+XIX+XX) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | 2,204,390 | 200,262 | 2,565 | - | 170,419 | - | 1,580,404 | 793,320 | 568,816 | 9,497 | (102,647) | 101,391 | 527 | 32,185 | - | - | 5,561,129 | 7,990 | - | 5,569,119 |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 ARALIK 2014 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

| Bağımsız Denetimden Geçmiş | | | | | | | | | | | | Maddi ve Maddi | | Riskten | | A./Durdurulan | | Aznlık | | |
|----------------------------|---|---------|-----------|--------------|--------------|---------|-----------|------------|-----------|----------|--------------|----------------|-----------|----------------|----------|---------------|-----------|-----------|----------|-----------|
| | | Ödenmiş | Ödenmiş | Hisse Senedi | Hisse Senedi | Yasal | Statü | Olağanüstü | Diğer | Dönem | Geçmiş Dönem | Menkul Değer | Maddi ve | Ortaklıklardan | Riskten | A./Durdurulan | Satış | Aznlık | Aznlık | |
| | | Sermaye | Sermaye | İhraç | İptal | Yedek | Yedekleri | Yedek Akçe | Yedekler | Net | Karı/ | Değerleme | Maddi | Bedelsiz Hisse | Korunma | Dur.V.Bir. | F.İlişkin | Toplam | Toplam | |
| | | Dipnot | Enflasyon | Primleri | Karları | Akçeler | | | | (Zararı) | (Zararı) | Farka | Olmayan | Senetleri | Fonları | Değ.F | Özkaynak | Özkaynak | Özkaynak | |
| I. | Cari Dönem 01.01-31.12.2014 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Dönem Başı Bakiyesi 31.12.2013 | | 2,204,390 | 200,262 | 2,565 | - | 170,419 | - | 1,580,404 | 793,320 | - | 578,313 | (102,647) | 101,391 | 527 | 32,185 | - | 5,561,129 | 7,990 | 5,569,119 |
| | Dönem İçindeki Değişimler | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| II. | Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| III. | Menkul Değerler Değerleme Farkları | (V-a) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 78,069 | - | - | - | - | - | 78,069 | 45 | 78,114 |
| IV. | Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım) | (V-b) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (92,303) | - | - | (92,303) | - | (92,303) |
| 4.1 | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (92,303) | - | - | (92,303) | - | (92,303) |
| 4.2 | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| V. | Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VI. | Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VII. | İştirakler, Bağlı Ort. Ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VIII. | Kur Farkları | (V-c) | - | - | - | - | - | - | (12,472) | - | - | - | - | - | - | - | - | (12,472) | - | (12,472) |
| IX. | Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| X. | Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XI. | İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XII. | Sermaye Artırımı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 12.1 | Nakden | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 12.2 | İç Kaynaklardan | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XIII. | Hisse Senedi İhraç Primi | (V-h) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XIV. | Hisse Senedi İptal Kârı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XV. | Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XVI. | Diğer | | - | - | - | - | - | - | 9,400 | 11,201 | - | - | (9,400) | - | - | - | - | 11,201 | (29) | 11,172 |
| XVII. | Dönem Net Karı veya Zararı | | - | - | - | - | - | - | - | 641,546 | - | - | - | - | - | - | - | 641,546 | 908 | 642,454 |
| XVIII. | Kar Dağıtım | | - | - | - | - | - | - | 26,447 | 542,369 | - | (568,816) | - | - | - | - | - | - | (1,524) | (1,524) |
| 18.1 | Dağıtılan Temettü | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (1,524) | (1,524) |
| 18.2 | Yedeklere Aktarılan Tutarlar | | - | - | - | - | - | - | 26,447 | 542,369 | - | (568,816) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 18.3 | Diğer | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | Dönem Sonu Bakiyesi 31.12.2014 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | (I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII+IX+X+XI+XII+XIII+XIV+XV+XVI+XVII+XVIII) | | 2,204,390 | 200,262 | 2,565 | - | 196,866 | - | 2,132,173 | 792,049 | 641,546 | 9,497 | (24,578) | 91,991 | 527 | (60,118) | - | 6,187,170 | 7,390 | 6,194,560 |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

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

VI. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

| | Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-31.12.2014 | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-31.12.2013 |
|---|--|--|
| A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI | | |
| 1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı | 2,091,521 | 1,515,984 |
| 1.1.1 Alınan Faizler | 5,242,198 | 3,559,819 |
| 1.1.2 Ödenen Faizler | (2,444,640) | (1,965,628) |
| 1.1.3 Alınan Temettümler | - | 55 |
| 1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar | 1,996,238 | 1,214,409 |
| 1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar | 691,852 | 597,913 |
| 1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar | 445,072 | 390,110 |
| 1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler | (874,750) | (771,042) |
| 1.1.8 Ödenen Vergiler | (172,218) | (117,592) |
| 1.1.9 Diğer | (VI-1) (2,792,231) | (1,392,060) |
| 1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim | (876,062) | (2,761,426) |
| 1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net Azalış / (Artış) | 565,077 | (195,060) |
| 1.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklarda Net (Artış) / Azalış | - | - |
| 1.2.3 Bankalar Hesabındaki Net Azalış/(Artış) | (83,368) | 194,910 |
| 1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış) | (7,062,956) | (8,930,049) |
| 1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış) | (VI-1) (1,442,992) | (2,226,953) |
| 1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış / (Azalış) | 447,534 | 1,722,359 |
| 1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış | 5,104,841 | 4,879,912 |
| 1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış / (Azalış) | 2,389,200 | 1,970,433 |
| 1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış / (Azalış) | - | - |
| 1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış / (Azalış) | (VI-1) (793,398) | (176,978) |
| I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı | 1,215,459 | (1,245,442) |
| B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI | | |
| II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı | (20,094) | (741,320) |
| 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 | (82,244) | (145,952) |
| 2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller | 10,571 | 1,746 |
| 2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | (3,905,754) | (6,909,289) |
| 2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 3,985,310 | 6,331,629 |
| 2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler | - | - |
| 2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler | - | 26,142 |
| 2.9 Diğer | (VI-1) (27,977) | (45,596) |
| C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI | | |
| III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit | 282,481 | 288,616 |
| 3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit | 1,604,439 | 765,060 |
| 3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı | (1,321,806) | (476,286) |
| 3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları | - | - |
| 3.4 Temettü Ödemeleri | - | - |
| 3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler | (152) | (158) |
| 3.6 Diğer | - | - |
| IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi | (VI-1) 9,874 | 67,874 |
| V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış | 1,487,720 | (1,630,272) |
| VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar | (VI-2) 1,951,502 | 3,581,774 |
| VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar | (VI-2) 3,439,222 | 1,951,502 |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2014 VE 2013 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT
KONSOLİDE KAR DAĞITIM TABLOLARI

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

VII. KONSOLİDE KAR DAĞITIM TABLOSU

| | Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2014(*) | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2013(*) |
|---|---|---|
| I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI | | |
| 1.1 DÖNEM KÂRI | - | - |
| 1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-) | - | - |
| 1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi) | - | - |
| 1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi | - | - |
| 1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler | - | - |
| A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2) | - | - |
| 1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-) | - | - |
| 1.4 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-) | - | - |
| 1.5 BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-) | - | - |
| B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A)-(1.3+1.4+1.5)] | - | - |
| 1.6 ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-) | - | - |
| 1.6.1 Hisse Senedi Sahiplerine | - | - |
| 1.6.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine | - | - |
| 1.6.3 Katılma İntifa Senetlerine | - | - |
| 1.6.4 Kâra İştirakli Tahvillere | - | - |
| 1.6.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine | - | - |
| 1.7 PERSONELE TEMETTÜ (-) | - | - |
| 1.8 YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-) | - | - |
| 1.9 ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-) | - | - |
| 1.9.1 Hisse Senedi Sahiplerine | - | - |
| 1.9.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine | - | - |
| 1.9.3 Katılma İntifa Senetlerine | - | - |
| 1.9.4 Kâra İştirakli Tahvillere | - | - |
| 1.9.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine | - | - |
| 1.10 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-) | - | - |
| 1.11 STATÜ YEDEKLERİ (-) | - | - |
| 1.12 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER | - | - |
| 1.13 DİĞER YEDEKLER | - | - |
| 1.14 ÖZEL FONLAR | - | - |
| II. YEDEKLERDEN DAĞITIM | | |
| 2.1 DAĞITILAN YEDEKLER | - | - |
| 2.2 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-) | - | - |
| 2.3 ORTAKLARA PAY (-) | - | - |
| 2.3.1 Hisse Senedi Sahiplerine | - | - |
| 2.3.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine | - | - |
| 2.3.3 Katılma İntifa Senetlerine | - | - |
| 2.3.4 Kâra İştirakli Tahvillere | - | - |
| 2.3.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine | - | - |
| 2.4 PERSONELE PAY (-) | - | - |
| 2.5 YÖNETİM KURULUNA PAY (-) | - | - |
| III. HİSSE BAŞINA KÂR | | |
| 3.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE | - | - |
| 3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%) | - | - |
| 3.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE | - | - |
| 3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%) | - | - |
| IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ | | |
| 4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE | - | - |
| 4.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%) | - | - |
| 4.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE | - | - |
| 4.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%) | - | - |

(*) Banka konsolide kar dağıtımını yapmamaktadır.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 ARALIK 2014 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 (“TMS”) 1 - 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 – 31 ARALIK 2014 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. 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla yabancı para işlemlerin Türk Lirası'na dönüştürülmesinde ve bunların konsolide finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan Euro kur değeri 2.8144 Tam TL, Dolar kur değeri 2.3244 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 12,472 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 – 31 ARALIK 2014 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

III. Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (devamı)

Konsolidasyon Yöntemi ve Kapsamına İlişkin Açıklamalar

Konsolidasyon kapsamındaki kuruluşların unvanları, ana merkezlerinin bulunduğu yerler:

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

Konsolidasyon kapsamına alınan finansal kuruluşlar için tam konsolidasyon metodu uygulanmıştır.

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

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

IV. Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünler 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 dökümanete etmektedir. Ayrıca Banka, riskten korunma amaçlı kullanılan türev işlemlerin, riskten korunma kaleminin gerçeğe uygun değerindeki değişiklikleri etkin ölçüde dengeleyebildiğinin değerlendirmesini düzenli olarak dökümanete etmektedir. Riskten korunmanın, riskten korunma muhasebesi şartlarını artık yerine getirmediği durumlarda, etkin faiz oranı yöntemi kullanılan riskten korunma kaleminin 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 – 31 ARALIK 2014 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 – 31 ARALIK 2014 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 fiyata 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 Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” uyarınca III., IV. ve V. grup kredileri için özel karşılık ayırmaktadır. Söz konusu özel karşılıklar, “Karşılık ve Değer Düşme Giderleri - Özel Karşılık Giderleri” hesapları kullanılarak kar-zarar hesaplarına intikal ettirilmektedir. Bu tür kredilerle ilgili olarak yapılan tahsilatlarda öncelikle söz konusu kredinin 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 ekteki finansal tablolarda “Diğer Faaliyet Gelirleri” altında gösterilmektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 ARALIK 2014 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.

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla, Grup’un 550,207 TL tutarında ters repo işlemi bulunmaktadır (31 Aralık 2013: 245 TL).

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

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

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

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

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla, Grup'un satış amaçlı elde tutulan duran varlığı 79,466 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 2,064 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 işleminde edinen ve edinilen işletmelerin yalnızca özkaynak paylarını değiştirmesi durumunda, değişime konu özkaynak paylarının birleşme tarihindeki gerçeğe uygun değeri dikkate alınarak, bu bedel ile iktisap edilen tanımlanabilir net varlıklarının gerçeğe uygun değeri arasındaki fark şerefiye olarak kayıtlara yansıtılır. İşletme birleşmesi ile ilgili satın alma muhasebesinin birleşmenin gerçekleştiği raporlama tarihinin sonunda tamamlanamadığı durumlarda, Ana Ortaklık Banka muhasebeleştirme işleminin tamamlanamadığı kalemler için geçici tutarlar raporlar. Bu geçici raporlanan tutarlar, ölçüm döneminde düzeltilir ya da satın alım tarihinde muhasebeleştirilen tutarlar üzerinde etkisi olabilecek ve bu tarihte ortaya çıkan olaylar ve durumlar ile ilgili olarak elde edilen yeni bilgileri yansıtmak amacıyla fazladan varlık veya yükümlülük muhasebeleştirilir. Ölçme dönemi, birleşme tarihinden başlamak üzere bir yılı aşamaz.

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

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

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 ARALIK 2014 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 tabi varlıkların maliyetine ilave edilmiş varsa kur farkı, finansman giderleri ve yeniden değerlendirme artışı ilgili varlığın maliyetinden düşülerek bulunan yeni değerler üzerinden enflasyona göre düzeltme işlemine tabi tutulmuş olup, bu tarihten sonra elde etme değerleri ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli ile izlenmekte ve varsa değer düşüklüğü için karşılık ayrılmakta ve doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmektedir.

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

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

XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek veya tedbir bulunmamaktadır.

Maddi duran varlıklarla ilgili alım taahhüdü bulunmamaktadır.

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

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

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

XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

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

Finansal kiralama işlemi her muhasebe döneminde faiz giderine ek olarak amortisman tabii 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 dava süreci devam etmektedir.

XVI. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

Tanımlanmış Fayda Planları

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

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

Yükümlülüğün belirlenmesinde Ana Ortaklık Banka bağımsız aktüerlerden yararlanmakta, iskonto oranı, çalışan devir hızı ve gelecekteki maaş artışları gibi konularda varsayımlarda bulunmaktadır. Bu varsayımlar yıllık olarak gözden geçirilmektedir. 31 Aralık 2014 itibarıyla kıdem tazminatı yükümlülüğü 101,658 TL'dir (31 Aralık 2013: 89,348 TL).

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 ARALIK 2014 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 -31 Aralık 2014 hesap dönemine ilişkin 11,201 TL aktüeryal kazanç (1 Ocak -31 Aralık 2013: 19,321 TL aktüeryal kazanç) “Diğer Kapsamlı Gelir” olarak finansallarda sınıflandırılmış olup 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla “Diğer Sermaye Yedekleri” altında biriken toplam aktüeryal kazanç 19,553 TL (31 Aralık 2013: 8,354 TL aktüeryal kazanç) tutarına ulaşmıştır.

| | 31 Aralık 2014 | 31 Aralık 2013 |
|--|-----------------------|-----------------------|
| İskonto Oranı (%) | 8.60 | 9.92 |
| Tahmini Enflasyon Oranı (%) | 5.00 | 6.45 |
| Enflasyon oranı üzeri maaş artış oranı (%) | 1.00 | 1.00 |

“Genel Bilgiler” altında detayları verilen Ana Ortaklık Banka ile Fortis Bank A.Ş. birleşmesi sonucunda Banka’ya katılan çalışanlar, 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu’nun geçici 20. maddesine göre Mayıs 1964 tarihinde kurulmuş olan “Türk Dış Ticaret Bankası Mensupları Emekli Sandığı” (“Emekli Sandığı”)’nın üyesidir. Emekli Sandığı’nın teknik finansal tabloları Sigorta Murakabe Kanunu’nun 38. maddesi ve bu maddeye istinaden çıkarılan “Aktüerler Yönetmeliği” hükümlerine göre aktüerler siciline kayıtlı bir aktüer tarafından denetlenmektedir. Emekli Sandığı’nın 31 Aralık 2014 itibarıyla 2,166 çalışan ve 959 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 yayımlanmasının 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 yayımlanan 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. Bahse konu devir süresi, 03.05.2013 tarih, 28636 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 8 Nisan 2013 tarihli Bakanlar Kurulu Kararı ile bir yıl uzatılmış iken, bu defa, 30 Nisan 2014 tarih, 28987 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 24 Şubat 2014 tarihli Bakanlar Kurulu Kararı ile bir yıl daha uzatılmıştır.

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

Bu çerçevede Emekli Sandığı’nın, bağımsız bir danışmanlık şirketince ilgili mevzuat hükümleri dikkate alınarak aktüeryal değerlemesi yapılmış olup 31 Aralık 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 muhasebeleştiği 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.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 ARALIK 2014 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

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.

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.

31 Aralık 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 62,820 TL'dir (31 Aralık 2013: 103,658 TL gideri). Ertelenmiş verginin doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan aşağıdaki tabloda gösterilen kısmı özkaynaklar hesap grubunda yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmektedir.

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|------------------------------------|-------------------|---------------------|
| Satılmaya hazır menkul değerlerden | (19,789) | 39,852 |
| Riskten korunma muhasebesinden | 23,076 | (20,463) |
| Aktüeryal kazanç ve kayıplardan | (2,793) | (4,830) |
| Toplam | 494 | 14,559 |

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 – 31 ARALIK 2014 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 | |
|--|----------------|----------------|----------------|------------------|-----------------|----------------|---------------|--|
| | Bankacılık | Bankacılık | Bankacılık | Müdürlük | Eliminasyon | Toplam | | |
| Net faiz gelirleri | 374,180 | 315,724 | 893,452 | 1,091,655 | (1) | 2,675,010 | | |
| Net ücret ve komisyon geliri ve diğer faaliyet gelirleri | 246,054 | 179,920 | 430,871 | 288,010 | (1,895) | 1,142,960 | | |
| Ticari kar/zarar | 269 | 755 | (1,005) | (372,378) | - | (372,359) | | |
| Temettü gelirleri | - | - | - | 20,528 | (19,189) | 1,339 | | |
| Kredi ve diğer alacaklar değ. düş. karşılığı (-) | 145,306 | 41,893 | 283,474 | 105,173 | - | 575,846 | | |
| Diğer faaliyet giderleri (-) | 353,185 | 77,048 | 458,668 | 1,157,497 | (1,895) | 2,044,503 | | |
| Vergi öncesi kar | 122,012 | 377,458 | 581,176 | (234,855) | (19,190) | 826,601 | | |
| Vergi karşılığı (-) | - | - | - | 184,147 | - | 184,147 | | |
| Net dönem karı | 122,012 | 377,458 | 581,176 | (419,002) | (19,190) | 642,454 | | |

| Cari Dönem | Bireysel | | Kurumsal | | Kobi | | Hazine/ Genel | |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|------------------|-------------------|---------------|--|
| | Bankacılık | Bankacılık | Bankacılık | Müdürlük | Eliminasyon | Toplam | | |
| Bölüm Varlıkları | 11,335,554 | 12,557,264 | 20,839,272 | 21,016,717 | (56,950) | 65,691,857 | | |
| İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | - | - | - | 184,177 | (184,172) | 5 | | |
| Toplam Aktifler | 11,335,554 | 12,557,264 | 20,839,272 | 21,200,894 | (241,122) | 65,691,862 | | |
| Bölüm Yükümlülükleri | 23,050,692 | 11,876,649 | 6,826,822 | 17,800,445 | (57,306) | 59,497,302 | | |
| Özkaynaklar | - | 76,941 | 297,028 | 6,004,407 | (183,816) | 6,194,560 | | |
| Toplam Pasifler | 23,050,692 | 11,953,590 | 7,123,850 | 23,804,852 | (241,122) | 65,691,862 | | |

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 ARALIK 2014 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 | 320,205 | 289,061 | 759,062 | 696,133 | - | 2,064,461 |
| Net ücret ve komisyon geliri ve diğer faaliyet gelirleri | 187,970 | 165,932 | 251,097 | 285,777 | (6,814) | 883,962 |
| Ticari kar/zarar | (442) | (3,050) | (1,271) | 71,283 | - | 66,520 |
| Temettü gelirleri | - | - | - | 5,970 | (4,209) | 1,761 |
| Kredi ve diğer alacaklar değ. düş. karşılığı (-) | 160,378 | 3,433 | 112,020 | 220,365 | - | 496,196 |
| Diğer faaliyet giderleri (-) | 292,867 | 70,432 | 406,179 | 1,012,487 | (6,814) | 1,775,151 |
| Vergi öncesi kar | 54,488 | 378,078 | 490,689 | (173,689) | (4,209) | 745,357 |
| Vergi karşılığı (-) | - | - | - | 174,813 | - | 174,813 |
| Net dönem karı | 54,488 | 378,078 | 490,689 | (348,502) | (4,209) | 570,544 |

| 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 |
| Toplam Aktifler | 9,541,184 | 11,016,982 | 17,004,574 | 18,903,923 | (262,407) | 56,204,256 |
| 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 |
| Toplam Pasifler | 19,520,348 | 11,416,185 | 6,227,269 | 19,302,861 | (262,407) | 56,204,256 |

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 itibarıyla Grup, önceki dönemlerde "Kredi ve Diğer Alacaklar Karşılığı" altında göstermekte olduğu geçmiş yıllara ait özel karşılıklardan cari dönem iptallerini ve tahsili gecikmiş alacak portföy satışından elde edilen gelirlerini "Diğer faaliyet gelirleri" hesabında sınıflandırmıştır. Cari dönemdeki bu gösterimle uyum sağlamak amacıyla 31 Aralık 2013 tarihli gelir tablosunda ilgili hesaplar arasında 88,867 TL sınıflandırma işlemi yapılmıştır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 ARALIK 2014 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 6 Eylül 2014 tarih ve 29111 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 5 Eylül 2013 tarih ve 28756 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış olan “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde yapılmaktadır. Grup’un konsolide sermaye yeterliliği standart oranı 31 Aralık 2014 itibarıyla %13.79 (31 Aralık 2013: %13.99) olarak gerçekleşmiştir.

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

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

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

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

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

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

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

Konsolide Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

| Cari Dönem-31.12.2014 | Risk Ağırlıkları | | | | | | | | | |
|---|-------------------|----------|------------------|------------------|-------------------|-------------------|------------------|------------------|----------------|----------|
| | Konsolide | | | | | | | | | |
| | %0 | %10 | %20 | %50 | %75 | %100 | %150 | %200 | %250 | %1250 |
| Kredi Riskine Esas Tutar | | | | | | | | | | |
| Risk Sınıfları | | | | | | | | | | |
| Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 14,075,631 | - | 59,095 | 63,839 | - | 215,542 | - | - | 105,252 | - |
| Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - | 346,119 | - | - | - | - | - | - | - |
| 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 | - | - | 1,667,866 | 1,073,242 | - | 917,224 | 6,854 | - | - | - |
| Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - | 22,008,952 | - | - | - | - |
| Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar | - | - | - | - | 19,804,474 | 407,034 | - | - | - | - |
| Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar | - | - | - | 5,848,221 | - | - | - | - | - | - |
| Tahsili gecikmiş alacaklar | - | - | - | 20,149 | - | 263,983 | 125,331 | - | - | - |
| Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar | - | - | - | 7,753 | - | 2,127 | 1,526,331 | 2,715,622 | 1,705 | - |
| 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 | 770,711 | - | 29,849 | - | 2 | 1,161,546 | - | - | - | - |
| Toplam Riske Maruz Varlıklar | 14,846,342 | - | 2,102,929 | 7,013,204 | 19,804,476 | 24,976,410 | 1,658,516 | 2,715,622 | 106,957 | - |
| Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar | - | - | 420,586 | 3,506,602 | 14,853,357 | 24,976,410 | 2,487,774 | 5,431,244 | 267,393 | - |

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 ARALIK 2014 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 |
| Kredi Riskine Esas Tutar | | | | | | | | | | |
| Risk Sınıfları | | | | | | | | | | |
| 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 | - | - | - | - |
| Toplam Riske Maruz Varlıklar | 11,510,997 | - | 1,469,146 | 5,781,317 | 12,092,627 | 26,231,468 | 1,284,863 | 2,775,002 | 40,018 | - |
| Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar | - | - | 293,829 | 2,890,659 | 9,069,470 | 26,231,468 | 1,927,295 | 5,550,004 | 100,045 | - |

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 ARALIK 2014 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) | 4,155,469 | 3,685,022 | 3,965,965 | 3,488,023 |
| Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY) | 78,051 | 88,399 | 59,032 | 69,240 |
| Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY) (*) | 357,590 | 319,382 | 337,591 | 300,586 |
| Özkaynak | 7,914,108 | 7,156,976 | 7,614,824 | 6,860,593 |
| Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY)*12.5)*100 | 13.79 | 13.99 | 13.96 | 14.23 |
| Ana Sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY) *12.5)*100) | 10.25 | - | 10.26 | - |
| Çekirdek Sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY) *12.5)*100) | 10.25 | - | 10.26 | - |

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

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem |
|---|-------------------|
| Çekirdek Sermaye | 31.12.2014 |
| 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 | 3,072,305 |
| Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar | 91,991 |
| Kâr | 651,043 |
| Net Dönem Kârı | 641,546 |
| Geçmiş Yıllar Kârı | 9,497 |
| Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar | - |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kâr içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler | 527 |
| Azınlık payları | 5,763 |
| İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye | 6,228,846 |
| Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler | - |
| Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(-) | 24,578 |
| Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-) | 80,037 |
| Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-) | 241,105 |
| Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-) | - |
| Kanununun 56 ncı 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 (-) | - |
| Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı | 345,720 |
| Çekirdek Sermaye Toplamı | 5,883,126 |

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 ARALIK 2014 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 |
|--|-------------------|
| | 31.12.2014 |
| İLAVE ANA SERMAYE | - |
| 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) | 232,440 |
| Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları | 41 |
| İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye | 232,481 |
| İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler | - |
| 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 (-) | - |
| İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı | - |
| İlave Ana Sermaye Toplamı | 232,481 |
| Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler | - |
| 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 (-) | 232,440 |
| Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-) | - |
| Ana Sermaye Toplamı | 5,883,167 |
| KATKI SERMAYE | - |
| 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) | 1,419,147 |
| Bankanın sermaye artırımlarında kullanılması hissedarlarca taahhüt edilen bankaya rehnedilmiş kaynaklar | - |
| Genel Karşılıklar | 621,294 |
| Üçüncü Kişilerin Katkı Sermayedeki Payları | 55 |
| İndirimler Öncesi Katkı Sermaye | 2,040,496 |
| Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler | - |
| 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 (-) | - |
| Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı | - |
| Katkı Sermaye Toplamı | 2,040,496 |

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 ARALIK 2014 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 |
|---|-------------------|
| | 31.12.2014 |
| SERMAYE | 7,923,663 |
| Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler (-) | 6,347 |
| 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 çıkarılmayanların net defter değerleri(-) | 3,192 |
| Yurt dışında kurulu olanlar da dahil olmak üzere, bankalara, finansal kuruluşlara veya bankanın nitelikli pay sahiplerine kullanılan 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 (-) | 16 |
| 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 (-) | - |
| ÖZKAYNAK | 7,914,108 |
| Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar | - |
| 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 | 105,608 |

Özkaynak hesaplamasında geçici uygulamaya tabi unsurlara ilişkin bilgiler:

| | Ana Ortaklık Banka | | Konsolide | |
|---|---------------------------|---------------------|-----------------------|---------------------|
| | Cari Dönem | | Cari Dönem | |
| | Özkaynak | | Özkaynak | |
| | Hesaplamasında | | Hesaplamasında | |
| | Dikkate Alınan | | Dikkate Alınan | |
| | Tutar | Toplam tutar | Tutar | Toplam tutar |
| Azınlıkların çekirdek sermayedeki payları | - | - | 5,763 | 7,269 |
| 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) (*) | 1,651,587 | 1,651,587 | 1,651,587 | 1,651,587 |

(*) Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7. ve 8. maddelerinde yer alan şartlara haiz olmayıp, 01 Ocak 2015 tarihinden itibaren her bir yıl %10 oranında azaltılarak dikkate alınacak borçlanma araçlarını içermektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 ARALIK 2014 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:

| | Önceki Dönem 31.12.2013 |
|---|--|
| ANA SERMAYE | |
| 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 Ertenlenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-) | - |
| Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-) | - |
| Konsolidasyon Şerefiyesi (Net) (-) | 421,124 |
| Ana Sermaye Toplamı | 5,249,183 |
| KATKI SERMAYE | |
| 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) |
| Katkı Sermaye Toplamı | 1,915,278 |
| SERMAYE | 7,164,461 |
| SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER | 7,485 |
| 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 |
| Toplam Özkaynak | 7,156,976 |

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 ARALIK 2014 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 tabi olduğu mevzuat | Türkiye | Türkiye | Türkiye | Türkiye | Türkiye | Türkiye | Türkiye |
| Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu | | | | | | | |
| 1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi 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 Borçlanma aracı | Geçerli Borçlanma aracı | Geçerli Borçlanma aracı | Geçerli Borçlanma aracı | Geçerli Borçlanma aracı |
| Borçlanma aracının türü | Kredi | Kredi | | | | | |
| Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL) | 232.4 | - | 483.7 | 281.4 | 151.1 | 351.8 | 151.1 |
| Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL) | 232.4 | 116.2 | 492.5 | 281.4 | 151.1 | 351.8 | 151.1 |
| 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 | - | - | - | - | - | - | - |
| Faiz/temettü ödemeleri | | | | | | | |
| 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 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 |
| Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği | | | | | | | |
| 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 | - | - | - | - | - | - |
| Değer azaltma özelliği | | | | | | | |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar | - | - | - | - | - | - | - |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği | - | - | - | - | - | - | - |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği | - | - | - | - | - | - | - |
| Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması | - | - | - | - | - | - | - |
| Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç) | katkı sermaye | mevduat ve diğer tüm alacaklar | mevduat ve diğer tüm alacaklar | mevduat ve diğer tüm alacaklar | mevduat ve diğer tüm alacaklar | mevduat ve diğer tüm alacaklar | mevduat ve diğer tüm alacaklar |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı | Haiz değil | Haiz değil | Haiz değil | Haiz değil | Haiz değil | Haiz değil | Haiz değil |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı (**) | Madde 7/2 (ç), (f), (i), (j) | Madde 8/2 (ğ) | Madde 8/2 (ğ) | Madde 8/2 (ğ) | Madde 8/2 (ğ) | Madde 8/2 (ğ) | Madde 8/2 (ğ) |

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 ARALIK 2014 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 taniyacak 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.

İçsel sermaye yeterliliği değerlendirme süreci kapsamında içsel sermaye gereksiniminin cari ve gelecek faaliyetler açısından yeterliliğinin değerlendirilmesi amacıyla uygulanan yaklaşıma ilişkin bilgiler:

Ana Ortaklık Banka, maruz kaldığı veya gelecekte kalabileceği risklerin tanımlanmasını ve değerlendirilmesini, sözkonusu riskleri karşılamak için yeterli görülen sermayenin sağlanmasını ve risklerin izlenmesi ve yönetilmesine yönelik doğru risk yönetimi tekniklerinin geliştirilmesini ve uygulanmasını temin etmek amacıyla "Sermaye Gereksinimi İçsel Değerlendirme Süreci (Değerlendirme Süreci)" oluşturmuştur. "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik'in 56. Maddesinde belirtildiği üzere Değerlendirme Sürecinin tasarlanması ve yürütülmesi sorumluluğu Grup Risk Yönetimi'ne (GRY) aittir. Değerlendirme Sürecine yönelik en uygun kapsam ve yaklaşım için gerekli durumlarda GRY, İç Denetim, İç Kontrol ve Mali İşler birimlerinin de katkılarını talep ve sürece dahil eder. Değerlendirme süreci, sayısallaştırılabilen ve sayısallaştırılmayan riskler dahil olmak üzere risk odaklıdır, geleceğe yöneliktir, ve risk türleri ile gerekli sermaye seviyesi arasında açık bir ilinti oluşturur. Değerlendirme sürecinde dikkate alınan risk türleri değerlendirme raporunda ve Risk Yönetimi Yönetmeliği'nde tanımlanmıştır.

Süreç ve değerlendirme raporu Risk Politikaları Komitesi ve Denetim Komitesi tarafından onaylandıktan sonra Yönetim Kurulu'na sunulur.

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

Kredi riski Ana Ortaklık Banka'nın ilişki içinde bulunduğu karşı tarafın; Ana Ortaklık Banka ile yaptığı sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden oluşabilecek risk ve zararları ifade etmektedir.

Kredi tahsisi her bir borçlu ve borçlular grubu bazında belirlenen limitler dahilinde yapılmaktadır. Kredi tahsisi sürecinde Ana Ortaklık Banka'nın içsel derecelendirme süreci çerçevesinde birçok mali ve mali olmayan kriter dikkate alınmaktadır. Coğrafi bölgeler ve sektörler bu kriterler içindedir. Kredilerin sektörel dağılımı yakından izlenmektedir. Ana Ortaklık Banka kredi politikası gereği firmaların derecelendirilmesi kredi limitleri ve teminatlandırma süreci birlikte dikkate alınmakta, maruz kalınan kredi risklerinin izlenmesi gerçekleştirilmektedir.

Hazine işlemlerinden ve müşteri bazlı ticari işlemlerden kaynaklanan risk ve limitler günlük olarak takip edilmektedir. Ayrıca muhabir bankaların derecelerine göre tahsis edilen limitleri ile Banka'nın özkaynakları dahilinde alabileceği maksimum riskin kontrolü de günlük olarak yapılmaktadır. Günlük olarak yapılan işlemlerle ilgili olarak risk limitleri belirlenmekte, bilanço dışı işlemlerle ilgili olarak risk yoğunluğu sistemsel olarak takip edilmektedir.

"Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'te öngörüldüğü şekilde kredi ve diğer alacakların borçlularının kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla izlenmektedir. Açılan krediler için alınan hesap durumu belgelerinin çoğunluğu denetlenmiş finansal tablolardan alınmaktadır. Denetlenmemiş belgeler ise kredinin tahsis zamanı ile şirket finansal tablolarının denetlenme tarihlerinin zamanlama farklılığından kaynaklanmakta olup, finansal tablolar denetlendiği zaman firmalardan temin edilmektedir. Kredi limitleri, denetlenmiş hesap vaziyetlerine göre belirlenmekte, işlemlerin niteliklerine ve şirketlerin mali yapılarına göre kredi komitesi kararı gereğince teminat unsurları oluşturulmaktadır.

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

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Muhasebe uygulamasında, çeşitli nedenlerle anapara veya faiz ödemelerinin tahsili, vadelerinden veya ödenmesi gereken tarihlerden itibaren otuz günden fazla geciken ancak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış olan ve 7 Şubat 2014 tarihli ve 28906 Resmî Gazetelerde yayımlanan yönetmelik ile değişiklik yapılan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”te belirtilen Üçüncü Grup kredi olarak sınıflandırma için gerekli gecikme süresi koşulunu taşımayan krediler “tahsili gecikmiş” olarak nitelendirilir; aynı Yönetmelik’te belirtilen üçüncü, dördüncü ve beşinci gruplarda belirtilen tüm alacaklar, tahakkuk ettirilen faizlerin ve borçlu üzerindeki faiz benzeri yüklerin ana paraya ilave edilip edilmediğine veya yeniden finanse edilip edilmediğine bakılmaksızın, bu Yönetmeliğin uygulanmasında “değer kaybına uğramış” krediler olarak kabul edilir.

Ana Ortaklık Banka, “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” uyarınca III., IV. ve V. grup kredileri için özel karşılık ayırmaktadır.

Kredi riski azaltımının etkileri dikkate alınmaksızın mahsup işlemleri sonrası maruz kalınan risklerin toplam tutarı ile farklı risk sınıfları ve türlerine göre ayrıştırılmış risklerin ilgili döneme ilişkin ortalama tutarı:

| Risk Sınıfları | Cari Dönem Ortalama Risk | |
|---|--------------------------|---------------|
| | Risk Tutarı (*) | Tutarı (*,**) |
| Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 14,428,198 | 13,615,084 |
| Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 381,286 | 351,273 |
| İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 2 | 1,161 |
| 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 | 3,683,014 | 3,935,884 |
| Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar | 23,082,341 | 24,233,341 |
| Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar | 20,656,917 | 16,974,515 |
| Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar | 5,848,221 | 5,343,898 |
| Tahsili gecikmiş alacaklar | 410,450 | 390,394 |
| Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar | 4,253,538 | 4,165,801 |
| 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 | 1,962,166 | 1,875,413 |

(*) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

(**) Ortalama risk tutarı, üçer aylık dönem sonlarında hazırlanan raporlardaki değerlerin aritmetik ortalaması alınarak tespit edilmiştir.

Ana Ortaklık Banka’nın vadeli işlem ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonları için Yönetim Kurulu tarafından işlem limitleri tahsis edilmekte ve işlemler bu limitler dahilinde gerçekleştirilmektedir.

Vadeli işlemlerde hak ve edimlerin yerine getirilmesi genellikle vadede mümkündür. Ancak riskin minimuma indirilmesi amacıyla mevcut pozisyonların ters pozisyonları gerektiğinde piyasalardan alınarak risk kapatılmaktadır.

Tazmin edilen gayrinakdi krediler, vadesi geldiği halde ödenmeyen krediler gibi aynı risk ağırlığına tabi tutulmaktadır.

Kredilerden yenilenen ve yeniden itfa planına bağlanan kredi ve diğer alacaklar tutar olarak Banka finansal tablolarını önemli ölçüde etkileyecek büyüklükte olmadığından mevzuatta belirlenen izlenme yöntemi dışında ilave bir yöntem geliştirilmemiştir.

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

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

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Grup'un, uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı olarak diğer finansal kurumların finansal faaliyetleri ile birlikte değerlendirildiğinde önemli ölçüde kredi riski yoğunluğu bulunmamaktadır.

31 Aralık 2014 itibarıyla, Grup'un ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacak tutarı 5,072,322 TL ve 7,176,594 TL olup, toplam canlı nakdi krediler içindeki payı sırasıyla %11.09 ve %15.65'dir.

31 Aralık 2014 itibarıyla, Grup'un ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacak tutarı sırasıyla 4,571,693 TL ve 5,802,268 TL olup, toplam gayrinakdi krediler içindeki payı %37.78 ve %47.95'dir.

31 Aralık 2014 itibarıyla, Grup'un ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi varlıklar ve nazım hesaplar içindeki payı sırasıyla %4.46 ve %6.31'dir.

31 Aralık 2014 itibarıyla, Grup tarafından üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 621,294 TL'dir (31 Aralık 2013: 554,607 TL).

Aşağıdaki tablo finansal tablo kalemlerinin maksimum kredi riski duyarlılıklarını göstermektedir:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|-------------------|---------------------|
| Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası | 7,666,370 | 6,117,942 |
| Bankalardan alacaklar | 1,005,149 | 460,585 |
| Diğer para piyasaları | 550,207 | 245 |
| Alım satım amaçlı finansal varlıklar | 90,434 | 654,847 |
| Alım satım amaçlı türev finansal araçlar | 597,302 | 729,270 |
| Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar | 60,800 | 112,245 |
| Satılmaya hazır menkul kıymetler | 4,488,271 | 4,408,885 |
| Vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler | 317,360 | 292,956 |
| Verilen krediler (*) | 47,842,110 | 40,736,035 |
| Toplam | 62,618,003 | 53,513,010 |
| Şarta bağlı yükümlülükler | 12,099,635 | 11,695,946 |
| Taahhütler | 12,744,713 | 11,549,131 |
| Toplam | 24,844,348 | 23,245,077 |
| Toplam Kredi Riski Duyarlılığı | 87,462,351 | 76,758,087 |

(*) Verilen krediler 1,332,922 TL (31 Aralık 2013: 1,092,687 TL) tutarında faktoring alacakları içermektedir.

31 Aralık 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla finansal varlık sınıfı bazında kredi kalitesi aşağıdaki gibidir:

| Cari Dönem | Vadesi geçmemiş ve değer kaybına uğramamış olanlar | Vadesi geçmiş veya değer kaybına uğramış olanlar, net | Toplam |
|--------------------|---|--|-------------------|
| Verilen krediler | | | |
| Ticari krediler | 30,323,337 | 1,372,120 | 31,695,457 |
| Tüketici kredileri | 11,451,372 | 710,433 | 12,161,805 |
| Kredi Kartları | 2,386,647 | 143,513 | 2,530,160 |
| Diğer Krediler | 121,766 | - | 121,766 |
| Toplam | 44,283,122 | 2,226,066 | 46,509,188 |

| Önceki Dönem | Vadesi geçmemiş ve değer kaybına uğramamış olanlar | Vadesi geçmiş veya değer kaybına uğramış olanlar, net | Toplam |
|---------------------|---|--|-------------------|
| Verilen krediler | | | |
| Ticari krediler | 25,454,682 | 1,071,844 | 26,526,526 |
| Tüketici kredileri | 9,747,452 | 632,355 | 10,379,807 |
| Kredi Kartları | 2,463,627 | 199,344 | 2,662,971 |
| Diğer Krediler | 74,044 | - | 74,044 |
| Toplam | 37,739,805 | 1,903,543 | 39,643,348 |

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

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--------------------|----------------|------------------|
| Verilen krediler | | |
| Ticari krediler | 740,105 | 609,055 |
| Tüketici kredileri | 233,525 | 440,937 |
| Kredi Kartları | 2,295 | 3,642 |
| Toplam | 975,925 | 1,053,634 |

Kredi Derecelendirme Sistemi

Kredi riski, TEBCORE adı verilen ve Ana Ortaklık Banka'nın derecelendirme skalasına bağlanan içsel değerlendirme (rating) sistemine göre değerlendirilmekte olup, temerrüde düşme olasılıklarına göre krediler en iyi dereceden en düşük dereceye göre sınıflandırılmaktadır. 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla Bireysel ve İşletme Bankacılığı kredileri Ana Ortaklık Banka'nın içsel değerlendirme (rating) sistemi kapsamı dışında tutulmakta olup bu krediler toplam nakdi ve gayrinakdi kredi portföyünün %39.57'sini oluşturmaktadır.

Rating modellerine tabi risklerin dağılımı aşağıdaki gibidir:

| Kategori | Kategori Açıklaması | Toplam İçindeki Payı % |
|---------------|---|------------------------|
| 1. Kategori | Borçlunun çok güçlü bir finansal yapıya sahip olduğu durum | 35.54 |
| 2. Kategori | Borçlunun iyi bir finansal yapıya sahip olduğu durum | 27.68 |
| 3. Kategori | Borçlunun finansal yapısının orta düzeyde olduğu durum | 31.96 |
| 4. Kategori | Borçlunun finansal yapısının orta vadede dikkat edilmesi gereken düzeyde olduğu durum | 4.82 |
| Toplam | | 100.00 |

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

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz Eden Risklere İlişkin Profil:

| | Risk Sınıfları | | | | | | | | | | | | | | Diğer alacaklar | Toplam | |
|--|---|---|---|--|--|---|--|---|---|----------------------------|--|-----------------------------------|------------------------------------|---|-----------------|------------------|--|
| | Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olmayan alacaklar | Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olmayan alacaklar | Uluslararası kuruluşlardan şarta bağlı olmayan alacaklar | Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olmayan alacaklar | Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar | Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar | Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar | Tahsili gecikmiş alacaklar | Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar | İpotek teminatlı menkul kıymetler | Menkul kıymetleştirme pozisyonları | Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kurumsal alacaklar | | | Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar |
| Cari Dönem | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Yurtiçi | 370,604 | 75,622 | - | - | - | 1,322,636 | 16,791,629 | 13,512,717 | 2,854,301 | 478,321 | 7,615,519 | - | - | - | - | 1,067,822 | 44,089,171 |
| Avrupa Birliği Ülkeleri | 43,738 | - | - | - | - | 168,757 | 421,606 | 11,831 | 1,708 | 9 | 6,659 | - | - | - | - | 29,741 | 684,049 |
| OECD Ülkeleri (*) | - | - | - | - | - | 64,787 | 72,814 | 2,008 | 460 | - | 1,248 | - | - | - | - | - | 141,317 |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri | 108,069 | - | - | - | - | 3,990 | 181,699 | 30,948 | 26,710 | 2,245 | 76,211 | - | - | - | - | 326 | 430,198 |
| ABD, Kanada | - | - | - | - | - | - | 44,609 | 173 | - | - | - | - | - | - | - | - | 44,782 |
| Diğer Ülkeler | - | - | - | - | - | 22,040 | 73,442 | 933 | 1,137 | - | 1,797 | - | - | - | - | - | 99,349 |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler(**) | - | 636 | 2 | - | - | 235,767 | 5,496,540 | 2,037,006 | 39,794 | - | 29,573 | - | - | - | - | 69,687 | 7,909,005 |
| Toplam | 522,411 | 76,258 | 2 | - | - | 1,817,977 | 23,082,339 | 15,595,616 | 2,924,110 | 480,575 | 7,731,007 | - | - | - | - | 1,167,576 | 53,397,871 |

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

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

(***) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

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

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz Eden Risklere İlişkin Profil: (devamı)

| | Risk Sınıfları | | | | | | | | | | | | | | Diğer alacaklar | Toplam | |
|--|---|---|---|--|--|---|--|---|---|----------------------------|--|-----------------------------------|------------------------------------|---|-----------------|------------------|--|
| | Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | Uluslararası kuruluşlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar | Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar | Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar | Tahsili gecikmiş alacaklar | Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar | 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 |
| Önceki Dönem | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Yurtiçi | 49,748 | 56,531 | - | - | - | 1,059,789 | 17,247,053 | 7,344,065 | 2,317,559 | 353,848 | 8,062,169 | - | - | - | - | 2,245,884 | 38,736,646 |
| Avrupa Birliği Ülkeleri | 83,561 | - | - | - | - | 136,940 | 443,384 | 5,530 | 67 | 260 | - | - | - | - | - | 21,985 | 691,727 |
| OECD Ülkeleri (*) | - | - | - | - | - | 103,747 | 108,614 | - | - | - | - | - | - | - | - | 780 | 213,141 |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri | 142,825 | - | - | - | - | 20,982 | 123,107 | 28,479 | 18,812 | 26 | - | - | - | - | - | - | 334,231 |
| ABD, Kanada | - | - | - | - | - | - | 7,558 | 126 | - | - | - | - | - | - | - | - | 7,684 |
| Diğer Ülkeler | - | - | - | - | - | 78,712 | 152,604 | 6,519 | 759 | 1,749 | - | - | - | - | - | - | 240,343 |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler(**) | - | 631 | 4,286 | - | - | 376,299 | 4,743,019 | 1,854,630 | 43,853 | - | 31,621 | - | - | - | - | 205,603 | 7,259,942 |
| Toplam | 276,134 | 57,162 | 4,286 | - | - | 1,776,469 | 22,825,339 | 9,239,349 | 2,381,050 | 355,883 | 8,093,790 | - | - | - | - | 2,474,252 | 47,483,714 |

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

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

(***) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

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

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili:

| Cari Dönem | Risk Sınıfları | | | | | | | | | | | | | | | | Diğer alacaklar | TP (*) | YP | Toplam |
|-----------------------------|---|---|---|--|--|---|--|---|---|----------------------------|--|-----------------------------------|------------------------------------|---|---|------------------|-------------------|-------------------|-------------------|--------|
| | Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | Uluslararası kuruluşlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar | Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar | Şarta bağlı olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar | Tahsili gecikmiş alacaklar | Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar | İpotek teminatlı menkul kıymetler | Menkul kıymetleştirme pozisyonları | Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | Kolektif yatırım kuruluşundaki niteliğindeki yatırımlar | | | | | |
| Tarım | - | - | - | - | - | - | 1,090,987 | 1,052,885 | 219,959 | 27,406 | 1,953 | - | - | - | - | - | 2,202,810 | 190,380 | 2,393,190 | |
| Çiftçilik ve Hayvancılık | - | - | - | - | - | - | 1,059,745 | 1,038,581 | 216,788 | 27,257 | 1,612 | - | - | - | - | - | 2,161,911 | 182,072 | 2,343,983 | |
| Ormançılık | - | - | - | - | - | - | 8,470 | 1,381 | - | 80 | - | - | - | - | - | - | 9,590 | 341 | 9,931 | |
| Balıkçılık | - | - | - | - | - | - | 22,772 | 12,923 | 3,171 | 69 | 341 | - | - | - | - | - | 31,309 | 7,967 | 39,276 | |
| Sanayi | - | 1 | - | - | - | - | 12,906,569 | 4,996,388 | 472,910 | 142,911 | 70,506 | - | - | - | - | - | 11,906,733 | 6,682,552 | 18,589,285 | |
| Madencilik ve Taşocaklığı | - | - | - | - | - | - | 638,474 | 293,229 | 28,197 | 12,065 | 4,395 | - | - | - | - | - | 571,005 | 405,355 | 976,360 | |
| İmalat Sanayi | - | 1 | - | - | - | - | 12,106,174 | 4,674,853 | 441,108 | 130,536 | 65,411 | - | - | - | - | - | 11,216,967 | 6,201,116 | 17,418,083 | |
| Elektrik, Gaz, Su | - | - | - | - | - | - | 161,921 | 28,306 | 3,605 | 310 | 700 | - | - | - | - | - | 118,761 | 76,081 | 194,842 | |
| İnşaat | - | - | - | - | - | - | 2,580,141 | 962,336 | 193,648 | 37,868 | 13,486 | - | - | - | - | - | 2,473,902 | 1,313,577 | 3,787,479 | |
| Hizmetler | 522,411 | 76,257 | 2 | - | - | 1,817,977 | 5,538,889 | 3,323,894 | 466,391 | 121,612 | 183,295 | - | - | - | - | 986,999 | 9,562,167 | 3,475,560 | 13,037,727 | |
| Toptan ve Perakende Ticaret | - | 10,510 | - | - | - | - | 2,193,363 | 1,210,179 | 136,897 | 37,288 | 9,595 | - | - | - | - | 838 | 2,848,626 | 750,044 | 3,598,670 | |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri | - | - | - | - | - | - | 556,578 | 225,305 | 87,488 | 4,302 | 15,304 | - | - | - | - | - | 533,176 | 355,801 | 888,977 | |
| Ulaştırma Ve Haberleşme | - | - | - | - | - | - | 1,240,196 | 722,991 | 68,246 | 47,516 | 10,781 | - | - | - | - | 5 | 1,575,964 | 513,771 | 2,089,735 | |
| Mali Kuruluşlar | 522,411 | - | - | - | - | 1,817,977 | 179,077 | 39,734 | 7,245 | 444 | 10,519 | - | - | - | - | 985,782 | 2,515,603 | 1,047,586 | 3,563,189 | |
| Gayrimenkul ve Kira. Hizm. | - | 2,906 | - | - | - | - | 758,793 | 606,889 | 110,127 | 19,474 | 3,986 | - | - | - | - | - | 826,745 | 675,430 | 1,502,175 | |
| Serbest Meslek Hizmetleri | - | 1,937 | 2 | - | - | - | 271,100 | 330,865 | 33,303 | 9,158 | 109,377 | - | - | - | - | 19 | 681,684 | 74,077 | 755,761 | |
| Eğitim Hizmetleri | - | 1 | - | - | - | - | 33,968 | 52,777 | 8,809 | 445 | 9,544 | - | - | - | - | 180 | 92,033 | 13,691 | 105,724 | |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler | - | 60,903 | - | - | - | - | 305,814 | 135,154 | 14,276 | 2,985 | 14,189 | - | - | - | - | 175 | 488,336 | 45,160 | 533,496 | |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | 965,753 | 5,260,113 | 1,571,202 | 150,778 | 7,461,767 | - | - | - | - | 180,577 | 14,493,841 | 1,096,349 | 15,590,190 | |
| Toplam | 522,411 | 76,258 | 2 | - | - | 1,817,977 | 23,082,339 | 15,595,616 | 2,924,110 | 480,575 | 7,731,007 | - | - | - | - | 1,167,576 | 40,639,453 | 12,758,418 | 53,397,871 | |

(*) Döviz endeksli krediler TP kolonunda gösterilmiştir.

(**) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

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

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili: (devamı)

| Önceki Dönem | Risk Sınıfları | | | | | | | | | | | | | | | | | TP (*) | YP | Toplam |
|-----------------------------|---|---|--|--|--|---|-------------------------------------|---|---|----------------------------|---|----------------------------------|------------------------------------|---|---|-------------------|-------------------|-------------------|------------|--------|
| | Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan alacaklar | Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | Uluslararası kuruluşlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | Bankalar ve aracı kurumlarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | Şarta bağlı olan kurumsal alacaklar | Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar | Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar | Tahsili gecikmiş alacaklar | Kurucu riski yüksek olarak belirlenen alacaklar | İpotek teminatl menkul kıymetler | Menkul kıymetleştirme pozisyonları | Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | Kolektif yatırım niteliğindeki yatırımlar | Diğer alacaklar | | | | |
| Tarım | - | - | - | - | - | - | 1,571,832 | 184,067 | 166,131 | 21,342 | 354 | - | - | - | - | - | 1,777,392 | 166,334 | 1,943,726 | |
| Çiftçilik ve Hayvancılık | - | - | - | - | - | - | 1,550,526 | 174,448 | 164,850 | 20,783 | 330 | - | - | - | - | - | 1,748,963 | 161,974 | 1,910,937 | |
| Örmançılık | - | - | - | - | - | - | 2,309 | 2,536 | - | 68 | - | - | - | - | - | - | 4,913 | - | 4,913 | |
| Balıkçılık | - | - | - | - | - | - | 18,997 | 7,083 | 1,281 | 491 | 24 | - | - | - | - | - | 23,516 | 4,360 | 27,876 | |
| Sanayi | - | 9 | - | - | - | - | 12,036,800 | 2,827,428 | 370,712 | 111,989 | 12,778 | - | - | - | - | - | 9,371,030 | 5,988,686 | 15,359,716 | |
| Madencilik ve Taşocakçılığı | - | - | - | - | - | - | 566,374 | 177,546 | 21,210 | 5,871 | 364 | - | - | - | - | - | 481,678 | 289,687 | 771,365 | |
| İmalat Sanayi | - | 9 | - | - | - | - | 11,198,494 | 2,638,231 | 347,270 | 105,991 | 12,388 | - | - | - | - | - | 8,748,443 | 5,553,940 | 14,302,383 | |
| Elektrik, Gaz, Su | - | - | - | - | - | - | 271,932 | 11,651 | 2,232 | 127 | 26 | - | - | - | - | - | 140,909 | 145,059 | 285,968 | |
| İnşaat | - | - | - | - | - | - | 2,721,862 | 491,372 | 162,217 | 27,181 | 5,174 | - | - | - | - | - | 1,949,717 | 1,458,089 | 3,407,806 | |
| Hizmetler | 276,134 | 57,140 | 4,286 | - | - | 1,776,244 | 5,773,975 | 1,829,638 | 284,272 | 73,375 | 11,710 | - | - | - | 411,167 | 6,357,492 | 4,140,449 | 10,497,941 | | |
| Toptan ve Perakende Ticaret | - | 6,929 | - | - | - | - | 2,234,576 | 599,985 | 97,573 | 26,372 | 2,463 | - | - | - | - | 2,247,326 | 720,572 | 2,967,898 | | |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri | - | - | - | - | - | - | 511,091 | 94,848 | 48,033 | 3,330 | 382 | - | - | - | - | 412,960 | 244,724 | 657,684 | | |
| Ulaştırma Ve Haberleşme | - | - | - | - | - | - | 1,428,006 | 309,085 | 44,660 | 28,925 | 1,000 | - | - | - | 5 | 1,155,176 | 656,505 | 1,811,681 | | |
| Mali Kuruluşlar | 276,134 | - | - | - | - | 1,776,244 | 211,560 | 434,649 | 1,743 | 1,974 | 6,457 | - | - | - | 411,162 | 1,241,904 | 1,878,019 | 3,119,923 | | |
| Gayrimenkul ve Kira, Hizm. | - | 2,500 | - | - | - | - | 837,008 | 242,377 | 61,479 | 7,678 | 718 | - | - | - | - | 581,831 | 569,929 | 1,151,760 | | |
| Serbest Meslek Hizmetleri | - | 2,307 | 4,286 | - | - | - | 262,603 | 79,589 | 17,279 | 3,029 | 514 | - | - | - | - | 319,632 | 49,975 | 369,607 | | |
| Eğitim Hizmetleri | - | 1 | - | - | - | - | 39,030 | 15,103 | 2,164 | 205 | 45 | - | - | - | - | 54,391 | 2,157 | 56,548 | | |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler | - | 45,403 | - | - | - | - | 250,101 | 54,002 | 11,341 | 1,862 | 131 | - | - | - | - | 344,272 | 18,568 | 362,840 | | |
| Diğer | - | 13 | - | - | - | 225 | 720,870 | 3,906,844 | 1,397,718 | 121,996 | 8,063,774 | - | - | - | 2,063,085 | 15,692,400 | 582,125 | 16,274,525 | | |
| Toplam | 276,134 | 57,162 | 4,286 | - | - | 1,776,469 | 22,825,339 | 9,239,349 | 2,381,050 | 355,883 | 8,093,790 | - | - | - | 2,474,252 | 35,148,031 | 12,335,683 | 47,483,714 | | |

(*) Döviz endeksli krediler TP kolonunda gösterilmiştir.

(**) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

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

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı:

| Cari Dönem Risk Sınıfları | Vadeye Kalan Süre | | | | |
|---|-------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|
| | 1 ay | 1-3 ay | 3-6 ay | 6-12 ay | 1 yıl üzeri |
| Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 139,057 | 879 | 830 | 7,251 | 129,850 |
| Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 47 | 252 | 591 | 669 | 74,062 |
| İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - | - | - | - |
| 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 | 1,030,752 | 106,911 | 70,949 | 122,587 | 77,928 |
| Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar | 6,019,520 | 1,460,898 | 1,333,002 | 2,934,178 | 5,750,657 |
| Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar | 5,080,254 | 974,422 | 720,265 | 1,320,173 | 5,458,896 |
| Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar | 430,679 | 44,912 | 61,265 | 127,019 | 2,220,311 |
| Tahsili gecikmiş alacaklar | - | - | - | - | - |
| Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar | - | - | - | 85,483 | 7,615,951 |
| İpotek teminatl 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 | 39,826 | 845 | 100 | - | 87 |
| Genel Toplam | 12,740,135 | 2,589,119 | 2,187,002 | 4,597,360 | 21,327,742 |

| Önceki Dönem Risk Sınıfları | Vadeye Kalan Süre | | | | |
|---|-------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|
| | 1 ay | 1-3 ay | 3-6 ay | 6-12 ay | 1 yıl üzeri |
| Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 147,495 | 6,835 | 707 | - | 121,097 |
| Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 94 | 571 | 28 | 3,402 | 52,436 |
| İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - | - | - | - |
| 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 | 631,369 | 176,298 | 168,909 | 255,900 | 92,224 |
| Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar | 6,669,947 | 1,336,392 | 1,305,465 | 2,522,080 | 5,726,034 |
| Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar | 3,484,616 | 308,004 | 401,824 | 620,026 | 3,043,052 |
| Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar | 328,219 | 21,986 | 40,659 | 84,166 | 1,861,987 |
| Tahsili gecikmiş alacaklar | - | - | - | - | - |
| Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar | - | 291,255 | 246,215 | 383,811 | 7,140,888 |
| İpotek teminatl 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 | 1,089,487 | 137,593 | 102,638 | - | 161 |
| Genel Toplam | 12,351,227 | 2,278,934 | 2,266,445 | 3,869,385 | 18,037,879 |

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

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Risk sınıflarına ilişkin bilgiler

Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6 ncı maddesinde belirtilen risk sınıflarından olan Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar için Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Örgütü (OECD) tarafından yayımlanan ülke riski sınıflandırması esas alınmaktadır.

Yurtdışında bulunan banka ve aracı kurumlardan olan alacaklara bunların kurulu olduğu ülkenin merkezi yönetiminden alacakları için uygulanan daha düşük bir risk ağırlığı uygulanmamakla birlikte, derecelendirilmemiş bankalar ve aracı kurumlardan olan kalan vadesi 3 ay ve daha kısa alacaklara %20, kalan vadesi 3 ay ve daha uzun alacaklara %50 risk ağırlığı uygulanmaktadır. Kurumsal alacaklar için, merkezi yönetimden alacaklara uygulanan risk ağırlığı ile %100 risk ağırlığından yüksek olanı uygulanmaktadır.

Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Örgütü (OECD) tarafından yayımlanan ülke riski sınıflandırmasını esas alan, kredi kalitesi kademesi ve risk ağırlıkları eşleştirmesi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir:

| OECD Kredi Kalitesi Kademesi | Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar | Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar | | Kurumsal Alacaklar |
|------------------------------|---|--|--------------------------------------|--------------------|
| | | Kalan vadesi 3 aydan küçük alacaklar | Kalan vadesi 3 aydan büyük alacaklar | |
| 0 | %0 | %20 | %50 | %100 |
| 1 | %0 | %20 | %50 | %100 |
| 2 | %20 | %20 | %50 | %100 |
| 3 | %50 | %50 | %50 | %100 |
| 4 | %100 | %100 | %100 | %100 |
| 5 | %100 | %100 | %100 | %100 |
| 6 | %100 | %100 | %100 | %100 |
| 7 | %150 | %150 | %150 | %150 |

Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları:

| Cari Dönem | | | | | | | | | | | Özkaynaklardan İndirilenler |
|------------------------------------|------------|-----|-----------|-----------|------------|------------|-----------|-----------|---------|-------|-----------------------------|
| Risk Ağırlığı | 0% | 10% | 20% | 50% | 75% | 100% | 150% | 200% | 250% | 1250% | |
| Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar | 14,755,181 | - | 2,119,054 | 7,018,622 | 20,245,207 | 26,072,053 | 1,673,436 | 2,715,622 | 106,957 | - | 563,137 |
| Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar | 14,846,342 | - | 2,102,929 | 7,013,204 | 19,804,477 | 24,976,410 | 1,658,516 | 2,715,622 | 106,957 | - | 563,137 |
| Önceki Dönem | | | | | | | | | | | Özkaynaklardan İndirilenler |
| Risk Ağırlığı | 0% | 10% | 20% | 50% | 75% | 100% | 150% | 200% | 250% | 1250% | |
| Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar | 11,510,997 | - | 1,479,524 | 5,883,348 | 12,319,132 | 27,428,614 | 1,285,413 | 2,775,002 | 40,018 | - | 561,590 |
| Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar | 11,510,997 | - | 1,469,146 | 5,781,317 | 12,092,627 | 26,231,467 | 1,284,863 | 2,775,002 | 40,018 | - | 561,590 |

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

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler

| Cari Dönem Önemli Sektörler / Karşı Taraflar | Krediler | | Değer Ayarlamaları | Karşılıklar |
|--|-----------------------|---------------------|-----------------------|----------------|
| | Değer Kaybına Uğramış | Tahsili Gecikmiş | | |
| Tarım | 59,304 | 184,683 | 1,947 | 37,178 |
| Çiftçilik ve Hayvancılık | 58,944 | 178,991 | 1,887 | 36,868 |
| Ormancılık | - | 4,912 | 52 | - |
| Balıkçılık | 360 | 780 | 8 | 310 |
| Sanayi | 398,767 | 500,114 | 5,247 | 288,743 |
| Madencilik ve Taş ocakçılığı | 23,526 | 24,544 | 259 | 16,594 |
| İmalat Sanayi | 366,713 | 473,253 | 4,964 | 263,742 |
| Elektrik, Gaz, Su | 8,528 | 2,317 | 24 | 8,407 |
| İnşaat | 70,669 | 106,228 | 1,120 | 42,585 |
| Hizmetler | 252,667 | 388,578 | 4,090 | 161,414 |
| Toptan ve Perakende Ticaret | 81,914 | 124,056 | 1,308 | 55,257 |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri | 29,123 | 44,256 | 467 | 25,445 |
| Ulaştırma Ve Haberleşme | 89,051 | 93,867 | 990 | 53,342 |
| Mali Kuruluşlar | 960 | 3,253 | 27 | 592 |
| Gayrimenkul ve Kira. Hizm. | 25,904 | 62,907 | 663 | 10,663 |
| Serbest Meslek Hizmetleri | 16,915 | 33,447 | 353 | 10,132 |
| Eğitim Hizmetleri | 948 | 4,839 | 51 | 599 |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler | 7,852 | 21,953 | 231 | 5,384 |
| Diğer | 425,127 | 642,937 | 6,781 | 273,088 |
| Toplam | 1,206,534 | 1,822,540 | 19,185 | 803,008 |

| Önceki Dönem Önemli Sektörler / Karşı Taraflar | Krediler | | Değer Ayarlamaları | Karşılıklar |
|--|-----------------------|---------------------|-----------------------|----------------|
| | Değer Kaybına Uğramış | Tahsili Gecikmiş | | |
| Tarım | 48,380 | 126,551 | 3,407 | 28,206 |
| Çiftçilik ve Hayvancılık | 47,639 | 120,715 | 3,250 | 27,917 |
| Ormancılık | - | 4,494 | 121 | - |
| Balıkçılık | 741 | 1,342 | 36 | 289 |
| Sanayi | 335,737 | 384,349 | 10,333 | 224,156 |
| Madencilik ve taş ocakçılığı | 19,254 | 28,606 | 770 | 14,635 |
| İmalat Sanayi | 308,641 | 355,111 | 9,546 | 201,770 |
| Elektrik, Gaz, Su | 7,842 | 632 | 17 | 7,751 |
| İnşaat | 54,568 | 85,179 | 2,293 | 27,918 |
| Hizmetler | 205,316 | 333,335 | 8,974 | 132,783 |
| Toptan ve Perakende Ticaret | 65,600 | 99,021 | 2,666 | 42,067 |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri | 24,966 | 35,631 | 959 | 21,426 |
| Ulaştırma Ve Haberleşme | 75,593 | 96,728 | 2,604 | 47,017 |
| Mali Kuruluşlar | 614 | 2,339 | 63 | 477 |
| Gayrimenkul ve Kira. Hizm. | 16,052 | 39,239 | 1,056 | 8,270 |
| Serbest Meslek Hizmetleri | 16,213 | 38,610 | 1,040 | 10,085 |
| Eğitim Hizmetleri | 849 | 3,512 | 95 | 530 |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler | 5,429 | 18,255 | 491 | 2,911 |
| Diğer | 296,713 | 632,256 | 17,024 | 185,778 |
| Toplam | 940,714 | 1,561,670 | 42,031 | 598,841 |

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

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine İlişkin Bilgiler

| | Dönem İçinde | | | | | 31.12.2014 Bakiyesi |
|-------------------|------------------------|-------------------------------|-----------------------|------------------------|-----------------------|------------------------|
| | 31.12.2013 Bakiyesi | Ayrılan Karşılık Tutarları | Karşılık İptalleri | Aktiften Silinenler | Diğer Ayarlamalar* | |
| Özel Karşılıklar | 598,841 | 518,222 | (145,982) | (174,477) | 6,404 | 803,008 |
| Genel Karşılıklar | 554,607 | 78,624 | (8,295) | - | (3,642) | 621,294 |

(*) Kur farklarına, faaliyet birleşmelerine, devralma işlemlerine ve bağlı ortaklıkların elden çıkartılmasına göre belirlenenler.

| | Dönem İçinde | | | | | 31.12.2013 Bakiyesi |
|-------------------|------------------------|-------------------------------|-----------------------|------------------------|-----------------------|------------------------|
| | 31.12.2012 Bakiyesi | Ayrılan Karşılık Tutarları | Karşılık İptalleri | Aktiften Silinenler | Diğer Ayarlamalar* | |
| Özel Karşılıklar | 447,500 | 371,237 | (110,202) | (118,939) | 9,245 | 598,841 |
| Genel Karşılıklar | 419,436 | 229,305 | (97,152) | - | 3,018 | 554,607 |

(*) Kur farklarına, faaliyet birleşmelerine, devralma işlemlerine ve bağlı ortaklıkların elden çıkartılmasına göre belirlenenler.

III. 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:

| | Konsolide | Ana Ortaklık Banka |
|---|----------------|-----------------------|
| (I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | 20,491 | 20,403 |
| (II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | 1,015 | 786 |
| Menkul kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot | - | - |
| (III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | 25,824 | 7,402 |
| (IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | - | - |
| (V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | - | - |
| (VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | 1,124 | 1,124 |
| (VII) Karşı Taraf Kredi Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | 29,597 | 29,317 |
| (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) | 78,051 | 59,032 |
| (X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12.5 x VIII) ya da (12.5 x IX) | 975,638 | 737,900 |

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

III. Konsolide Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar: (devamı)

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

| | Cari Dönem | | | Önceki Dönem | | |
|-------------------------------------|----------------|------------------|----------------|----------------|------------------|----------------|
| | Ortalama | En Yüksek | En Düşük | Ortalama | En Yüksek | En Düşük |
| Faiz Oranı Riski | 20,796 | 25,017 | 16,766 | 19,888 | 25,390 | 15,878 |
| Hisse Senedi Riski | - | - | - | - | - | - |
| Kur Riski | 23,024 | 30,941 | 6,681 | 20,013 | 24,918 | 13,432 |
| Emtia Riski | - | - | - | - | - | - |
| Takas Riski | - | - | - | - | - | - |
| Opsiyon Riski | 851 | 1,131 | 525 | 1,204 | 1,942 | 831 |
| Karşı Taraf Kredi Riski | 35,252 | 56,594 | 28,126 | 35,775 | 44,338 | 17,887 |
| Toplam Riske Maruz Değer (*) | 999,034 | 1,327,771 | 709,975 | 960,993 | 1,140,132 | 700,325 |

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

b) Karşı taraf kredi riskine ilişkin bilgiler:

Türev işlem yapmak isteyen müşterilerin limit talepleri, ilgili iş koluna göre farklı kredi komitelerinde değerlendirilir. Kredi komitesi tarafından onaylanan limit tutarları risk ağırlıklı limitlerdir. Risk ağırlıklı limitler kapsamında takip edilecek risk tutarı hesaplanırken, işlemin nominal tutarına; işlemin vadesine, tipine, para birimine, yapılaş amacına göre değişen ve her bir risk faktörünün tarihsel hareketliliği üzerine kurulan oranlarla çarpılır. Güncellemeler, piyasalarda yüksek dalgalanmaların sıklıkla yaşandığı zamanlar haricinde genellikle yıllık bazda yapılır. Diğer bir deyişle, piyasalarda yüksek dalgalanmalar olması durumunda, mevcut tablolar risk hesaplamalarını yeterli bir şekilde karşılamıyorsa, tüm tablolar yıllık süreyi beklemeden tekrar gözden geçirilir.

Tablo hesaplamalarında, farklı tarihsel zaman periyotları göz önüne alınarak analizler düzenlenir. Veri seti içine geçmişte yüksek dalgalanma olan bir periyot var ise, geçmişte yüksek dalgalanmaların olduğu periyotta ve sonuçlarda alınan tarihsel dönem kritik olabilmektedir. Ayrıca, tarihsel dalgalanmalarda, benzer çalışma kastedilen bir veri için de ayrıca düzenlenmektedir. Süreçte, BNPP tarafından sağlanan referanslar da ayrıca göz önüne alınmaktadır. En sonunda, tüm sonuçlar önce iş kolları, sonrasında da Piyasa Riski Komitesinde tartışılır. Son karar Risk Politikası Komitesi tarafından alınır ve alternatiflerin arasından biri seçilerek uygulamaya alınır.

Türev ürün müşterisi işlemi yapılaş amacına göre ikiye ayrılmaktadır. Bu ayrışma sırasında müşteri, yapmış olduğu farklı işlemlerle değerlendirilmeyip, hangi gruba girdiği müşteri özelinde tüm işlemlerini kapsayacak şekilde karar verilir. İlgili Krediler Bölümü, müşterinin Alım/Satım Amaçlı Türev Limiti ya da Korunma Amaçlı Türev Limiti kapsamında değerlendirileceğine karar verir.

Prensipte, tüm bireysel müşteriler, alım/satım amaçlı olarak değerlendirilmekte ve %100 nakit ve benzeri teminatla çalışılmaktadır. Ticari ve Kurumsal müşteriler ise firma bazında değerlendirilerek alınan karar neticesinde farklı teminat koşullarıyla çalışılmaktadır. Müşteriler ile belirlenen teminat şartlarına göre günlük bazda riskler takip edilmekte, içsel olarak belirlenen kurallar çerçevesinde gerekli görülen durumlarda ek teminat talepleri yapılmaktadır.

Bankalar ile gerçekleştirilen türev işlemlerde ise karşı kurumdan ISDA, CSA ve GMRA anlaşmaları talep edilmektedir. Prensip olarak bu anlaşmaların imzalanmadığı bankalarla türev işlemler gerçekleştirilmemektedir. Sözleşme şartları dikkate alınarak türev işlem gerçekleştirilen bankalar ile günlük bazda teminat yönetimi gerçekleştirilmektedir. Bu şekilde olası karşı taraf riski minimize edilmektedir.

Açık olan tüm türev işlemleri piyasa verileri kullanılarak günlük olarak değerlendirilmekte ve oluşan değerlendirme tutarları sisteme yüklenmektedir. Yeni bir işlem yapıldığında ilgili risk ağırlıkları ile hesaplanan risk tutarı sisteme otomatik olarak yansımaktadır. Diğer bir deyişle yapılan tüm türev işlemlerine ilişkin karşı taraf riski bankacılık sistemi üzerinden takip edilmektedir. Bu çerçevede müşteri işlemleri için gerekli teminat tutarı, işlemin değerlendirme tutarı ve risk ağırlıklı nominal tutarı, teminat şartı ve Banka tarafından belirlenen limit takip kuralları dikkate alınarak günlük olarak takip edilir.

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

III. Konsolide Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar: (devamı)

b) Karşı taraf kredi riskine ilişkin bilgiler: (devamı)

Yapılan işlemlerin işlem bazında sermaye tüketiminin ne kadar olacağını öngörülebilmesi amacıyla simülasyonlar yapılmaktadır. Türev işlem gerçekleştirilen müşteri ve bankaların ratingleri ve Basel II portföyleri her ay tekrar güncellenmekte, tüm bunlar sermaye gereksinimi hesaplamasında ve teminat koşullarının değerlendirilmesinde dikkate alınmaktadır.

Karşı Taraf Riskine İlişkin Nicel Bilgiler

| | Alım/Satım Hesapları | Bankacılık Hesapları | Toplam |
|-----------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------|
| Faiz Oranına Dayalı Sözleşmeler | 7,009 | 24,573 | 31,582 |
| Döviz Kuruna Dayalı Sözleşmeler | 278,852 | 103,785 | 382,637 |
| Emtiaya Dayalı Sözleşmeler | - | - | - |
| Hisse Senedine Dayalı Sözleşmeler | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Pozitif Gerçeğe Uygun Brüt Değer | 409,189 | 83,944 | 493,133 |
| Netleştirilmenin Faydaları | - | - | - |
| Netleştirilmiş Cari Risk Tutarı | - | - | - |
| Tutulmuş Teminatlar | - | - | - |
| Türevlere İlişkin Net Pozisyon | 695,050 | 212,302 | 907,352 |

c) Sermaye gereksinimi BDDK tarafından izin verilen bir risk ölçüm modeli ile hesaplanmamaktadır.

IV. Konsolide Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar

a) Operasyonel risk hesaplamasında temel gösterge yöntemi kullanılmaktadır. Piyasa riski ölçümleri aylık olarak yapılmaktadır.

b) Temel gösterge yönteminin kullanılması durumunda aşağıdaki tabloda yer alan bilgiler:

| | 31.12.2011 | 31.12.2012 | 31.12.2013 | Toplam/Pozitif BG yılı sayısı | Oran (%) | Toplam |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|--|-----------------|---------------|
| Brüt gelir | 1,805,354 | 2,510,493 | 2,835,960 | 2,383,936 | 15 | 357,590 |
| Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5) | | | | | | 4,469,879 |

| | 31.12.2010 | 31.12.2011 | 31.12.2012 | Toplam/Pozitif BG yılı sayısı | Oran (%) | Toplam |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|--|-----------------|---------------|
| Brüt gelir | 2,071,801 | 1,805,354 | 2,510,493 | 2,129,216 | 15 | 319,382 |
| Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5) | | | | | | 3,992,275 |

c) Grup standart metot kullanmamaktadır.

d) Grup standart yöntemde alternatif uygulama kullanmamaktadır.

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

V. Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

Grup, 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla, 4,567,111 TL'si bilanço açık pozisyonundan (31 Aralık 2013: 2,227,237 TL açık pozisyon) ve 4,032,889 TL'si nazım hesap kapalı pozisyonundan (31 Aralık 2013: 2,956,845 TL kapalı pozisyon) oluşmak üzere 534,222 TL net açık yabancı para pozisyonu (31 Aralık 2013: 729,608 TL net kapalı) taşımaktadır.

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

| | 24.12.2014 | 25.12.2014 | 26.12.2014 | 29.12.2014 | 30.12.2014 | 31.12.2014 |
|-------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| USD | 2.3142 | 2.3139 | 2.3125 | 2.3172 | 2.3212 | 2.3244 |
| JPY | 0.0192 | 0.0193 | 0.0192 | 0.0192 | 0.0195 | 0.0195 |
| EURO | 2.8216 | 2.8288 | 2.8092 | 2.8242 | 2.8207 | 2.8144 |

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

| | Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru |
|-------------|---------------------------------------|
| USD | 2.2912 |
| JPY | 0.0192 |
| EURO | 2.8196 |

Kur riskine duyarlılık:

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

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

| | Döviz kurundaki % değişim | Kar / zarar üzerindeki etki | | Özkaynak üzerindeki etki (*) | |
|------|----------------------------------|------------------------------------|-----------------------|-------------------------------------|-----------------------|
| | | 31 Aralık 2014 | 31 Aralık 2013 | 31 Aralık 2014 | 31 Aralık 2013 |
| USD | 10 artış | (46,641) | (13,286) | 6 | (60) |
| USD | 10 azalış | 46,641 | 13,286 | (6) | 60 |
| EURO | 10 artış | 3,230 | 82,628 | 103 | (127) |
| EURO | 10 azalış | (3,230) | (82,628) | (103) | 127 |

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

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

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

V. Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Grup'un kur riskine ilişkin bilgileri:

| Cari Dönem | EURO | USD | DiĞER YP | TOPLAM |
|---|--------------------|-------------------|------------------|--------------------|
| Varlıklar | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası Bankalar | 1,667,627 | 5,028,459 | 909,055 | 7,605,141 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (****) | 15,142 | 16,133 | 78 | 31,353 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 84,964 | 88,080 | 6,149 | 179,193 |
| Krediler (**) | 4,606,759 | 5,776,474 | 885,455 | 11,268,688 |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları) | - | - | - | - |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | - | - | - | - |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | - | - | - | - |
| Maddi Duran Varlıklar | 8,920 | - | - | 8,920 |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar | 873 | - | - | 873 |
| Diğer Varlıklar (***) | 536,805 | 183,841 | 7,095 | 727,741 |
| Toplam Varlıklar | 7,088,440 | 11,248,244 | 1,894,471 | 20,231,155 |
| Yükümlülükler | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 621,539 | 77,771 | 89,389 | 788,699 |
| Döviz Tevdiat Hesabı (*) | 3,417,128 | 7,993,550 | 898,981 | 12,309,659 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar (*****) | 6,312,055 | 3,646,275 | 1,212,521 | 11,170,851 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | 294,904 | - | 294,904 |
| Muhtelif Borçlar | 68,117 | 120,270 | 1,015 | 189,402 |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar | - | - | - | - |
| Diğer Yükümlülükler (***) | 31,349 | 12,680 | 722 | 44,751 |
| Toplam Yükümlülükler | 10,450,188 | 12,145,450 | 2,202,628 | 24,798,266 |
| Net Bilanço Pozisyonu | (3,361,748) | (897,206) | (308,157) | (4,567,111) |
| Net Nazım Hesap Pozisyonu | 3,394,046 | 430,800 | 208,043 | 4,032,889 |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (****) | 8,145,626 | 14,293,467 | 1,030,272 | 23,469,365 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar (****) | 4,751,580 | 13,862,667 | 822,229 | 19,436,476 |
| Gayrinakdi Krediler (*****) | 2,613,474 | 3,936,175 | 140,526 | 6,690,175 |
| Önceki Dönem | | | | |
| 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 477,622 TL (31 Aralık 2013: 671,360 TL) tutarında kıymetli maden depo hesaplarını da içermektedir.

(**) Krediler, 2,641,281 TL (31 Aralık 2013: 2,508,336 TL) tutarında dövizde endeksli kredi hesaplarını içermektedir.

(***) 59,584 TL (31 Aralık 2013: 23,715 TL) dövizde endeksli faktoring alacakları diğer varlıklar satırına eklenirken, 107,973 TL (31 Aralık 2013: 39,826 TL) türev finansal işlem reeskont giderleri, 10,443 TL (31 Aralık 2013: 14,983 TL) genel kredi karşılığı diğer yükümlülükler satırından düşülmüştür. 506 TL (31 Aralık 2013: 931 TL) dövizde endeksli faktoring borçları diğer yükümlülükler satırına eklenmiştir.

(****) Türev finansal araçlardan alacaklar satırına 472,776 TL (31 Aralık 2013: 626,064 TL), türev finansal araçlardan borçlar satırına da 432,243 TL (31 Aralık 2013: 549,644 TL) tutarlarında vadeli aktif değer ve menkul değerler alım-satım taahhütleri eklenmiştir.

(*****) 66,674 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.

(*****) Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar, 1,701 TL (31 Aralık 2013: Yoktur) tutarında dövizde endeksli fon hesaplarını içermektedir.

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

VI. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

Faiz oranı riski, faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle Ana Ortaklık Banka'nın pozisyon durumuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmekte olup, Aktif-Pasif Komitesi tarafından yönetilmektedir. Faiz oranı riskinde, varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı standart 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 yaşamaması beklenmemektedir.

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

| | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Faizsiz | Toplam |
|--|---------------------|--------------------|------------------|-------------------|------------------|--------------------|-------------------|
| Cari Dönem Sonu | | | | | | | |
| Varlıklar | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası | - | 532,270 | - | - | - | 7,934,659 | 8,466,929 |
| Bankalar | 792,752 | 8,540 | 8,317 | - | - | 195,540 | 1,005,149 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 46,909 | 24,359 | 56,716 | 63,864 | 67,510 | 428,378 | 687,736 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | 550,207 | - | - | - | - | - | 550,207 |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 581,136 | 1,011,391 | 1,739,495 | 1,065,431 | 69,687 | 21,131 | 4,488,271 |
| Verilen Krediler (*) | 13,780,022 | 3,111,131 | 7,483,882 | 16,640,941 | 5,055,750 | 437,462 | 46,509,188 |
| Factoring Alacakları | 689,041 | 372,816 | 264,141 | - | - | 6,924 | 1,332,922 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar | 31,583 | 87,344 | 198,433 | - | - | - | 317,360 |
| Diğer Varlıklar | 838 | - | 10,370 | 50,383 | 48 | 2,272,461 | 2,334,100 |
| Toplam Varlıklar | 16,472,488 | 5,147,851 | 9,761,354 | 17,820,619 | 5,192,995 | 11,296,555 | 65,691,862 |
| Yükümlülükler | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 725,475 | 603,921 | 2,122 | - | - | 40,299 | 1,371,817 |
| Diğer Mevduat | 28,310,143 | 4,880,585 | 280,179 | 131,174 | 683 | 5,456,469 | 39,059,233 |
| Para Piyasalarına Borçlar | 1,796,098 | - | - | - | - | - | 1,796,098 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - | - | 1,134,903 | 1,134,903 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | 165,887 | 262,196 | 563,500 | - | - | - | 991,583 |
| Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar | 3,416,171 | 4,983,523 | 3,494,009 | 145,006 | 112,671 | - | 12,151,380 |
| Factoring Borçları | - | - | - | - | - | 7,832 | 7,832 |
| Diğer Yükümlülükler | 11,608 | 2,721 | 48,229 | 332,145 | 9,294 | 8,775,019 | 9,179,016 |
| Toplam Yükümlülükler | 34,425,382 | 10,732,946 | 4,388,039 | 608,325 | 122,648 | 15,414,522 | 65,691,862 |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon | - | - | 5,373,315 | 17,212,294 | 5,070,347 | - | 27,655,956 |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon | (17,952,894) | (5,585,095) | - | - | - | (4,117,967) | (27,655,956) |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon | 5,377,361 | 1,186,195 | - | - | - | - | 6,563,556 |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon | - | - | (1,364,462) | (5,084,500) | (26,250) | - | (6,475,212) |
| Toplam Pozisyon | (12,575,533) | (4,398,900) | 4,008,853 | 12,127,794 | 5,044,097 | (4,117,967) | 88,344 |

(*) Ana Ortaklık Banka'ya ait 7,098,120 TL tutarındaki rotatif krediler "1 Aya Kadar" vade dilimi içerisinde, riskten korunma konusu kredilerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerinden dolayı oluşan 6,077 TL tutarındaki gelir reeskontu ise "1-5 Yıl" vade dilimi içerisinde gösterilmiştir.

Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı, 326,119 TL tutarında maddi duran varlıkları, 477,707 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 79,466 TL tutarındaki satış amaçlı elde tutulan varlıkları, 5 TL tutarında mali olmayan birlikte kontrol edilen ortaklıkları, diğer yükümlülükler satırı ise 6,194,560 TL tutarındaki özkaynakları içermektedir.

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

VI. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

| | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Faizsiz | Toplam |
|--|---------------------|--------------------|------------------|-------------------|------------------|--------------------|-------------------|
| Önceki Dönem Sonu | | | | | | | |
| Varlıklar | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası | - | - | - | - | - | 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 |
| 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 |
| Toplam Varlıklar | 14,043,610 | 3,876,157 | 8,957,929 | 14,897,864 | 4,240,066 | 10,188,630 | 56,204,256 |
| Yükümlülükler | | | | | | | |
| 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 Piyasalarından 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 |
| Toplam Yükümlülükler | 25,096,619 | 11,091,794 | 5,137,202 | 353,210 | 120,760 | 14,404,671 | 56,204,256 |
| 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) |
| Toplam Pozisyon | (10,411,392) | (4,590,283) | 2,009,583 | 13,379,949 | 3,961,289 | (4,216,041) | 133,105 |

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

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

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

VI. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

| | EURO % | USD % | YEN % | TL % |
|--|-----------|----------|----------|---------|
| Cari Dönem Sonu | | | | |
| Varlıklar | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası | - | - | - | 1.51 |
| Bankalar | 0.11 | 0.22 | - | 10.89 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 1.13 | 3.64 | - | 8.41 |
| Para Piyasasından Alacaklar | - | - | - | 11.24 |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 1.09 | 3.72 | - | 9.44 |
| Verilen Krediler | 3.43 | 3.71 | 2.94 | 12.88 |
| Faktoring Alacakları | 1.89 | 2.36 | - | 11.76 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar | - | - | - | 12.58 |
| Yükümlülükler | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 0.28 | 0.54 | - | 4.66 |
| Diğer Mevduat | 1.31 | 1.92 | 1.75 | 9.91 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | 8.36 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | 1.16 | - | 9.10 |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 1.08 | 1.60 | 2.23 | 9.80 |
| | EURO % | USD % | YEN % | TL % |
| Önceki Dönem Sonu | | | | |
| 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 |
| 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 ödeme oranları belirlenmiştir. Şubeler ve hesaplar bazında vadesiz mevduatların hareketleri analiz edilerek vadesiz mevduatların hesap bazında Banka'da ne kadar süre kaldığı tespit edilmiştir. Ulaşılan sonuçlara paralel olarak kabul edilen varsayımlar, faiz oranı hassasiyeti hesaplamalarında söz konusu ürünlere yansıtılmıştır.

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

VI. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski: (devamı)

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

| Para Birimi | Uygulanan Şok (+/- x baz puan) | Kazançlar/ (Kayıplar) | Kazançlar/Özkaynaklar- (Kayıplar)/Özkaynaklar |
|-------------------------------------|---|----------------------------------|--|
| TRY | (400) | 787,367 | % 10.34 |
| TRY | 500 | (850,320) | %(11.17) |
| EURO | (200) | 24,024 | %0.32 |
| EURO | 200 | (21,301) | %(0.28) |
| USD | (200) | 74,226 | %0.97 |
| USD | 200 | (64,730) | %(0.85) |
| Toplam (Negatif şoklar için) | (800) | 885,617 | %11.63 |
| Toplam (Pozitif şoklar için) | 900 | (936,351) | %(12.30) |

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 ölçülebilmesi durumunda maliyet değeri ile kaydedilmiştir.

VII. Konsolide Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar

Likidite riski nakit akışındaki dengesizlik sonucunda nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip olunamaması sonucu oluşan risktir.

Likidite riski ayrıca piyasaya gerektiği gibi girilememesi, piyasalarda oluşan engeller ve bölünmeler nedeniyle pozisyonların uygun bir fiyatta, yeterli tutarlarda ve hızlı olarak kapatılamaması ve pozisyonlardan çıkılamaması sonucu da oluşabilir.

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

| Cari Dönem | Birinci Vade Dilimi (Haftalık) | | İkinci Vade Dilimi (Aylık) | |
|-----------------------|---------------------------------------|--------------|-----------------------------------|--------------|
| | YP | YP+TP | YP | YP+TP |
| 31 Aralık 2014 | | | | |
| Ortalama (%) | 162 | 143 | 144 | 109 |
| En Yüksek (%) | 229 | 164 | 172 | 116 |
| En Düşük (%) | 126 | 125 | 124 | 104 |

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

VII. Konsolide Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

| Önceki Dönem 31 Aralık 2013 | Birinci Vade Dilimi (Haftalık) | | İkinci Vade Dilimi (Aylık) | |
|--------------------------------|--------------------------------|-------|----------------------------|-------|
| | YP | YP+TP | YP | YP+TP |
| Ortalama (%) | 142 | 161 | 112 | 115 |
| En Yüksek (%) | 185 | 193 | 146 | 129 |
| En Düşük (%) | 109 | 132 | 80 | 107 |

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

| Cari Dönem | Vadesiz | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Dağıtılamayan(*) | Toplam |
|--|--------------------|---------------------|--------------------|------------------|-------------------|------------------|--------------------|-------------------|
| Varlıklar | | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası | 1,994,318 | 6,472,611 | - | - | - | - | - | 8,466,929 |
| Bankalar | 347,715 | 640,577 | 8,540 | 8,317 | - | - | - | 1,005,149 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | 144,540 | 120,348 | 198,001 | 148,423 | 76,424 | - | 687,736 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | 550,207 | - | - | - | - | - | 550,207 |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 20,971 | 249,908 | 630,428 | 1,208,130 | 1,523,271 | 855,403 | 160 | 4,488,271 |
| Verilen Krediler (**) | 3,119 | 13,654,986 | 2,829,759 | 7,488,828 | 17,036,615 | 5,092,355 | 403,526 | 46,509,188 |
| Faktoring Alacakları | - | 689,041 | 372,816 | 264,141 | - | - | 6,924 | 1,332,922 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | - | - | - | - | - | 317,360 | - | 317,360 |
| Diğer Varlıklar | - | 2,413 | 580 | 10,470 | 50,470 | 48 | 2,270,119 | 2,334,100 |
| Toplam Varlıklar | 2,366,123 | 22,404,283 | 3,962,471 | 9,177,887 | 18,758,779 | 6,341,590 | 2,680,729 | 65,691,862 |
| Yükümlülükler | | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 40,299 | 725,475 | 603,921 | 2,122 | - | - | - | 1,371,817 |
| Diğer Mevduat | 5,932,632 | 27,833,982 | 4,880,585 | 280,179 | 131,174 | 681 | - | 39,059,233 |
| Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar | - | 2,748,674 | 3,991,877 | 3,410,941 | 455,687 | 1,544,201 | - | 12,151,380 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | 1,796,098 | - | - | - | - | - | 1,796,098 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | 165,887 | 262,196 | 563,500 | - | - | - | 991,583 |
| Muhtelif Borçlar | 3,048 | 1,124,397 | 45 | 3 | - | - | 7,410 | 1,134,903 |
| Faktoring Borçları | - | 7,832 | - | - | - | - | - | 7,832 |
| Diğer Yükümlülükler | 1,984 | 1,151,434 | 80,273 | 357,757 | 388,285 | 11,126 | 7,188,157 | 9,179,016 |
| Toplam Yükümlülükler | 5,977,963 | 35,553,779 | 9,818,897 | 4,614,502 | 975,146 | 1,556,008 | 7,195,567 | 65,691,862 |
| Likidite Açığı | (3,611,840) | (13,149,496) | (5,856,426) | 4,563,385 | 17,783,633 | 4,785,582 | (4,514,838) | - |
| Önceki Dönem | | | | | | | | |
| 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 |
| Likidite Açığı | (4,156,728) | (7,370,561) | (6,754,836) | 3,324,419 | 15,590,744 | 3,445,554 | (4,078,592) | - |

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

(**) Ana Ortaklık Banka'ya ait 7,098,120 TL (31 Aralık 2013: 6,850,037 TL) tutarındaki rotatif krediler "1 Aya Kadar" vade dilimi içerisinde, riskten korunma konusu kredilerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerinden dolayı oluşan 6,077 TL (31 Aralık 2013: 3,404 TL) tutarındaki gelir reeskontu ise "1-5 Yıl" vade dilimi içerisinde gösterilmiştir.

Finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış kalan vadelerine göre gösterimi:

| | Vadesiz | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Düzeltilmeler | Toplam |
|--|------------------|-------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|
| 31 Aralık 2014 itibarıyla, | | | | | | | | |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | 1,797,283 | - | - | - | - | (1,185) | 1,796,098 |
| Mevduat | 5,932,632 | 27,912,117 | 4,929,278 | 285,773 | 138,130 | 928 | (139,625) | 39,059,233 |
| Bankalar Mevduatı | 40,299 | 725,679 | 604,257 | 2,202 | - | - | (620) | 1,371,817 |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | - | 2,763,915 | 3,999,797 | 3,509,075 | 735,781 | 1,797,708 | (654,896) | 12,151,380 |
| Toplam | 5,972,931 | 33,198,994 | 9,533,332 | 3,797,050 | 873,911 | 1,798,636 | (796,326) | 54,378,528 |
| 31 Aralık 2013 itibarıyla, | | | | | | | | |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | 1,083,376 | - | - | - | - | (223) | 1,083,153 |
| Mevduat | 5,937,862 | 19,882,932 | 7,469,878 | 604,875 | 156,448 | - | (154,421) | 33,897,574 |
| Bankalar Mevduatı | 107,039 | 1,492,313 | 28,556 | 8,591 | - | - | (927) | 1,635,572 |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | - | 1,585,464 | 1,823,724 | 4,322,872 | 906,174 | 1,915,467 | (792,831) | 9,760,870 |
| Toplam | 6,044,901 | 24,044,085 | 9,322,158 | 4,936,338 | 1,062,622 | 1,915,467 | (948,402) | 46,377,169 |

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

VII. Konsolide Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Grup'un türev enstrümanlarının kontrata dayalı vade analizi aşağıdaki gibidir:

| | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Toplam |
|---|-------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|-------------------|
| 31 Aralık 2014 itibarıyla, | | | | | | |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar | | | | | | |
| Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | - | 14,542 | 452,124 | 225,274 | - | 691,940 |
| Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | 23,264 | 99,107 | 365,013 | 543,056 | 68 | 1,030,508 |
| Alım Satım Amaçlı İşlemler | | | | | | |
| Vadeli döviz satım sözleşmesi | 1,017,883 | 1,010,757 | 1,238,720 | 761,673 | 34,250 | 4,063,283 |
| Swap para satım sözleşmesi | 7,736,262 | 2,913,414 | 3,504,691 | 2,240,117 | 117,201 | 16,511,685 |
| Swap faiz satım sözleşmesi | 1,226 | 7,676 | 156,261 | 75,159 | 669 | 240,991 |
| Futures para satım sözleşmesi | - | - | - | - | - | - |
| Para satım opsiyon sözleşmesi | 2,604,407 | 1,993,953 | 4,179,510 | 12,714 | - | 8,790,584 |
| Toplam | 11,383,042 | 6,039,449 | 9,896,319 | 3,857,993 | 152,188 | 31,328,991 |
| 31 Aralık 2013 itibarıyla, | | | | | | |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar | | | | | | |
| Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | - | 497,383 | 7,718 | 124,002 | - | 629,103 |
| Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | 16,296 | 3,458 | 131,843 | 102,146 | 630 | 254,373 |
| Alım Satım Amaçlı İşlemler | | | | | | |
| Vadeli döviz satım sözleşmesi | 1,706,709 | 943,466 | 1,412,272 | 371,446 | - | 4,433,893 |
| Swap para satım sözleşmesi | 3,311,054 | 3,332,033 | 2,732,970 | 1,016,684 | - | 10,392,741 |
| Swap faiz satım sözleşmesi | 14,002 | 16,075 | 42,538 | 38,654 | 3,100 | 114,369 |
| Futures para satım sözleşmesi | - | - | - | - | - | - |
| Para satım opsiyon sözleşmesi | 2,416,106 | 2,995,020 | 4,581,282 | 11,501 | - | 10,003,909 |
| Toplam | 7,464,167 | 7,787,435 | 8,908,623 | 1,664,433 | 3,730 | 25,828,388 |

Yukardaki tablolarda türev enstrümanların nakit çıkışları gösterilmiştir.

Menkul kıymetleştirme pozisyonları:

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

Kredi riski azaltım teknikleri

- 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.
- 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 tescili ile sağlanmakta; piyasa koşullarında önemlilik arz edecek değişimler izlenmektedir.
- 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.
- 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.
- 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.

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

VII. Konsolide Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Kredi riski azaltım teknikleri (devamı)

f) Risk Sınıfları Bazında Teminatlar:

Cari Dönem

| Risk sınıfı | Tutar | Finansal Teminatlar | Diğer/Fiziki Teminatlar | Garantiler ve Kredi Türevleri |
|---|-------------------|----------------------------|--------------------------------|--------------------------------------|
| Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 522,411 | - | - | - |
| Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 69,224 | 35,494 | - | - |
| 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 | 1,797,699 | 95,365 | - | - |
| Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar | 22,008,952 | 1,171,642 | - | - |
| Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar | 15,260,390 | 461,735 | - | - |
| Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar | 2,924,110 | - | - | - |
| Tahsili gecikmiş alacaklar | 462,054 | 364 | - | - |
| Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar | 7,731,007 | - | - | - |
| 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 | 1,167,517 | 58 | - | - |
| Toplam | 51,943,366 | 1,764,658 | - | - |

Önceki Dönem

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

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

VII. Konsolide Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

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.

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.

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

VII. Konsolide Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Risk yönetim hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

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 değişmekle 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.

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 görebilmeaktır.

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

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

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

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

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

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 – 31 ARALIK 2014 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

| | Defter Değeri | | Gerçeğe Uygun Değer | |
|--|-------------------|-------------------|---------------------|-------------------|
| | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Finansal Varlıklar | 54,203,097 | 45,898,706 | 54,292,137 | 46,251,462 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | 550,207 | 245 | 550,207 | 245 |
| Bankalar | 1,005,149 | 460,585 | 1,005,149 | 519,726 |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 4,488,271 | 4,408,885 | 4,488,271 | 4,408,886 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | 317,360 | 292,956 | 341,671 | 288,676 |
| Verilen Krediler (**) | 47,842,110 | 40,736,035 | 47,906,839 | 41,033,929 |
| Finansal Borçlar | 56,505,014 | 48,210,157 | 56,490,894 | 48,279,714 |
| Bankalar Mevduatı | 1,371,817 | 1,635,572 | 1,371,888 | 1,645,530 |
| Diğer Mevduat | 39,059,233 | 33,897,574 | 39,064,041 | 33,948,265 |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar (*) | 13,947,478 | 10,844,023 | 13,947,489 | 10,872,508 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | 991,583 | 710,276 | 972,573 | 690,309 |
| Muhtelif Borçlar | 1,134,903 | 1,122,712 | 1,134,903 | 1,123,102 |

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

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

Yukardaki tablo, Grup'un finansal tablolarında gerçeğe uygun değeri ile gösterilmeyen finansal varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile gerçeğe uygun değerini göstermektedir.

Cari dönemdeki yatırım amaçlı menkul değerler vadeye kadar elde tutulan ve satılmaya hazır faizli varlıkları içerir. Vadeye kadar elde tutulan varlıkların gerçeğe uygun değeri, piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda, faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli itfaya tabi diğer menkul değerler için olan kote edilmiş piyasa fiyatları baz alınarak saptanır.

Vadesiz mevduatın, değişken oranlı plasmanların ve gecelik mevduatın kısa vadeli olmalarından dolayı defter değeri gerçeğe uygun değerini ifade etmektedir. Sabit faizli mevduatın ve diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonların tahmini gerçeğe uygun değeri, benzer nitelikli ve benzer vade yapısına sahip diğer borçlar için kullanılan cari faiz oranlarını kullanarak iskonto edilmiş nakit akımının bulunmasıyla; kredilerin gerçeğe uygun değeri benzer nitelikli ve benzer vade yapısına sahip alacaklar için kullanılan cari faiz oranlarını kullanarak iskonto edilmiş nakit akımının bulunmasıyla hesaplanır. Muhtelif borçların kısa vadeli olmasından dolayı, defter değeri gerçeğe uygun değerini ifade etmektedir.

Finansal varlıkların ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri aşağıdaki gibi belirlenir:

- Birinci seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, birbirinin aynı varlık ve yükümlülükler için aktif piyasada işlem gören borsa fiyatlarından değerlendirilmiştir.
- İkinci seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, ilgili varlık ya da yükümlülüğün birinci seviyede belirtilen borsa fiyatından başka direkt ya da indirekt olarak piyasada gözlenebilen fiyatının bulunmasında kullanılan girdilerden değerlendirilmiştir.
- Üçüncü seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, varlık ya da yükümlülüğün gerçeğe uygun değerinin bulunmasında kullanılan piyasada gözlenebilir bir veriye dayanmayan girdilerden değerlendirilmiştir.

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

VIII. Finansal Varlık ve Borçların Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar
(devamı)

Aşağıdaki tabloda, finansal tablolarda rayiç değerleriyle taşınan finansal araçların borsa fiyatları, tüm model verileri piyasada ölçülebilen değerlendirme teknikleri içeren veya verileri piyasada ölçülemeyen değerlendirme teknikleri kullanılarak bulunan gerçeğe uygun değerlere ilişkin analiz yer almaktadır:

| 31 Aralık 2014 | 1. Seviye | 2. Seviye | 3. Seviye | Toplam |
|---|------------------|------------------|------------------|------------------|
| Finansal Varlıklar | 4,549,789 | 675,113 | - | 5,224,902 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan FV | 90,434 | 597,302 | - | 687,736 |
| <i>Devlet Borçlanma Senetleri</i> | 90,434 | - | - | 90,434 |
| <i>Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar</i> | - | 597,302 | - | 597,302 |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | - | 60,800 | - | 60,800 |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 4,459,355 | 17,011 | - | 4,476,366 |
| <i>Devlet Borçlanma Senetleri</i> | 4,392,990 | 7,785 | - | 4,400,775 |
| <i>Diğer Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (*)</i> | 66,365 | 9,226 | - | 75,591 |
| Finansal Yükümlülükler | - | 762,528 | - | 762,528 |
| Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar | - | 448,658 | - | 448,658 |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar | - | 313,870 | - | 313,870 |
| 31 Aralık 2013 | 1. Seviye | 2. Seviye | 3. Seviye | Toplam |
| Finansal Varlıklar | 5,036,311 | 858,367 | - | 5,894,678 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan FV | 654,847 | 729,270 | - | 1,384,117 |
| <i>Devlet Borçlanma Senetleri</i> | 654,847 | - | - | 654,847 |
| <i>Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar</i> | - | 729,270 | - | 729,270 |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | - | 112,245 | - | 112,245 |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 4,381,464 | 16,852 | - | 4,398,316 |
| <i>Devlet Borçlanma Senetleri</i> | 4,358,860 | 7,626 | - | 4,366,486 |
| <i>Diğer Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (*)</i> | 22,604 | 9,226 | - | 31,830 |
| Finansal Yükümlülükler | - | 552,269 | - | 552,269 |
| Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar | - | 482,831 | - | 482,831 |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar | - | 69,438 | - | 69,438 |

(*) Gerçeğe uygun değeri güvenilir şekilde ölçülemeyen ve maliyet değerinden izlenen Borsa'da işlem görmeyen hisse senetleri 11,905 TL (31 Aralık 2013: 10,569 TL) olup tabloya dahil edilmemiştir.

Cari yıl içerisinde 1'inci ve 2'nci sıralar arasında yapılmış herhangi bir geçiş bulunmamaktadır.

IX. Başkalarının Nam ve Hesabına Yapılan İşlemler, İnanca Dayalı İşlemlere İlişkin Açıklamalar

Grup tarafından müşteri hesabına ihaleden alım işlemleri yapılmakta, saklama, yönetim ve danışmanlık hizmetleri verilmektedir.

Grup inanca dayalı işlem sözleşmeleri yapmamaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 ARALIK 2014 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 | 329,518 | 437,126 | 307,324 | 366,380 |
| TCMB | 532,270 | 7,134,100 | 324,975 | 5,792,967 |
| Diğer | - | 33,915 | - | 19,966 |
| Toplam | 861,788 | 7,605,141 | 632,299 | 6,179,313 |

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

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|------------------------------|----------------|------------------|----------------|------------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Vadesiz Serbest Hesap | 532,270 | - | 324,975 | - |
| Vadeli Serbest Hesap | - | 661,489 | - | 527,994 |
| Vadeli Serbest Olmayan Hesap | - | 6,472,611 | - | 5,264,973 |
| Toplam | 532,270 | 7,134,100 | 324,975 | 5,792,967 |

YP serbest tutar 661,489 TL (31 Aralık 2013: 527,994 TL), YP serbest olmayan tutar 6,472,611 TL (31 Aralık 2013: 5,264,973 TL), TP serbest tutar ise 532,270 TL (31 Aralık 2013: 324,975 TL) tutarında zorunlu karşılıktan oluşmaktadır. 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla, Türk parası zorunlu karşılık oranları Türk Lirası cinsinden mevduatlar ve diğer yükümlülüklerde vade yapısına göre % 5 ile %11.5 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 başlanmıştır.

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 90,434 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 | 49,328 | 7,934 | 166,900 | 11,336 |
| Swap İşlemleri | 388,667 | 52,559 | 254,056 | 46,610 |
| Futures İşlemleri | - | - | - | - |
| Opsiyonlar | 73,940 | 24,874 | 235,910 | 14,458 |
| Diğer | - | - | - | - |
| Toplam | 511,935 | 85,367 | 656,866 | 72,404 |

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

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

3. Bankalara ilişkin bilgiler:

a) Bankalara ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|----------------------------|----------------|----------------|---------------|----------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Bankalar | | | | |
| Yurtiçi | 545,021 | 59,573 | 12,898 | 56,502 |
| Yurtdışı | 50,882 | 349,673 | 67,717 | 323,468 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubeler | - | - | - | - |
| Toplam | 595,903 | 409,246 | 80,615 | 379,970 |

b) Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler :

| | Serbest Tutar | | Serbest Olmayan Tutar | |
|----------------------------|----------------|----------------|-----------------------|--------------|
| | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| AB Ülkeleri | 193,379 | 158,656 | - | - |
| ABD, Kanada | 94,122 | 75,000 | - | - |
| OECD Ülkeleri(*) | 4,832 | 3,597 | - | - |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri | 104,274 | 152,289 | - | - |
| Diğer | 3,948 | 1,643 | - | - |
| Toplam | 400,555 | 391,185 | - | - |

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

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. | 391,750 | - | 738,372 | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| Toplam | 391,750 | - | 738,372 | - |

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

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|------------------|----|------------------|----|
| | TP | YP | TP | YP |
| Devlet Tahvili | 1,761,323 | - | 1,097,509 | - |
| Hazine Bonosu | - | - | - | - |
| Diğer Borçlanma Senetleri | - | - | - | - |
| Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar | - | - | - | - |
| Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| Toplam | 1,761,323 | - | 1,097,509 | - |

Serbest depo olarak sınıflandırılan satılmaya hazır finansal varlıklar içindeki borçlanma senetleri ile hisse senetlerinin defter değeri 2,335,198 TL (31 Aralık 2013: 2,573,004 TL)'dir.

b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|----------------------------|------------------|------------------|
| Borçlanma Senetleri | 4,467,140 | 4,387,870 |
| Borsada İşlem Gören | 4,467,140 | 4,387,870 |
| Borsada İşlem Görmeyen | - | - |
| Hisse Senetleri | 21,131 | 21,015 |
| Borsada İşlem Gören (*) | - | 1,220 |
| Borsada İşlem Görmeyen | 21,131 | 19,795 |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | - | - |
| Toplam | 4,488,271 | 4,408,885 |

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

Grup'un borsada işlem görmeyen tüm satılmaya hazır yatırımları gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirilmekle birlikte, gerçeğe uygun değerinin güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi nedeniyle, söz konusu yatırımların 11,905 TL tutarındaki kısmı maliyet değeri ile kaydedilmiştir (31 Aralık 2013: 10,569 TL).

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 ARALIK 2014 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 | 544 | - | 7,130 | 10 |
| Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler | 3 | - | 6,540 | - |
| Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler | 541 | - | 590 | 10 |
| Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler | - | - | - | - |
| Banka Mensuplarına Verilen Krediler | 60,593 | - | 57,035 | - |
| Toplam | 61,137 | - | 64,165 | 10 |

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

| | Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar | | | Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar (*) | | |
|------------------------------|--|---|---|--|--------------------------------------|---|
| | Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam) | Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar | Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar | Diğer | Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam) | Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar |
| | | | | | | |
| Nakdi Krediler | | | | | | |
| İhtisas Dışı Krediler | 44,283,122 | 572,570 | - | 1,822,540 | 403,355 | - |
| İşletme Kredileri | - | - | - | - | - | - |
| İhracat Kredileri | 4,869,485 | 24,967 | - | 16,525 | 4,250 | - |
| İthalat Kredileri | - | - | - | - | - | - |
| Mali Kesime Verilen Krediler | 874,390 | - | - | 15 | - | - |
| Tüketici Kredileri(**) | 11,451,372 | 208,100 | - | 608,991 | 25,425 | - |
| Kredi Kartları | 2,386,647 | - | - | 85,757 | 2,295 | - |
| Diğer | 24,701,228 | 339,503 | - | 1,111,252 | 371,385 | - |
| İhtisas Kredileri | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | 44,283,122 | 572,570 | - | 1,822,540 | 403,355 | - |

(*) "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 6,077 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 | 569,542 | 397,707 |
| 3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar | 996 | 2,972 |
| 5 Üzeri Uzatılanlar | 2,032 | 2,676 |
| Toplam | 572,570 | 403,355 |

| Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre | Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar (*) | Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar (*) |
|---|--|--|
| 0-6 Ay | 343,706 | 351,335 |
| 6 Ay- 12 Ay | 27,829 | 6,397 |
| 1-2 Yıl | 74,367 | 25,394 |
| 2-5 Yıl | 101,971 | 18,415 |
| 5 Yıl ve Üzeri | 24,697 | 1,814 |
| Toplam | 572,570 | 403,355 |

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 ARALIK 2014 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) Vade yapısına göre nakdi kredilerin ve diğer alacakların dağılımı:

| | Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar | | Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar | |
|--|--|---|--|---|
| | Krediler ve Diğer Alacaklar | Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar | Krediler ve Diğer Alacaklar | Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar |
| Nakdi Krediler | | | | |
| Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar | 24,623,370 | 229,569 | 914,425 | 174,716 |
| İhtisas Dışı Krediler | 24,623,370 | 229,569 | 914,425 | 174,716 |
| İhtisas Kredileri | - | - | - | - |
| Diğer Alacaklar | - | - | - | - |
| Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar | 19,659,752 | 343,001 | 908,115 | 228,639 |
| İhtisas Dışı Krediler | 19,659,752 | 343,001 | 908,115 | 228,639 |
| İhtisas Kredileri | - | - | - | - |
| Diğer Alacaklar | - | - | - | - |
| Toplam | 44,283,122 | 572,570 | 1,822,540 | 403,355 |

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

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar : (devamı)

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

| | Kısa Vadeli | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam |
|---|------------------|---------------------|-------------------|
| Tüketici Kredileri-TP | 214,577 | 11,301,429 | 11,516,006 |
| Konut Kredisi | 4,092 | 6,760,984 | 6,765,076 |
| Taşıt Kredisi | 4,217 | 522,130 | 526,347 |
| İhtiyaç Kredisi | 206,268 | 4,017,950 | 4,224,218 |
| Diğer | - | 365 | 365 |
| Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli | - | 43,775 | 43,775 |
| Konut Kredisi | - | 41,319 | 41,319 |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | 2,456 | 2,456 |
| Diğer | - | - | - |
| Tüketici Kredileri-YP (**) | 54 | 30,532 | 30,586 |
| Konut Kredisi | - | 9,037 | 9,037 |
| Taşıt Kredisi | - | 8,712 | 8,712 |
| İhtiyaç Kredisi | 54 | 12,783 | 12,837 |
| Diğer | - | - | - |
| Bireysel Kredi Kartları-TP | 1,725,716 | - | 1,725,716 |
| Taksitli | 618,022 | - | 618,022 |
| Taksitsiz | 1,107,694 | - | 1,107,694 |
| Bireysel Kredi Kartları-YP | 7,379 | - | 7,379 |
| Taksitli | 852 | - | 852 |
| Taksitsiz | 6,527 | - | 6,527 |
| Personel Kredileri-TP | 6,067 | 28,636 | 34,703 |
| Konut Kredisi | - | 82 | 82 |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | 6,067 | 28,554 | 34,621 |
| Diğer | - | - | - |
| Personel Kredileri-Döviz Endeksli | - | - | - |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Personel Kredileri-YP | - | - | - |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Personel Kredi Kartları-TP | 21,813 | - | 21,813 |
| Taksitli | 8,436 | - | 8,436 |
| Taksitsiz | 13,377 | - | 13,377 |
| Personel Kredi Kartları-YP | 194 | - | 194 |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | 194 | - | 194 |
| Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi) (*) | 434,408 | - | 434,408 |
| Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi) | 885 | - | 885 |
| Toplam | 2,411,093 | 11,404,372 | 13,815,465 |

(*) Kredili mevduat hesabının 3,883 TL tutarındaki kısmı personele kullanılan kredilerden oluşmaktadır.

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

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

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar : (devamı)

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

| | Kısa Vadeli | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam |
|---|------------------|---------------------|-------------------|
| Taksitli Ticari Kredileri-TP | 5,247,330 | 2,180,603 | 7,427,933 |
| İşyeri Kredisi | 133,736 | 127,633 | 261,369 |
| Taşıt Kredisi | 673,470 | 257,660 | 931,130 |
| İhtiyaç Kredisi | 4,440,124 | 1,795,310 | 6,235,434 |
| Diğer | - | - | - |
| Taksitli Ticari Kredileri-Döviz Endeksli | 703,049 | 224,786 | 927,835 |
| İşyeri Kredisi | 9,634 | 25,603 | 35,237 |
| Taşıt Kredisi | 76,569 | 69,911 | 146,480 |
| İhtiyaç Kredisi | 616,846 | 129,272 | 746,118 |
| Diğer | - | - | - |
| Taksitli Ticari Kredileri-YP | 9,434 | - | 9,434 |
| İşyeri Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | 2,395 | - | 2,395 |
| İhtiyaç Kredisi | 7,039 | - | 7,039 |
| Diğer | - | - | - |
| Kurumsal Kredi Kartları-TP | 714,908 | - | 714,908 |
| Taksitli | 172,857 | - | 172,857 |
| Taksitsiz | 542,051 | - | 542,051 |
| Kurumsal Kredi Kartları-YP | 2,394 | - | 2,394 |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | 2,394 | - | 2,394 |
| Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi) | 1,027,817 | - | 1,027,817 |
| Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi) | 75 | - | 75 |
| Toplam | 7,705,007 | 2,405,389 | 10,110,396 |

f) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---------------|-------------------|-------------------|
| Kamu | 533,265 | 477,256 |
| Özel | 45,572,397 | 38,824,219 |
| Toplam | 46,105,662 | 39,301,475 |

g) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-------------------|-------------------|-------------------|
| Yurtiçi Krediler | 45,433,238 | 38,569,042 |
| Yurtdışı Krediler | 672,424 | 732,433 |
| Toplam | 46,105,662 | 39,301,475 |

h) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Söz konusu bu tutarlar konsolide finansal tablolarda elimine edilmiştir.

i) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|----------------|----------------|
| Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 30,950 | 23,408 |
| Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 117,053 | 88,774 |
| Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 655,005 | 486,659 |
| Toplam | 803,008 | 598,841 |

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

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar : (devamı)

j) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net) :

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

| | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|---|--|--|--|
| | Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
| Cari Dönem | | | |
| (Özel karşılıklardan önceki brüt tutar) | | | |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar | - | - | - |
| Yeniden Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar | 18,258 | 10,121 | 3,140 |
| Önceki Dönem | | | |
| (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 |

j.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

| | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|--|--|--|--|
| | Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
| Önceki Dönem Sonu Bakiyesi | 139,393 | 222,303 | 579,018 |
| Dönem İçinde İntikal(+) | 809,200 | 6,580 | 73,534 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+) | - | 613,359 | 431,575 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-) | 613,359 | 431,575 | - |
| Dönem İçinde Tahsilat (-) | 152,979 | 142,105 | 149,988 |
| Aktiften Silinen (-) (*) | 31 | 73 | 178,318 |
| Kurumsal ve Ticari Krediler | - | - | 67,300 |
| Bireysel Krediler | 14 | 42 | 60,903 |
| Kredi Kartları | 17 | 31 | 50,115 |
| Diğer | - | - | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 182,224 | 268,489 | 755,821 |
| Özel Karşılık (-) | 30,950 | 117,053 | 655,005 |
| Bilançodaki Net Bakiyesi | 151,274 | 151,436 | 100,816 |

(*) Ana Ortaklık Banka'nın tahsili gecikmiş alacak portföyünün 174,635 TL tutarında ve 174,477 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.

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

| | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|---------------------------------|--|--|--|
| | Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
| 31 Aralık 2014 | | | |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 497 | 1,974 | 99,159 |
| Özel Karşılık (-) | 49 | 328 | 95,122 |
| Bilançodaki Net Bakiyesi | 448 | 1,646 | 4,037 |
| 31 Aralık 2013 | | | |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 1,854 | 5,514 | 86,291 |
| Özel Karşılık (-) | 299 | 1,503 | 81,649 |
| Bilançodaki Net Bakiyesi | 1,555 | 4,011 | 4,642 |

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

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar : (devamı)

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

| | III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
|--|--|---|--|
| Cari Dönem (Net) | | | |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt) | 182,224 | 268,489 | 755,821 |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | 30,950 | 117,053 | 655,005 |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net) | 151,274 | 151,436 | 100,816 |
| Bankalar (Brüt) | - | - | - |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Bankalar (Net) | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt) | - | - | - |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Net) | - | - | - |
| Önceki Dönem (Net) | | | |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt) | 139,393 | 222,303 | 579,018 |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | 23,408 | 88,774 | 486,659 |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net) | 115,985 | 133,529 | 92,359 |
| Bankalar (Brüt) | - | - | - |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Bankalar (Net) | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt) | - | - | - |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Net) | - | - | - |

k) Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları :

1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” esaslarına göre tahsilinin mümkün olmadığına kanaat getirilen kredi ve diğer alacaklar Banka üst yönetimince alınan karar doğrultusunda Vergi Usul Kanunu gerekleri yerine getirilerek zarar niteliğinde kredi olarak sınıflanır.

l) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar:

Yürütülen takip işlemleri neticesinde tahsil kabiliyeti kalmayan donuk alacaklar, yönetim kurulu kararı çerçevesinde aktiften silinmektedir.

m) Diğer açıklama ve dipnotlar:

| Cari Dönem | Ticari | Tüketici | Kredi Kartları | Diğer | Toplam |
|--|-------------------|-------------------|------------------|----------------|-------------------|
| Vadesi geçmemiş krediler | 30,323,337 | 11,451,372 | 2,386,647 | 121,766 | 44,283,122 |
| Vadesi geçmiş henüz değer düşüklüğüne uğramamış krediler | 1,127,792 | 608,991 | 85,757 | - | 1,822,540 |
| Değer düşüklüğüne uğramış krediler | 756,261 | 263,494 | 186,779 | - | 1,206,534 |
| Toplam | 32,207,390 | 12,323,857 | 2,659,183 | 121,766 | 47,312,196 |
| Özel karşılık | 511,933 | 162,052 | 129,023 | - | 803,008 |
| Toplam | 511,933 | 162,052 | 129,023 | - | 803,008 |
| Bilançodaki Net Kredi Bakiyesi | 31,695,457 | 12,161,805 | 2,530,160 | 121,766 | 46,509,188 |

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

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar : (devamı)

m) Diğer açıklama ve dipnotlar:

| Önceki Dönem | Ticari | Tüketici | Kredi Kartları | Diğer | Toplam |
|--|-------------------|-------------------|-----------------------|---------------|-------------------|
| Vadesi geçmemiş krediler | 25,454,682 | 9,747,452 | 2,463,627 | 74,044 | 37,739,805 |
| Vadesi geçmiş henüz değer düşüklüğüne uğramamış krediler | 846,622 | 556,612 | 158,436 | - | 1,561,670 |
| Değer düşüklüğüne uğramış krediler | 621,980 | 175,386 | 143,348 | - | 940,714 |
| Toplam | 26,923,284 | 10,479,450 | 2,765,411 | 74,044 | 40,242,189 |
| Özel karşılık | 396,758 | 99,643 | 102,440 | - | 598,841 |
| Toplam | 396,758 | 99,643 | 102,440 | - | 598,841 |
| Bilançodaki Net Kredi Bakiyesi | 26,526,526 | 10,379,807 | 2,662,971 | 74,044 | 39,643,348 |

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

| | Ticari | Tüketici | Kredi Kartları | Toplam |
|--------------------------------|----------------|-----------------|-----------------------|----------------|
| 1 Ocak 2014 | 396,758 | 99,643 | 102,440 | 598,841 |
| Dönem içinde aktarılanlar | 271,406 | 144,957 | 101,859 | 518,222 |
| Tahsilatlar | (65,617) | (54,288) | (26,077) | (145,982) |
| Silinenler (*) | (97,018) | (28,260) | (49,199) | (174,477) |
| Kur farkları | 6,404 | - | - | 6,404 |
| 31 Aralık 2014 Bakiyesi | 511,933 | 162,052 | 129,023 | 803,008 |

| | Ticari | Tüketici | Kredi Kartları | Toplam |
|--------------------------------|----------------|-----------------|-----------------------|----------------|
| 1 Ocak 2013 | 317,144 | 58,630 | 71,726 | 447,500 |
| Dönem içinde aktarılanlar | 221,288 | 74,637 | 75,312 | 371,237 |
| Tahsilatlar | (68,936) | (20,379) | (20,887) | (110,202) |
| Silinenler (**) | (81,983) | (13,245) | (23,711) | (118,939) |
| Kur farkları | 9,245 | - | - | 9,245 |
| 31 Aralık 2013 Bakiyesi | 396,758 | 99,643 | 102,440 | 598,841 |

(*) Ana Ortaklık Banka'nın tahsili gecikmiş alacak portföyünün 174,635 TL tutarında ve 174,477 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.

(**)Ana Ortaklık Banka'nın tahsili gecikmiş alacak portföyünün 117,132 TL tutarında ve 114,247 TL karşılık ayrılmış bölümü, LBT Varlık Yönetimi A.Ş.'ye 9,310 TL bedelle satılmış olup, 28 Haziran 2013 tarihinde gerekli prosedürlerin tamamlanmasının ardından satış bedeli tahsil edilerek söz konusu tahsili gecikmiş alacaklar kayıtlardan çıkarılmıştır.

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

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar : (devamı)

m) Diğer açıklama ve dipnotlar: (devamı)

31 Aralık 2014 itibarıyla değer düşüklüğüne uğradığı belirlenen kredilere ilişkin teminatların riski aşmayan bölümünün gerçeğe uygun değeri 236,874 TL'dir (31 Aralık 2013: 226,038 TL).

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

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---------------|-------------------|---------------------|
| Konut ipoteği | 176,746 | 176,808 |
| Taşıt | 56,043 | 43,046 |
| Nakit | 201 | 211 |
| Diğer | 3,884 | 5,973 |
| Toplam | 236,874 | 226,038 |

31 Aralık 2014 ve 31 Aralık 2013 itibarıyla bankanın kredi alacaklarına ilişkin elden çıkarılmak üzere edindiği emtia ve gayrimenkullerinin detayı aşağıdaki gibidir:

| 31 Aralık 2014 | Ticari | Tüketici | Toplam |
|--|---------------|-----------------|---------------|
| İkamet, ticari veya sanayi amaçlı gayrimenkuller | 72,087 | 6,988 | 79,075 |
| Diğer | 391 | - | 391 |
| Toplam | 72,478 | 6,988 | 79,466 |

| 31 Aralık 2013 | Ticari | Tüketici | Toplam |
|--|---------------|-----------------|---------------|
| İkamet, ticari veya sanayi amaçlı gayrimenkuller | 75,541 | 7,516 | 83,057 |
| Diğer | 160 | - | 160 |
| Toplam | 75,701 | 7,516 | 83,217 |

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

| 31 Aralık 2014 | 30 Günden Az | 31-60 Gün | 61-90 Gün | Toplam |
|-----------------------|---------------------|------------------|------------------|------------------|
| Krediler ve Alacaklar | | | | |
| Ticari Krediler | 715,205 | 231,125 | 181,462 | 1,127,792 |
| Tüketici Kredileri | 275,799 | 239,728 | 93,464 | 608,991 |
| Kredi Kartları | 83,641 | 107 | 2,009 | 85,757 |
| Toplam | 1,074,645 | 470,960 | 276,935 | 1,822,540 |

| 31 Aralık 2013 | 30 Günden Az | 31-60 Gün | 61-90 Gün | Toplam |
|-----------------------|---------------------|------------------|------------------|------------------|
| Krediler ve Alacaklar | | | | |
| Ticari Krediler | 554,192 | 166,470 | 125,960 | 846,622 |
| Tüketici Kredileri | 285,354 | 209,690 | 61,568 | 556,612 |
| Kredi Kartları | 158,357 | 2 | 77 | 158,436 |
| Toplam | 997,903 | 376,162 | 187,605 | 1,561,670 |

Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış kredi ve diğer alacaklara ilişkin olarak Grup'un 31 Aralık 2014 itibarıyla elinde bulundurduğu müşterilerin kredilerinin toplam anapara riskine ait teminatlarının riski aşmayan bölümünün gerçeğe uygun değeri 861,640 TL'dir (31 Aralık 2013: 1,049,199 TL).

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

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---------------|-------------------|---------------------|
| Konut ipoteği | 611,346 | 775,253 |
| Taşıt | 117,862 | 179,319 |
| Nakit | 14,267 | 11,439 |
| Diğer | 118,165 | 83,188 |
| Toplam | 861,640 | 1,049,199 |

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

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

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

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

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

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

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|----------------------------------|----------------|----------|----------------|----------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Hisse Senetleri | - | - | - | - |
| Bono, Tahvil ve Benzeri Men.Değ. | 271,749 | - | 197,274 | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| Toplam | 271,749 | - | 197,274 | - |

Serbest depo olarak sınıflandırılan vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar 45,611 TL'dir (31 Aralık 2013: 95,682 TL).

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

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--------------------------------|----------------|----------------|
| Devlet Tahvili | 317,360 | 292,956 |
| Hazine Bonosu | - | - |
| Diğer Kamu Borçlanma Senetleri | - | - |
| Toplam | 317,360 | 292,956 |

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

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|----------------------------|----------------|----------------|
| Borçlanma Senetleri | 317,360 | 292,956 |
| Borsada İşlem Görenler | 317,360 | 292,956 |
| Borsada İşlem Görmeyenler | - | - |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | - | - |
| Toplam | 317,360 | 292,956 |

- b) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|----------------|----------------|
| Dönem Başındaki Değer | 292,956 | 20,415 |
| Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları | - | 5,727 |
| Yıl İçindeki Alımlar (*) | 24,404 | 292,956 |
| Satış ve İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar | - | (26,142) |
| Değer Azalışı Karşılığı (-) | - | - |
| İtfa Edilmiş Maliyet Gelirlerindeki Değişim | - | - |
| Dönem Sonu Toplamı | 317,360 | 292,956 |

(*) 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).

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 ARALIK 2014 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):

- 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).
- 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 |
|------------------|----------|-------------------------|-------------------|---------------------------|--------------------------|---------------------------------|------------------------|
| 1,420,508 | 297,028 | 9,793 | 74,519 | 3,814 | 13,281 | 12,529 | - |
| 1,355,151 | 76,941 | 1,250 | 89,750 | - | 15,831 | 14,259 | - |
| 146,940 | 85,101 | 1,763 | 14,724 | 431 | 7,966 | 9,098 | - |
| 18,496 | 16,326 | 420 | 1,516 | 95 | 2,006 | 3,818 | - |

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

(**) 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla BDDK için hazırlanan finansal tablolara göre düzenlenmiş tutarlardır.

d.2) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|------------------------------------|----------------|----------------|
| Dönem Başı Değeri | 199,281 | 173,922 |
| Dönem İçi Hareketler | 9,362 | 25,359 |
| Alışlar | - | 25,275 |
| Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri | 9,379 | - |
| Cari Yıl Payından Alınan Kar | - | - |
| Satışlar | - | - |
| Yeniden Değerleme Artışı | - | - |
| Değer Artışı/(Azalışı) | (17) | 84 |
| Dönem Sonu Değeri | 208,643 | 199,281 |
| 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 (*) | 352 | 367 |
| Kronenburg Vastgoed B.V. (*) | 51 | 53 |
| Toplam | 208,643 | 199,281 |

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

Yukarıdaki bağlı ortaklıklara ait bakiyeler ekli finansal tablolarda elimine edilmiştir.

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

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

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

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

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

| Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | Ana Ortaklık | | Dönen Varlık | Duran Varlık | Uzun Vadeli Borç | Gelir | Gider |
|--|----------------------|--------------------|-----------------|-----------------|------------------------|--------|----------|
| | Bankanın Payı (%) | Grubun Payı (%) | | | | | |
| Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş. | 0.1 | 33.3 | 12,884 | 10,662 | 753 | 67,020 | (64,017) |

- 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:

Ana Ortaklık 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 | 1,681 | - | 56,899 | 63 |
| Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı | 59,119 | - | 55,283 | - |
| Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı | - | - | - | - |
| Toplam | 60,800 | - | 112,182 | 63 |

Ana Ortaklık Banka, nakit akış riskinden korunma muhasebesine konu ettiği swap işlemlerinden etkin olmayanlarına ilişkin riskten korunma muhasebesini sonlandırmıştır. 31 Aralık 2014 itibarıyla sonlandırılan söz konusu nakit akış riskinden korunma muhasebesine ilişkin negatif 9,419 TL tutarındaki birikmiş değerleme farkları özkaynaklar altında izlenmeye devam edilmekte olup, bu birikmiş farklar riskten korunma muhasebesindeki riskten korunma işlemlerinin kar veya zararı etkilediği veya etkileyeceği dönemler dikkate alınarak gelir tablosuna aktarılmaktadır.

12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

| | 31 Aralık 2013 | Alımlar | Satışlar | Diğer | 31 Aralık 2014 |
|------------------------------------|----------------|---------------|-----------------|--------------|------------------|
| Maliyet: | | | | | |
| Gayrimenkul | 119,322 | - | (2,276) | (490) | 116,556 |
| Finansal Kiralama ile Edinilen MDV | 43,119 | - | (6,315) | - | 36,804 |
| Diğer | 825,536 | 82,244 | (41,107) | (186) | 866,487 |
| Toplam Maliyet | 987,977 | 82,244 | (49,698) | (676) | 1,019,847 |
| | 31 Aralık 2013 | Dönem Gideri | Satışlar | Diğer | 31 Aralık 2014 |
| Birikmiş Amortisman: | | | | | |
| Gayrimenkul | 37,590 | 3,898 | (773) | (109) | 40,606 |
| Finansal Kiralama ile Edinilen MDV | 43,056 | 24 | (6,315) | - | 36,765 |
| Diğer | 574,374 | 81,999 | (39,834) | (182) | 616,357 |
| Toplam Birikmiş Amortisman | 655,020 | 85,921 | (46,922) | (291) | 693,728 |
| Net Defter Değeri | 332,957 | | | | 326,119 |

- a) Cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş olan ve her biri veya bazıları finansal tabloların bütünü açısından önemli olmamakla birlikte toplamı finansal tabloların bütünü açısından önemli olan değer düşüklükleri için ilgili varlık grupları itibarıyla ayrılan veya iptal edilen değer azalışı tutarları ile bunlara neden olan olay ve şartlar: Yoktur.
- b) Maddi duran varlıklar üzerindeki rehin, ipotek ve varsa diğer kısıtlamalar, maddi duran varlıklar için inşaat sırasında yapılan harcamaların tutarı, maddi duran varlık alımı için verilen taahhütler: Yoktur.

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

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

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

| | 31 Aralık 2013 | Alımlar | Satışlar | Diğer | 31 Aralık 2014 |
|-------------------------------------|----------------|---------------|----------|--------------|----------------|
| Maliyet: | | | | | |
| Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar | 177,345 | 27,977 | - | (142) | 205,180 |
| Toplam Maliyet | 177,345 | 27,977 | - | (142) | 205,180 |
| | 31 Aralık 2013 | Dönem Gideri | Satışlar | Diğer | 31 Aralık 2014 |
| Birikmiş Amortisman: | | | | | |
| Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar | 121,645 | 27,049 | - | (97) | 148,597 |
| Toplam Birikmiş Amortisman | 121,645 | 27,049 | - | (97) | 148,597 |
| Net Defter Değeri | 55,700 | | | | 56,583 |

- a) Finansal tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlık bulunması durumunda, bunun defter değeri, tanımı ve kalan amortisman süresi: Yoktur.
- b) Varsa devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgi: Yoktur.
- c) Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıt tarihinden sonraki değerlemelerinin hangi yöntemle yapıldığı: Yoktur.
- d) Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlıkların defter değeri: Yoktur.
- e) Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı: Yoktur.
- f) Yeniden değerlendirme yapılan varlık türü bazında maddi olmayan duran varlıklar: Yoktur.
- g) Varsa, dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderlerinin toplam tutarı: Yoktur.
- h) Finansal tabloları konsolide edilen ortaklıklardan dolayı ortaya çıkan ortaklık bazında pozitif veya negatif konsolidasyon şerefiyesi: Yoktur.
- i) Şerefiyenin defter değerinin dönem başı, dönem sonu bakiyesi ve dönem içi hareketleri:

BDDK'nın 10 Şubat 2011 tarihli izninin 12 Şubat 2011 tarih ve 27844 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmasını müteakip, 14 Şubat 2011 tarihinde İstanbul Ticaret Sicili'ne yapılan tescil ile Fortis Bank A.Ş.'nin tüzel kişiliğinin sona erdirilmesi suretiyle tüm hak, alacak, borç ve yükümlülükleri ile kül halinde Banka'ya devri yoluyla iki bankanın birleşmesi gerçekleşmiştir. Birleşme nedeniyle infisah eden Fortis Bank A.Ş.'nin ortaklarına mevcut payları ile değiştirilmek üzere 1 TL nominal değerdeki her bir payı karşılığında 1.0518 adet nama yazılı TEB payı verilmiştir. Bu birleşme işlemine konu olan işletmelerin işletme birleşmesinin öncesinde ve sonrasında aynı kişi veya kişiler tarafından kontrol edilmemesi nedeniyle işlem TFRS 3 kapsamında değerlendirilmiştir. Birleşme işlemi Fortis Bank A.Ş. edinilen işletme olarak belirlenmiş olup, birleşme neticesinde değişime konu özkaynak paylarının 14 Şubat 2011 tarihindeki gerçeğe uygun değeri transfer edilen bedel olarak dikkate alınarak, bu değer ile Fortis Bank A.Ş.'nin iktisap edilen tanımlanabilir net varlıklarının gerçeğe uygun değeri arasındaki fark şerefiye olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

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

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

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar: (devamı)

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

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|----------------------------|-------------------|---------------------|
| Dönem başı değeri | 421,124 | 421,124 |
| Kur farkları | - | - |
| İktisap edilenler | - | - |
| Dönem sonu bakiyesi | 421,124 | 421,124 |

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

15. Ertelenmiş Vergi Varlığına İlişkin Açıklamalar:

- a) 31 Aralık 2014 itibarıyla indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanarak bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi varlığı tutarı 105,608 TL (31 Aralık 2013: 41,103 TL) olup, vergi indirim ve istisnalarına ilişkin olarak hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı yoktur.
- b) Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmamış ve bilançoya yansıtılmamış indirilebilir geçici farklar: Yoktur.
- c) Ertelenmiş vergiler için ayrılan değer düşüş karşılıkları ile değer düşüş karşılıklarının iptal edilmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi varlığı: Yoktur.
- d) Ertelenmiş vergi varlığı hareket tablosu:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|-------------------|---------------------|
| 1 Ocak İtibarıyla | 41,103 | 132,396 |
| Ertelenmiş Vergi Geliri/(Gideri) | 62,820 | (103,658) |
| Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi | 494 | 14,559 |
| Diğer | 35 | (2,194) |
| Ertelenmiş Vergi Varlığı (*) | 104,452 | 41,103 |

(*) Konsolide finansal tablolarda cari dönemde 105,608 TL ertelenmiş vergi aktifi, 1,156 TL ertelenmiş vergi pasifi bulunmakta olup hareket tablosu net bakiye üzerinden verilmiştir. Ertelenmiş vergi pasifine ilişkin açıklamalara Beşinci bölüm II.8.c no'lu dipnotta yer verilmiştir.

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

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|------------------------------------|-------------------|---------------------|
| Dönem Başı Maliyet | 86,505 | 64,091 |
| Dönem Başı Birikmiş Amortisman (-) | 3,288 | 2,501 |
| Net Defter Değeri | 83,217 | 61,590 |
| Açılış Bakiyesi | 83,217 | 61,590 |
| İktisap Edilenler | 64,855 | 67,064 |
| Elden Çıkarılanlar (-) | 64,167 | 37,801 |
| Değer Düşüşü (-) | 2,087 | 5,463 |
| Amortisman Bedeli (-) | 2,352 | 2,173 |
| Dönem Sonu Maliyet | 83,187 | 86,505 |
| Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-) | 3,721 | 3,288 |
| Kapanış Net Defter Değeri | 79,466 | 83,217 |

17. Grup'un faktoring alacaklarına ilişkin bilgiler:

- a) Vade analiz açıklama:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---------------------|-------------------|----------------|---------------------|----------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kısa Vadeli (*) | 907,446 | 449,121 | 659,865 | 451,690 |
| Orta ve Uzun Vadeli | - | - | - | - |
| Özel Karşılıklar(-) | 22,812 | 833 | 18,027 | 841 |
| Toplam | 884,634 | 448,288 | 641,838 | 450,849 |

(*) 30,568 TL (31 Aralık 2013: 24,416 TL) tutarındaki değer düşüklüğüne uğramış faktoring alacaklarını içermektedir.

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

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

17. Grup'un faktoring alacaklarına ilişkin bilgiler: (devamı)

b) Diğer açıklama ve dipnotlar:

| Cari Dönem | Ticari | Tüketici | Toplam |
|--|------------------|-----------------|------------------|
| Vadesi geçmemiş krediler | 1,312,975 | - | 1,312,975 |
| Vadesi geçmiş henüz değer düşüklüğüne uğramamış krediler | 13,024 | - | 13,024 |
| Değer düşüklüğüne uğramış krediler | 30,568 | - | 30,568 |
| Toplam | 1,356,567 | - | 1,356,567 |
| Özel karşılık (-) | 23,645 | - | 23,645 |
| Toplam Değer Düşüklüğü Karşılığı | 23,645 | - | 23,645 |
| Bilançodaki Net Kredi Bakiyesi | 1,332,922 | - | 1,332,922 |
| Önceki Dönem | Ticari | Tüketici | Toplam |
| Vadesi geçmemiş krediler | 1,068,857 | - | 1,068,857 |
| Vadesi geçmiş henüz değer düşüklüğüne uğramamış krediler | 18,282 | - | 18,282 |
| Değer düşüklüğüne uğramış krediler | 24,416 | - | 24,416 |
| Toplam | 1,111,555 | - | 1,111,555 |
| Özel karşılık (-) | 18,868 | - | 18,868 |
| Toplam Değer Düşüklüğü Karşılığı | 18,868 | - | 18,868 |
| Bilançodaki Net Kredi Bakiyesi | 1,092,687 | - | 1,092,687 |

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 ARALIK 2014 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

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 | 928,314 | - | 3,744,377 | 9,897,136 | 396,187 | 26,609 | 28,648 | - | 15,021,271 |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 2,551,598 | - | 2,135,214 | 6,498,671 | 207,751 | 206,362 | 232,441 | - | 11,832,037 |
| Yurtiçinde Yer. K. | 1,969,153 | - | 1,840,428 | 6,210,638 | 162,519 | 118,822 | 129,515 | - | 10,431,075 |
| Yurtdışında Yer.K | 582,445 | - | 294,786 | 288,033 | 45,232 | 87,540 | 102,926 | - | 1,400,962 |
| Resmi Kur. Mevduatı | 247,153 | - | 37,999 | 13,682 | 7,954 | - | - | - | 306,788 |
| Tic. Kur. Mevduatı | 1,941,294 | - | 1,555,010 | 4,309,923 | 240,927 | 9,982 | 4,130 | - | 8,061,266 |
| Diğ. Kur. Mevduatı | 41,975 | - | 47,241 | 2,954,090 | 315,810 | 1,088 | 45 | - | 3,360,249 |
| Kıymetli Maden DH | 222,298 | - | 70,470 | 152,932 | 24,197 | 7,725 | - | - | 477,622 |
| Bankalar Mevduatı | 40,299 | - | 619,179 | 638,234 | 42,220 | 29,763 | 2,122 | - | 1,371,817 |
| TCMB | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalar | 33 | - | - | - | - | 6,507 | 2,122 | - | 8,662 |
| Yurtdışı Bankalar | 38,233 | - | 619,179 | 638,234 | 42,220 | 23,256 | - | - | 1,361,122 |
| Katılım Bankaları | 2,033 | - | - | - | - | - | - | - | 2,033 |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | 5,972,931 | - | 8,209,490 | 24,464,668 | 1,235,046 | 281,529 | 267,386 | - | 40,431,050 |

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 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | 6,044,898 | - | 8,931,979 | 16,826,760 | 3,003,781 | 297,371 | 428,357 | - | 35,533,146 |

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 | 6,971,655 | 5,759,987 | 7,594,770 | 6,148,459 |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH | 1,345,618 | 1,097,403 | 4,300,796 | 4,162,071 |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H. | 184,386 | 282,197 | 250,282 | 327,503 |
| Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin | | | | |
| Sigortasına Tabi Hesaplar | - | - | - | - |
| Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin | | | | |
| Sigorta Tabi Hesaplar | - | - | - | - |
| Toplam | 8,501,659 | 7,139,587 | 12,145,848 | 10,638,033 |

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

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

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

ii) Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|-------------------|---------------------|
| Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar | 212,102 | 208,053 |
| Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar | 1,108,411 | 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 | 25,856 | 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:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|-------------------|-------------------|----------------|---------------------|---------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Vadeli İşlemler | 83,456 | 15,036 | 56,913 | 5,435 |
| Swap İşlemleri | 173,297 | 107,236 | 233,404 | 32,373 |
| Futures İşlemleri | - | - | - | - |
| Opsiyonlar | 55,852 | 13,781 | 147,561 | 7,145 |
| Diğer | - | - | - | - |
| Toplam | 312,605 | 136,053 | 437,878 | 44,953 |

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

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|--------------------------------------|-------------------|------------------|---------------------|------------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| T.C. Merkez Bankası Kredileri | - | - | - | - |
| Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan | 373,102 | 161,717 | 231,503 | 220,561 |
| Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan | 609,128 | 9,221,518 | 833,644 | 6,696,839 |
| Toplam | 982,230 | 9,383,235 | 1,065,147 | 6,917,400 |

Grup'un 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla dahil olduğu risk grubundan kullandığı kredilerin toplamı 5,560,693 TL (31 Aralık 2013: 3,846,609 TL)'dir.

b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---------------------|-------------------|------------------|---------------------|------------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kısa Vadeli | 730,272 | 8,997,587 | 754,335 | 6,435,764 |
| Orta ve Uzun Vadeli | 251,958 | 385,648 | 310,812 | 481,636 |
| Toplam | 982,230 | 9,383,235 | 1,065,147 | 6,917,400 |

c) Ana Ortaklık Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka, fonlama kaynaklarını müşteri mevduatı ve yurt dışından kullanılan krediler ile çeşitlendirmektedir. Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla yurtdışından kullanılan krediler içerisinde 21 Ağustos 2015 tarihli sözleşmeye istinaden temin ettiği, 26 Ağustos 2015 vadeli 335,000,000 Euro ve 180,000,000 USD tutarında sendikasyon kredisi bulunmaktadır.

Ana Ortaklık Banka, şubelerinin verim dönemleri itibarıyla şube ve banka geneli bazında fon sağlayan müşteri yoğunlaşması analizi yapmakta ve yoğunlaşma yaşanan şubelerde müşterilerin tabana yaygınlaştırılması ile ilgili kısa ve uzun vadeli tedbirler almaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 ARALIK 2014 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) Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler :

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|-----------------------------|------------------|----|------------------|----|
| | TP | YP | TP | YP |
| Yurtiçi İşlemlerden | 1,756,987 | - | 1,062,443 | - |
| Mali Kurum ve Kuruluşlar | 1,756,987 | - | 1,062,443 | - |
| Diğer Kurum ve Kuruluşlar | - | - | - | - |
| Gerçek Kişiler | - | - | - | - |
| Yurtdışı İşlemlerden | - | - | - | - |
| Mali Kurum ve Kuruluşlar | - | - | - | - |
| Diğer Kurum ve Kuruluşlar | - | - | - | - |
| Gerçek Kişiler | - | - | - | - |
| Toplam | 1,756,987 | - | 1,062,443 | - |

e) İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|----------------|----------------|----------------|----------------|----|
| | TP | YP | TP | YP |
| Banka Bonoları | 696,679 | 294,904 | 507,046 | - |
| Tahviller | - | - | 203,230 | - |
| Toplam | 696,679 | 294,904 | 710,276 | - |

Ana Ortaklık Banka'nın 11 Eylül 2014 tarihinde ihraç ettiği 228,205 TL nominal değerli, 173 gün vadeli, 4 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.

Ana Ortaklık Banka, 17 Ekim 2014 tarihinde Euro Medium Term Note Programı kapsamında 20,600,000 USD nominal değerli ve 22 Ocak 2015 vade bitiş tarihli bonoyu "XS1124323962" ISIN kodu ile yurt dışında ihraç etmiştir.

Ana Ortaklık Banka, 2 Ekim 2014 tarihinde Euro Medium Term Note Programı kapsamında 21,800,000 USD nominal değerli ve 5 Ocak 2015 vade bitiş tarihli bonoyu "XS1115428994" ISIN kodu ile yurt dışında ihraç etmiştir.

Ana Ortaklık Banka'nın 20 Ekim 2014 tarihinde ihraç ettiği 254,481 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.

Ana Ortaklık Banka'nın 20 Ekim 2014 tarihinde ihraç ettiği 26,859 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.

Ana Ortaklık Banka, 30 Ekim 2014 tarihinde Euro Medium Term Note Programı kapsamında 31,000,000 USD ve 28,800,000 USD nominal değerli ve sırasıyla 30 Nisan 2015 ve 29 Ocak 2015 vade bitiş tarihli bonoyu "XS1129620420" ve "XS1129546195" ISIN kodu yurt dışında ihraç etmiştir.

Ana Ortaklık Banka, 6 Kasım 2014 tarihinde Euro Medium Term Note Programı kapsamında 24,400,000 USD nominal değerli ve 6 Şubat 2015 vade bitiş tarihli bonoyu "XS1135141676" ISIN kodu ile yurt dışında ihraç etmiştir.

Ana Ortaklık Banka'nın 27 Kasım 2014 tarihinde ihraç ettiği 241,314 TL nominal değerli, 166 gün vadeli, 13 Mayıs 2015 vade bitiş tarihli ve basit faizi % 8.24530; yıllık bileşik faizi % 8.43108 olan bono, Borsa Tahvil ve Bono Piyasası'nda (kot içi) "TRQTEBK51518" ISIN kodu ile işlem görmeye başlamıştır.

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

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

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

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (Net):

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

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

- b) Sözleşme değişikliklerine ve bu değişikliklerin bankaya getirdiği yeni yükümlülüklerle ilişkin detaylı açıklama: Yoktur.
- c) Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).
- d) Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2014 tarihinde sona eren dönemde 186,770 TL (31 Aralık 2013: 161,997 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 | 11,264 | - | 15,616 | - |
| Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı | 302,606 | - | 53,822 | - |
| Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı | - | - | - | - |
| Toplam | 313,870 | - | 69,438 | - |

Ana Ortaklık Banka, nakit akış riskinden korunma muhasebesine konu ettiği swap işlemlerinden etkin olmayanlarına ilişkin riskten korunma muhasebesini sonlandırmıştır. 31 Aralık 2014 itibarıyla sonlandırılan söz konusu nakit akış riskinden korunma muhasebesine ilişkin negatif 9,419 TL tutarındaki birikmiş değerleme 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 | 491,561 | 420,060 |
| Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar | 16,595 | 34,222 |
| II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar | 71,552 | 60,270 |
| Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar | 2,590 | 7,809 |
| Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar | 35,130 | 29,212 |
| Diğer | 3,866 | 3,034 |
| Toplam | 621,294 | 554,607 |

- b) Dövizde endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları: Dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıkları 15,704 TL (31 Aralık 2013: 83,440 TL) olup, bilançoda krediler kaleminden netleştirilmiştir.
- c) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılık tutar 42,821 TL'dir (31 Aralık 2013: 34,791 TL).

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

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

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar: (devamı)

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

Grup, 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla 23,588 TL (31 Aralık 2013: 26,725 TL) tutarındaki izin karşılığını, 101,658 TL (31 Aralık 2013: 89,348 TL) kıdem tazminatı karşılığını, 94,651 TL (31 Aralık 2013: 72,177 TL) tutarındaki Grup personeline ödenecek primlerle ilgili karşılığını finansal tablolarda “Çalışan Hakları Karşılığı” hesabına yansıtmıştır.

d.1) Kıdem tazminatı hareket tablosu

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---------------------------------|-------------------|---------------------|
| 1 Ocak itibarıyla | 89,348 | 93,125 |
| Cari hizmet maliyeti | 14,599 | 12,590 |
| Faiz maliyeti | 9,570 | 6,789 |
| Azaltmalar ve ödemeler | 2,900 | 1,745 |
| Aktüeryal kayıp/kazanç | (5,971) | (19,609) |
| Ödenen tazminatlar | (8,788) | (5,356) |
| Birleşme nedeniyle oluşan artış | - | 64 |
| Toplam | 101,658 | 89,348 |

i) Emeklilik Hakları:

Ana Ortaklık Banka ile Fortis Bank A.Ş. birleşmesi sonucunda Ana Ortaklık Banka’ya katılan çalışanlar, 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu’nun geçici 20. maddesine göre kurulmuş olan Emekli Sandığı üyesidir.

Emekli Sandığı’nın Üçüncü Bölüm XVI No’lu “Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar” başlığı altında izah edilen devir sırasında oluşacak yükümlülüğü ilgili mevzuat hükümleri dikkate alınarak; vakıf senedinde bulunmasına rağmen devir sonrasında SGK tarafından karşılanmayacak sosyal haklar ve ödemelere ilişkin yükümlülüğü ise TMS 19 hükümlerine uygun olarak bağımsız bir aktüer tarafından hesaplanmıştır. 31 Aralık 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla bu değerlendirme raporlarına göre karşılık ayrılması gereken teknik veya fiili açık bulunmamaktadır. Ana Ortaklık Banka’nın, Emekli Sandığı’ndan yapılan geri ödemeler ve gelecekte yapılacak katkılardaki azalışlar şeklinde ortaya çıkan ekonomik yararların bugünkü değerini elde etmeye yönelik yasal bir hakkı olmadığından ötürü, bilançosunda muhasebeleştirildiği bir varlık bulunmamaktadır.

Belirlenen varsayımlar çerçevesinde;

| Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülükleri: | 31 Aralık 2014 | 31 Aralık 2013 |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Devre Esas Emeklilik Yükümlülüklerinin Net Bugünkü Değeri | (1,024,427) | (915,853) |
| Devre Esas Emeklilik Yardımları Primleri ile Sağlık Primlerinin Net Bugünkü Değeri | 528,309 | 525,943 |
| Genel Yönetim Giderleri | (10,243) | (9,159) |
| Sandık’ın Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülüklerinin Bugünkü Değeri (1) | (506,361) | (399,069) |
| Sandık Varlıklarının Gerçeğe Uygun Değeri (2) | 1,387,693 | 1,264,472 |
| Devre Esas Yükümlülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((2)-(1)=(3)) | 881,332 | 865,403 |
| Devre Esas Olmayan Yükümlülükler (4) | (206,832) | (219,301) |
| Toplam Yükümlülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((3)-(4)) | 674,500 | 646,102 |

Emekli Sandığı’nın toplam varlıklarının 31 Aralık 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla dağılımı şöyledir:

| | 31 Aralık 2014 | 31 Aralık 2013 |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Banka plasmanları | 1,299,485 | 1,159,056 |
| Maddi Duran Varlıklar | 71,266 | 68,267 |
| Devlet Tahvili ve Hazine Bonosu, Fon ve Reeskont Faiz Geliri | 15,220 | 35,742 |
| Diğer | 1,722 | 1,407 |
| Toplam | 1,387,693 | 1,264,472 |

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

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

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar: (devamı)

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

| | 31 Aralık 2014 | 31 Aralık 2013 |
|------------------------|----------------|----------------|
| İskonto oranları | %8.80 | %10.10 |
| Enflasyon beklentileri | %5.00 | %6.50 |

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla sağlık enflasyonu, enflasyonun %20 (31 Aralık 2013: %40) üzerinde gerçekleşeceği varsayılmıştır. Genel ücret artış ve SGK tavan artış oranlarının enflasyon ile aynı oranda olacağı varsayılmıştır. Hem emeklilik öncesi hem de sonrası beklenen ölüm (mortalite) oranlarını temsil etmek için CSO 2001 (31 Aralık 2013: CSO 2001) Kadın/Erkek mortalite tablosu kullanılmıştır.

e) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşımın sebep olan alt hesapların isim ve tutarları:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|----------------|----------------|
| Tazmin Edilmemiş ve Nakde Dönüşmemiş Gayrinakdi Krediler için Ayrılan Karşılık | 42,821 | 34,791 |
| Grup Aleyhine Açılan Davalar için Ayrılan Karşılık | 37,704 | 35,796 |
| Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Karşılığı | 12,625 | 12,204 |
| Diğer | 62,083 | 18,783 |
| Toplam | 155,233 | 101,574 |

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-----------------------------------|----------------|---------------|
| Ödenecek Kurumlar Vergisi | 87,155 | 15,169 |
| Menkul Sermaye İradı Vergisi | 35,744 | 26,948 |
| Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi | 2,202 | 1,804 |
| BSMV | 36,559 | 29,518 |
| Kambiyo Muameleleri Vergisi | 13 | 15 |
| Ödenecek Katma Değer Vergisi | 5,229 | 6,435 |
| Diğer(*) | 20,177 | 17,088 |
| Toplam | 187,079 | 96,977 |

(*) Diğer kaleminin 14,101 TL (31 Aralık 2013: 12,436 TL) tutarındaki kısmı ücretlerden kesilen gelir vergisi, 1,361 TL (31 Aralık 2013: 1,233 TL) tutarındaki kısmı da ödenecek damga vergisidir.

b) Primlere ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|---------------|---------------|
| Sosyal Sigorta Primleri-Personel | 5,465 | 4,646 |
| Sosyal Sigorta Primleri-İşveren | 6,310 | 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 | 481 | 430 |
| İşsizlik Sigortası-İşveren | 769 | 652 |
| Diğer | - | - |
| Toplam | 13,025 | 11,138 |

c) Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar: Grup'un 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi borcu 1,156 TL' dir (31 Aralık 2013: Yoktur).

9. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler:
Yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).

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

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

10. Ana Ortaklık Bankanın kullandığı sermaye benzeri kredilerin sayısı, vadesi, faiz oranı, kredinin temin edildiği kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin detaylı açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka, 27 Haziran 2005 tarihinde IFC ile 50 milyon USD tutarında sermaye benzeri kredi anlaşması imzalamıştır. Kredinin vadesi 15 Temmuz 2015, faiz oranı Libor+%3.18'dir.

Ana Ortaklık Banka, 31 Temmuz 2007 tarihi itibarıyla 100 milyon USD tutarında borçlanma senedini yurtdışında ihraç etmek suretiyle Birincil Sermaye Benzeri Borçlanma temin etmiştir. Söz konusu ihraç edilen senedin yatırımcısı IFC olup, elde edilen borçlanma vadesiz, 6 ayda bir faiz ödemeli ve faiz oranı 31 Temmuz 2017 tarihine kadar Libor + %3.5'dir. Bu tarihten sonra ihraç bedelinin geri ödenmemesi durumunda faiz oranı Libor + %5.25 olarak revize edilecektir. Notlar vadesiz (perpetual) olarak çıkartılmıştır.

Ana Ortaklık Banka, 4 Kasım 2011 tarihi itibarıyla 75 milyon EUR tutarında ve 21 Aralık 2011 tarihi itibarıyla 100 milyon EUR tutarında borçlanma senedinin yurtdışında ihraç etmek suretiyle İkincil Sermaye Benzeri Borçlanma temin etmiştir. 21 Aralık 2011 tarihinde yapılan 100 milyon EUR tutarındaki ihraç rakamı 75 milyon EUR olan ilk ihraç edilen rakamla birleştirilerek 175 milyon EUR olarak takip edilecektir. 100 milyon EUR tutarındaki ihracın kupon faizi 6 aylık Euribor + %5.25 yıllık olduğundan dolayı ve her iki ihracından birleştirilerek ilk ana ihracın kupon faizini (Euribor + 4.75% yıllık) taşıyacağı için 100 milyon EUR tutarındaki ihracın ihraç fiyatı %96.026 olarak belirlenmiştir (iki ihraç arasındaki 12 yıllık faiz farkı toplamının yeni ihracın fiyatı olan 6 aylık Euribor + %5.25 yıllık ile iskonto edilmesi sonucunda ortaya çıkan rakam). Ayrıca yeni ihracın da faiz ödeme dönemleri ilk ihraç ile aynı olacağından dolayı 4 Kasım 2011 ile 21 Aralık 2011 arasında geçen birikmiş 47 günlük faiz olarak 852,527.78 EUR ikinci ihracı satın alan yatırımcı tarafından peşin olarak Banka'ya ödenmiştir. 21 Aralık 2011 tarihinde toplam net tutar olarak 96,878,527.78 EUR Banka hesaplarına geçmiştir.

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

Ana Ortaklık Banka, 20 Temmuz 2012 tarihinde İkincil Sermaye Benzeri Borçlanma olarak 100 milyon EUR tutarında borçlanma aracı ihraç etmeye karar vermiştir. İhracın faiz oranı altı aylık Euribor + %4.75 yıllık olarak belirlenmiştir. Borçlanma aracının vadesi 20 Temmuz 2024 olup ilk yedi yıl içerisinde vadeden önce geri ödeme opsiyonu bulunmamaktadır. Borçlanma aracı Yönetim Kurulu kararı ve BDDK'nın onaylaması şartı ile 20 Temmuz 2019 tarihinde itfa edebilecektir.

Ana Ortaklık Banka, 25 Haziran 2013 tarihinde İkincil Sermaye Benzeri Borçlanma olarak 125 milyon EUR tutarında borçlanma aracı ihraç etmeye karar vermiştir. İhracın faiz oranı altı aylık Euribor+ %2.1 yıllık olarak belirlenmiştir. İlk beş yıl içerisinde vadeden önce geri ödeme opsiyonu bulunmamaktadır. Borçlanma aracı Yönetim Kurulu kararı ve BDDK'nın onaylaması şartıyla 27 Haziran 2018 tarihinde itfa edilebilecektir.

Ana Ortaklık Banka, 25 Haziran 2013 tarihinde İkincil Sermaye Benzeri Borçlanma olarak 65 milyon USD tutarında borçlanma aracı ihraç etmeye karar vermiştir. İhracın faiz oranı altı aylık Libor+ %3.40 yıllık olarak belirlenmiştir. İlk beş yıl içerisinde vadeden önce geri ödeme opsiyonu bulunmamaktadır. Borçlanma aracı Yönetim Kurulu kararı ve BDDK'nın onaylaması şartıyla 28 Haziran 2018 tarihinde itfa edilebilecektir.

Yukarıda bahsedilen her yedi sermaye benzeri kredi, BDDK'nın "kredi sermaye" tanımları paralelinde kullanılmış olup, Ana Ortaklık Banka'ya uzun vadeli kaynak yaratmanın yanı sıra, Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yeterlilik rasyosunu da pozitif yönde etkilemektedir.

a) Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|------------------------------|------------|------------------|--------------|------------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Yurtiçi Bankalardan | - | - | - | - |
| Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan | - | - | - | - |
| Yurtdışı Bankalardan | - | 1,128,132 | - | 1,175,535 |
| Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan | - | 657,783 | - | 602,788 |
| Toplam | - | 1,785,915 | - | 1,778,323 |

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

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

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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 | (25,613) | 1,035 | (100,521) | (2,126) |
| Kur Farkı | - | - | - | - |
| Toplam | (25,613) | 1,035 | (100,521) | (2,126) |

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. 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla bu menkul kıymetlere ilişkin özkaynaklar altında izlenen toplam değerleme farkı negatif 31,146 TL (31 Aralık 2013: 36,973 TL)'dir.

11. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar: 31 Aralık 2014 itibarıyla Grup özkaynaklarının azınlık paylarına ait olan kısmı 7,390 TL'dir (31 Aralık 2013: 7,990 TL).

12. Faktoring borçlarına ilişkin açıklamalar: 31 Aralık 2014 itibarıyla Grup'un 7,832 TL faktoring borcu bulunmaktadır (31 Aralık 2013: 8,012 TL).

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

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama:

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

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|-------------------|---------------------|
| Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri | 4,336,542 | 3,853,759 |
| Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri | 4,101,473 | 3,545,841 |
| Çekler İçin Ödeme Taahhütleri | 2,186,510 | 2,002,630 |
| Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri | 1,689,251 | 1,742,558 |
| İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri | 24,189 | 12,503 |
| Kredi Kartları ve Bankacılık Hizm. İlişkin Promosyon Uyg. Taah. | 5,178 | 4,451 |
| Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri | - | 101,194 |
| Diğer Cayılamaz Taahhütler | 401,570 | 286,195 |
| Toplam | 12,744,713 | 11,549,131 |

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

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

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

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-----------------------|-------------------|---------------------|
| Akreditifler | 1,508,547 | 1,688,889 |
| Banka kabul kredileri | 62,150 | 271,178 |
| Diğer garantiler | 1,802,337 | 1,420,669 |
| Diğer kefaletler | 440,207 | 419,412 |
| Toplam | 3,813,241 | 3,800,148 |

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

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---------------------------------------|-------------------|---------------------|
| Kesin teminat mektupları | 5,659,329 | 5,333,081 |
| Avans teminat mektupları | 1,098,182 | 1,159,907 |
| Geçici teminat mektupları | 481,798 | 477,487 |
| Gümrüklere verilen teminat mektupları | 340,349 | 377,222 |
| Diğer teminat mektupları | 706,736 | 548,101 |
| Toplam | 8,286,394 | 7,895,798 |

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

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|-------------------|---------------------|
| Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler | 512,651 | 782,270 |
| Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli | 24,310 | 7,209 |
| Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli | 488,341 | 775,061 |
| Diğer Gayrinakdi Krediler | 11,586,984 | 10,913,676 |
| Toplam | 12,099,635 | 11,695,946 |

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

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama: (devamı)

c.2) Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

| | Cari Dönem | | | | Önceki Dönem | | | |
|------------------------------|------------------|---------------|------------------|---------------|------------------|---------------|------------------|---------------|
| | TP | (%) | YP | (%) | TP | (%) | YP | (%) |
| Tarım | 85,575 | 1.58 | 38,463 | 0.57 | 71,081 | 1.50 | 45,051 | 0.65 |
| Çiftçilik ve Hayvancılık | 57,315 | 1.06 | 32,392 | 0.48 | 53,208 | 1.12 | 39,686 | 0.57 |
| Ormancılık | 21,836 | 0.40 | 6,071 | 0.09 | 16,956 | 0.36 | 5,365 | 0.08 |
| Balıkçılık | 6,424 | 0.12 | - | - | 917 | 0.02 | - | - |
| Sanayi | 2,381,505 | 44.03 | 3,680,524 | 55.02 | 2,165,556 | 45.56 | 3,733,586 | 53.78 |
| Madencilik ve taş ocakçılığı | 140,719 | 2.60 | 308,516 | 4.61 | 138,368 | 2.91 | 225,551 | 3.25 |
| İmalat Sanayi | 2,179,276 | 40.29 | 3,303,381 | 49.38 | 1,972,506 | 41.50 | 3,423,583 | 49.31 |
| Elektrik, Gaz, Su | 61,510 | 1.14 | 68,627 | 1.03 | 54,682 | 1.15 | 84,452 | 1.22 |
| İnşaat | 1,183,909 | 21.89 | 1,287,903 | 19.25 | 1,107,734 | 23.31 | 1,291,228 | 18.60 |
| Hizmetler | 1,659,868 | 30.69 | 871,478 | 13.02 | 1,323,725 | 27.85 | 957,184 | 13.79 |
| Toptan ve Perakende Ticaret | 695,905 | 12.86 | 109,808 | 1.64 | 601,981 | 12.67 | 187,905 | 2.71 |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri | 46,956 | 0.87 | 48,973 | 0.73 | 43,405 | 0.91 | 29,905 | 0.43 |
| Ulaştırma ve Haberleşme | 285,443 | 5.28 | 337,210 | 5.04 | 242,465 | 5.10 | 388,506 | 5.60 |
| Mali Kuruluşlar | 217,826 | 4.03 | 166,418 | 2.49 | 113,596 | 2.39 | 232,354 | 3.35 |
| Gayrimenkul ve Kiralama Hiz. | 163,889 | 3.03 | 67,608 | 1.01 | 144,737 | 3.05 | 64,203 | 0.92 |
| Serbest Meslek Hizmetleri | 111,835 | 2.07 | 69,656 | 1.04 | 93,798 | 1.97 | 33,518 | 0.48 |
| Eğitim Hizmetleri | 6,185 | 0.11 | 1,405 | 0.02 | 5,886 | 0.12 | 4,269 | 0.06 |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler | 131,829 | 2.44 | 70,400 | 1.05 | 77,857 | 1.64 | 16,524 | 0.24 |
| Diğer | 98,603 | 1.81 | 811,807 | 12.14 | 84,489 | 1.78 | 916,312 | 13.18 |
| Toplam | 5,409,460 | 100.00 | 6,690,175 | 100.00 | 4,752,585 | 100.00 | 6,943,361 | 100.00 |

c.3) I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

| Gayrinakdi Krediler | I inci Grup | | II nci Grup | |
|------------------------------|------------------|------------------|---------------|---------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Teminat Mektupları | 4,135,995 | 4,076,447 | 57,041 | 16,911 |
| Aval ve Kabul Kredileri | - | 62,150 | - | - |
| Akreditifler | - | 1,508,031 | - | 516 |
| Cirolar | - | - | - | - |
| Menk. Değer İh.Sat.Alma Gar. | - | - | - | - |
| Faktoring Garantilerinden | - | - | - | - |
| Diğer Garanti ve Kefaletler | 1,212,479 | 1,026,120 | 3,945 | - |
| Toplam | 5,348,474 | 6,672,748 | 60,986 | 17,427 |

Grup, 74,447 TL (31 Aralık 2013: 62,012 TL) tutarındaki nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredileri için 42,821TL (31 Aralık 2013: 34,791 TL) karşılık hesaplayarak finansal tablolarına yansıtılmıştır.

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

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

2. Türev işlemlere ilişkin bilgiler

| | Amaçlarına Göre Türev İşlemler | | | |
|---|--------------------------------|-------------------|---------------------------------|------------------|
| | Alım Satım Amaçlı İşlemler | | Riskten Korunma Amaçlı İşlemler | |
| | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri | | | | |
| Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I): | 58,692,299 | 49,986,750 | - | - |
| Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri | 7,918,769 | 8,907,614 | - | - |
| Swap Para Alım Satım İşlemleri | 33,065,343 | 20,849,320 | - | - |
| Futures Para İşlemleri | - | - | - | - |
| Para Alım Satım Opsiyonları | 17,708,187 | 20,229,816 | - | - |
| Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II) : | 4,866,700 | 7,571,274 | - | - |
| Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri | - | - | - | - |
| Swap Faiz Alım Satım İşlemleri | 4,864,376 | 7,295,012 | - | - |
| Faiz Alım Satım Opsiyonları | 2,324 | 276,262 | - | - |
| Futures Faiz Alım Satım İşlemleri | - | - | - | - |
| Menkul Değerler Alım Satım Opsiyonu (III) | - | - | - | - |
| Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (IV) | 3,425 | - | - | - |
| A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III+IV) | 63,562,424 | 57,558,024 | - | - |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri | | | | |
| Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı | - | - | 691,940 | 612,066 |
| Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı | - | - | 10,394,271 | 3,916,034 |
| YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı | - | - | - | - |
| B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler | - | - | 11,086,211 | 4,528,100 |
| Türev İşlemler Toplamı (A+B) | 63,562,424 | 57,558,024 | 11,086,211 | 4,528,100 |

Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile ilgili olarak; ayrı ayrı vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi cinsi bazında, ilgili miktarlar da belirtilmek suretiyle sözleşmelerin cinsi, yapılış amacı, riskin niteliği, risk yönetim stratejisi, riske karşı korunma ilişkisi, bankanın mali durumuna muhtemel etkileri, nakit akımının zamanı, önceden gerçekleşeceği tahmin edilen ve bu tahmine dayanılarak muhasebeleştirilen, ancak gerçekleşmeyeceği anlaşılan işlemlerin gerçekleşmemesinin nedenleri, sözleşmeler nedeniyle cari dönemde gelir tablosu ile ilişkilendirilmeyen gelir ve giderler hakkında bilgiler:

Yapılan alım satım amaçlı vadeli döviz alım-satımları ve swap işlemleri sözleşmeleri faiz ve kur farkı değişikliklerinden korunma amacına yöneliktir ve TMS uyarınca riskten korunma aracı olarak değerlendirilememekte ve Ana Ortaklık Banka tarafından alım satım amaçlı işlemler olarak rayiç değerleri ile izlenmektedir.

i) Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı Türev Araçlar:

Ana Ortaklık Banka, piyasalardaki faiz değişimlerinden etkilenmemek amacı ile swap portföyünün bir kısmını krediler ve satılmaya hazır menkul kıymetler ile eşleyerek gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine konu etmiştir. 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla riskten korunma amaçlı türev araçların nominal değeri 691,940 TL (31 Aralık 2013: 599,491 TL) ve net rayiç değeri eksi 9,583 TL (31 Aralık 2013: eksi 40,563 TL) olup korunma konusu kredilerin tanımlanmış olan risk için rayiç değeri 6,077 TL (31 Aralık 2013: 3,404 TL)'dir. Ana Ortaklık Banka korunma amaçlı türev araçlar ile ilgili olarak 8,726 TL (31 Aralık 2013: 78,670 TL geliri) gideri, korunma konusu krediler ile ilgili olarak ise 2,673TL (31 Aralık 2013: 12,905TL gideri) geliri mali tablolarına yansıtmıştır. Satılmaya hazır menkul kıymetlerle ilgili olarak muhasebeleşmiş olan etkin kısma ait tutar 150 TL (31 Aralık 2013: Yoktur) olacak olup, mali tablolarında ertelenmiş vergi etkisi düşülerek 120 TL (31 Aralık 2013: Yoktur) olacak olarak gösterilmiştir.

| | Cari Dönem | | | Önceki Dönem | | |
|---------------------------|----------------|--------------|---------------|----------------|---------------|---------------|
| | Nominal | Rayiç Değer | | Nominal | Rayiç Değer | |
| | | Aktif | Pasif | | Aktif | Pasif |
| Çapraz para faiz swapları | 691,940 | 1,681 | 11,264 | 612,066 | 56,962 | 15,616 |
| | 691,940 | 1,681 | 11,264 | 612,066 | 56,962 | 15,616 |

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

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

2. Türev işlemlere ilişkin bilgiler (devamı)

ii) Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Araçlar (devamı)

Banka, alım - satım nominalleri toplamı 10,394,271 TL olan faiz swap işlemlerini, vadesi 1-90 gün aralığında belirlenmiş olan mevduat portföyü ile eşleyerek, nakit akış riskinden korunma muhasebesi kapsamına almıştır. Özkaynaklar altında muhasebeleşmiş olan etkin kısma ait tutar 75,147 TL (31 Aralık 2013: 40,232 TL borç) olacak olup, mali tablolarda 15,029 TL (31 Aralık 2013: 8,046 TL alacak) borç ertelenmiş vergi etkisi düşülerek gösterilmiştir. 2014 yılında gelir tablosunda etkin olmayan kısma ait 459 TL (31 Aralık 2013: 1,427 TL gelir) gider yansıtılmıştır.

| | Cari Dönem | | | Önceki Dönem | | |
|---------------|------------|-------------|---------|--------------|-------------|--------|
| | Nominal | Rayiç Değer | | Nominal | Rayiç Değer | |
| | | Aktif | Pasif | | Aktif | Pasif |
| Faiz swapları | 10,394,271 | 59,119 | 302,606 | 3,916,034 | 55,283 | 53,822 |

3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

a) a.1) Grup'un birlikte kontrol edilen ortaklığıyla (iş ortaklıkları) ilgili şartta bağlı hususlar ve diğer girişimcilerle birlikte şartta bağlı yükümlülüklerdeki payı: Yoktur.

a.2) Birlikte kontrol edilen ortaklığın (iş ortaklıkları) kendi şartta bağlı yükümlülüklerine ilişkin payı: Yoktur.

a.3) Grup'un birlikte kontrol edilen ortaklığındaki (iş ortaklıkları) diğer girişimcilerin yükümlülüklerinden sorumlu olmasından kaynaklanan şartta bağlı yükümlülükleri: Yoktur.

b) Şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerin muhasebeleştirilmesi, finansal tablolarda belirtilmesi:

b.1) Şarta bağlı varlık için, şartın gerçekleşme olasılığı kesine yakınsa bu varlık muhasebeleştirilmekte, şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise bu varlık dipnotlarda açıklanmaktadır. 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla açıklanması gereken şartta bağlı varlık yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).

b.2) Şarta bağlı yükümlülük için şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılmakta, güvenilir olarak ölçülemiyorsa ya da şartın gerçekleşme olasılığı yoksa veya az ise bu yükümlülük dipnotlarda açıklanmaktadır:

Ana Ortaklık Banka tarafından geçmiş dönem zararının Kurumlar Vergisi Kanunu'nun ("KVK") 14/7'nci maddesine istinaden 2002 ve müteakip dönem kurum kazancından indirim konusu yapılması için açılmış olan ve 2003 yılında Banka lehine sonuçlandıktan sonra T.C. Maliye Bakanlığı tarafından temyiz edilen dava Danıştay aşamasında da Banka lehine sonuçlanmıştır. Bu çerçevede Banka, 364,501 TL tutarındaki geçmiş yıl zararını kurumlar vergisi matrahından indirmeye hak kazanmıştır. Banka, söz konusu geçmiş yıl zararını 2003-2006 yılları arasında kurumlar vergisi matrahından mahsup etmiştir.

Diğer yandan Ana Ortaklık Banka'nın yukarıda bahsi geçen Danıştay kararına istinaden 2003/4. dönem geçici vergi beyanına dahil edilen 144,824 TL'lik indirim tutarı Banka'nın bağlı bulunduğu Vergi Dairesi tarafından dikkate alınmamış ve 20 Nisan 2004 tarihli yazı ile Banka adına 15,510 TL tutarında geçici vergi ve 16,131 TL tutarında vergi ziyayı cezası tarh edilmiştir. Bu tarihyata karşı Banka yargı yoluna başvurmuş olup; İstanbul 1. Vergi Mahkemesi, K:2006/974 sayılı kararı ile yukarıda belirtilen 2002/1 dönemine ilişkin kararına atıfla, Banka lehine hüküm tesis etmiştir.

Bu karara karşı vergi dairesince temyiz yoluna başvurulmuş; Danıştay 4. Dairesi, K:2007/4747 sayılı kararıyla, davalı İdare'nin mükerrer zarar mahsubu iddiası bulunduğunu; dolayısıyla öncelikle bu iddianın incelenerek yeniden karar verilmesi gerektiğini belirterek, vergi mahkemesi kararının bozulmasına hükmetmiştir.

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

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar : (devamı)

Bozma kararı üzerine yeniden inceleme gerçekleştiren İstanbul 1. Vergi Mahkemesi, K:2010/2377 sayılı kararıyla Banka lehine hüküm tesis etmişse de, neticede 48,557 TL tutarındaki zararın indirilemeyeceği karar gerekçesinde belirtildiğinden, Banka 4 Ekim 2010 tarihinde kararın gerekçe yönünden bozulması için temyiz talebinde bulunmuş olup temyiz sonucu beklenmektedir. Banka yönetimi bu davaya ilişkin önemli bir risk görmemekte ve herhangi bir karşılık ayırmamaktadır. Banka, dava ile ilgili olarak “6111 sayılı Bazı Alacakların Yeniden Yapılandırılması ile Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu ve Diğer Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun” kapsamında 2,863 TL matrah artırımında bulunmuştur.

4. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Grup gerçek ve tüzel kişiler adına, menkul kıymet alım-satım ve saklama faaliyetlerinde bulunmaktadır. Emanete alınan kıymetlerin detayı Konsolide Nazım Hesaplar tablosunda gösterilmiştir.

Müşteri fon ve portföy mevcutları içinde yer alan emanete alınan yatırım fonu katılma belgeleri muhasebe kayıtlarında nominal tutar ile izlenmekte olup, 31 Aralık 2014 tarihi itibarı ile toplam nominal tutarı ve pay adedi sırası ile 1,666,917 TL ve 166,682,310 bin (31 Aralık 2013: 1,726,206 TL ve 172,616,885 bin) olup toplam cari değeri 8,290,103 TL’dir (31 Aralık 2013: 8,212,029 TL).

5. Bankaların uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış oldukları derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler (*) :

Ana Ortaklık Banka için uluslararası derecelendirme kuruluşlardan Moody’s Investor Services ve Fitch Ratings tarafından yapılan çalışmalara ilişkin bilgiler aşağıda belirtilmektedir:

Moody’s Investor Services: Haziran 2014

| | |
|----------------------------------|----------|
| Görünüm | Negatif |
| Finansal Güç Notu | D |
| Yabancı Para Mevduat Notu | Baa3/P-3 |

Fitch Ratings: Ağustos 2014

Yabancı Para Taahhütler

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

Türk Parası Taahhütler

| | |
|--------------------------------|-----------|
| Uzun Vadeli | BBB+ |
| Kısa Vadeli | F2 |
| Görünüm | Durağan |
| Ulusal | AAA (tur) |
| Görünüm | Durağan |
| Bireysel Derecelendirme | bbb- |
| Destek Notu | 2 |

(*) Söz konusu derecelendirmeler Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yayımlanan “Derecelendirme Kuruluşlarının Yetkilendirilmesine ve Faaliyetlerine İlişkin Esaslar Hakkında Yönetmelik” uyarınca yaptırılan derecelendirmeler kapsamında değildir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 ARALIK 2014 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

1. a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|--|------------------|----------------|------------------|----------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kredilerden Alınan Faizler (*) | | | | |
| Kısa Vadeli Kredilerden | 2,668,541 | 155,615 | 1,794,726 | 145,092 |
| Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden | 1,746,332 | 181,494 | 1,548,431 | 181,595 |
| Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler | 34,133 | - | 35,228 | - |
| Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler | - | - | - | - |
| Toplam | 4,449,006 | 337,109 | 3,378,385 | 326,687 |

(*) Nakdi kredilere ilişkin 116,306 TL (31 Aralık 2013: 121,487 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 | 26,807 | 219 | 3,519 | 279 |
| Yurtdışı Bankalardan | 3,896 | 1,031 | 3,418 | 1,128 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelerden | - | - | - | - |
| Toplam | 30,703 | 1,250 | 6,937 | 1,407 |

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|--|----------------|--------------|----------------|--------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan | 32,586 | 1,128 | 62,629 | 834 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan | 360,095 | 3,423 | 291,201 | 1,146 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | 29,077 | - | 7,893 | 472 |
| Toplam | 421,758 | 4,551 | 361,723 | 2,452 |

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 | 15,767 | 4,949 | 9,214 | 5,806 |
| Yurtdışı Bankalara | 51,201 | 149,165 | 83,562 | 123,512 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelere | - | - | - | - |
| Diğer Kuruluşlara | - | 13,865 | - | 13,030 |
| Toplam | 66,968 | 167,979 | 92,776 | 142,348 |

(*) Nakdi kredilere ilişkin 5,617 TL (31 Aralık 2013: 5,303 TL) tutarında ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

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

Bu tutarlar konsolide finansal tablolarda elimine edilmiştir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 ARALIK 2014 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 | 54,865 | 656 | 32,288 | - |
| Toplam | 54,865 | 656 | 32,288 | - |

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 Yılden Uzun | | |
| Türk Parası | | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 1,374 | 18,941 | 130 | 43 | 918 | 140 | - | 21,546 |
| Tasarruf Mevduatı | 257 | 308,346 | 805,031 | 43,996 | 2,624 | 2,456 | - | 1,162,710 |
| Resmi Mevduat | 1 | 140 | 1,928 | 3,277 | - | - | - | 5,346 |
| Ticari Mevduat | 5 | 100,946 | 373,048 | 29,519 | 824 | 1,244 | - | 505,586 |
| Diğer Mevduat | - | 13,321 | 196,939 | 100,202 | 566 | 119 | - | 311,147 |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | 1,637 | 441,694 | 1,377,076 | 177,037 | 4,932 | 3,959 | - | 2,006,335 |
| Yabancı Para | | | | | | | | |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 346 | 32,885 | 179,301 | 7,756 | 4,687 | 9,411 | - | 234,386 |
| Bankalar Mevduatı | 22 | 513 | 1,452 | 153 | 48 | - | - | 2,188 |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kıymetli Maden | - | 1,051 | 2,696 | 154 | 299 | - | - | 4,200 |
| Toplam | 368 | 34,449 | 183,449 | 8,063 | 5,034 | 9,411 | - | 240,774 |
| Genel Toplam | 2,005 | 476,143 | 1,560,525 | 185,100 | 9,966 | 13,370 | - | 2,247,109 |

Önceki Dönem:

| Hesap Adı | Vadesiz Mevduat | Vadeli Mevduat | | | | | Birikimli Mevduat | Toplam |
|-----------------------|-----------------|----------------|----------------|----------------|---------------|---------------|-------------------|------------------|
| | | 1 Aya Kadar | 3 Aya Kadar | 6 Aya Kadar | 1 Yıla Kadar | 1 Yılden Uzun | | |
| Türk Parası | | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 666 | 22,356 | 2,164 | 449 | 182 | 253 | - | 26,070 |
| Tasarruf Mevduatı | 515 | 259,425 | 498,568 | 132,083 | 17,525 | 4,823 | - | 912,939 |
| Resmi Mevduat | 1 | 2,095 | 10,412 | 14,184 | 68 | - | - | 26,760 |
| Ticari Mevduat | 159 | 84,137 | 273,304 | 46,984 | 4,805 | 173 | - | 409,562 |
| Diğer Mevduat | - | 5,274 | 88,404 | 46,874 | 30,401 | 1,542 | - | 172,495 |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | 1,341 | 373,287 | 872,852 | 240,574 | 52,981 | 6,791 | - | 1,547,826 |
| Yabancı Para | | | | | | | | |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 627 | 48,198 | 121,508 | 16,622 | 5,786 | 10,231 | - | 202,972 |
| Bankalar Mevduatı | 46 | 434 | 956 | 84 | - | 136 | - | 1,656 |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kıymetli Maden | - | 1,573 | 2,518 | 355 | 258 | - | - | 4,704 |
| Toplam | 673 | 50,205 | 124,982 | 17,061 | 6,044 | 10,367 | - | 209,332 |
| Genel Toplam | 2,014 | 423,492 | 997,834 | 257,635 | 59,025 | 17,158 | - | 1,757,158 |

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|--------------|--------------|
| Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan | 1,339 | 1,761 |
| Diğer | - | - |
| Toplam | 1,339 | 1,761 |

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 ARALIK 2014 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)

4. Ticari kar zarara ilişkin açıklamalar:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--------------------------------------|-------------------|---------------------|
| Kar | 13,195,333 | 8,914,952 |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Karı | 50,736 | 138,179 |
| Türev Finansal İşlemlerden (*) | 3,418,651 | 3,075,979 |
| Kambiyo İşlemlerinden Kar (**) | 9,725,946 | 5,700,794 |
| Zarar (-) | 13,567,692 | 8,848,432 |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı | 37,638 | 97,348 |
| Türev Finansal İşlemlerden Zarar (*) | 4,262,100 | 2,623,893 |
| Kambiyo İşlemlerinden Zarar (**) | 9,267,954 | 6,127,191 |

(*) Riskten korunma amaçlı işlemlerin kur değişimlerinden kaynaklanan net zarar 55,932 TL' dir (31 Aralık 2013: 59,485 TL net kar).

(**) Türev finansal işlemlerden kar/zarar hesapları içerisinde kur değişimlerinden kaynaklanan 83,998 TL (31 Aralık 2013: 98,883TL kambiyo gideri) tutarında net kambiyo geliri bulunmaktadır.

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Grup'un diğer faaliyet gelirleri esas olarak, önceki yıllarda özel karşılık yoluyla gider hesaplarına intikal ettirilen 89,645 TL (31 Aralık 2013: 88,867 TL) karşılık iptallerinden 19,720 TL (31 Aralık 2013: 7,709 TL) tahsili gecikmiş alacak portföy satışından ve bunlara ilaveten müşterilerden tahsil edilen işlem maliyetlerinden ve aktif satışından elde edilen diğer gelirlerinden oluşmaktadır.

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

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|-------------------|---------------------|
| Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar | 466,439 | 354,009 |
| III. Grup Kredi ve Alacaklar | 115,967 | 89,683 |
| IV. Grup Kredi ve Alacaklar | 143,354 | 112,848 |
| V. Grup Kredi ve Alacaklar | 207,118 | 151,478 |
| Genel Karşılık Giderleri | 70,329 | 132,153 |
| 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 | 39,078 | 10,034 |
| Toplam | 575,846 | 496,196 |

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 ARALIK 2014 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. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|-------------------|---------------------|
| Personel Giderleri | 874,750 | 775,584 |
| Kıdem Tazminatı Karşılığı | 27,740 | 21,430 |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı | - | - |
| Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri | 85,921 | 70,277 |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Şerefiye Değer Düşüş Gideri | - | - |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri | 27,049 | 15,164 |
| Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri | - | - |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri | 2,087 | 5,463 |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri | 2,352 | 2,173 |
| Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Diğer İşletme Giderleri | 707,139 | 637,744 |
| Faaliyet Kiralama Giderleri | 186,770 | 161,997 |
| Bakım ve Onarım Giderleri | 27,899 | 28,178 |
| Reklam ve İlan Giderleri | 73,386 | 80,420 |
| Diğer Giderler | 419,084 | 367,149 |
| Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar | 4,031 | 1,266 |
| Diğer(*) | 313,434 | 246,050 |
| Toplam | 2,044,503 | 1,775,151 |

(*) Diğer faaliyet giderleri içerisinde 54,654 TL (31 Aralık 2013: 43,951 TL) tutarında Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ödenen primler ve 81,389 TL (31 Aralık 2013: 83,010 TL) tutarında ödenen diğer vergi ve harçlar yer almaktadır.

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

Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi karın 2,675,010 TL (31 Aralık 2013: 2,064,461 TL) tutarındaki kısmı net faiz gelirlerinden, 933,158 TL (31 Aralık 2013: 701,692 TL) tutarındaki kısmı net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta iken; faaliyet giderlerinin toplamı 2,044,503 TL (31 Aralık 2013: 1,775,151 TL) tutarındadır.

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

- 31 Aralık 2014 itibarıyla sürdürülen faaliyetlerden dolayı hesaplanan cari vergi gideri 246,967 TL (31 Aralık 2013: 71,155 TL). Ertelenmiş vergi geliri 62,820 TL (31 Aralık 2013: 103,658 TL ertelenmiş vergi gideri) olup, durdurulan faaliyetlerden dolayı hesaplanan cari ve ertelenmiş vergi geliri/gideri bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Yoktur).
- Sürdürülen faaliyetlerden dolayı geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri 62,820 TL (31 Aralık 2013: 103,658 TL ertelenmiş vergi gideri)'dir.

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

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

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

c) Vergi karşılığının mutabakatı

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|-------------------|---------------------|
| Sürdürülen ve durdurulan faaliyetlerden vergi öncesi kar | 826,601 | 745,357 |
| İlaveler | 104,284 | 165,957 |
| Kanunen kabul edilmeyen giderler | 26,389 | 29,924 |
| Genel kredi karşılığı provizyonları | 71,237 | 131,548 |
| Farklı vergi oranının etkisi | 4,461 | 4,311 |
| Diğer | 2,197 | 174 |
| İndirimler | (9,889) | (37,248) |
| Alınan kar payları | (1,206) | (1,673) |
| Diğer | (8,683) | (35,575) |
| Mali Kar/ (Zarar) | 920,996 | 874,066 |
| Kurumlar vergisi oranı | 20% | %20 |
| Hesaplanan vergi | 184,199 | 174,813 |
| Önceki yıl vergi hesabı düzeltme etkisi | (52) | - |
| Vergi gideri | 184,147 | 174,813 |

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla Grup'un cari vergi gideri 246,967 TL (31 Aralık 2013: 71,155 TL), geçici farklar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi geliri ise 62,820 TL (31 Aralık 2013: 103,658 TL ertelenmiş vergi gideri) olup mali tablolara yansıtılan net vergi gideri 184,147 TL (31 Aralık 2013: 174,813 TL net vergi gideri)' dir.

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

Grup'un 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla sürdürülen faaliyetlerinden elde ettiği net kar 642,454 TL (31 Aralık 2013: 570,544 TL) olup, durdurulan faaliyetlerinden elde ettiği net kar yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).

11. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

a) Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması bankanın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı: Yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).

b) Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde etkisi: Yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).

c) Azınlık paylarına ait kâr/zarar:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-------------------------------------|-------------------|---------------------|
| Azınlık paylarına ait kâr/zarar (*) | 908 | 1,728 |

(*) Özkaynakların altında muhasebeleşen azınlık paylarına ait kar 45 TL'dir. (31 Aralık 2013: 43 TL zarar)

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 ARALIK 2014 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)

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

| Diğer faiz gelirleri | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|-------------------|---------------------|
| Factoring işlemlerinden alınan faizler | 89,586 | 81,980 |
| Diğer | 10,805 | 530 |
| Toplam | 100,391 | 82,510 |

| Diğer alınan ücret ve komisyonlar | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|-------------------|---------------------|
| Kart ücret ve komisyonları | 670,941 | 445,344 |
| Sigorta komisyonları | 88,241 | 52,091 |
| İstihbarat ücret ve komisyonları | 71,429 | 61,410 |
| Aracılık komisyonlarından alınan | 40,441 | 37,715 |
| Takas masraf karş., eft, swift, acente komisyonları | 39,379 | 32,275 |
| Fon yönetim komisyonları | 31,875 | 36,315 |
| Havale komisyonları | 29,923 | 27,858 |
| Muhabirlerden alınan ücret ve komisyonlar | 4,511 | 5,726 |
| Danışmanlık komisyonları | 3,079 | 3,020 |
| Diğer | 266,860 | 213,012 |
| Toplam | 1,246,679 | 914,766 |

| Diğer verilen ücret ve komisyonlar | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|-------------------|---------------------|
| Kart nedeniyle ödenen ücret ve komisyonlar | 340,021 | 226,183 |
| Muhabirlere verilen ücret ve komisyonlar | 27,132 | 21,874 |
| Takas masraf karş., eft, swift, acente komisyonları | 22,394 | 11,280 |
| Diğer | 45,005 | 61,394 |
| Toplam | 434,552 | 320,731 |

V. Konsolide Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

- a) Satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlendirilmesinden sonra özkaynaklar 97,903 TL (31 Aralık 2013: 198,239 TL azalış) azalmış ve bu değişimin ertelenmiş vergi etkisi 19,789 TL (31 Aralık 2013: 39,852 TL) olmuştur.

Riskten korunma ile ilgili varlıklar dışında kalan satılmaya hazır yatırımların rayiç değerle yeniden ölçülmesinden kaynaklanan kazanç ya da kayıp özkaynağa kaydedilmişse cari dönemde kaydedilen tutar: 109,999 TL gelir (31 Aralık 2013: 108,114 TL gider).

Satılmaya hazır yatırımların (riskten korunma ile ilgili varlıklar dışında kalanlar) rayiç değerle yeniden ölçülmesinden kaynaklanan kazanç ya da kayıp özkaynağa kaydedilmişse özkaynaktan alınarak net kâr/zarar hesabına kaydedilen tutar: 9,713 TL kar (31 Aralık 2013: 72,032 TL).

- b) Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler:

Ana Ortaklık Banka, faiz swapları ile Türk parası kısa vadeli mevduatlarından kaynaklanan nakit akış riskinden korunmaktadır. Bu kapsamda etkin kısım, özkaynak altındaki "Riskten Korunma Fonları" hesabında muhasebeleşmiştir. 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla söz konusu tutar 115,379 TL (31 Aralık 2013: 102,314 TL artış) azalmış ve bu değişimin ertelenmiş vergi etkisi 23,076 TL (31 Aralık 2013: 20,463 TL) olmuştur.

- c) Kur farklarının dönem başı ve dönem sonundaki tutarlarına ilişkin mutabakat: Yoktur.

- d) Bilanço tarihinden sonra ancak finansal tabloların ilanından önce bildirim yapılmış kâr payları tutarı: Yoktur.

- e) Bilanço tarihi sonrasında ortaklara dağıtılmak üzere önerilen hisse başına dönem net kâr payları: Kar payı dağıtımına Genel Kurul toplantısında karar verilecek olup, Genel Kurul, ekli finansal tabloların kesinleştiği tarih itibarıyla henüz yapılmamıştır.

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

V. Konsolide Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

- f) Kâr payının ödenme zamanları hakkında genel kurula yapılacak öneriler ile kâr dağıtımı yapılmayacaksa nedenleri: Finansal tabloların kesinleştiği tarih itibarıyla Yönetim Kurulu kar dağıtımı ile ilgili bir karar almamıştır.
- g) Yasal yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar: 2014 yılı içerisinde 26,447 TL (31 Aralık 2013: 26,864 TL) yasal yedek akçelere aktarılmıştır.
- h) Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler:
Grup'un cari dönemde "hisse senedi ihraç primleri" hesabında muhasebeleştiği tutar bulunmamaktadır.

VI. Konsolide Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nakit Akım Tablosunda yer alan diğer kalemlerin ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi:

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerde değişim öncesi faaliyet karı" içinde yer alan 2,792,231 TL (31 Aralık 2013: 1,392,060 TL) tutarındaki "Diğer" kalemi, finansal kiralama giderleri, kıdem tazminatı karşılığı, amortisman giderleri ve ödenen vergiler hariç diğer faaliyet giderleri ile verilen ücret ve komisyonlar tutarından oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan 793,398 TL (31 Aralık 2013: 176,978 TL) tutarındaki "Diğer borçlardaki net artış/azalış" kalemi muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar, para piyasalarındaki değişimlerden oluşmaktadır. 1,442,992 TL (31 Aralık 2013: 2,226,953 TL) tutarındaki "Diğer aktiflerdeki net artış/azalış" kalemi ise bloke zorunlu karşılıklar, muhtelif alacaklar ve diğer aktifler kalemlerindeki değişimden oluşmaktadır.

"Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı" içinde yer alan 27,977 TL (31 Aralık 2013: 45,596 TL) tutarındaki "Diğer" kalemi cari dönem içerisinde alınan maddi olmayan duran varlıklar için yapılan nakit çıkışından oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi yabancı para cinsinden nakit ve nakde eşdeğer varlıkların dönem başı ve dönem sonu kurlarıyla TL'ye çevrilmeleri sonucunda oluşan kur farkını içermekte olup, 2014 yılı için 9,874 TL (31 Aralık 2013: 67,874 TL) olarak gerçekleşmiştir.

2. Dönem başındaki ve sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar, bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası, cari dönemde muhasebe politikasında yapılan herhangi bir değişikliğin etkisi ile nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurların bilançoda kayıtlı tutarları ile nakit akım tablosunda kayıtlı tutarları arasındaki mutabakatı:

| Dönem Başı | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|-------------------|---------------------|
| Nakit | 1,546,639 | 1,088,529 |
| Kasa ve Efektif Deposu | 673,704 | 591,035 |
| T.C. Merkez Bankası Serbest Tutar | 852,969 | 447,146 |
| Diğer | 19,966 | 50,348 |
| Nakde Eşdeğer Varlıklar | 404,863 | 2,493,245 |
| Bankalar | 404,618 | 793,015 |
| Para Piyasasından Alacaklar | 245 | 1,700,230 |
| Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar | 1,951,502 | 3,581,774 |
| Dönem Sonu | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Nakit | 1,994,318 | 1,546,639 |
| Kasa ve Efektif Deposu | 766,644 | 673,704 |
| T.C. Merkez Bankası Serbest Tutar | 1,193,759 | 852,969 |
| Diğer | 33,915 | 19,966 |
| Nakde Eşdeğer Varlıklar | 1,444,904 | 404,863 |
| Bankalar | 894,866 | 404,618 |
| Para Piyasasından Alacaklar | 550,038 | 245 |
| Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar | 3,439,222 | 1,951,502 |

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

VII. 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 ve gelir/gider kalemleri için 31 Aralık 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 | - | - | 9,560 | - | 78,334 | 273,557 |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | - | - | 1,513 | 106 | 2,049 | 272 |

Yukarıda belirtilen tutarlar içinde Grup'un doğrudan ve dolaylı ortaklıklarında 9,016 TL ve risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişilerde de 580 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 | - | - | 2,730 | 32 | 1,173 | 626 |

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 | - | - | 1,034,271 | 1,221,029 | 1,190,285 | 672,711 |
| Mevduat Faiz Gideri | - | - | 37,492 | 27,851 | 23,613 | 12,706 |

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 | - | - | 9,341,199 | 11,389,136 | 673,619 | 664,232 |
| Toplam Kâr / Zarar | - | - | (155,444) | (35,159) | 3,020 | 1,563 |
| Riskten Korunma Amaçlı İşlemler | | | | | | |
| Dönem Başı | - | - | 480,718 | 830,956 | - | - |
| Dönem Sonu | - | - | 642,633 | 480,718 | - | - |
| Toplam Kâr / Zarar | - | - | 11,628 | 24,388 | - | - |

d) 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla Grup'un Yönetim Kurulu ve Genel Müdür Yardımcılarına ödenen ücret ve ikramiye toplam tutarı 39,386 TL (31 Aralık 2013: 34,710 TL)'dir.

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

VIII. Ana Ortaklık Bankanın Yurt İçi, Yurtdışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şube ve İştirakler İle Yurtdışı Temsilciliklerine İlişkin Açıklamalar

1. Ana Ortaklık Bankanın Yurtiçi, Yurtdışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şube veya İştirakler ile Yurtdışı Temsilciliklerine İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar:

| | Sayı | Çalışan Sayısı | | | |
|-------------------------|------|----------------|---------|-----------------------|----------------------|
| Yurtiçi şube | 546 | 10,077 | | | |
| | | | | <u>Bulunduğu Ülke</u> | |
| Yurtdışı temsilcilikler | - | - | | | |
| | | | | <u>Aktif Toplamı</u> | <u>Yasal Sermaye</u> |
| Yurtdışı şube | 4 | 62 | Kıbrıs | 520,623 | 20,000 |
| Kıyı Bnk. Blg. Şubeler | 1 | 3 | Bahreyn | 424,931 | - |

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

Ana Ortaklık Banka 2014 yılı içerisinde 11 adet şube açmış, 4 adet şubesini ise kapatmıştır. 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 Bahreyn Şubesi'nin kapatılmasına ve bu amaçla kapanış işlemlerine başlanmasına karar verilmiştir.

IX. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar:

Yoktur.

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. Ana Ortaklık Banka'nın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklamalar

Yoktur.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. 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 denetime tabi tutulmuş olup, 5 Şubat 2015 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Yoktur.