

MALİ DURUM, KÂRLILIK VE BORÇ ÖDEME GÜCÜNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRME

Birleşen iki bankanın 2010 yılı büyüklükleri esas alınarak yapılan 2011 yılı değerlendirmesi sonucunda:

2011 yılında kredi portföyümüzün yüzde 71.8'lik kısmı kurumsal, ticari ve KOBİ'lere verilen kredilerden meydana gelmektedir. tüketicilerden kredileri ve kredi kartları alacaklarımız bir önceki yıla göre %29.9'uk artış göstererek 7.8 milyar TL seviyesine ulaşmış ve toplam canlı kredi portföyümüz içerisindeki payı %30.8'a ulaşmıştır.

2011 yılı sonunda kredi portföyü yıllık bazda, sektördeki mevduat bankalarının kredi büyümesine paralel olarak, %28.8 büyümüştür.

Risk odaklı yaklaşımımızla 2011 sonunda bir önceki yıla göre problemlili krediler oranımız %3.68'den yüzde 2.78'e gerilemiştir.

2011 sonu itibarıyla topladığımız mevduatın %112.1'si kredi olarak kullanılmıştır. Bankamız fonlama ihtiyacının büyük bir bölümünü mevduatlarla karşılamakta olup, bu kapsamda Bankamızın ana fonlanma kaynağı olan mevduatların bilanço pasifi içindeki payı %60.1 olarak gerçekleşmiştir. Diğer taraftan vadesiz mevduatlarımızın toplam mevduat içerisindeki payı %17,6 olarak gerçekleşmiş olup, 4.0 milyar TL seviyesine ulaşmış ve fonlama maliyetlerinde bankamıza önemli bir katkı sağlamıştır.

2011 yılında %31.0 oranında büyüyen müşteri mevduatları, %12.7 oranında büyüyen mevduat bankalarının yıllık mevduat artışının çok üzerinde gerçekleşmiş olup, bankamızın mevduat tabanına verdiği önemin bir göstergesidir.

TEB fonlama kaynaklarını uluslararası borçlanmalarla çeşitlendirmektedir. Uzun vadeli fon kaynağı sağlanması amacıyla uluslararası piyasalardan sendikasyon ve benzeri kredilerin alınmasına devam edilmiştir.

Aralık 2011 itibarıyla, Ağustos 2012 tarihli vadeli 192 milyon Euro ve 115 milyon USD tutarında sendikasyon kredimiz bulunmaktadır.

Bankamızın 2005 ve 2007 yılları arasında çeşitli banka ve finansal kurumlar ile imzalamış olduğu anlaşmalar neticesinde devam eden toplam 150 milyon ABD doları tutarında 2 ayrı sermaye benzeri kredisi bulunmaktadır.

Ayrıca Bankamız Kasım 2011 tarihi itibarıyla 75 milyon EUR tutarında ve Aralık 2011 tarihi itibarıyla 100 milyon EUR tutarında olmak üzere toplam 175 milyon EUR tutarında borçlanma senedini yurtdışında ihraç etmek suretiyle İkincil Sermaye Benzeri Borçlanma temin etmiştir.

175 milyon EUR tutarındaki borçlanma Bankamız Yönetim Kurulu'nun Ekim 2011'de ilgili mevzuat çerçevesinde Genel Müdürlük'e verdiği 800 milyon EUR (veya ABD Doları muadili) tutarındaki yurtdışında yapılacak borçlanma araçları ihraç etme yetkisi dahilinde yapılmıştır.

Fonlama kaynaklarının çeşitlendirilmesi ve yatırımcılara mevduat haricinde alternatif ürünler sunulması çalışmaları kapsamında 2011 yılının ikinci yarısında yurtiçi piyasalarda 300 milyon TL nominal tutarlı 178 gün vadeli Türk Ekonomi Bankası bonusu halka arz edilmiştir.

2011 yılında bankamızın faaliyet giderleri toplamı; birleşme kapsamında yapılan harcamalar, altyapı yatırımları, bütün müşteri segmentasyonlarında genişleme ve derinleşme stratejilerini desteklemek için yapmış olduğu tanıtım ve yapılanma harcamalarına rağmen %6.6 azalarak 1,379 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

2011 birleşme ve yapılanma giderlerinin mali tabloları ciddi oranlarda etkilediği bir yıl olmuştur. 2011 yılında birleşme giderleri 67.8 milyon TL olarak gerçekleşmiş ve faaliyet giderlerinin %4.9'luk kısmını oluşturmuştur.