

**TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş.'NİN 31 ARALIK 2011 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
Fax : (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 ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- ANA ORTAKLIK BANKANIN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ GRUBUN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- DİĞER AÇIKLAMALAR
- BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

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

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

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.

Jean -Milan
Charles Dominique

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

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

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

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

İÇİNDEKİLER

Sayfa No

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

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

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolar

I. Konsolide bilanço	5
II. Konsolide nazım hesaplar tablosu	7
III. Konsolide gelir tablosu	8
IV. Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin konsolide tablo	9
V. Konsolide özkaynak değişim tablosu	10
VI. Konsolide nakit akış tablosu	12
VII. Konsolide kar dağıtım tablosu	13

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	14
II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	14
III. Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu	15
IV. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	16
V. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	17
VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	17
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 yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	23
XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	23
XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	24
XVIII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	25
XIX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	25
XX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	25
XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	26
XXII. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	26
XXIII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	27

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Konsolide Bazda Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I. Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	28
II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar	31
III. Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklamalar	36
IV. Konsolide operasyonel riske ilişkin açıklamalar	37
V. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	37
VI. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	40
VII. Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar	44
VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	47
IX. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	48

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	49
II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	68
III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	79
IV. Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	84
V. Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	89
VI. Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	90
VII. Ana Ortaklık Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	91
VIII. Ana Ortaklık Bankanın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube ve iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	92

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I. Ana Ortaklık Bankanın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	93
--	----

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporu

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	93
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	93

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

I. Ana Ortaklık Bankanın 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. unvanı altında 1927 yılında Kocaeli'de kurulmuş mahalli bir banka iken, 1982 yılında Çolakoğlu Grubu tarafından satın alınmış ve unvanı Türk Ekonomi Bankası A.Ş. olarak değiştirilerek merkezi İstanbul'a alınmıştır.

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

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

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

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

3 Haziran 2010 tarihli ve bunu takiben yapılan özel durum açıklamalarında da bildirildiği üzere; BNP Paribas Grubu ile Çolakoğlu Grubu arasında yapılan anlaşma çerçevesinde, düzenleyici kurumlardan gerekli izinlerin alınmasına da bağlı olarak, birleşme sonrasında TEB Mali Yatırımlar A.Ş.'nin TEB'de çoğunluk hissedar olmaya devam etmesi ve Çolakoğlu Grubu ile BNP Paribas Grubu'nun her birinin TEB Mali Yatırımlar A.Ş.'de %50 hisse oranına sahip olmasını sağlayacak şekilde yapılandırma çalışmaları yapılmıştır. Bu doğrultuda, TEB Mali Yatırımlar A.Ş.'nin sermaye artırımı ve sonrasında çeşitli oranlardaki hisse devirleri nihayetinde Çolakoğlu Grubu ile BNP Paribas Grubunun %50-%50 oranında ortaklıklarını sürdüreceği TEB Mali Yatırımlar A.Ş.'nin TEB sermayesindeki ortaklık payının %55 düzeyine yükselmesi hedeflenmiştir.

Bu çerçevede, TEB Mali Yatırımlar A.Ş.'nin 25 Mart 2011 tarihinde gerçekleştirilen olağanüstü genel kurulunda Şirket'in ticaret unvanının "TEB Holding A.Ş." olarak değiştirilmesine, sermayesinin 500,000 TL'den 590,863 TL'ye artırılarak 90,863,380 adet hisse çıkarılmasına karar verilmiştir.

Söz konusu sermaye artırımı ile ilgili olarak, TEB Holding A.Ş.'nin hissedarlarından BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş. toplam 88,423,113 adet hisse taahhüt etmiş, böylece BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş.'nin TEB Holding A.Ş.'deki ortaklık payı %50.00'den %57.28'e ulaşmıştır.

Ayrıca, yukarıdaki işlemler sonrasında, Çolakoğlu Grubu ile BNP Paribas Grubu'nun her birinin TEB Holding A.Ş.'de %50 hisse oranına sahip olması amacıyla; BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş.'nin elinde bulunan %7.28'lik TEB Holding A.Ş. hisseleri 31 Mart 2011 tarihinde Çolakoğlu Grubu'nun sahibi olduğu Galata Yatırım Holding A.Ş.'ye devredilmiştir. Söz konusu devir işlemi sonucunda Çolakoğlu Grubu ile BNP Paribas Grubu'nun her biri TEB Holding A.Ş.'de, birleşme öncesinde olduğu gibi, %50 hissedarlık oranına sahip olmuştur.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Ana Ortaklık Bankanın 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)

30 Mart 2011 tarihinde BDDK ve Sermaye Piyasası Kurulu ("SPK") izinleri çerçevesinde, Fortis Bank SA/NV'nin elinde bulunan %12.72'lik TEB hisseleri ve Çolakoğlu Grubu'nun elinde bulunan %0.24'lük TEB hisseleri toplam 616,935 TL bedel karşılığında TEB Holding A.Ş.'ye devredilmiştir. Söz konusu devir işlemleri sonucunda TEB Holding A.Ş.'nin TEB'deki doğrudan hissedarlık oranı %42.04'ten %55'e yükselmiştir.

Fortis Bank SA/NV'nin elinde bulunan, 448,512 TL nominal değerdeki %20.35'lik TEB hisseleri toplam 865,440 TL bedel karşılığında BNPP Yatırımlar Holding A.Ş.'ye ve yine Fortis Bank SA/NV'nin elinde bulunan 310,480 TL nominal değerdeki %14.08'lik TEB hisseleri toplam 670,636 TL bedel karşılığında BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş.'ye devredilmiştir.

Böylece daha önce TEB'de ortaklığı bulunmayan BNPP Yatırımlar Holding A.Ş. %20.35 oranında BNPP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş. ise %14.05 oranında TEB'de doğrudan ortak olmuştur.

SPK'nın 27 Mayıs 2011 tarih ve 16/475 sayılı toplantısında aldığı karar kapsamında, Türk Ekonomi Bankası A.Ş.'nin beheri 1 TL nominal değerli 227,730,437.91 paylarının, SPK'nın Seri:IV, No:44 "Çağrı Yoluyla Ortaklık Paylarının Toplanmasına İlişkin Esaslar Tebliği"nin zorunlu çağrıya ilişkin hükümleri çerçevesinde BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş. ve BNPP Yatırımlar Holding A.Ş. tarafından 2.21 TL fiyat ile satın alınması için halka çağrıda bulunulmasına 2 Haziran 2011 tarihinde başlanılmıştır. TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş. aracılığıyla yapılan çağrı işlemi 17 Haziran 2011 Cuma günü saat 17:00'de sona ermiştir.

a) Çağrı öncesi toplam nominal tutarı ve sermayeye oranı :

-BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş. 310,480 TL (%14.085)
-BNPP Yatırımlar Holding A.Ş. 448,512 TL (%20.346)

b) Çağrı sonrası toplam nominal tutarı ve sermayeye oranı:

-BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş. 376,584 TL (%17.083)
-BNPP Yatırımlar Holding A.Ş. 514,616 TL (%23.345)

31 Aralık 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye aşağıda belirtilmiştir:

Hissedarların Adı	31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla		31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla	
	Ödenmiş Sermaye	%	Ödenmiş Sermaye	%
TEB Holding A.Ş.	1,212,414	55.00	926,796	84.25
BNP Yatırımlar Holding A.Ş.	514,616	23.34	-	-
BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş.	376,584	17.08	-	-
Halka arz edilmiş tutar	99,556	4.52	171,966	15.63
Diğer hissedarlar toplamı	1,220	0.06	1,238	0.12
	2,204,390	100.00	1,100,000	100.00

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın ödenmiş sermayesi birim pay nominal değeri 1.00 TL (Tam TL) olan 2,204,390,000 adet hisseden oluşmaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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 İlişkin Açıklamalar

<u>Adı Soyadı</u>	<u>Sorumluluk Alanı</u>
Yönetim Kurulu;	
Yavuz Canevi	Yönetim Kurulu Başkanı
Dr.Akın Akbaygil	Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Denetim Komitesi Başkan Vekili
Jean-Milan Charles Dominique Givadinovitch	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı
Jean Paul Sabet	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Yves Paul Henri Martrenchar	Yönetim Kurulu Üyesi
Ayşe Aşardağ	Yönetim Kurulu Üyesi
Varol Civil	Genel Müdür ve Görevli Üye
Musa Erden	Yönetim Kurulu Üyesi
Alain Georges Auguste Fonteneau	Yönetim Kurulu Üyesi
Jean Yves Fillon	Yönetim Kurulu Üyesi
Genel Müdür Yardımcıları;	
Mustafa Aşkın Dolaştır	Mali İşler Grubundan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Gökhan Mendi	Bireysel ve Özel Bankacılıktan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Levent Çelebioğlu	Kurumsal Bankacılıktan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Dr. Nilsen Altıntaş	İnsan Kaynaklarından Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Nuri Tunçalı	KOBİ Kredilerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Saniye Telci	Bankacılık Operasyonlarından Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Turgut Boz	KOBİ Bankacılığında Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Ümit Leblebici	Aktif Pasif Yönetimi ve Hazineden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Melis Coşan Baban	Hukuk Baş Müşaviri, Yönetim Kurulu Genel Sekreteri
Osman Durmuş	Bireysel ve İşletme Kredilerinden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Gökhan Özdil	Kurumsal Kredilerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Başar Ordukaya	Büyük Kurumsal Müşterilerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Arnaud Denis Jean	Kurumsal Yatırım Bankacılığında Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Sebastien Tellier	Bilgi Teknolojilerinden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Mehmet Ali Cer	Finansal Piyasalardan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Akil Özçay(*)	
Grup Başkanları;	
Ayşe Korkmaz	Uyum ve İç Kontrol Başkanı
Didier Albert Nicole Van Hecke	Grup Risk Yönetimi Başkanı
Teftiş Kurulu ve Denetçiler;	
Hakan Tıraşın	Teftiş Kurulu Başkanı
Esra Peri Aydoğan	Denetçi
Cihat Madanoğlu	Denetçi

(*) Akil Özçay, 21 Kasım 2011 tarihinde Finansal Piyasalardan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

Ad Soyad /Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
TEB Holding A.Ş.	1,212,414	%55.00	1,212,414	-
BNP Yatırımlar Holding A.Ş.	514,616	%23.34	514,616	-
BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş.	376,584	%17.08	376,584	-

Ana Ortaklık Banka'nın sermayesinde doğrudan veya dolaylı hakimiyeti söz konusu olan nitelikli pay sahibi şirket TEB Holding A.Ş.'dir. TEB Holding A.Ş. bir Çolakoğlu ve BNP Paribas Şirketler Grubu üyesidir. TEB Holding A.Ş.'nin %50 hissesi BNP Paribas, diğer %50 hissesi ise Çolakoğlu Grubu tarafından kontrol edilmektedir. 25 Ekim 2010 tarihi itibarıyla BNP Paribas S.A. sahibi bulunduğu TEB Holding A.Ş.'deki %50 hissesini BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş.'ye devretmiştir. BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş., %75'i BNP Paribas S.A.'nin %25'i Belçika Devleti'nin olan Fortis Bank SA/NV tarafından kontrol edilmektedir. BNP Yatırımlar Holding A.Ş. ise %100 hisse ile BNP Paribas S.A. tarafından kontrol edilmektedir. BNP Paribas S.A. içindeki Belçika Devleti sahipliği %10.7'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., Zurich Sigorta A.Ş., Cardif Hayat Sigorta A.Ş., Fortis Emeklilik ve Hayat A.Ş. adına şubeleri aracılığı ile acentelik faaliyetleri de yürütmektedir. 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın yurt içinde 503 şubesi ve yurt dışında 4 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2010: 331 yurt içi, 4 yurt dışı şube).

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 2011 VE 2010 TARİHLERİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE BİLANÇOLAR

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

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

	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2011			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2010		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(1)	1,500,361	2,517,896	4,018,257	786,645	1,240,651	2,027,296
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)	(2)	860,882	415,909	1,276,791	187,771	28,417	216,188
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		860,882	415,909	1,276,791	187,771	28,417	216,188
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		596,824	357,553	954,377	106,786	5,878	112,664
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		264,058	58,356	322,414	80,985	22,539	103,524
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	(3)	152,232	453,606	605,838	507,449	515,376	1,022,825
IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		523,574	-	523,574	238	-	238
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2 IMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		12,599	-	12,599	-	-	-
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		510,975	-	510,975	238	-	238
V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(4)	4,103,629	594,316	4,697,945	2,999,258	515,748	3,515,006
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		19,619	4,318	23,937	14,603	2,256	16,859
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		4,082,934	582,630	4,665,564	2,982,109	507,298	3,489,407
5.3 Diğer Menkul Değerler		1,076	7,368	8,444	2,546	6,194	8,740
VI. KREDİLER VE ALACAKLAR	(5)	20,511,045	6,452,442	26,963,487	9,368,590	3,557,575	12,926,165
6.1 Krediler ve Alacaklar		20,302,264	6,446,621	26,748,885	9,245,768	3,552,988	12,798,756
6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler		113,800	75,319	189,119	141,923	22,708	164,631
6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		20,188,464	6,371,302	26,559,766	9,103,845	3,530,280	12,634,125
6.2 Takipteki Krediler		726,299	29,379	755,678	360,075	15,399	375,474
6.3 Özel Karşılıklar (-)		517,518	23,558	541,076	237,253	10,812	248,065
VII. FAKTÖRİNG ALACAKLARI		516,926	302,085	819,011	412,868	189,451	602,319
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(6)	-	21,224	21,224	217,604	17,415	235,019
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	21,224	21,224	217,604	17,415	235,019
8.2 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX. İŞTİRAKLER (Net)	(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)	(8)	-	-	-	-	-	-
10.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)	(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	(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	(11)	22,787	13	22,800	11,114	43	11,157
13.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		9,524	13	9,537	11,114	43	11,157
13.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		13,263	-	13,263	-	-	-
13.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(12)	255,711	8,600	264,311	110,334	7,234	117,568
XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(13)	440,358	899	441,257	13,020	921	13,941
15.1 Şerefiye		421,124	-	421,124	1,205	-	1,205
15.2 Diğer		19,234	899	20,133	11,815	921	12,736
XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(14)	-	-	-	-	-	-
XVII. VERGİ VARLIĞI	(15)	71,555	2,581	74,136	15,514	2,119	17,633
17.1 Cari Vergi Varlığı		561	-	561	-	-	-
17.2 Ertelenmiş Vergi Varlığı		70,994	2,581	73,575	15,514	2,119	17,633
XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(16)	-	-	-	-	-	-
18.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
18.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX. DİĞER AKTİFLER	(17)	626,835	98,976	725,811	396,835	71,024	467,859
AKTİF TOPLAMI		29,585,900	10,868,547	40,454,447	15,027,245	6,145,974	21,173,219

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 VE 2010 TARİHLERİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE BİLANÇOLAR

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

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

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2011			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2010			
		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	(1)	14,799,179	9,298,271	24,097,450	8,486,701	4,677,170	13,163,871
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		569,023	264,370	833,393	1,164,992	251,151	1,416,143
1.2	Diğer		14,230,156	9,033,901	23,264,057	7,321,709	4,426,019	11,747,728
II.	ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(2)	157,708	116,091	273,799	64,433	32,335	96,768
III.	ALINAN KREDİLER	(3)	2,853,408	4,596,346	7,449,754	2,512,012	1,889,976	4,401,988
IV.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		1,104,748	-	1,104,748	86,665	-	86,665
4.1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	12,308	-	12,308
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		1,104,748	-	1,104,748	74,357	-	74,357
V.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		249,107	-	249,107	-	-	-
5.1	Bonolar		249,107	-	249,107	-	-	-
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI.	FONLAR		-	-	-	-	-	-
6.1	Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VII.	MUHTELİF BORÇLAR		774,717	66,939	841,656	318,596	24,809	343,405
VIII.	DIĞER YABANCI KAYNAKLAR	(4)	622,004	2,884	624,888	304,061	1,354	305,415
IX.	FAKTORİNG BORÇLARI		4,259	2,251	6,510	-	-	-
X.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	(5)	-	8	8	-	16	16
10.1	Finansal Kiralama Borçları		-	9	9	-	21	21
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	1	1	-	5	5
XI.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(6)	50,447	-	50,447	56,547	-	56,547
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		23,398	-	23,398	56,547	-	56,547
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		27,049	-	27,049	-	-	-
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII.	KARŞILIKLAR	(7)	496,852	10,256	507,108	176,979	28,225	205,204
12.1	Genel Karşılıklar		266,177	7,232	273,409	88,034	26,079	114,113
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		2,663	-	2,663	228	-	228
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		125,025	2,278	127,303	60,738	2,146	62,884
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		102,987	746	103,733	27,979	-	27,979
XIII.	VERGİ BORCU	(8)	104,811	1,037	105,848	86,463	1,081	87,544
13.1	Cari Vergi Borcu		104,811	1,037	105,848	86,463	1,081	87,544
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
XIV.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(9)	-	-	-	-	-	-
14.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV.	SERMAYE BENZERİ KREDİLER	(10)	-	712,346	712,346	-	472,542	472,542
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	(11)	4,314,992	115,786	4,430,778	1,837,787	115,467	1,953,254
16.1	Ödenmiş Sermaye		2,204,390	-	2,204,390	1,100,000	-	1,100,000
16.2	Sermaye Yedekleri		684,228	(11,466)	672,762	86,999	(823)	86,176
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		2,565	-	2,565	2,227	-	2,227
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Menkul Değerler Değerleme Farkları		(94,021)	(11,466)	(105,487)	83,846	(823)	83,023
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		100,483	-	100,483	-	-	-
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	-	-	-
16.2.8	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		4,505	-	4,505	-	-	-
16.2.9	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10	Diğer Sermaye Yedekleri		670,169	-	670,169	926	-	926
16.3	Kâr Yedekleri		1,179,294	127,252	1,306,546	378,169	116,290	494,459
16.3.1	Yasal Yedekler		130,033	-	130,033	60,825	-	60,825
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		945,641	127,252	1,072,893	271,563	116,290	387,853
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		103,620	-	103,620	45,781	-	45,781
16.4	Kâr veya Zarar		234,061	-	234,061	272,619	-	272,619
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı		9,497	-	9,497	-	-	-
16.4.2	Dönem Net Kâr/Zararı		224,564	-	224,564	272,619	-	272,619
16.5	Azınlık Hakkı	(12)	13,019	-	13,019	-	-	-
PASİF TOPLAMI			25,532,232	14,922,215	40,454,447	13,930,244	7,242,975	21,173,219

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 VE 2010 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT
KONSOLİDE GELİR TABLOLARI

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

III. KONSOLİDE GELİR TABLOSU

	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-31.12.2011	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-31.12.2010
I. FAİZ GELİRLERİ	(1)	3,060,933	1,595,817
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		2,520,299	1,261,224
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	14,539
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		13,421	10,686
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		1,811	2,186
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		458,503	256,635
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		109,573	17,548
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		345,388	189,239
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		3,542	49,848
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		66,899	50,547
II. FAİZ GİDERLERİ	(2)	1,605,768	779,838
2.1 Mevduata Verilen Faizler		1,093,976	518,351
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		363,048	191,278
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		108,875	49,658
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		10,089	-
2.5 Diğer Faiz Giderleri		29,780	20,551
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		1,455,165	815,979
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		384,777	458,439
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		620,065	597,089
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		68,348	54,715
4.1.2 Diğer		551,717	542,374
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		235,288	138,650
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		1,133	1,275
4.2.2 Diğer		234,155	137,375
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	(3)	454	17
VI. TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	(4)	(24,524)	(7,099)
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		9,986	31,696
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		24,285	(203,315)
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(58,795)	164,520
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)	85,770	45,068
VIII. FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		1,901,642	1,312,404
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(6)	144,778	156,343
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(7)	1,443,424	837,379
XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)		313,440	318,682
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)	(8)	313,440	318,682
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(9)	87,420	72,537
16.1 Cari Vergi Karşılığı		41,478	94,355
16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		45,942	(21,818)
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)	(10)	226,020	246,145
XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	88,990
18.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
18.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	18,244
18.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	70,746
XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	61,672
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		-	61,672
XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)	(8)	-	27,318
XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(9)	-	844
21.1 Cari Vergi Karşılığı		-	4,969
21.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	(4,125)
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)	(10)	-	26,474
XXIII. NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)	(11)	226,020	272,619
23.1 Grubun Kârı / Zararı		224,564	272,619
23.2 Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		1,456	-
Hisse Başına Kâr / Zarar		0.1086	0.2478

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 VE 2010 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE 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 KONSOLİDE TABLO

	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-31.12.2011	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-31.12.2010
I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	(169,355)	106,840
II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV. YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	36,835	(6,856)
V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısımı)	5,631	-
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	-	-
IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	45,271	(15,239)
X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	(81,618)	84,745
XI. DÖNEM KÂRI/ZARARI	(64,246)	(30,401)
11.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	(64,246)	(30,401)
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)	(145,864)	54,344

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN 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 Duran Varlık YDF.		Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri		Riskten Korunma Fonları		Satış A./Durdurulan F. İlişkin Dur. V. Bir. Değ. F.		Aznınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak		Aznınlık Payları		Toplam Özkaynak	
	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhrac Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı/ (Zararı)	Geçmiş Dönem Karı/ (Zararı)	Menkul Değer Değerleme Farkı														
I.	Önceki Dönem – 01.01-31.12.2010																									
	Dönem Başı Bakiyesi 31.12.2009	III-1	1,100,000	926	2,227	-	57,519	-	362,822	20,087	-	267,904	21,823	-	-	-	-	-	-	-	-	1,833,308	-	1,833,308		
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler																									
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
III.	Yeni Bakiye (I+II)	III-1	1,100,000	926	2,227	-	57,519	-	362,822	20,087	-	267,904	21,823	-	-	-	-	-	-	-	-	1,833,308	-	1,833,308		
	Dönem İçindeki Değişimler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
IV.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış																									
V.	Menkul Değerler Değerleme Farkları																									
VI.	Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)																									
6.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
6.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
VII.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları																									
VIII.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları																									
IX.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz HS																									
X.	Kur Farkları																									
XI.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik																									
XII.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik																									
XIII.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi																									
XIV.	Sermaye Artırımı																									
14.1	Nakden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
14.2	İç Kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
XV.	Hisse Senedi İhracı																									
XVI.	Hisse Senedi İptal Karları																									
XVII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı																									
XVIII.	Diğer																									
XIX.	Dönem Net Karı veya Zararı																									
XX.	Kar Dağıtımı																									
20.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
20.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
20.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
	Dönem Sonu Bakiyesi 31.12.2010																									
	(III+IV+V+VI+VII+VIII+IX+X+XI+XII+XIII+XIV+XV+XVI+XVII+XVIII+XIX+XX)		1,100,000	926	2,227	-	60,825	-	387,853	45,781	272,619	-	83,023	-	-	-	-	-	-	-	-	1,953,254	-	1,953,254		

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN 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 Duran Varlık		Satış A./Durdurulan Dur.V.Bir. Değ.F		Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak		Azınlık Payları		Toplam Özkaynak	
	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı/ (Zararı)	Geçmiş Dönem Karı/ (Zararı)	Menkul Değer Değerleme Farkı	Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Azınlık Payları		
I. Cari Dönem – 01.01-31.12.2011																				
Dönem Başı Bakiyesi 31.12.2010	III-1	1,100,000	926	2,227	-	60,825	-	387,853	45,781	-	272,619	83,023	-	-	-	-	1,953,254	-	1,953,254	
Dönem İçindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış	III-1	1,050,000	199,336	407	-	53,526	-	561,714	469,907	-	9,497	(1,306)	42,604	527	-	-	2,386,212	-	2,386,212	
III. Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(187,204)	-	-	-	(187,204)	-	(187,204)		
IV. Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,505	-	4,505	-	4,505		
4.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,505	-	4,505	-	4,505		
4.2 Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
V. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VI. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VII. İştirakler, Bağlı Ort. Ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VIII. Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
IX. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	36,835	-	-	-	-	-	36,835	-	36,835		
X. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XI. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XII. Sermaye Artırımı		54,390	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
12.1 Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
12.2 İç Kaynaklardan		54,390	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XIII. Hisse Senedi İhraç Primi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XIV. Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XV. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XVI. Diğer		-	-	(69)	-	(1,223)	-	885	-	-	-	-	-	-	-	-	(407)	11,563	11,156	
XVII. Dönem Net Karı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	224,564	-	-	-	-	-	224,564	1,456	226,020		
XVIII. Kar Dağıtım		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
18.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
18.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
18.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Dönem Sonu Bakiyesi 31.12.2011																				
(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	-	130,033	-	1,072,893	573,527	224,564	9,497	(105,487)	100,483	527	4,505	-	4,417,759	13,019	4,430,778	

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 VE 2010 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT
KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOLARI

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

VI. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem
	Dipnot	01.01-31.12.2011	01.01-31.12.2010
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		250,322	466,562
1.1.1 Alınan Faizler		3,050,250	1,541,762
1.1.2 Ödenen Faizler		(1,543,193)	(740,976)
1.1.3 Alınan Temettüleri		454	17
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		627,397	602,603
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		91,365	279,887
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		68,503	144,095
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(617,972)	(383,793)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(95,619)	(47,489)
1.1.9 Diğer	(1)	(1,330,863)	(929,544)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(690,071)	683,866
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(315,258)	29,897
1.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		56,665	(46,353)
1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(6,027,214)	(3,150,057)
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		(295,334)	(423,542)
1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		(216,831)	272,752
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		5,790,667	1,535,621
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		216,242	2,334,177
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(1)	100,992	131,371
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(439,749)	1,150,428
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(311,869)	(1,018,606)
2.1 İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	(4)
2.2 Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	113,345
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(69,232)	(20,537)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		6,064	237
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(3,889,046)	(4,504,164)
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		3,545,824	2,732,698
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		(1,243)	(9,400)
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		106,227	676,868
2.9 Diğer	(1)	(10,463)	(7,649)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		484,677	(215,646)
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		719,999	-
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(235,287)	(8,613)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		-	(207,017)
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(35)	(16)
3.6 Diğer	(1)	-	-
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	(1)	199,750	48,270
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		(67,191)	(35,554)
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (*)		3,579,825	2,666,213
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		3,512,634	2,630,659

(*) Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar 14 Şubat 2011 tarihinde Fortis Bank A.Ş. ve Fortis Yatırım'dan devrolan 936,187 TL tutarındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıkları da içermektedir.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 VE 2010 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 31.12.2011	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2010
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 (%)	-	-

(*) Türkiye'deki mevzuat uyarınca şirketler konsolide kar dağıtımını yapmamaktadır.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN 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, Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) ile Türkiye Finansal Raporlama Standartları (TFRS), Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) tarafından yapılan açıklamalar, Türk Ticaret Mevzuatı ve Vergi Mevzuatına uygun olarak hazırlamaktadır.

Geçmiş dönem finansal tablolar, 16 Ocak 2005 tarihli ve 25702 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu’nun 1 sıra Nolu Finansal Tabloların Hazırlanma ve Sunulma Esaslarına İlişkin Kavramsal Çerçeve Hakkında Tebliğ hükümleri çerçevesinde Türkiye Muhasebe Standartları ile Türkiye Finansal Raporlama Standartları’na ve BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak muhasebeleştirilmiş, buna ilave olarak cari dönem finansal tabloları ile karşılaştırmalı olarak verilebilmesi için gerekli sınıflandırmalar yapılmıştır. Cari dönem ile karşılaştırmalı olabilmesi için, “Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri”, “Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı” satırından “Menkul Değerlerden Alınan Faizler” satırına çekilmiştir (31 Aralık 2010: 15,081 TL). 31 Aralık 2010 finansal tablolarında kar dağıtımına konu edilemeyecek 43,805 TL, “Olağanüstü Yedekler” satırından “Diğer Kâr Yedekleri”ne; 46,651 TL TEB Yatırım’ın kredili müşterileri “Diğer Aktifler”den “Krediler ve Alacaklar” satırına sınıflandırılmıştır.

Raporun, “XXIII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar” kısmında açıklandığı şekilde Fortis Bank A.Ş.’nin 14 Şubat 2011 tarihi itibarıyla hak, alacak, borç ve yükümlülüklerinin (aktif ve pasifi) kül halinde Ana Ortaklık Banka’ya devri gerçekleşmiştir. Söz konusu işlem TFRS 3 İşletme Birleşmeleri Standardı çerçevesinde muhasebeleşmiş olup finansal tablo ve dipnotlarda sunulan önceki dönem bakiyeleri Fortis Bank A.Ş. bakiyelerini içermemektedir.

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

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

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

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

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

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

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN 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

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 Finansal Kiralama A.Ş. (TEB Leasing), 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. 30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla TEB Finansal Kiralama A.Ş.'nin satışı tamamlanmıştır.

24 Mart 2011 tarihli özel durum açıklamasında belirtildiği üzere; TEB'in %99.998 oranında pay sahibi olduğu Fortis Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin ("Fortis Yatırım") tasfiyesiz infisah yoluyla bütün aktif ve pasifi ile kül halinde, TEB'in doğrudan %92.481 oranında iştiraki olan TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'ye ("TEB Yatırım") devri yoluyla birleşmesine ilişkin olarak;

TEB Yatırım'ın ve Fortis Yatırım'ın 21 Haziran 2011 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurullarında, Fortis Yatırım'ın TEB Yatırım ile TEB Yatırım çatısı altında devir yoluyla birleşmesi ve bu çerçevede hazırlanan Birleşme Sözleşmesi onaylanmıştır.

TEB Yatırım'ın Olağanüstü Genel Kurul toplantısında ayrıca birleşme nedeniyle, TEB Yatırım'ın Ana Sözleşmesinin "Sermaye ve Hisse Senetlerinin Türü" başlıklı 6ncı maddesinin; Sermaye Piyasası Kurulu'nun 14 Haziran 2011 gün ve B.02.1.SP.K.0.16-205.01.02/714-6076 sayılı uygun görüşüne istinaden ve T.C. Sanayi ve Ticaret Bakanlığı İç Ticaret Genel Müdürlüğü'nce verilen 14 Haziran 2011 gün ve B.14.0.İT.G.0.10.00.01/351-02-56082-72593-3267 sayılı izne uygun olarak değiştirilmesi ve bu değişiklik çerçevesinde TEB Yatırım'ın sermayesinin, artan sermayeyi temsil eden hisselerin Fortis Yatırım'ın ortaklarına verilmek üzere, 12,950 TL'den 28,794 TL'ye yükseltilmesi kararlaştırılmıştır.

TEB Yatırım'ın ve Fortis Yatırım'ın 21 Haziran 2011 tarihli Olağanüstü Genel Kurul Kararlarının 24 Haziran 2011 tarihinde İstanbul Ticaret Sicili'ne tescili ile birleşme tamamlanmıştır.

Birleşme sonucunda TEB'in TEB Yatırım'daki doğrudan ortaklık payı %96.617'ye yükselmiştir.

13 Eylül 2011 tarihli özel durum açıklamasında belirtildiği üzere; Fortis Portföy Yönetimi A.Ş.'nin ("Fortis Portföy") tasfiyesiz infisah yoluyla bütün aktif ve pasifi ile kül halinde, TEB'in doğrudan ve dolaylı olarak %100 oranında iştiraki olan TEB Portföy Yönetimi A.Ş.'ye ("TEB Portföy") devri yoluyla birleşmesi işlemi çerçevesinde;

TEB Portföy'ün ve Fortis Portföy'ün 16 Aralık 2011 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurullarında, Fortis Portföy'ün TEB Portföy ile TEB Portföy çatısı altında devir yoluyla birleşmesi ve bu çerçevede hazırlanarak Fortis Portföy Yönetimi A.Ş. ile imzalanan ve Sermaye Piyasası Kurulu tarafından onaylanmış Birleşme Sözleşmesi onaylanmıştır.

TEB Portföy'ün Olağanüstü Genel Kurul toplantısında ayrıca birleşme nedeniyle, TEB Portföy'ün Ana Sözleşmesinin "Sermaye" başlıklı 9. maddesinin ve "Yönetim Kurulu" başlıklı 14. maddesinin; Sermaye Piyasası Kurulu'nun 12 Aralık 2011 gün ve B.02.1.SP.K.0.15.335.06-1088-11331 sayılı yazı ile verdiği uygun görüşüne istinaden ve T.C. Gümrük ve Ticaret Bakanlığı'na verilen 13 Aralık 2011 gün ve B.21.O.İT.G.0.03.01.00/351.02-57834-264712-2918/2466 sayılı izne uygun olarak değiştirilmesi ve bu değişiklik çerçevesinde TEB Portföy'ün sermayesinin, artan sermayeyi temsil eden hisselerin Fortis Portföy'ün ortaklarına verilmek üzere, 2,410 TL'den 4,402 TL'ye yükseltilmesi kararlaştırılmıştır.

TEB Portföy'ün ve Fortis Portföy'ün 16 Aralık 2011 tarihli Olağanüstü Genel Kurul Kararlarının 22 Aralık 2011 tarihinde İstanbul Ticaret Sicili'ne tescili ile birleşme tamamlanmıştır.

Birleşme sonucunda Banka'nın TEB Portföy'deki doğrudan ortaklık payı %25.604'e düşmüştür.

TEB Portföy'ün birleşmeden doğan özkaynak değişiklikleri Konsolide Özkaynak Değişim Tablosu'nda XVI. Diğer'de gösterilmiştir.

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
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN 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 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla hazırlanmıştır.

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

Yabancı Para İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmiştir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu döviz alış kurlarından değerlemeye tabi tutularak Türk Lirası'na çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır. 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla yabancı para işlemlerin Türk Lirası'na dönüştürülmesinde ve bunların konsolide finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan EURO kur değeri 2.4438 Tam TL, DOLAR kur değeri 1.8889 Tam TL'dir (31 Aralık 2010: Euro: 2.0551 Tam TL, Dolar: 1.5376 Tam TL).

Aktifleştirilmiş kur farkları bulunmamaktadır.

Kur riski yönetim politikasının temel esasları ile ilgili bilgiler, Dördüncü Bölüm'de V 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 altı aylık ortalama kurlar kullanılarak TL'ye dönüştürülmüştür. Konsolidasyona tabi bağlı ortaklıkların özkaynaklarının enflasyon ve devalüasyon farklarından doğan 38,811 TL tutarındaki kur farkı (31 Aralık 2010: 1,976 TL kur farkı) özkaynaklar altında açılan "Diğer Kar Yedekleri" hesabında muhasebeleştirilmiştir.

IV. Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar

Vadeli döviz alım satım sözleşmeleri ile swap para işlemlerinin gerçeğe uygun değerinin tespitinde, söz konusu işlemlerin ilgili sözleşme kurlarının, ilgili döviz cinsleri için bilanço tarihinden her bir işlemin vade sonu tarihleri için geçerli olan cari piyasa faiz oranları ile bilanço tarihine iskonto edilerek indirgenmiş değerleri, dönem sonu kurları ile karşılaştırılmakta, ortaya çıkan kur farkları cari dönem gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Swap faiz işlemlerinin gerçeğe uygun değerinin tespitinde, swap faiz işleminin sözleşmeye göre sabit faiz oranı üzerinden ödenecek veya alınacak faiz tutarları, bilanço tarihinden sabit faizli ödemenin veya tahsilatın yapılacağı tarihe kadar geçerli olan cari piyasa faiz oranları ile bilanço tarihine iskonto edilerek, sözleşmeye göre değişken faiz oranı üzerinden alınacak veya ödenecek faiz tutarları bilanço tarihinden ödemenin veya tahsilatın yapılacağı tarihe kadar geçerli olan cari piyasa faiz oranları ile baştan hesaplanarak yine bilanço tarihinden değişken faiz oranlı ödemenin veya tahsilatın yapılacağı tarihe kadar geçerli cari piyasa faiz oranları ile bilanço tarihine iskonto edilerek hesaplanmakta ve alınacak/verilecek sabit faiz tutarları ile alınacak/verilecek değişken faiz tutarları arasındaki farklar cari dönem gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar (devamı)

Opsiyon alım ve satım sözleşmelerinin gerçeğe uygun değerinin tespiti için tüm opsiyon sözleşmelerinin değerlendirilme tarihindeki cari prim değerleri hesaplanmakta, sözleşmeye göre alınan/ödenen prim tutarları ile değerlendirilme 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.

CDS işlemlerinin değerlemeleri; CDS'lerin ödeme planlarının cari CDS oranları ile baştan hesaplanıp, mevcut ödeme planları ile aradaki farkların cari faiz oranları ile değerlendirilme tarihine iskonto edilmesi yöntemi ile gerçekleştirilmektedir.

Ana Ortaklık Banka; piyasalardaki faiz değişimlerinden etkilenmemek amacı ile elinde bulundurduğu swap portföyünün bir kısmını kredilerinden oluşturduğu portföyü ile eşleyerek 1 Temmuz 2008 tarihinden itibaren gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine geçmiştir. Ayrıca Ana Ortaklık Banka swap işlemlerinden bir kısmını belirlenen mevduat portföyü ile eşleyerek, Ağustos 2011 tarihinden itibaren nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Riskten korunma muhasebesi ile ilgili detaylar Beşinci bölüm III.2.i'de açıklanmıştır.

Ana Ortaklık Banka, riskten korunma konusu kalemlerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerini “Diğer Faiz Gelirleri” ve “Diğer Faiz Giderleri” hesaplarında muhasebeleştirirken, riskten korunma araçlarının aynı döneme tekabül eden gerçeğe uygun değer değişimlerini “Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar” hesabında muhasebeleştirmektedir.

Bununla birlikte, riskten korunma konusu kalemlerinin finansal riskten korunma muhasebesine başlangıç tarihindeki gerçeğe uygun değerleri ile defter değerleri arasındaki farkları, söz konusu kalemlerin vadelerine paralel olarak itfa etmekte ve “Diğer Faiz Gelirleri” ve “Diğer Faiz Giderleri” hesaplarında muhasebeleştirmektedir.

V. Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar

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

VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

Nakit Değerler, Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar

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

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar

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

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

Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar, Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar

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

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

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

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN 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 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.

Ana Ortaklık Banka'nın Fortis Bank A.Ş. ile birleşmesini takiben, risk yönetimi politikalarını yeniden gözden geçirmesi neticesinde, kayıtlarında vadeye kadar elde tutulan menkul kıymet olarak sınıflandırılan 261,199 TL tutarındaki finansal varlık TMS 39 hükümlerine uygun olarak satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflandırılmıştır.

Önceden vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar arasında sınıflandırılan ancak, sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulmayacak finansal varlıklar bulunmamaktadır.

Grup, finansal varlıkların yukarıda açıklanan sınıflamalara göre tasnifini anılan varlıkların edinilmesi esnasında yapmaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların alım ve satım işlemleri menkul değerlerin teslim tarihine göre muhasebeleştirilmektedir.

Krediler ve Ayrılan Özel Karşılıklar

Krediler borçluya para sağlama yoluyla yaratılanlardan alım satım ya da kısa vadede satılma amacıyla elde tutulanlar dışında kalan finansal varlıklardır.

Grup, krediler ve alacakların ilk kaydını elde etme maliyeti ile yapmakta, kayda alınmayı izleyen dönemlerde TMS'ye uygun olarak etkin faiz oranı yöntemi kullanarak iskonto edilmiş değerleri üzerinden muhasebeleştirilmektedir.

Tahsili ileride şüpheli olabilecek krediler için karşılık ayrılmakta ve masraf yazılmak suretiyle cari dönem karından düşülmektedir. Takipteki alacaklar karşılığı, mevcut kredilerle ilgili ileride çıkabilecek muhtemel zararları karşılamak amacıyla, Grup yönetiminin kredi portföyünü kalite ve risk açısından değerlendirerek, ekonomik koşulları ve diğer etkenleri ve ilgili mevzuatı da göz önüne alarak ayırdığı tutardır.

Ana Ortaklık Banka, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan ve 23 Ocak 2009 tarih ve 27119 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan yönetmelik ile değişiklik yapılan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca III., IV. ve V. grup kredileri için özel karşılık ayırmaktadır. Söz konusu özel karşılıklar, "Karşılık ve Değer Düşme Giderleri - Özel Karşılık Giderleri" hesapları kullanılarak kar-zarar hesaplarına intikal ettirilmiştir. Bu tür kredilerle ilgili olarak yapılan tahsilatlarda öncelikle söz konusu kredinin ana para borçları karşılanmakta, ardından faiz alacakları tahsil edilmektedir.

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

Serbest kalan karşılık tutarları "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabına kaydedilmekte olup, ilgili tutarlar ekteki finansal tablolarda "Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı" hesabı ile netlenerek gösterilmektedir.

Özel karşılıkların dışında, Ana Ortaklık Banka yukarıda belirtilen yönetmelik hükümleri çerçevesinde kredi ve diğer alacakları için genel kredi karşılığı ayırmaktadır. Ana Ortaklık Banka 1 Kasım 2006 tarihine kadar nakdi kredi ve diğer alacaklar için binde 5, gayri nakdi krediler için binde 1 oranında genel kredi karşılığı hesaplar iken, bahse konu oranlar 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"te yapılan değişiklik ile 31 Ekim 2006 sonrasında nakdi kredi ve diğer alacaklar bakiyesi artış göstermişse artan kısım için yüzde 1, 31 Ekim 2006 bakiyesi için binde 5, 31 Ekim 2006 sonrasında gayri nakdi krediler bakiyesi artış göstermişse artan kısım için binde 2, 31 Ekim 2006 bakiyesi için ise binde 1 oranında genel kredi karşılığı ayırmaktadır. 6 Şubat 2008 tarihinde değişen hükümlere istinaden yakın izlemedeki nakdi krediler toplamının yüzde 2'si ve yakın izlemedeki gayrinakdi krediler toplamının binde 4'ü oranında genel kredi karşılığı ayrılmaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN 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)

28 Mayıs 2011 tarih ve 27947 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik” ile bankaların kredi ve diğer alacaklarından Standart Nitelikli ve Diğer Alacaklar grubunda izlenen kredilerde öngörülen koşulları taşımaya devam etmeleri şartıyla sözleşme koşullarında değişiklik yapılabileceği ancak yapılan değişikliğin sözleşmede öngörülen ilk ödeme planının uzatılmasına yönelik olması halinde ilgili kredi ve diğer alacaklar ve Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar grubunda izlenen Krediler için genel karşılık oranının yüzde 5 olarak uygulanacağı belirtilmiştir. 18 Haziran 2011 tarih ve 27968 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik” ile Ana Ortaklık Banka tüketici kredileri toplam kredi portföyünün %20’sini aştığı için genel karşılık oranını Birinci Grupta izlenen taşıt ve konut kredisi dışındaki tüketici kredileri için kredilerin vadeleri boyunca yüzde 4 olarak, İkinci Grupta izlenen taşıt ve konut kredisi dışındaki tüketici kredileri için kredilerin vadeleri boyunca yüzde 8 olarak uygulamaya başlamıştır.

VIII. Finansal Varlıklara Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

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

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 değerlendirilmesine göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda para piyasaları ana kalemi altında ayrı bir kalemde 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 2011 tarihi itibarıyla, Grup’un 510,975 TL tutarında ters repo işlemi bulunmaktadır (31 Aralık 2010: 238 TL).

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla, Grup’un ödünce konu edilmiş menkul değerleri yoktur (31 Aralık 2010: Yoktur)

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN 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, varlığını (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.

Grup'un satış amaçlı duran varlığı bulunmamaktadır.

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

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. Ana Ortaklık Banka'nın birleşme sonucu ortaya çıkan şerefiye için uyguladığı politika, Beşinci Bölüm I-13 nolu dipnotta açıklanmıştır.

Raporun, "XXIII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar" kısmında açıklandığı şekilde Fortis Bank A.Ş.'nin 14 Şubat 2011 tarihi itibarıyla hak, alacak, borç ve yükümlülüklerinin (aktif ve pasifi) kül halinde Ana Ortaklık Banka'ya devri gerçekleşmiştir. TFRS 3 İşletme Birleşmeleri Standardı kapsamında, Fortis Bank A.Ş.'nin devir tarihi itibarıyla edinilen tanımlanabilir varlıkları ve üstlendiği tanımlanabilir borçları gerçeğe uygun değeri ile ölçülmüştür. Bulunan değer ile TFRS 3'e uygun olarak ölçülmüş transfer edilmiş bedelin gerçeğe uygun değeri arasındaki fark olan 421,124 TL, Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2011 mali tablolarında şerefiye olarak muhasebeleştirilmiştir.

31 Aralık 2011 itibarıyla, bağlı ortaklıkların elde etme maliyeti ile öz sermaye toplamından sermaye payına düşen tutar arasındaki 1,205 TL tutarındaki pozitif fark TEB Yatırım'ın TEB Portföy üzerinde kontrol gücünü kaybetmesiyle ilişikteki konsolide finansal tablolardan çıkarılmıştır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN 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 amortismanına 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 amortismanına 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. Fortis Bank A.Ş.'nin devri ile birlikte, şubeler üzerindeki 11,594 TL değer düşüklüğü devralınmıştır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

"Diğer Aktifler" başlığı altında gösterilen elden çıkarılacak gayrimenkuller için yaptırılan ekspertiz raporları doğrultusunda 3,261 TL değer düşüklüğü karşılığı ayrılmıştır (31 Aralık 2010: 3,380 TL).

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

Grup'un kiralayıcı konumunda bulunduğu finansal kiralama işlemi yoktur.

XV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülükler 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.

XVI. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülükler İlişkin Açıklamalar

Tanımlanmış Fayda Planları

Türkiye'de mevcut kanunlar çerçevesinde, Grup 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 Grup 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. Bütün aktüeryal kazanç ve zararlar gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

Yükümlülüğün belirlenmesinde Grup bağımsız aktüerlerden yararlanmakta, iskonto oranı, çalışan devir hızı ve gelecekteki maaş artışları gibi konularda varsayımlarda bulunmaktadır. Bu varsayımlar yıllık olarak gözden geçirilmektedir. 31 Aralık 2011 itibarıyla kıdem tazminatı yükümlülüğü 60,277 TL'dir (31 Aralık 2010: 25,122 TL).

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
İskonto Oranı (%)	9.55	10.00
Tahmini Enflasyon Oranı (%)	5.13	5.10

“XXIII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar” altında detayları verilen 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 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 2011 itibarıyla 3,203 çalışan ve 828 emekli (31 Aralık 2010 itibarıyla 4,520 çalışan ve 785 emekli) üyesi bulunmaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

XVI. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

Anayasa Mahkemesi’nin iptale ilişkin gerekçeli kararının yayınlanmasının hemen akabinde Türkiye Büyük Millet Meclisi (“TBMM”) banka sandık iştirakçilerinin SGK’ya devredilmesini öngören yeni yasal düzenlemeler üzerinde çalışmaya başlamış ve 17 Nisan 2008 tarihinde 5754 sayılı Sosyal Güvenlik Kanunu’nun (“Yeni Kanun”) devre ilişkin esasları düzenleyen ilgili maddeleri TBMM Genel Kurulu’nda kabul edilmiş ve 8 Mayıs 2008 tarih ve 26870 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir.

Yeni Kanun devir tarihi itibarıyla devredilen kişilerle ilgili olarak yükümlülüğün peşin değerinin; yüzde 9.8 teknik faiz oranı kullanılarak, SGK, Maliye Bakanlığı, Hazine Müsteşarlığı, Devlet Planlama Teşkilatı Müsteşarlığı, BDDK, TMSF, banka ve sandık temsilcilerinden oluşan bir komisyon tarafından, sandıkların Kanun kapsamındaki sigorta kolları itibarıyla gelir ve giderleri ile sandıklarca ödenen aylık ve gelirlerin SGK düzenlemeleri çerçevesindeki aylık ve gelirlerin üzerinde olması halinde söz konusu farklar da dikkate alınarak hesaplanacağını ve devrin 1 Ocak 2008’den itibaren başlayan 3 yıllık bir dönem içinde tamamlanacağını hüküm altına almaktadır. Bakanlar Kurulu, 14 Mart 2011 tarihinde Resmi Gazete’de yayınlanan kararı ile devir süresini 2 yıl uzatmıştır.

Yeni Kanun 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 aktüeryal değerlendirilmesi yapılmıştır ve 31 Aralık 2011 tarihli bu değerlendirme raporuna 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.

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 Ana Ortaklık Banka’ya herhangi bir ilave yük getirmeyeceğini öngörmektedir.

Tanımlanmış Katkı Planları

Grup zorunlu olarak Sosyal Sigorta Fonlarına katkı payı ödemesi yapmaktadır. Karşılık ayrılması gereken diğer çalışan haklarına ilişkin yükümlülük bulunmamaktadır.

XVII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

Kurumlar Vergisi

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

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

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

XVII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Kurumlar vergisi, ilgili olduğu hesap döneminin sonunu takip eden dördüncü ayın biriyle yirmi beşinci günün 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 aktifi veya yükümlülüğü hesaplamakta ve kayıtlarına yansıtılmaktadır.

31 Aralık 2011 ve 31 Aralık 2010 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 görülmediği müddetçe, genel kredi karşılıkları dışında kalan indirilebilir geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi aktifi, 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 aktifi bilançoda ertelenmiş vergi aktifi, net ertelenmiş vergi yükümlülüğü ise ertelenmiş vergi pasifi olarak gösterilmektedir. Ertelenmiş vergi gideri ilişikteki gelir tablosunda ertelenmiş vergi karşılığı satırında gösterilmiş olup bu tutar 45,942 TL'dir (30 Aralık 2010: 25,943 TL ertelenmiş vergi geliri). Ertelenmiş verginin doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan kısmı özkaynaklar hesap grubunda yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmekte olup 25,692 TL (31 Aralık 2010: 20,706 TL) satılmaya hazır menkul değerlerden, 1,126 TL riskten korunma fonlarından toplam 24,566 TL'dir.

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

XVIII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

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

Diğer tüm borçlanma maliyetleri, oluştukları dönemlerde gelir tablosuna kaydedilmektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın kendisinin ihraç ettiği menkul kıymetler iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş değeri ile muhasebeleştirilmektedir. Ana Ortaklık Banka'nın kendisinin ihraç ettiği bu menkul kıymetlere ilişkin bilgiler Beşinci Bölüm II-3 nolu dipnotta açıklanmıştır.

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.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

XXI. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Grup'un kullandığı devlet teşviki bulunmamaktadır.

XXII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

Grup ağırlıklı olarak bireysel ve kurumsal alanlarda faaliyet göstermektedir. Ana Ortaklık Banka'nın 14 Şubat 2011 tarihinde Fortis Bank A.Ş. ile birleşmesi ve bölümleme yapısındaki değişiklik nedeniyle finansal durum ve gelir tablosunun bölümlemeye göre dağılımı sadece cari dönem için verilmiştir.

Cari Dönem	Bireysel	Kurumsal	Hazine/ Genel Müdürlük	Eliminasyon	Toplam
Net faiz gelirleri	175,970	771,201	507,994	-	1,455,165
Net ücret ve komisyon geliri ve diğer faaliyet gelirleri	90,543	118,576	264,764	(3,336)	470,547
Ticari kar/zarar	10,464	58,013	(93,045)	44	(24,524)
Temettü gelirleri	-	-	18,902	(18,448)	454
Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-)	55,610	108,547	(19,379)	-	144,778
Diğer faaliyet giderleri (-)	221,838	423,362	800,090	(1,866)	1,443,424
Vergi öncesi kar	(471)	415,881	(82,096)	(19,874)	313,440
Vergi karşılığı (-)	-	2,758	84,662	-	87,420
Net dönem karı	(471)	413,123	(166,758)	(19,874)	226,020

Cari Dönem	Bireysel	Kurumsal	Hazine/ Genel Müdürlük	Eliminasyon	Toplam
Bölüm Varlıkları	17,545,982	8,537,571	14,430,066	(59,177)	40,454,442
İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	173,593	(173,588)	5
Toplam Aktifler	17,545,982	8,537,571	14,603,659	(232,765)	40,454,447
Bölüm Yükümlülükleri	12,206,905	12,799,061	11,076,011	(58,308)	36,023,669
Özkaynaklar	-	28,765	4,576,470	(174,457)	4,430,778
Toplam Pasifler	12,206,905	12,827,826	15,652,481	(232,765)	40,454,447

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

XXIII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

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

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

İşletme birleşmelerinin muhasebeleştirilmesi için TFRS 3 Madde 45'te belirlenen ölçme dönemi birleşme tarihinden başlamak üzere en fazla bir yıldır. Birleşmenin gerçekleştiği raporlama döneminin sonunda işletme birleşmesinin ilk muhasebeleştirilmesi tamamlanmamış ise, edinen işletme, muhasebeleştirilmesi tamamlanmamış kalemler için finansal tablolarında geçici tutarlar raporlar. Dolayısıyla birleşmeye ilişkin olarak uygulanan muhasebeleştirme, ölçme dönemi içerisinde muhasebeleştirilmiş tutarların ölçümünü etkileyebilecek gerçeklere ve durumlara ilişkin yeni bilgiler elde edilmesi halinde geriye dönük olarak değiştirebilir.

Sermaye Piyasası Kurulu'nun 7 Temmuz 2011 tarih ve 15/BB-617 sayılı Kurul Kayıt Belgesi'ne istinaden, Ana Ortaklık Banka tarafından 13-14-15 Temmuz 2011 tarihlerinde talep toplama ile 19 Temmuz 2011 tarihinde halka arz edilerek ihracı gerçekleştirilen 178 gün vadeli, TRQTEBK11215 ISIN kodlu, 300,000 TL nominal değerli banka bonosunun 13 Ocak 2012 itibarıyla vadesi gelmiş olup, itfa işlemi gerçekleştirilmiştir.

Borsa Yönetim Kurulu'nun 22 Haziran 2011 tarihli toplantısında alınan karar uyarınca; Ana Ortaklık Banka'nın 19-20 Ocak 2012 tarihlerinde halka arz ettiği, 350,000 TL nominal değerli, 178 gün vadeli, yıllık bileşik faizi % 11.3845 olan banka bonoları, Borsa Tahvil ve Bono Piyasası'nda (kot içi) "TRQTEBK71219" ISIN kodu ile 26 Ocak 2012 tarihinden itibaren işlem görmeye başlamıştır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN 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 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 Sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ve 10 Ekim 2007 tarih ve 26669 Sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" çerçevesinde yapılmaktadır. Grup'un "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" esaslarına göre hesaplanan konsolide sermaye yeterliliği standart oranı 31 Aralık 2011 itibarıyla %13.98 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2010: %13.64).

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında hesap ve kayıt düzenine ilişkin mevzuata uygun olarak düzenlenen veriler kullanılır. Ayrıca, "Bankaların Sermaye Yeterliliği Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" esaslarına göre piyasa riskine esas tutar hesaplanarak sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamalarına dahil edilmiştir.

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, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, varsa bu işlemler için "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"e istinaden ayrılan ve pasif hesaplar arasında izlenen özel karşılıklar düşüldükten sonraki net tutar üzerinden, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" in 5'inci maddesinin (1) numaralı fıkrasında belirtilen krediye dönüştürme oranları ile çarpıldıktan sonra Sermaye Yeterliliği Analiz Formu'nda belirtilen risk ağırlıklarının uygulanması suretiyle hesaplanır.

Döviz ve faiz haddi ile ilgili işlemlerde, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" in 5'inci maddesinin (2) numaralı fıkrasında belirtilen krediye dönüştürme oranları ile çarpıldıktan sonra Sermaye Yeterliliği Analiz Formunda belirtilen risk ağırlıkları ile ağırlıklandırılır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN 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:

	Konsolide						Ana Ortaklık Banka							
	Risk Ağırlıkları						Risk Ağırlıkları							
	%0	%10	%20	%50	%100	%150	%200	%0	%10	%20	%50	%100	%150	%200
Kredi Riskine Esas Tutar														
Bilanço Kalemleri (Net)	10,330,096	-	1,395,606	7,631,454	18,392,999	312,374	590,677	10,132,862	-	775,689	7,631,454	16,860,437	312,374	590,677
Nakit Değerler	813,078	-	-	-	-	-	-	-	-	813,076	-	-	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
T. C. Merkez Bankası	1,616,648	-	-	-	-	-	-	1,616,648	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler	149,864	-	382,325	-	72,577	-	-	14,646	-	252,877	-	72,577	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	12,599	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	510,646	-	-	-	-	-	-	510,000	-	-	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	1,588,531	-	-	-	-	-	-	1,588,531	-	-	-	-	-	-
Krediler (*)	741,512	-	577,268	7,549,559	17,149,181	312,374	590,677	714,612	-	148,676	7,549,559	15,485,916	312,374	590,677
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)	-	-	-	-	215,766	-	-	-	-	-	-	208,781	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4,532,486	-	59,086	-	30,130	-	-	4,529,554	-	-	-	30,130	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	10,875	-	-	-	9,422	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	-	-	-	-	111	-	-	-	-	-	-	111	-	-
Muhtelif Alacaklar	22,972	-	320,462	-	17,567	-	-	22,972	-	320,411	-	17,149	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	76,482	-	2,851	81,895	543,710	-	-	75,246	-	956	81,895	539,465	-	-
İştirak, Bağlı Ortak ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	-	-	-	-	5	-	-	-	-	-	-	167,866	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	205,158	-	-	-	-	-	-	195,686	-	-
Diğer Aktifler	254,403	-	53,614	-	149,372	-	-	247,577	-	52,769	-	142,756	-	-
Nazım Kalemler	205,833	-	1,001,560	-	5,451,438	-	-	204,886	-	754,645	-	5,403,335	-	-
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	205,833	-	673,559	-	5,306,649	-	-	204,886	-	439,233	-	5,258,811	-	-
Türev Finansal Araçlar	-	-	328,001	-	144,789	-	-	-	-	315,412	-	144,524	-	-
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Riske Maruz Varlıklar	10,535,929	-	2,397,166	7,631,454	23,844,437	312,374	590,677	10,337,748	-	1,530,334	7,631,454	22,263,772	312,374	590,677
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	-	-	479,433	3,815,727	23,844,437	468,561	1,181,354	-	-	306,067	3,815,727	22,263,772	468,561	1,181,354

(*) Faktoring alacakları kredilerin içinde gösterilmiştir.

Konsolide Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Konsolide		Ana Ortaklık Banka	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	29,789,512	14,733,306	28,035,481	13,122,377
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	821,938	879,400	607,150	694,138
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET)*	3,818,618	1,917,590	3,628,847	1,724,813
Özkaynak	4,814,419	2,390,329	4,591,376	2,242,780
Özkaynak/(KRET +PRET+ORET)*100	13.98	13.64	14.23	14.43

KRET: Kredi Riskine Esas Tutar

PRET: Piyasa Riskine Esas Tutar

ORET: Operasyonel Riske Esas Tutar

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN 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 :

	Konsolide		Ana Ortaklık Banka	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE				
Ödenmiş Sermaye	2,204,390	1,100,000	2,204,390	1,100,000
Nominal Sermaye	2,204,390	1,100,000	2,204,390	1,100,000
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	200,262	926	200,262	926
Hisse Senedi İhraç Primleri	2,565	2,227	2,565	2,158
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-	-	-
Yasal Yedekler	130,033	60,825	111,333	45,468
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	109,919	47,594	101,547	39,932
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	20,114	13,231	9,786	5,536
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-	-	-
Statü Yedekleri	-	-	-	-
Diğer Yedekler (*)	524,744	45,781	485,933	43,805
Olağanüstü Yedekler	1,072,893	387,853	937,628	228,530
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	1,072,893	387,853	937,628	228,530
Dağıtılmamış Kârlar	-	-	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-	-	-
Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-	-	-	-
Kâr	234,061	272,619	216,172	300,301
Net Dönem Kârı	224,564	272,619	206,675	300,301
Geçmiş Yıllar Kârı	9,497	-	9,497	-
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	-	-	-	-
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	100,483	-	100,483	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısmı	188,890	153,760	188,890	153,760
Azınlık Payları	13,024	-	-	-
Zarar (-) (Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısım)	-	-	-	-
Net Dönem Zararı	-	-	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-	-	-
Özel Maliyet Bedelleri (-)	59,153	35,116	58,647	34,884
Peşin Ödenmiş Giderler (-)	-	23,357	-	22,742
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	20,133	12,736	438,346	10,156
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelemiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-	-	-
Kanununun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-	-	-
Konsolidasyon Şerefyesi (Net) (-)	421,124	1,205	-	-
Ana Sermaye Toplamı	4,170,935	1,951,577	3,950,663	1,807,166
KATKI SERMAYE				
Genel Karşılıklar	273,409	114,113	264,114	106,794
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-	-	-
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
Bedelsiz Hisseleri	527	-	527	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-	-	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	476,704	287,566	476,704	287,566
Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının %45'i	(105,789)	37,073	(99,270)	41,254
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	(105,789)	37,073	(99,270)	41,254
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'nin Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	-	-	-	-
Azınlık Payları	(5)	-	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	644,846	438,752	642,075	435,614
ÜÇÜNCÜ KÜŞAK SERMAYE				
SERMAYE	4,815,781	2,390,329	4,592,738	2,242,780
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	1,362	-	1,362	-
Konsolidasyon Dışı Bırakılmış Bankalar ve Finansal Kuruluşlardaki Ortaklık Payları Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurtdışı) Veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler İle Bunlardan Satın Alınan Birincil Veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Öz sermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bankalar ve Finansal Kuruluşlara İlişkin Ortaklık Payları	-	-	-	-
Kanununun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler Bankalarının, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları ve Kanununun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılmayanların Net Defter Değerleri	1,057	-	1,057	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam Özkaynak	4,814,419	2,390,329	4,591,376	2,242,780

(*) Birleşmeden kaynaklanan değer artışları "Diğer Yedekler" kalemi altında gösterilmiştir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

Kredi riski Grup'un ilişki içinde bulunduğu karşı tarafın; Grup 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 Ana Ortaklık 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 alınmıştır. 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.

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 getirememe riski taşımayan mali kurum ve ülkeler üzerinde alınmaktadır. Bu nedenle karşılaşılabilecek muhtemel riskler Ana Ortaklık Banka'nın mali yapısı dikkate alındığında önemli bir risk oluşturmamaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın, uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı olarak diğer finansal kurumların finansal faaliyetleri ile birlikte değerlendirildiğinde önemli ölçüde kredi riski yoğunluğu bulunmamaktadır.

31 Aralık 2011 itibarıyla, Grup'un ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacak tutarı 3,628,071 TL olup (31 Aralık 2010: 2,236,127 TL), toplam nakdi krediler içindeki payı %13.56'dır (31 Aralık 2010: %17.54).

31 Aralık 2011 itibarıyla, Grup'un ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacak tutarı 3,008,610 TL olup (31 Aralık 2010: 1,635,513 TL), toplam gayrinakdi krediler içindeki payı %35.94'tür (31 Aralık 2010: %37.03).

31 Aralık 2011 itibarıyla, Grup'un ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi varlıklar ve nazım hesaplar içindeki payı %5.79'dur (31 Aralık 2010: %7.44).

31 Aralık 2011 itibarıyla, Grup tarafından üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 273,409 TL'dir (31 Aralık 2010: 114,113 TL).

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Kredi riskinin kullanıcılara ve coğrafi bölgelere göre dağılımı tablosu:

	Kişi ve Kuruluşlara		Bankalar ve Diğer		Menkul Değerler*		Diğer Krediler**	
	Kullandırılan Krediler		Kullandırılan Krediler					
	Cari	Önceki	Cari	Önceki	Cari	Önceki	Cari	Önceki
	Dönem	Dönem	Dönem	Dönem	Dönem	Dönem	Dönem	Dönem
Kullanıcılara göre kredi dağılımı								
Özel Sektör	18,132,923	8,942,340	482,285	383,389	-	-	1,175,163	819,658
Kamu Sektörü	50,666	34,738	135,091	39,869	5,642,240	3,837,090	-	-
Bankalar	-	-	1,533,047	1,446,772	7,369	6,194	-	-
Bireysel Müşteriler	7,746,288	3,102,120	-	-	-	-	-	-
Sermayede Payı								
Temsil Eden MD	-	-	-	-	23,937	19,405	5	5
Toplam	25,929,877	12,079,198	2,150,423	1,870,030	5,673,546	3,862,689	1,175,168	819,663

Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler

Yurtiçi	25,184,498	11,469,612	1,580,607	1,094,151	5,582,691	3,745,266	873,083	630,212
Avrupa Birliği								
Ülkeleri	232,575	246,518	242,080	397,205	60,302	96,620	302,085	189,451
OECD Ülkeleri ***	88,288	121,100	6,132	7,431	11,232	9,075	-	-
Kıyı Bankacılığı								
Bölgeleri	230,403	99,025	99,871	182,563	5,117	1,197	-	-
ABD, Kanada	30,792	10,101	105,656	63,717	4,211	2,191	-	-
Diğer Ülkeler	163,321	132,842	116,077	124,963	9,993	8,340	-	-
Toplam	25,929,877	12,079,198	2,150,423	1,870,030	5,673,546	3,862,689	1,175,168	819,663

* Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan, Satılmaya Hazır ve Vadeye Kadar Elde Tutulacak menkul değerleri içermektedir.

**THP'de ilk üç sütunda yer alanlar dışında sınıflandırılan ve 5411 sayılı Kanununun 48'inci maddesinde bilanço içi kredi olarak tanımlanan işlemleri içermektedir.

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler :

	Varlıklar	Yükümlülükler	Gayrinakdi Krediler	Sabit Sermaye Yatırımları	Net Kar/Zarar
Cari Dönem					
Yurtiçi	38,432,376	25,977,637	8,040,250	-	206,599
Avrupa Birliği Ülkeleri	1,088,813	8,549,878	119,235	-	19,421
OECD Ülkeleri (*)	127,415	164,813	33,274	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	335,413	144,042	8,211	-	-
ABD, Kanada	181,034	696,061	36,577	-	-
Diğer Ülkeler	289,391	491,238	134,346	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	5	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler (**)	-	-	-	-	-
Toplam	40,454,442	36,023,669	8,371,893	5	226,020
Önceki Dönem					
Yurtiçi	19,338,211	12,729,463	4,071,851	-	256,754
Avrupa Birliği Ülkeleri	1,036,112	5,390,678	147,019	-	15,874
OECD Ülkeleri (*)	141,885	74,963	8,398	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	285,594	318,533	62,459	-	-
ABD, Kanada	105,267	457,580	6,087	-	-
Diğer Ülkeler	266,145	248,748	120,496	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	5	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler (**)	-	-	-	-	-
Toplam	21,173,214	19,219,965	4,416,310	5	272,619

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

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Sektörlere göre nakdi kredi dağılımı :

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	880,703	4.34	273,622	4.24	351,395	3.80	201,279	5.66
Çiftçilik ve Hayvancılık	798,178	3.93	240,247	3.73	312,455	3.38	156,640	4.41
Ormancılık	65,509	0.32	32,639	0.51	30,259	0.33	44,470	1.25
Balıkçılık	17,016	0.08	736	0.01	8,681	0.09	169	-
Sanayi	6,555,792	32.29	3,995,540	61.98	3,184,687	34.45	2,073,249	58.35
Madencilik ve Taşocakçılığı	346,748	1.71	191,632	2.97	175,602	1.90	53,291	1.5
İmalat Sanayi	6,150,419	30.29	3,707,032	57.50	2,997,436	32.42	1,871,837	52.68
Elektrik, Gaz, Su	58,625	0.29	96,876	1.50	11,649	0.13	148,121	4.17
İnşaat	1,068,864	5.26	243,464	3.78	410,875	4.44	90,383	2.54
Hizmetler	4,580,608	22.56	1,729,514	26.83	1,901,336	20.55	1,062,413	29.91
Toptan ve Perakende Ticaret	1,240,317	6.11	237,012	3.68	480,878	5.20	55,752	1.57
Otel ve Lokanta Hizmetleri	314,928	1.55	195,578	3.03	132,639	1.43	97,859	2.75
Ulaştırma ve Haberleşme	733,676	3.61	284,309	4.41	335,031	3.62	161,853	4.56
Mali Kuruluşlar	790,516	3.89	648,698	10.06	554,128	5.99	498,353	14.03
Gayrimenkul ve Kiralama Hiz.	315,511	1.55	320,555	4.97	143,417	1.55	237,524	6.69
Serbest Meslek Hizmetleri	786,029	3.87	27,346	0.42	90,466	0.98	1,556	0.04
Eğitim Hizmetleri	96,353	0.47	141	-	11,033	0.12	277	0.01
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	303,278	1.49	15,875	0.25	153,744	1.66	9,239	0.26
Diğer (*)	7,216,297	35.54	204,481	3.17	3,397,475	36.76	125,664	3.54
Toplam	20,302,264	100.00	6,446,621	100.00	9,245,768	100.00	3,552,988	100.00

(*) Kredilere ilişkin reeskontlar diğer satırında gösterilmiştir.

Aşağıdaki tablo bilanço kalemlerinin maksimum kredi riski duyarlılıklarını göstermektedir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası	3,205,179	1,711,896
Bankalardan alacaklar	605,838	1,022,825
Diğer para piyasaları	523,574	238
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	954,377	112,664
Alım satım amaçlı türev finansal araçlar	322,414	103,524
Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar	22,800	11,157
Satılmaya hazır menkul kıymetler	4,697,945	3,515,006
Vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler	21,224	235,019
Verilen krediler(*)	27,782,498	13,528,484
Toplam	38,135,849	20,240,813
Şarta bağlı yükümlülükler	8,371,893	4,416,310
Taahhütler	8,208,620	3,773,169
Toplam	16,580,513	8,189,479
Toplam Kredi Riski Duyarlılığı	54,716,362	28,430,292

(*) Verilen krediler 819,011 TL (31 Aralık 2010: 602,319 TL) faktoring alacaklarını içermektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

31 Aralık 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihi 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	Toplam
Verilen krediler			
Ticari krediler	18,208,166	796,226	19,004,392
Tüketici kredileri	6,009,007	505,521	6,514,528
Kredi Kartları	1,212,389	179,273	1,391,662
Diğer Krediler	52,905	-	52,905
Toplam	25,482,467	1,481,020	26,963,487

Önceki Dönem	Vadesi geçmemiş ve değer kaybına uğramamış olanlar	Vadesi geçmiş veya değer kaybına uğramış olanlar	Toplam
Verilen krediler			
Ticari krediler	9,187,757	506,003	9,693,760
Tüketici kredileri	2,514,540	91,843	2,606,383
Kredi Kartları	504,616	74,755	579,371
Diğer Krediler	46,651	-	46,651
Toplam	12,253,564	672,601	12,926,165

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Verilen krediler		
Ticari krediler	75,913	122,144
Tüketici kredileri	27,326	2,957
Kredi Kartları	2,741	4,162
Toplam	105,980	129,263

Kredi Derecelendirme Sistemi

Kredi riski Ana Ortaklık Banka'nın içsel değerlendirme (rating) sistemine göre değerlendirilmekte olup, temerrüde düşme olasılıklarına göre krediler en iyi dereceden en düşük dereceye göre sınıflandırılmaktadır. 31 Aralık 2011 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 %35'ini 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	29.22
2. Kategori	Borçlunun iyi bir finansal yapıya sahip olduğu durum	30.16
3. Kategori	Borçlunun finansal yapısının orta düzeyde olduğu durum	32.53
4. Kategori	Borçlunun finansal yapısının orta vadede dikkat edilmesi gereken düzeyde olduğu durum	8.09
Toplam		100.00

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN 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

Grup, finansal risk yönetimi amaçları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış olan “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” kapsamında piyasa riski yönetimi faaliyetlerini belirlemiş ve gerekli önlemleri almıştır.

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

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

a) Piyasa Riskine İlişkin Bilgiler:

	Konsolide	Ana Ortaklık Banka
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	42,898	40,860
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	2,290	2,272
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	20,563	5,436
(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	4	4
(VII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-	-
(VIII) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI)	65,755	48,572
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x VII)	821,938	607,150

b) 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	65,881	80,881	41,341	30,619	49,413	18,579
Hisse Senedi Riski	3,677	4,183	2,858	1,793	2,915	744
Kur Riski	21,556	24,629	20,289	17,097	18,017	17,447
Emtia Riski	-	-	-	-	-	-
Takas Riski	-	-	-	-	-	-
Opsiyon Riski	33	70	4	16	7	9
Toplam Riske Maruz Değer (*)	1,139,341	1,300,750	821,938	619,063	879,400	459,738

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

Diğer fiyat riskleri

Grup, hisse senedi yatırımlarından dolayı önemli bir fiyat riskine maruz kalmamaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. Konsolide Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar

- a) Operasyonel risk hesaplamasında temel gösterge yöntemi kullanılmaktadır. Piyasa riski ölçümleri aylık olarak yapılmaktadır.
- b) Grup Standart metot kullanmamaktadır.

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 2011 tarihi itibarıyla, 1,597,508 TL'si bilanço açık pozisyonundan (31 Aralık 2010: 123,084 TL açık pozisyon) ve 2,285,944 TL'si nazım hesap kapalı pozisyonundan (31 Aralık 2010: 286,300 TL kapalı pozisyon) oluşmak üzere 688,436 TL net kapalı yabancı para pozisyonu (31 Aralık 2010: 163,216 TL net kapalı) taşımaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2011 tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan belli başlı tam TL cari döviz alış kurları:

	26.12.2011	27.12.2011	28.12.2011	29.12.2011	30.12.2011	31.12.2011
USD	1.8833	1.8847	1.8897	1.9065	1.8889	1.8889
JPY	0.0241	0.0242	0.0243	0.0245	0.0243	0.0243
EURO	2.4613	2.4633	2.4702	2.4592	2.4438	2.4438

Ana Ortaklık Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarının 31 Aralık 2011 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri :

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
USD	1.8593
JPY	0.0238
EURO	2.4513

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN 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 bilgiler :

Cari Dönem	EURO	USD	YEN	DiĞER YP	TOPLAM
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bnk.	1,248,265	935,914	220	333,497	2,517,896
Bankalar	214,379	209,239	1,441	28,547	453,606
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (****)	4,182	362,784	-	1,070	368,036
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	284,454	306,203	-	3,659	594,316
Krediler (**)	2,971,693	4,935,439	188,110	635,377	8,730,619
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	9,992	11,232	-	-	21,224
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	13	-	-	13
Maddi Duran Varlıklar	8,600	-	-	-	8,600
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	899	-	-	-	899
Diğer Varlıklar (***)	155,307	251,559	25	12,926	419,817
Toplam Varlıklar	4,897,771	7,012,383	189,796	1,015,076	13,115,026
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	219,868	151,190	89	28,755	399,902
Döviz Tevdiat Hesabı (*)	3,207,063	4,852,923	34,985	803,398	8,898,369
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar (***)	2,446,456	2,773,591	956	88,051	5,309,054
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	15,050	49,896	-	1,993	66,939
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (***)	8,717	28,001	334	1,218	38,270
Toplam Yükümlülükler	5,897,154	7,855,601	36,364	923,415	14,712,534
Net Bilanço Pozisyonu	(999,383)	(843,218)	153,432	91,661	(1,597,508)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	1,647,059	876,693	(153,071)	(84,737)	2,285,944
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (****)	4,703,557	6,281,280	327,501	547,491	11,859,829
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (****)	3,056,498	5,404,587	480,572	632,228	9,573,885
Gayrinakdi Krediler (*****)	1,963,272	2,817,188	5,786	141,932	4,928,178
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	2,466,448	3,938,853	20,463	527,159	6,952,923
Toplam Yükümlülükler	3,388,884	3,397,521	2,555	287,047	7,076,007
Net Bilanço Pozisyonu	(922,436)	541,332	17,908	240,112	(123,084)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	1,210,668	(694,898)	(18,485)	(210,985)	286,300
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	2,081,024	1,884,693	37,037	275,285	4,278,039
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	870,356	2,579,591	55,522	486,270	3,991,739
Gayrinakdi Krediler(*****)	713,757	1,670,138	1,937	45,377	2,431,209

(*) Döviz tevdiat hesapları 660,316 TL (31 Aralık 2010: 129,374 TL) tutarında kıymetli maden depo hesaplarını da içermektedir.

(**) Krediler, 2,278,177 TL (31 Aralık 2010: 782,548 TL) tutarında dövizde endeksli kredi hesaplarını içermektedir.

(***) 16,175 TL (31 Aralık 2010: 42,054 TL) dövizde endeksli faktoring alacakları diğer varlıklar satırına eklenirken, 87,149 TL (31 Aralık 2010: 30,813 TL) türev finansal işlem reeskont giderleri, 7,232 TL (31 Aralık 2010: 26,079 TL) genel kredi karşılığı diğer yükümlülükler satırından düşülmüş ve 362 TL (31 Aralık 2010: 5,391 TL) dövizde endeksli borçlar diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar satırına eklenmiştir. 124 TL (31 Aralık 2010: Yoktur) dövizde endeksli faktoring borçları diğer yükümlülükler satırına eklenmiştir. 31 Aralık 2010 tarihinde 5 TL peşin ödenmiş giderler diğer varlıklar satırından düşülmüştür.

(****) Türev finansal araçlardan alacaklar satırına 383,108 TL (31 Aralık 2010: 181,939 TL), türev finansal araçlardan borçlar satırına da 345,026 TL (31 Aralık 2010: 181,837 TL) tutarlarında vadeli aktif değer ve menkul değerler alım-satım taahhütleri eklenmiştir.

(*****) 47,873 TL (31 Aralık 2010: 17,648 TL) türev finansal işlem reeskont geliri Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar satırından düşülmüştür.

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN 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)

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 2011	31 Aralık 2010	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
USD	10 artış	3,336	(15,357)	12	151
USD	10 azalış	(3,336)	15,357	(12)	(151)
EURO	10 artış	65,980	28,823	(1,212)	11,396
EURO	10 azalış	(65,980)	(28,823)	1,212	(11,396)

(*) 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
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN 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 metod ile hesaplanmakta ve piyasa riski içinde sermaye yükümlülüğü rakamına dahil edilmektedir.

Faiz oranlarındaki dalgalanmaların yaratacağı etkilerden korunmak risk yönetimi bölümünün birinci önceliğidir. Bu çerçevede durasyon, vade ve duyarlılık analizi, risk yönetimi bölümü tarafından hesaplanarak 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 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	-	-	-	-	-	4,018,257	4,018,257
Bankalar	444,370	2,105	4,185	-	-	155,178	605,838
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	205,986	102,628	287,930	254,100	119,732	306,415	1,276,791
Para Piyasalarından Alacaklar	523,574	-	-	-	-	-	523,574
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	643,573	383,893	1,730,785	1,501,156	413,525	25,013	4,697,945
Verilen Krediler (*)	9,676,496	2,113,963	4,306,352	8,196,203	2,400,559	269,914	26,963,487
Factoring Alacakları	467,221	237,708	112,918	-	-	1,164	819,011
Finansal Kiralama Alacakları	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	362	20,862	-	-	21,224
Diğer Varlıklar	417	-	1,526	12,840	2,998	1,510,539	1,528,320
Toplam Varlıklar	11,961,637	2,840,297	6,444,058	9,985,161	2,936,814	6,286,480	40,454,447
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	931,858	3,780	4,141	-	-	192,648	1,132,427
Diğer Mevduat	15,248,433	3,389,472	404,507	102,295	-	3,820,316	22,965,023
Para Piyasalarına Borçlar	25,518	1,079,230	-	-	-	-	1,104,748
Muhtelif Borçlar	180,613	-	-	-	-	661,043	841,656
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	249,107	-	-	-	249,107
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	2,224,395	2,421,923	3,024,009	307,383	184,390	-	8,162,100
Factoring Borçları	-	-	-	-	-	6,510	6,510
Diğer Yükümlülükler	3,946	16,200	20,636	43,099	9,227	5,899,768	5,992,876
Toplam Yükümlülükler	18,614,763	6,910,605	3,702,400	452,777	193,617	10,580,285	40,454,447
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	2,741,658	9,532,384	2,743,197	-	15,017,238
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(6,653,126)	(4,070,308)	-	-	-	(4,293,805)	(15,017,238)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	40,913	60,579	380,511	1,123,856	303,565	-	1,909,424
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(40,691)	(60,579)	(358,127)	(1,116,079)	(303,565)	-	(1,879,041)
Toplam Pozisyon	(6,652,904)	(4,070,308)	2,764,042	9,540,161	2,743,197	(4,293,805)	30,383

(*) Ana Ortaklık Banka'ya ait 6,134,943 TL tutarındaki değişken faizli krediler "1 Aya Kadar" vade dilimi içerisinde, riskten korunma konusu kredilerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerinden dolayı oluşan 11,554 TL tutarındaki gelir reeskontu ise "1-5 Yıl" vade dilimi içerisinde gösterilmiştir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN 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) (devamı):

Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı, 264,311 TL tutarında maddi duran varlıkları, 441,257 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 67,049 TL tutarında elden çıkarılacak menkulleri, 5 TL tutarında mali olmayan birlikte kontrol edilen ortaklıkları, diğer yükümlülükler satırı ise 4,430,778 TL tutarındaki özkaynakları içermektedir.

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

	EURO	USD	YEN	TL
	%	%	%	%
Cari Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	0.83	0.28	-	10.38
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.98	4.73	-	10.20
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	11.77
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4.55	3.34	-	9.48
Verilen Krediler	5.29	5.27	2.74	13.60
Finansal Kiralama Alacakları	-	-	-	-
Faktoring Alacakları	3.86	2.85	-	15.65
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	5.12	5.28	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1.11	1.25	-	5.70
Diğer Mevduat	4.05	4.38	0.41	10.88
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	6.91
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	8.73
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3.45	2.13	2.95	8.79

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN 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) (devamı):

	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	-	-	-	-	-	2,027,296	2,027,296
Bankalar	712,855	98,323	-	7,760	-	203,887	1,022,825
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	55,476	8,026	56,349	14,033	3,799	78,505	216,188
Para Piyasalarından Alacaklar	238	-	-	-	-	-	238
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	279,828	77,008	1,001,539	1,784,220	353,006	19,405	3,515,006
Verilen Krediler (*)	5,459,343	1,127,568	1,857,960	3,652,561	639,156	189,577	12,926,165
Faktoring Alacakları	343,666	94,842	162,566	-	-	1,245	602,319
Finansal Kiralama Alacakları	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	106,040	66,789	45,080	17,110	-	-	235,019
Diğer Varlıklar	-	187	2,267	1,091	9	624,609	628,163
Toplam Varlıklar	6,957,446	1,472,743	3,125,761	5,476,775	995,970	3,144,524	21,173,219
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	1,442,067	8,133	3,166	-	-	97,896	1,551,262
Diğer Mevduat	7,764,734	1,215,119	289,102	13,860	-	2,329,794	11,612,609
Para Piyasalarına Borçlar	86,665	-	-	-	-	-	86,665
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	343,405	343,405
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	1,035,571	1,614,008	1,827,161	24,673	373,117	-	4,874,530
Faktoring Borçları	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	865	481	22,256	40,182	28,102	2,612,862	2,704,748
Toplam Yükümlülükler	10,329,902	2,837,741	2,141,685	78,715	401,219	5,383,957	21,173,219
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	984,076	5,398,060	594,751	-	6,976,887
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(3,372,456)	(1,364,998)	-	-	-	(2,239,433)	(6,976,887)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	6,356	4,008	-	-	10,364
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	(2,190)	-	(2,190)
Toplam Pozisyon	(3,372,456)	(1,364,998)	990,432	5,402,068	592,561	(2,239,433)	8,174

(*) Ana Ortaklık Banka'ya ait 3,199,937 TL tutarındaki değişken faizli krediler "1 Aya Kadar" vade dilimi içerisinde, riskten korunma konusu kredilerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerinden dolayı oluşan 33,648 TL tutarındaki gelir reeskontu ise "1-5 Yıl" vade dilimi içerisinde gösterilmiştir.

Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı, 117,568 TL tutarında maddi duran varlıkları, 13,941 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 33,982 TL tutarında elden çıkarılacak menkulleri, 5 TL tutarında mali olmayan birlikte kontrol edilen ortaklıkları ve 17,633 TL tutarında vergi varlığını, diğer yükümlülükler satırı ise 1,953,254 TL tutarındaki özkaynakları içermektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN 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
	%	%	%	%
Önceki Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	3.75
Bankalar	0.24	0.16	-	6.95
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	3.21	4.90	-	9.09
Para Piyasasından Alacaklar	-	1.05	-	6.41
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	3.27	5.71	-	8.39
Verilen Krediler	4.55	4.28	4.49	12.63
Finansal Kiralama Alacakları	-	-	-	-
Faktoring Alacakları	2.83	2.46	-	10.00
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	6.59	5.70	-	12.58
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0.80	0.30	-	5.80
Diğer Mevduat	2.12	2.28	0.10	7.18
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	6.73
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3.11	2.57	3.10	7.71

Faiz oranı duyarlılığı:

Bu bilanço tarihi itibarıyla faiz oranlarının TL'de ve YP'de %0.5 değişmesi ve diğer tüm değişkenlerin sabit tutulması durumunda:

- Grup'un net karı 22,900 TL değerinde değişmektedir (31 Aralık 2010: 5,919 TL).

Grup bilanço yapısı nedeniyle maruz kaldığı faiz duyarlılığını net faiz geliri yaklaşımı ile ölçmektedir. Faize duyarlı varlık ve yükümlülükler vadelerine kadar orijinal faiz oranları ile yıllık analiz döneminin geri kalan kısmı için ise piyasa faiz eğrisi kullanılarak yıl sonu net faiz geliri hesaplanmaktadır. Bu hesaplama banka yönetiminin belirlediği oran değişikliği doğrultusunda yenilenen piyasa faiz eğrisi ile tekrar yapılmakta ve aradaki fark faiz duyarlılığını oluşturmaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN 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

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

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

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

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

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	%	%
Dönem ortalaması	25	20
En yüksek	30	27
En düşük	20	16

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN 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)

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 Dağıtılamayan Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	2,429,726	1,588,531	-	-	-	-	-	4,018,257
Bankalar	187,352	412,196	2,105	4,185	-	-	-	605,838
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	247,932	166,898	456,314	272,564	133,083	-	1,276,791
Para Piyasalarından Alacaklar	-	523,574	-	-	-	-	-	523,574
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	25,013	185,245	75,948	1,305,528	2,086,378	1,019,833	-	4,697,945
Verilen Krediler (**)	38,806	9,408,476	1,634,958	4,348,267	8,754,358	2,564,020	214,602	26,963,487
Faktoring Alacakları	-	467,221	237,708	112,918	-	-	1,164	819,011
Finansal Kiralama Alacakları	-	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	362	20,862	-	-	21,224
Diğer Varlıklar	3,775	1,953	245	1,799	18,277	2,998	1,499,273	1,528,320
Toplam Varlıklar	2,684,672	12,835,128	2,117,862	6,229,373	11,152,439	3,719,934	1,715,039	40,454,447
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	192,716	931,790	3,780	4,141	-	-	-	1,132,427
Diğer Mevduat	4,286,199	14,782,550	3,389,472	404,507	102,295	-	-	22,965,023
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	1,831,781	1,951,491	2,579,528	976,785	822,515	-	8,162,100
Para Piyasalarına Borçlar	-	1,104,748	-	-	-	-	-	1,104,748
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	249,107	-	-	-	249,107
Faktoring Borçları	-	6,510	-	-	-	-	-	6,510
Muhtelif Borçlar	2,538	839,104	-	14	-	-	-	841,656
Diğer Yükümlülükler	-	816,637	62,340	157,261	53,676	9,227	4,893,735	5,992,876
Toplam Yükümlülükler	4,481,453	20,313,120	5,407,083	3,394,558	1,132,756	831,742	4,893,735	40,454,447
Likidite Açığı	(1,796,781)	(7,477,992)	(3,289,221)	2,834,815	10,019,683	2,888,192	(3,178,696)	-
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	920,669	6,616,639	1,380,988	2,994,033	4,772,022	974,610	437,288	18,096,249
Toplam Yükümlülükler	2,749,747	8,138,244	2,238,730	1,953,150	469,359	490,969	2,056,050	18,096,249
Likidite Açığı	(1,829,078)	(1,521,605)	(857,742)	1,040,883	4,302,663	483,641	(1,618,762)	-

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

(**) Ana Ortaklık Banka'ya ait 5,961,704 TL (31 Aralık 2010: 3,146,930 TL) tutarındaki değişken faizli krediler "1 Aya Kadar" vade dilimi içerisinde, riskten korunma konusu kredilerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerinden dolayı oluşan 11,554 TL (31 Aralık 2010: 33,648 TL) tutarındaki gelir reeskontu ise "1-5 Yıl" vade dilimi içerisinde gösterilmiştir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN 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)

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 2011 itibarıyla,								
Para Piyasalarına Borçlar	-	1,105,719	-	-	-	-	(971)	1,104,748
Mevduat	4,286,199	14,834,731	3,423,247	418,239	110,527	-	(107,920)	22,965,023
Bankalar Mevduatı	192,716	931,943	3,780	4,314	-	-	(326)	1,132,427
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	1,853,143	2,024,544	2,806,047	1,238,554	1,063,599	(823,787)	8,162,100
Toplam	4,478,915	18,725,536	5,451,571	3,228,600	1,349,081	1,063,599	(933,004)	33,364,298
31 Aralık 2010 itibarıyla,								
Para Piyasalarına Borçlar	-	86,762	-	-	-	-	(97)	86,665
Mevduat	2,779,665	7,327,309	1,219,961	237,211	90,360	-	(41,897)	11,612,609
Bankalar Mevduatı	163,107	1,377,497	8,187	3,281	-	-	(810)	1,551,262
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	797,907	1,612,066	1,874,121	254,614	578,936	(243,114)	4,874,530
Toplam	2,942,772	9,589,475	2,840,214	2,114,613	344,974	578,936	(285,918)	18,125,066

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 2011 itibarıyla,						
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar						
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	13,723	132,443	-	146,166
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	6,261	11,362	69,042	160,037	5,562	252,264
Alım Satım Amaçlı İşlemler						
Vadeli döviz satım sözleşmesi	1,095,273	501,255	553,167	181,084	-	2,330,779
Swap para satım sözleşmesi	2,338,734	1,001,159	1,798,633	196,565	-	5,335,091
Swap faiz satım sözleşmesi	136	8,364	15,876	23,312	-	47,688
Futures para satım sözleşmesi	-	-	-	-	-	-
Para satım opsiyon sözleşmesi	2,438,145	1,511,274	3,277,327	36,802	-	7,263,548
Toplam	5,878,549	3,033,414	5,727,768	730,243	5,562	15,375,536
31 Aralık 2010 itibarıyla,						
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar						
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	290	263	137,009	36,878	54,510	228,950
Alım Satım Amaçlı İşlemler						
Vadeli döviz satım sözleşmesi	389,104	274,816	302,643	7,571	-	974,134
Swap para satım sözleşmesi	817,883	60,625	670,796	357,236	-	1,906,540
Swap faiz satım sözleşmesi	63	9,828	8,658	43,179	5,055	66,783
Futures para satım sözleşmesi	-	25,076	227,192	-	-	252,268
Para satım opsiyon sözleşmesi	549,842	530,740	1,073,571	8,621	32,901	2,195,675
Toplam	1,757,182	901,348	2,419,869	453,485	92,466	5,624,350

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

Aşağıdaki 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.

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar	33,631,079	17,652,602	33,256,597	18,449,916
Para Piyasalarından Alacaklar	523,574	238	523,574	238
Bankalar	605,838	1,022,825	605,838	1,022,825
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4,697,945	3,515,006	4,697,945	3,515,006
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	21,224	235,019	21,713	271,796
Verilen Krediler (**)	27,782,498	13,528,484	27,407,527	13,640,051
Finansal Borçlar	34,455,061	18,468,471	34,297,407	18,458,902
Bankalar Mevduatı	1,132,427	1,551,262	1,132,167	1,550,402
Diğer Mevduat	22,965,023	11,612,609	22,807,961	11,603,892
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar (*)	9,266,848	4,961,195	9,266,847	4,961,203
İhraç Edilen Menkul Değerler	249,107	-	248,776	-
Muhtelif Borçlar	841,656	343,405	841,656	343,405

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

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

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
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN 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 2011	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye	Toplam
Finansal Varlıklar				
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan FV	754,577	522,214	-	1,276,791
<i>Devlet Borçlanma Senetleri</i>	754,577	199,800	-	954,377
<i>Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar</i>	-	322,414	-	322,414
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	22,800	-	22,800
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	3,679,076	1,008,370	-	4,687,446
<i>Devlet Borçlanma Senetleri</i>	3,673,789	999,143	-	4,672,932
<i>Diğer Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (*)</i>	5,287	9,227	-	14,514
Finansal Yükümlülükler				
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	273,799	-	273,799
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	50,447	-	50,447
31 Aralık 2010	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye	Toplam
Finansal Varlıklar				
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan FV	112,664	103,524	-	216,188
<i>Devlet Borçlanma Senetleri</i>	112,664	-	-	112,664
<i>Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar</i>	-	103,524	-	103,524
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	11,157	-	11,157
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	3,500,338	12,594	-	3,512,932
<i>Devlet Borçlanma Senetleri</i>	3,489,407	-	-	3,489,407
<i>Diğer Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (*)</i>	10,931	12,594	-	23,525
Finansal Yükümlülükler				
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	6,168	90,600	-	96,768
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	56,547	-	56,547

(*) Maliyetten duran 10,499 TL (31 Aralık 2010: 2,074 TL) 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
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN 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	257,142	230,668	136,299	151,431
TCMB	1,243,219	1,961,960	650,346	1,061,550
Diğer	-	325,268	-	27,670
Toplam	1,500,361	2,517,896	786,645	1,240,651

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	1,243,219	-	650,346	-
Vadeli Serbest Hesap	-	373,429	-	651,635
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	1,588,531	-	409,915
Toplam	1,243,219	1,961,960	650,346	1,061,550

YP serbest tutar 373,429 TL (31 Aralık 2010: 651,635 TL), YP serbest olmayan tutar 1,588,531 TL (31 Aralık 2010: 409,915 TL), TP serbest tutar ise 1,243,219 TL (31 Aralık 2010: 650,287 TL) tutarında zorunlu karşılıktan oluşmaktadır. 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla, Türk parası zorunlu karşılık oranları Türk Lirası cinsinden mevduatlar ve diğer yükümlülüklerde vade yapısına göre %5 ile %11 aralığında (31 Aralık 2010: tüm Türk parası yükümlülükler için %6), yabancı para zorunlu karşılık oranları mevduat ve diğer yükümlülüklerde vade yapısına göre %6 ile %11 aralığında belirlenmiştir (31 Aralık 2010: tüm yabancı para yükümlülükler için %11).

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 : 22,033 TL (31 Aralık 2010: Yoktur).

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	276,889	-	-	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	276,889	-	-	-

Serbest depo olarak sınıflandırılan gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıkların defter değeri 655,455 TL'dir (31 Aralık 2010: 112,664 TL).

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN 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)

2. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin ilave bilgiler (net değerleriyle gösterilmiştir) : (devamı)

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	25,636	6,771	5,286	6,574
Swap İşlemleri	120,062	21,360	39,381	7,758
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	118,360	28,302	36,318	8,207
Diğer	-	1,923	-	-
Toplam	264,058	58,356	80,985	22,539

3. a) Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	99,208	70,050	342,535	93,364
Yurtdışı	53,024	383,556	164,914	422,012
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	152,232	453,606	507,449	515,376

b) Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler :

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	215,518	354,995	-	-
ABD, Kanada	105,656	63,717	-	-
OECD Ülkeleri(*)	31,560	5,794	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	71,591	162,143	-	-
Diğer	12,255	277	-	-
Toplam	436,580	586,926	-	-

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

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

a.1) Teminata verilen/ bloke edilen satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men.Değ.	581,644	162,371	243,848	125,062
Diğer	-	-	-	-
Toplam	581,644	162,371	243,848	125,062

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN 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)

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler: (devamı)

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	826,098	-	-	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	826,098	-	-	-

Serbest depo olarak sınıflandırılan satılmaya hazır finansal varlıklar defter değeri 3,127,832 TL'dir (31 Aralık 2010: 3,146,096 TL).

b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	4,672,932	3,495,601
Borsada İşlem Gören	4,672,932	3,495,601
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	25,013	19,405
Borsada İşlem Gören	5,287	4,737
Borsada İşlem Görmeyen (*)	19,726	14,668
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	4,697,945	3,515,006

(*) 30 Eylül 2010 tarihinde TEB Finansal Kiralama A.Ş.'nin %90.01 hissesinin satışı sonrasında; Ana Ortaklık Banka'nın elinde kalan %9.99'luk pay TMS 39 uyarınca satılmaya hazır finansal varlık olarak değerlendirilmiş ve piyasa değeri ile kayıtlara alınmıştır. İlgili tutar 12,594 TL'dir. 29 Eylül 2011 tarihindeki satış işlemi ile birlikte ilgili tutar 9,227 TL olmuştur.

Grup'un borsada işlem görmeyen tüm satılmaya hazır yatırımları gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirilmekle birlikte, gerçeğe uygun değerinin güvenilir bir şekilde ölçülememesi nedeniyle, söz konusu yatırımların 10,499 TL tutarındaki kısmı maliyet değeri ile kaydedilmiştir (31 Aralık 2010: 2,074 TL).

5. Kredilere ilişkin açıklamalar :

a) Bankanın 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	74,499	128,471	24,509	40,782
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	74,132	128,467	24,102	40,773
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	367	4	407	9
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	43,989	-	22,893	-
Toplam	118,488	128,471	47,402	40,782

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN 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)

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

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar (*)	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
İhtisas Dışı Krediler	25,575,640	908	1,014,360	105,072
İskonto ve İştirak Senetleri	498,904	-	28,750	-
İhracat Kredileri	2,182,167	-	19,382	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	900,372	-	-	-
Yurtdışı Krediler	837,209	-	3,501	-
Tüketici Kredileri (**)	5,988,134	713	469,999	26,613
Kredi Kartları	1,293,030	-	77,900	2,741
Kıymetli Maden Kredisi	365,810	-	21,426	-
Diğer	13,510,014	195	393,402	75,718
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	52,905	-	-	-
Toplam	25,628,545	908	1,014,360	105,072

(*) "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılmak 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 11,554 TL tutarındaki gelir reeskontu, kredi bakiyesine dahil edilmiştir.

- c) Vade yapısına göre nakdi kredilerin ve diğer alacakların dağılımı :

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	13,438,023	-	362,711	18,564
İhtisas Dışı Krediler	13,385,118	-	362,711	18,564
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	52,905	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	12,190,522	908	651,649	86,508
İhtisas Dışı Krediler	12,190,522	908	651,649	86,508
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	25,628,545	908	1,014,360	105,072

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN 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	119,102	6,006,041	6,125,143
Konut Kredisi	2,668	3,393,413	3,396,081
Taşıt Kredisi	12,062	583,339	595,401
İhtiyaç Kredisi	104,372	2,029,289	2,133,661
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	175,056	175,056
Konut Kredisi	-	160,747	160,747
Taşıt Kredisi	-	3,269	3,269
İhtiyaç Kredisi	-	11,040	11,040
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP (**)	10,460	17,674	28,134
Konut Kredisi	-	5,122	5,122
Taşıt Kredisi	-	8,910	8,910
İhtiyaç Kredisi	10,460	3,642	14,102
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	1,142,496	-	1,142,496
Taksitli	511,240	-	511,240
Taksitsiz	631,256	-	631,256
Bireysel Kredi Kartları-YP	5,129	-	5,129
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	5,129	-	5,129
Personel Kredileri-TP	3,944	20,722	24,666
Konut Kredisi	-	69	69
Taşıt Kredisi	-	48	48
İhtiyaç Kredisi	3,944	20,605	24,549
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	17,162	-	17,162
Taksitli	8,674	-	8,674
Taksitsiz	8,488	-	8,488
Personel Kredi Kartları-YP	143	-	143
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	143	-	143
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi) (*)	131,805	-	131,805
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	655	-	655
Toplam	1,430,896	6,219,493	7,650,389

(*) Kredili mevduat hesabının 2,018 TL tutarındaki kısmı personele kullanılan kredilerden oluşmaktadır.

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN 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	298,611	3,072,311	3,370,922
İşyeri Kredisi	450	135,754	136,204
Taşıt Kredisi	21,595	818,654	840,249
İhtiyaç Kredisi	276,566	2,117,903	2,394,469
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-Döviz Edeksli	24,350	439,843	464,193
İşyeri Kredisi	-	15,138	15,138
Taşıt Kredisi	2,964	168,621	171,585
İhtiyaç Kredisi	21,386	256,084	277,470
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-YP	25,401	-	25,401
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	25,401	-	25,401
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	207,745	-	207,745
Taksitli	73,631	-	73,631
Taksitsiz	134,114	-	134,114
Kurumsal Kredi Kartları-YP	996	-	996
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	996	-	996
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	321,467	-	321,467
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	7,522	-	7,522
Toplam	886,092	3,512,154	4,398,246

f) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	50,666	34,738
Özel	26,698,219	12,764,018
Toplam	26,748,885	12,798,756

g) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	25,854,535	11,989,166
Yurtdışı Krediler	894,350	809,590
Toplam	26,748,885	12,798,756

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
Özel Karşılıklar		
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	9,910	4,833
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	24,806	21,608
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	506,360	221,624
Toplam	541,076	248,065

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN 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 İmkanı	Tahsili Şüpheli	Zarar Niteliğindeki
	Sınırlı Krediler ve	Krediler ve	Krediler ve
	Diğer Alacaklar	Diğer Alacaklar	Diğer Alacaklar
(Özel karşılıklardan önceki brüt tutar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeniden Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	7,599	4,022	10,943

j.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler :

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı	Tahsili Şüpheli	Zarar Niteliğindeki
	Sınırlı Krediler ve	Krediler ve	Krediler ve
	Diğer Alacaklar	Diğer Alacaklar	Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	34,203	60,114	281,157
Dönem İçinde İntikal (+) (*)	265,470	44,780	349,036
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	10	189,740	180,132
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	191,484	178,398	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	44,081	46,815	131,629
Aktiften Silinen (-) (**)	12	76	56,469
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	75	54,491
Bireysel Krediler	12	1	101
Kredi Kartları	-	-	1,877
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	64,106	69,345	622,227
Özel Karşılık (-)	9,910	24,806	506,360
Bilançodaki Net Bakiyesi	54,196	44,539	115,867

(*) Birleşmeden kaynaklanan artış 388,400 TL'dir.

(**) Ana Ortaklık Banka'nın tahsili gecikmiş alacak portföyünün 55,484 TL tutarında ve 54,078 TL karşılık ayrılmış bölümü, LBT Varlık Yönetim A.Ş.'ye 4,250 TL bedelle satılmış olup, 12 Ocak 2011 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 İmkanı	Tahsili Şüpheli	Zarar Niteliğindeki
	Sınırlı Krediler ve	Krediler ve Diğer	Krediler ve Diğer
	Diğer Alacaklar	Alacaklar	Alacaklar
Cari Dönem :			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	29,379
Özel Karşılık (-)	-	-	23,558
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	5,821
Önceki Dönem :			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	15,399
Özel Karşılık (-)	-	-	10,812
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	4,587

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN 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	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	64,106	69,345	617,258
Özel Karşılık Tutarı (-)	9,910	24,806	506,360
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	54,196	44,539	110,898
Bankalar (Brüt)	-	-	4,969
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	4,969
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	34,203	60,114	281,157
Özel Karşılık Tutarı (-)	4,833	21,608	221,624
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	29,370	38,506	59,533
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.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN 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:

Cari Dönem	Ticari	Tüketici	Kredi Kartları	Diğer	Toplam
Vadesi geçmemiş krediler	18,208,166	6,009,007	1,212,389	52,905	25,482,467
Vadesi geçmiş henüz değer düşüklüğüne uğramamış krediler	628,523	476,613	161,282	-	1,266,418
Değer düşüklüğüne uğramış krediler	464,005	115,757	175,916	-	755,678
Toplam	19,300,694	6,601,377	1,549,587	52,905	27,504,563
Özel karşılık	296,302	86,849	157,925	-	541,076
Toplam	296,302	86,849	157,925	-	541,076
Bilançodaki Net Kredi Bakiyesi	19,004,392	6,514,528	1,391,662	52,905	26,963,487
Önceki Dönem	Ticari	Tüketici	Kredi Kartları	Diğer	Toplam
Vadesi geçmemiş krediler	9,187,757	2,514,540	504,616	46,651	12,253,564
Vadesi geçmiş henüz değer düşüklüğüne uğramamış krediler	397,041	82,858	65,293	-	545,192
Değer düşüklüğüne uğramış krediler	299,641	21,706	54,127	-	375,474
Toplam	9,884,439	2,619,104	624,036	46,651	13,174,230
Özel karşılık	190,679	12,721	44,665	-	248,065
Toplam	190,679	12,721	44,665	-	248,065
Bilançodaki Net Kredi Bakiyesi	9,693,760	2,606,383	579,371	46,651	12,926,165

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

	Ticari	Tüketici	Kredi Kartları	Toplam
1 Ocak 2011	190,679	12,721	44,665	248,065
Dönem içinde aktarılanlar (*)	204,418	77,102	131,620	413,140
Tahsilatlar	(48,840)	(2,974)	(16,689)	(68,503)
Silinenler (**)	(52,816)	-	(1,671)	(54,487)
Kur farkları	2,861	-	-	2,861
31 Aralık 2011 Bakiyesi	296,302	86,849	157,925	541,076
	Ticari	Tüketici	Kredi Kartları	Toplam
1 Ocak 2010	158,418	33,985	54,618	247,021
Dönem içinde aktarılanlar	140,838	(4,282)	36,831	173,387
Tahsilatlar	(36,468)	(6,708)	(14,672)	(57,848)
Silinenler (***)	(71,943)	(10,274)	(32,112)	(114,329)
Kur farkları	(166)	-	-	(166)
31 Aralık 2010 Bakiyesi	190,679	12,721	44,665	248,065

(*) Birleşmeden kaynaklanan artış 388,400 TL'dir.

(**) Ana Ortaklık Banka'nın tahsili gecikmiş alacak portföyünün 55,484 TL tutarında ve 54,078 TL karşılık ayrılmış bölümü, LBT Varlık Yönetim A.Ş.'ye 4,250 TL bedelle satılmış olup, 12 Ocak 2011 tarihinde gerekli prosedürlerin tamamlanmasının ardından satış bedeli tahsil edilerek söz konusu tahsili gecikmiş alacaklar kayıtlardan çıkarılmıştır.

(***) Banka'nın tahsili gecikmiş alacak portföyünün 39,957 TL tutarında ve 39,321 TL karşılık ayrılmış bölümü, Standart Varlık A.Ş.'ye 4,125 TL bedelle satılmış olup, 31 Mart 2010 tarihinde gerekli prosedürlerin tamamlanmasının ardından satış bedeli tahsil edilerek söz konusu tahsili gecikmiş alacaklar kayıtlardan çıkarılmıştır.

Banka'nın tahsili gecikmiş alacak portföyünün 75,008 TL tutarında ve 75,008 TL karşılık ayrılmış bölümü, LBT Varlık Yönetim A.Ş.'ye 6,500 TL bedelle satılmış olup, 28 Haziran 2010 tarihinde gerekli prosedürlerin tamamlanmasının ardından satış bedeli tahsil edilerek söz konusu tahsili gecikmiş alacaklar kayıtlardan çıkarılmıştır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN 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 2011 itibarıyla değer düşüklüğüne uğradığı belirlenen kredilere ilişkin teminatların riski aşmayan bölümünün gerçeğe uygun değeri 202,442 TL'dir (31 Aralık 2010: 120,349 TL).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Konut ipoteği	161,744	97,707
Taşıtlar	25,151	15,820
Nakit	5,270	7
Diğer	10,277	6,815
Toplam	202,442	120,349

31 Aralık 2011 ve 31 Aralık 2010 itibarıyla bankanın kredi alacaklarına ilişkin elden çıkarılmak üzere edindiği emtia ve gayrimenkullerinin detayı aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2011	Ticari	Tüketici	Toplam
İkamet, ticari veya sanayi amaçlı gayrimenkuller	57,498	8,685	66,183
Finansal varlıklar	-	-	-
Diğer	866	-	866
Toplam	58,364	8,685	67,049

31 Aralık 2010	Ticari	Tüketici	Toplam
İkamet, ticari veya sanayi amaçlı gayrimenkuller	30,550	2,988	33,538
Finansal varlıklar	-	-	-
Diğer	444	-	444
Toplam	30,994	2,988	33,982

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

31 Aralık 2011	30 Günden Az	31-60 Gün	61-90 Gün	Toplam
Krediler ve Alacaklar				
Ticari Krediler	445,550	111,018	71,955	628,523
Tüketici Kredileri	293,542	136,847	46,224	476,613
Kredi Kartları	150,805	1,973	8,504	161,282
Toplam	889,897	249,838	126,683	1,266,418

31 Aralık 2010	30 Günden Az	31-60 Gün	61-90 Gün	Toplam
Krediler ve Alacaklar				
Ticari Krediler	292,236	64,185	40,620	397,041
Tüketici Kredileri	35,662	36,151	11,045	82,858
Kredi Kartları	59,836	412	5,045	65,293
Toplam	387,734	100,748	56,710	545,192

Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış kredi ve diğer alacaklara ilişkin olarak Grup'un 31 Aralık 2011 itibarıyla elinde bulundurduğu müşterilerin vadesi geçmiş ve geçmemiş kredilerinin toplam anapara riskine ait teminatlarının riski aşmayan bölümünün gerçeğe uygun değeri 914,752 TL'dir (31 Aralık 2010: 209,674 TL).

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN 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)

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Konut ipoteği	659,862	167,528
Taşıt	118,348	24,017
Nakit	23,438	2,134
Diğer	113,104	15,995
Toplam	914,752	209,674

Ana Ortaklık Banka'nın sözleşmede öngörülen ödeme planının uzatılmasına yönelik değişiklik yapılan kredi ve diğer alacaklarına ilişkin açıklamalar:

Bankalarca kredilerin ve diğer alacakların niteliklerinin belirlenmesi ve bunlar için ayrılacak karşılıklara ilişkin usul ve esaslar hakkında yönetmeliğin 4. maddesi gereğince, 28 Mayıs 2011 tarihinden sonra sözleşme koşulları yeniden belirlenen ve ödeme süreleri uzatılan kredilerin adet, toplam tutarı ve gerçekleşen süre uzatımları aşağıdaki gibidir.

(i) Ödeme Planında 1 Kez Değişiklik Yapılan Krediler:

		Vade Uzatım Süreleri					Toplam
		1 Aya Kadar	1 Aydan 3 Aya Kadar	3 Aydan 12 Aya Kadar	1 Yıldan 5 Yıla Kadar	5 Yıl ve Üzeri	
Krediler	Adet	229	938	3,217	8,888	86	13,358
	Tutar	6,274	13,350	43,250	119,424	5,347	187,645

(ii) Ödeme Planında 2 Kez Değişiklik Yapılan Krediler:

		Vade Uzatım Süreleri					Toplam
		1 Aya Kadar	1 Aydan 3 Aya Kadar	3 Aydan 12 Aya Kadar	1 Yıldan 5 Yıla Kadar	5 Yıl ve Üzeri	
Krediler	Adet	1	117	19	10	2	149
	Tutar	1	2,523	189	1,178	155	4,046

(iii) Ödeme Planında 2'den Fazla Değişiklik Yapılan Krediler:

		Vade Uzatım Süreleri					Toplam
		1 Aya Kadar	1 Aydan 3 Aya Kadar	3 Aydan 12 Aya Kadar	1 Yıldan 5 Yıla Kadar	5 Yıl ve Üzeri	
Krediler	Adet	-	1	1	1	1	4
	Tutar	-	3	62	55	74	194

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN 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:

Ana Ortaklık Banka'nın Fortis Bank A.Ş. ile birleşmesini takiben, risk yönetimi politikalarını yeniden gözden geçirmesi neticesinde, kayıtlarında vadeye kadar elde tutulan menkul kıymet olarak sınıflandırılan 261,199 TL tutarındaki finansal varlık TMS 39 hükümlerine uygun olarak satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflandırılmıştır.

a.1) Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	21,224	235,019
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	21,224	235,019

a.2) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri		
Borsada İşlem Görenler	21,224	235,019
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	21,224	235,019

a.3) 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.	-	-	68,245	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	-	68,245	-

a.4) Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar yasal yükümlülükler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	-	-	70,042	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	-	70,042	-

Serbest depo olarak sınıflandırılan vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıkların defter değeri 21,224 TL'dir (31 Aralık 2010: 96,732 TL).

b) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	235,019	901,640
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	3,809	293
Yıl İçindeki Alımlar (*, **)	149,187	9,954
Satış ve İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar (***)	(366,791)	(676,868)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
İtfa Edilmiş Maliyet Gelirlerindeki Değişim	-	-
Dönem Sonu Toplamı	21,224	235,019

(*) Reeskont tutarlarını içermektedir.

(**) Fortis Bank A.Ş.'den devrolan 138,203 TL tutarındaki varlığı da içermektedir.

(***) Yukarıda belirtildiği üzere satılmaya hazır menkul kıymetler portföyüne sınıflanmıştır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN 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)

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

- a.1) Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2010: Yoktur).
b.1 ve 2) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2010: Yoktur).
b.3) Konsolide edilen iştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi: Yoktur (31 Aralık 2010: Yoktur).
b.4) Borsaya kote konsolide edilen iştirakler: Yoktur (31 Aralık 2010: Yoktur).

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

- a) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2010: Yoktur).
b) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:
b.1) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Unvanı	Adres (Şehir / Ülke)	Bankanın Pay Oranı- Farklıya 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	96.62	3.38
TEB Portföy Yönetimi A.Ş. (**)	İstanbul/Türkiye	46.77	53.23

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
(i)	1,611,290	246,507	9,499	72,428	3,600	19,701	15,771	-
(ii)	868,679	38,462	1,815	68,744	-	10,247	8,355	-
(ii)	84,305	78,190	1,940	9,017	122	6,054	9,603	-
(ii)	31,200	28,765	841	1,527	319	3,218	4,309	-

- (*) 24 Mart 2011 tarihli özel durum açıklamasında belirtildiği üzere; Ana Ortaklık Banka'nın %99.998 oranında pay sahibi olduğu Fortis Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin ("Fortis Yatırım") tasfiyesiz infisah yoluyla bütün aktif ve pasifi ile kül halinde, Ana Ortaklık Banka'nın doğrudan %92.481 oranında iştiraki olan TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'ye ("TEB Yatırım") devri yoluyla birleşmesine ilişkin olarak;

TEB Yatırım'ın ve Fortis Yatırım'ın 21 Haziran 2011 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurullarında, Fortis Yatırım'ın TEB Yatırım ile TEB Yatırım çatısı altında devir yoluyla birleşmesi ve bu çerçevede hazırlanan Birleşme Sözleşmesi onaylanmıştır.

TEB Yatırım'ın Olağanüstü Genel Kurul toplantısında ayrıca birleşme nedeniyle, TEB Yatırım'ın Ana Sözleşmesinin "Sermaye ve Hisse Senetlerinin Türü" başlıklı 6ncı maddesinin; Sermaye Piyasası Kurulu'nun 14 Haziran 2011 gün ve B.02.1.SP.K.0.16-205.01.02/714-6076 sayılı uygun görüşüne istinaden ve T.C. Sanayi ve Ticaret Bakanlığı İç Ticaret Genel Müdürlüğü'nce verilen 14 Haziran 2011 gün ve B.14.0.İT.G.0.10.00.01/351-02-56082-72593-3267 sayılı iznine uygun olarak değiştirilmesi ve bu değişiklik çerçevesinde TEB Yatırım'ın sermayesinin, artan sermayeyi temsil eden hisselerin Fortis Yatırım'ın ortaklarına verilmek üzere, 12,950 TL'den 28,794 TL'ye yükseltilmesi kararlaştırılmıştır.

TEB Yatırım'ın ve Fortis Yatırım'ın 21 Haziran 2011 tarihli Olağanüstü Genel Kurul Kararlarının 24 Haziran 2011 tarihinde İstanbul Ticaret Sicili'ne tescili ile birleşme tamamlanmıştır.

Birleşme sonucunda Ana Ortaklık Banka'nın TEB Yatırım'daki doğrudan ortaklık payı %96.617'ye yükselmiştir.

- (**) 13 Eylül 2011 tarihli özel durum açıklamasında belirtildiği üzere; Fortis Portföy Yönetimi A.Ş.'nin ("Fortis Portföy") tasfiyesiz infisah yoluyla bütün aktif ve pasifi ile kül halinde, Banka'nın doğrudan ve dolaylı olarak %100 oranında iştiraki olan TEB Portföy Yönetimi A.Ş.'ye ("TEB Portföy") devri yoluyla birleşmesi işlemi çerçevesinde;

TEB Portföy'ün ve Fortis Portföy'ün 16 Aralık 2011 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurullarında, Fortis Portföy'ün TEB Portföy ile TEB Portföy çatısı altında devir yoluyla birleşmesi ve bu çerçevede hazırlanarak Fortis Portföy Yönetimi A.Ş. ile imzalanan ve Sermaye Piyasası Kurulu tarafından onaylanmış Birleşme Sözleşmesi onaylanmıştır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN 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)

TEB Portföy'ün Olağanüstü Genel Kurul toplantısında ayrıca birleşme nedeniyle, TEB Portföy'ün Ana Sözleşmesinin "Sermaye" başlıklı 9. maddesinin ve "Yönetim Kurulu" başlıklı 14. maddesinin; Sermaye Piyasası Kurulu'nun 12 Aralık 2011 gün ve B.02.1.SPK.0.15.335.06-1088-11331 sayılı yazı ile verdiği uygun görüşüne istinaden ve T.C. Gümrük ve Ticaret Bakanlığı'nca verilen 13 Aralık 2011 gün ve B.21.O.İT.G.0.03.01.00/351.02-57834-264712-2918/2466 sayılı izne uygun olarak değiştirilmesi ve bu değişiklik çerçevesinde TEB Portföy'ün sermayesinin, artan sermayeyi temsil eden hisselerin Fortis Portföy'ün ortaklarına verilmek üzere, 2,410 TL'den 4,402 TL'ye yükseltilmesi kararlaştırılmıştır.

TEB Portföy'ün ve Fortis Portföy'ün 16 Aralık 2011 tarihli Olağanüstü Genel Kurul Kararlarının 22 Aralık 2011 tarihinde İstanbul Ticaret Sicili'ne tescilli ile birleşme tamamlanmıştır.

Birleşme sonucunda Banka'nın TEB Portföy'deki doğrudan ortaklık payı %25.604'e düşmüştür.

(***) 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla düzenlenmiş finansal tablolardaki tutarlardır.

(i) 31 Aralık 2011 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.

b.2) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	125,709	165,912
Dönem İçi Hareketler	48,226	(40,203)
Alışlar (*),(**)	48,171	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar (***)	-	(40,190)
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Artışı/(Azalışı)	55	(13)
Dönem Sonu Değeri	173,935	125,709
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı(%)	-	-

(*) Fortis Bank A.Ş.'nin devir olan ortaklığı Fortis Yatırım Menkul Değerler A.Ş. "Alışlar" satırında 44,745 TL devir bedeli ve 6,574 TL değer artış iptalinin neti olarak gösterilmiştir.

(**) TEB Faktoring A.Ş.'nin tescil işlemi 29 Temmuz 2011 tarihinde tamamlanan 10,000 TL tutarındaki sermaye artışı "Alışlar" satırında gösterilmiştir.

(***) Ana Ortaklık Banka; TEB Finansal Kiralama A.Ş. sermayesini temsil eden hisselerinin %90.01'ini Fortis Finansal Kiralama A.Ş.'ye 113,345 TL bedelle satmış olup, 30 Eylül 2010 tarihinde gerekli prosedürlerin tamamlanmasının ardından satış bedeli tahsil edilmiştir. Firmaya ait elde kalan %9.99 oranındaki tutar "Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar" içerisinde sınıflandırılmıştır. TEB Finansal Kiralama A.Ş.'nin 1 Ocak 2010 – 30 Eylül 2010 hesap dönemine ait gelir tablosu bilgileri "Durdurulan Faaliyetlerden Gelirler" ve "Durdurulan Faaliyetlerden Giderler" ana başlığı altında gösterilmiştir.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar / The Economy Bank N.V.	61,254	61,254
Faktoring Şirketleri / TEB Faktoring A.Ş.	34,037	24,037
Diğer Mali Bağlı Ort./ TEB Yatırım Men.Değ. A.Ş. (**)	72,941	34,770
TEB Portföy Yönetimi A.Ş.	5,354	5,354
Stichting Effecten Dienstverlening (*)	305	257
Kronenburg Vastgoed B.V. (*)	44	37
Toplam	173,935	125,709

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

(**) 24 Mart 2011 tarihli özel durum açıklamasında belirtildiği üzere; Ana Ortaklık Banka'nın %99.998 oranında pay sahibi olduğu Fortis Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin ("Fortis Yatırım") tasfiyesiz infisah yoluyla bütün aktif ve pasifi ile kül halinde, Ana Ortaklık Banka'nın doğrudan %92.481 oranında iştiraki olan TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'ye ("TEB Yatırım") devri yoluyla birleşmiştir.

Yukarıdaki bağlı ortaklıklara ait bakiyeler ekli finansal tablolarda elimine edilmiştir.

b.4) Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar: Yoktur (31 Aralık 2010: Yoktur).

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN 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:

Unvanı	Adres (Şehir / Ülke)	Bankanın Pay Oranı- Farklıya Oy Oranı(%)	Diğer Ortakların Pay Oranı (%)
Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş.	İstanbul/Türkiye	0.1	33.3

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net): Yoktur. (31 Aralık 2010: Yoktur.)

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	9,524	13	11,114	43
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	13,263	-	-	-
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	22,787	13	11,114	43

12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar :

	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi				Dönem Sonu Bakiyesi
	31 Aralık 2010	Alımlar	Satışlar	Diğer (*)	
Maliyet:					
Gayrimenkul	17,980	5,000	(450)	108,440	130,970
Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	48,616	5	(7,717)	16,717	57,621
Diğer	282,257	64,232	(79,153)	410,623	677,959
Toplam Maliyet	348,853	69,237	(87,320)	535,780	866,550
	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi				Dönem Sonu Bakiyesi
	31 Aralık 2010	Dönem Gideri	Satışlar	Diğer (*)	
Birikmiş Amortisman:					
Gayrimenkul	(5,072)	(1,956)	243	(26,978)	(33,763)
Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	(43,292)	(4,518)	2,447	(10,359)	(55,722)
Diğer	(182,921)	(75,726)	77,928	(332,035)	(512,754)
Toplam Birikmiş Amortisman	(231,285)	(82,200)	80,618	(369,372)	(602,239)
Net Defter Değeri	117,568				264,311

(*) Fortis Bank A.Ş., Fortis Yatırım ve Fortis Portföy'den devir olan maddi duran varlıklar "Diğer" kolonunda gösterilmiştir.

- 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
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN 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:

	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2010	Alımlar	Satışlar	Diğer (*)	Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2011
Maliyet:					
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	49,030	10,463	-	52,009	111,502
Toplam Maliyet	49,030	10,463	-	52,009	111,502
	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2010	Dönem Gideri	Satışlar	Diğer (*)	Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2011
Birikmiş Amortisman:					
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	(36,294)	(11,436)	-	(43,639)	(91,369)
Toplam Birikmiş Amortisman	(36,294)	(11,436)	-	(43,639)	(91,369)
Net Defter Değeri	12,736				20,133

(*) Fortis Bank A.Ş. ve Fortis Yatırım'dan devir olan maddi olmayan duran varlıklar "Diğer" kolonunda gösterilmiştir.

- Finansal tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlık bulunması durumunda, bunun defter değeri, tanımı ve kalan amortisman süresi : Yoktur.
- Varsa devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgi : Yoktur.
- 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.
- Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlıkların defter değeri : Yoktur.
- Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı : Yoktur.
- Yeniden değerlendirilen varlık türü bazında maddi olmayan duran varlıklar: Yoktur.
- Varsa, dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderlerinin toplam tutarı : Yoktur.
- Finansal tabloları konsolide edilen ortaklıklardan dolayı ortaya çıkan ortaklık bazında pozitif veya negatif konsolidasyon şerefiyesi: 31 Aralık 2011 itibarıyla, bağlı ortaklıkların elde etme maliyeti ile öz sermaye toplamından sermaye payına düşen tutar arasındaki 1,205 TL tutarındaki pozitif fark TEB Yatırım'ın TEB Portföy üzerinde kontrol gücünü kaybetmesiyle ilişikteki konsolide finansal tablolardan çıkarılmıştır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN 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 :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Brüt Değer	1,685	1,685
Birikmiş Amortisman (-)	480	480
Değer Düşüş Karşılığı (-)	-	-
Dönem İçi Hareketler:		
İlave Şerefiye	421,124	-
Varlık ve Yükümlülüklerin Değerindeki Değişikliklerden Kaynaklanan Düzeltmeler	-	-
Dönem İçinde Bir Faaliyetin Durdurulması veya Bir Varlığın Tamamen/ Kısmen Elden Çıkarılması Nedeniyle Kayıttan Silinen Şerefiye Tutarı (-)	1,205	-
Amortisman (-)	-	-
Değer Düşüş Karşılığı (-)	-	-
İptal Edilen Değer Düşüş Karşılığı (-)	-	-
Defter Değerinde Meydana Gelen Diğer Değişiklikler	-	-
Dönem Sonundaki Brüt Değer	421,604	1,685
Birikmiş Amortisman (-)	480	480
Değer Düşüş Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonundaki Net Defter Değeri	421,124	1,205

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 ile kül halinde Ana Ortaklık 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 işleminde 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.

Birleşme işlemine ilişkin temel uygulamalar aşağıda özetlenmiştir:

- Tüm geçmiş dönem tabloları Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla kamuya açıkladığı rakamlar olarak bırakılmış, geçmiş dönem finansal tablolarına birleşmenin etkisi yansıtılmamıştır.
- Fortis Bank A.Ş.'nin 14 Şubat 2011 itibarıyla tanımlanabilir varlık ve yükümlülükleri gerçeğe uygun değerine getirilmiştir. Bu değer ile değişime konu özkaynak paylarının gerçeğe uygun değeri arasındaki fark şerefiye olarak kayıtlara yansıtılmıştır.
- Değişime konu özkaynak paylarının birleşme tarihindeki gerçeğe uygun değeri için bağımsız bir değerlendirme kuruluşu tarafından hazırlanan "indirgenmiş temettü" değerlendirme yöntemi baz alınmıştır.
- Yukarıdaki işlemler neticesinde oluşan fark özkaynaklar altında "Diğer Sermaye Yedekleri" hesabında muhasebeleştirilmiştir.
- Edinilen işletme olarak tespit edilen Fortis Bank A.Ş.'nin birleşme öncesi 1 Ocak 2011-14 Şubat 2011 döneminde gerçekleşen net kar ve net faiz gelirleri tutarları sırasıyla 64 TL ve 90,147 TL olarak gerçekleşmiştir. Söz konusu tutarlar ekli finansal tablolarda geçmiş yıl karları içerisinde muhasebeleştirilmiştir. Birleşme işlemi 1 Ocak 2011 tarihi itibarıyla gerçekleşmiş olsaydı birleşmiş Ana Ortaklık Banka'nın net kar zarar ve net faiz tutarları 226,085 TL ve 1,545,312 TL şeklinde oluşacaktı.

Birleşme işlemi ile ilgili şerefiye hesaplamasına ilişkin bilgiler aşağıdaki gibidir:

	14 Şubat 2011
Değişime konu özkaynak paylarının birleşme tarihindeki gerçeğe uygun değeri	2,385,482
Fortis Bank A.Ş. tanımlanabilir net varlıklarının gerçeğe uygun değeri	1,964,358
Şerefiye	421,124

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN 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)

Fortis Bank A.Ş.'nin 14 Şubat 2011 tarihi itibarıyla tanımlanabilir net varlıklarının gerçeğe uygun değeri aşağıdaki şekilde dikkate alınmıştır.

	14 Şubat 2011
	Gerçeğe Uygun Değeri (*)
Nakit Değerler, Merkez Bankası ve Para Piyasaları	2,133,269
Menkul Değerler	1,438,043
Krediler	8,062,707
Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlıklar	170,696
Ertelenmiş vergi varlığı	56,650
Diğer Alacaklar ve Diğer Aktifler	325,384
Mevduatlar	(6,195,402)
Alınan Krediler ve Para Piyasaları	(2,990,035)
Diğer Yükümlülükler	(1,036,954)
İktisap Edilen Net Varlıklar	1,964,358

(*) Gerçeğe uygun değer farkları ana kalemler olarak krediler, menkul kıymetler, sabit kıymetler ve kullanılan krediler hesaplarından kaynaklanmaktadır.

14. Yatırım Amaçlı Gayrimenkullere İlişkin Açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2010: Yoktur).

15. Ertelenmiş Vergi Varlığına İlişkin Açıklamalar:

- 31 Aralık 2011 itibarıyla indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanarak bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi varlığı tutarı 73,575 TL (31 Aralık 2010: 17,633 TL) olup, vergi indirim ve istisnalarına ilişkin olarak hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı yoktur.
- Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmamış ve bilançoya yansıtılmamış indirilebilir geçici farklar: Yoktur.
- Ertelenmiş vergiler için ayrılan değer düşüş karşılıkları ile değer düşüş karşılıklarının iptal edilmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi varlığı: Yoktur.
- Ertelenmiş vergi varlığı hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak İtibarıyla	17,633	50,058
Değerleme Artış/Azalışı	41	(43)
Diğer (*)	56,572	144
Satılan Bağlı Ortaklığın Etkisi	-	(43,230)
Ertelenmiş Vergi (Gideri) / Geliri	(45,942)	25,943
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	45,271	(15,239)
Ertelenmiş Vergi Varlığı	73,575	17,633

(*) Fortis Bank A.Ş. ve Fortis Yatırım'dan devir olan ertelenmiş vergi varlığı "Diğer" satırında gösterilmiştir.

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

Yoktur (31 Aralık 2010: Yoktur).

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN 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. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer aktifler kalemi 725,811 TL (31 Aralık 2010: 467,859 TL) tutarında olup bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

18. Grup'un faktoring alacaklarına ilişkin bilgiler:

a) Vade analiz açıklama:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	527,848	304,498	420,963	190,544
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-
Özel Karşılıklar	(10,922)	(2,413)	(8,095)	(1,093)
Toplam	516,926	302,085	412,868	189,451

b) Diğer açıklama ve dipnotlar:

Cari Dönem	Ticari	Tüketici	Toplam
Vadesi geçmemiş krediler	813,999	-	813,999
Vadesi geçmiş henüz değer düşüklüğüne uğramamış krediler	3,848	-	3,848
Değer düşüklüğüne uğramış krediler	14,499	-	14,499
Toplam	832,346	-	832,346
Özel karşılık	13,335	-	13,335
Toplam Değer Düşüklüğü Karşılığı	13,335	-	13,335
Bilançodaki Net Kredi Bakiyesi	819,011	-	819,011
Önceki Dönem	Ticari	Tüketici	Toplam
Vadesi geçmemiş krediler	588,451	-	588,451
Vadesi geçmiş henüz değer düşüklüğüne uğramamış krediler	12,623	-	12,623
Değer düşüklüğüne uğramış krediler	10,433	-	10,433
Toplam	611,507	-	611,507
Özel karşılık	9,188	-	9,188
Toplam Değer Düşüklüğü Karşılığı	9,188	-	9,188
Bilançodaki Net Kredi Bakiyesi	602,319	-	602,319

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. a) Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

a.1) Cari Dönem :

	Vadesiz	7 Gün		1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
		İhbarlı	1Aya Kadar						
Tasarruf Mevduatı	687,865	-	604,592	5,631,960	169,620	63,647	46,739	4,172	7,208,595
Döviz Tevdiat Hesabı	1,678,420	4,133	1,911,975	4,117,873	201,242	155,029	168,835	546	8,238,053
Yurtiçinde Yer. K.	1,200,127	-	1,818,598	3,925,419	143,071	57,988	14,189	546	7,159,938
Yurtdışında Yer.K	478,293	4,133	93,377	192,454	58,171	97,041	154,646	-	1,078,115
Resmi Kur. Mevduatı	58,356	-	13,547	545,826	113	-	97	-	617,939
Tic. Kur. Mevduatı	1,400,432	-	1,306,014	2,277,630	92,915	45,684	1,725	31	5,124,431
Diğ. Kur. Mevduatı	22,167	-	91,553	954,176	1,719	45,545	529	-	1,115,689
Kıymetli Maden DH	438,959	-	90,677	97,962	22,062	10,656	-	-	660,316
Bankalar Mevduatı	192,716	170,077	752,418	9,293	3,783	2,068	2,072	-	1,132,427
TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	79	28,327	196,111	-	-	-	2,068	-	226,585
Yurtdışı Bankalar	43,728	141,750	556,307	9,293	3,783	2,068	4	-	756,933
Katılım Bankaları	148,909	-	-	-	-	-	-	-	148,909
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	4,478,915	174,210	4,770,776	13,634,720	491,454	322,629	219,997	4,749	24,097,450

a.2) Önceki Dönem :

	Vadesiz	7 Gün		1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
		İhbarlı	1Aya Kadar						
Tasarruf Mevduatı	371,489	-	700,447	2,274,948	243,706	80,810	367	6,381	3,678,148
Döviz Tevdiat Hesabı	1,247,287	-	1,404,584	1,239,712	97,258	56,941	177,784	1,256	4,224,822
Yurtiçinde Yer. K.	826,710	-	1,319,916	1,176,226	59,688	23,898	13,949	1,256	3,421,643
Yurtdışında Yer.K	420,577	-	84,668	63,486	37,570	33,043	163,835	-	803,179
Resmi Kur. Mevduatı	121,698	-	1,208	3,315	43	-	-	-	126,264
Tic. Kur. Mevduatı	916,949	-	1,071,743	1,216,309	37,484	45,702	-	30	3,288,217
Diğ. Kur. Mevduatı	13,730	-	8,707	140,554	2,670	119	4	-	165,784
Kıymetli Maden DH	108,512	-	14,962	4,384	1,160	356	-	-	129,374
Bankalar Mevduatı	163,107	-	1,261,546	115,783	7,660	-	3,166	-	1,551,262
TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	53,919	-	57,895	-	-	-	-	-	111,814
Yurtdışı Bankalar	29,215	-	1,203,651	115,783	7,660	-	3,166	-	1,359,475
Katılım Bankaları	79,973	-	-	-	-	-	-	-	79,973
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	2,942,772	-	4,463,197	4,995,005	389,981	183,928	181,321	7,667	13,163,871

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	2,651,608	1,451,750	4,438,751	2,119,857
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	610,562	348,999	2,442,750	1,233,522
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	243,165	12,876	356,186	113,771
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	3,505,335	1,813,625	7,237,687	3,467,150

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN 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)

b.2) Merkezi yurtdışında bulunan bankanın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatı merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında ise bu duruma ilişkin bilgi: Yoktur.

b.3) Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tutarlar :

i) Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	130,879	74,905
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	163,139	251,356
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	15,913	10,805
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	10,756	14,377	4,156	9,332
Swap İşlemleri	84,742	73,906	37,448	8,628
Futures İşlemleri	-	-	-	6,168
Opsiyonlar	62,210	27,808	22,829	8,207
Diğer	-	-	-	-
Toplam	157,708	116,091	64,433	32,335

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	189,876	147,259	416,517	80,358
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	2,663,532	4,449,087	2,095,495	1,809,618
Toplam	2,853,408	4,596,346	2,512,012	1,889,976

Grup'un 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla dahil olduğu risk grubundan kullandığı kredilerin toplamı 5,522,376 TL (31 Aralık 2010: 3,097,866 TL)'dir.

b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	2,282,682	2,772,553	2,060,993	1,613,819
Orta ve Uzun Vadeli	570,726	1,823,793	451,019	276,157
Toplam	2,853,408	4,596,346	2,512,012	1,889,976

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

- c) 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 2011 tarihi itibarıyla yurtdışından kullanılan krediler içerisinde 25 Ağustos 2011 tarihli sözleşmeye istinaden temin ettiği, 23 Ağustos 2012 vadeli 192,000,000 Euro ve 115,000,000 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.

Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	1,104,748	-	74,357	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	1,102,228	-	73,565	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	2,520	-	792	-
Yurtdışı İşlemlerden	-	-	-	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Toplam	1,104,748	-	74,357	-

İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Banka Bonoları	249,107	-	-	-
Tahviller	-	-	-	-
Toplam	249,107	-	-	-

Borsa Yönetim Kurulu'nun 22 Haziran 2011 tarihli toplantısında alınan kararı uyarınca, TEB'in ihraç ettiği 300,000 TL nominal değerli 178 gün vadeli, 19 Temmuz 2011 vade başlangıç tarihli, 13 Ocak 2012 vade bitiş tarihli ve basit faizi %8.72877; yıllık bileşik faizi %8.92408 olan banka bonoları İMKB Kotasyon Yönetmeliği çerçevesinde 21 Temmuz 2011 tarihinden itibaren, Borsa Tahvil ve Bono Piyasası'nda (kot içi) "TRQTEBK11215" ISIN koduyla işlem görmeye başlamıştır.

- 4. Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşılırsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları:** Yoktur (31 Aralık 2010: Yoktur).

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (Net):

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

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

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN 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): (devamı)

c) Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yılda Az	9	8	21	16
1-4 Yıl Arası	-	-	-	-
4 Yılda Fazla	-	-	-	-
Toplam	9	8	21	16

d) Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2011 tarihinde sona eren dönemde 139,567 TL (30 Aralık 2010: 77,890 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 bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	23,398	-	56,547	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	27,049	-	-	-
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	50,447	-	56,547	-

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar		
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	230,789	91,995
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	22,287	9,785
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	18,269	11,564
Diğer	2,064	769
Toplam	273,409	114,113

b) Dövizde endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları: Dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıkları 42,495 TL (31 Aralık 2010 : 24,097 TL) olup, bilançoda krediler kaleminden netleştirilmiştir.

c) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılık tutarı 32,652 TL'dir (31 Aralık 2010 : 18,722 TL).

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN 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 ve kıdem tazminatlarına ilişkin yükümlülükler:

Grup, kıdem tazminatı yükümlülüklerini 19 Sayılı Türkiye Muhasebe Standartları'nda belirtilen aktüeryal değerlendirme yöntemini kullanarak hesaplayıp finansal tablolarına yansıtmıştır. Toplam kıdem tazminatı yükümlülüklerinin hesaplanmasında aktüeryal varsayım olarak iskonto oranı %9.55 (31 Aralık 2010: %10), enflasyon oranı %5.13 (31 Aralık 2010: %5.1) olarak kullanılmıştır.

Grup, 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla 28,144 TL (31 Aralık 2010: 10,985 TL) tutarındaki izin karşılığını ve 38,882 TL (31 Aralık 2010: 26,777 TL) tutarındaki Grup personeline ödenecek primlerle ilgili karşılığı finansal tablolarda "Çalışan Hakları Karşılığı" hesabına yansıtmıştır.

d.1) Kıdem tazminatı hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak itibarıyla	25,122	18,512
Birleşme nedeniyle oluşan artış	24,450	-
Hizmet gideri	7,064	3,391
Faiz gideri	4,471	1,973
Ödeme ve faydaların kısılması	(534)	953
Aktüeryal (kazanç)/kayıp	15,673	3,001
Dönem içinde ödenen	(15,969)	(2,460)
Satılan bağlı ortaklığın etkisi	-	(248)
Toplam	60,277	25,122

(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 ve ilave fayda sağlayan Güvenlik Vakfı'nın üyesidir.

Emekli Sandığı'nın Üçüncü Bölüm XV No'lu "Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar" başlığı altında izah edilen devir sırasında oluşacak yükümlülüğü Yeni Kanun hükümleri çerçevesinde; 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.

Bu çerçevede, Ana Ortaklık Banka'nın SGK'ya devredilecek faydalarına ilişkin bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğü SGK'ya devir sırasında yapılması gereken tahmini ödeme tutarı olup, bu tutarın ölçümünde kullanılan aktüeryal parametreler ve sonuçlar, Yeni Kanun'un SGK'ya devredilecek emeklilik ve sağlık faydalarına ilişkin hükümlerini (%9.80 reel iskonto oranı, vb.) yansıtmaktadır.

Emekli Sandığı'nın bağımsız bir danışmanlık şirketince aktüeryal değerlemesi yapılmıştır ve 31 Aralık 2011 tarihli bu değerlendirme raporuna 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 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 Ana Ortaklık Banka'ya herhangi bir ilave yük getirmeyeceğini öngörmektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN 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)

(i) Emeklilik Hakları: (devamı)

Belirlenen varsayımlar çerçevesinde,

- Sandık tarafından Sosyal Güvenlik Kurumu'na aktarılabacak emeklilik ve sağlık yükümlülükleri toplam hizmet yükümlülüğü, genel yönetim giderleri dahil 323,488 TL ve gelecekteki prim ödemelerinin toplam bugünkü değeri 384,546 TL olarak hesaplanmıştır. 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla gelecekteki prim ödemeleri ile toplam hizmet yükümlülükleri dikkate alındığında 61,058 TL fazla gözlenmektedir.

Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülükleri:	31 Aralık 2011
Devre Esas Emeklilik Yükümlülüklerinin Net Bugünkü Değeri	(320,285)
Devre Esas Emeklilik Yardımları Primleri ile Sağlık Primlerinin Net Bugünkü Değeri	384,546
Genel Yönetim Giderleri	(3,203)
Sandık'ın Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülüklerinin Bugünkü Değeri	61,058

- Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu uyarınca, aktarımdan sonra Sandık veya Ana Ortaklık Banka tarafından sağlanacak ilave yardımların TFRS (TMS19) metot ve varsayımları çerçevesinde tahakkuk etmiş geçmiş hizmet yükümlülüğü 186,875 TL olarak hesaplanmıştır.

- Sandık tarafından sağlanan verilere göre Sandık toplam varlıkları 1,067,778 TL'dir.

Emekli Sandığı'nın toplam varlıklarının 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla dağılımı şöyledir:

	31 Aralık 2011
Banka plasmanları	938,662
Devlet Tahvili ve Hazine Bonosu, Fon ve Reeskont Faiz Geliri	58,835
Maddi Duran Varlıklar	65,458
Diğer	4,823
Toplam	1,067,778

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

	31 Aralık 2011
Enflasyon beklentileri	%8.75
İskonto oranları	%11.55
Beklenen fayda artış oranlarını	%8.75

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla yapılan değerlendirme çalışmasında enflasyon oranının 2012 yılında %8.75 ile başlayıp, 30 yıl sonunda kademeli olarak %4.5'e inen ve sonrasında sabit kalan; aynı şekilde, iskonto oranı 2012 yılında %11.55 iken 2012 yılını takip eden 30 yıl sonunda %9.2 olarak kullanılmış ve daha sonraki yıllar için sabit kalan, sağlık enflasyonu ise enflasyonun %40 üzerinde gerçekleşeceği varsayılmıştır. Hem emeklilik öncesi hem de sonrası beklenen ölüm (mortalite) oranlarını temsil etmek için CSO 1980 Kadın/Erkek mortalite tablosu kullanılmıştır.

Birleşme sonucunda Ana Ortaklık Banka'ya katılan çalışanların üyesi oldukları ikinci bir vakıf olan ve 5510 Sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu'nun Geçici 20.maddesi uyarınca Sosyal Güvenlik Kurumu'na aktarım kapsamının dışında kalan Güvenlik Vakfı'nın Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS 19") altında belirlenen metot ve varsayımlar çerçevesinde, bağımsız bir danışmanlık şirketince aktüeryal değerlemesi yapılmıştır. 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla, Güvenlik Vakfı'nın 60,783 TL fazlası bulunmaktadır.

Güvenlik Vakfı:	31 Aralık 2011
Tanımlanmış fayda yükümlülüklerinin bugünkü değeri	(266,727)
Sandık varlıklarının gerçeğe uygun değeri	327,510
Toplam	60,783

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN 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)

(i) Emeklilik Hakları: (devamı)

Güvenlik Vakfı'nın tanımlanmış fayda yükümlülüğünün bugünkü değerinin gelişimi, açılış ve kapanış bakiyelerinin mutabakatı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2011
Birleşme nedeniyle devir yükümlülük	224,319
Hizmet maliyeti	7,357
Faiz maliyeti	20,074
Çalışan tarafından ödenen katkı payları	4,923
Vakıf tarafından yapılan ödemeler	(12,891)
Geçmiş hizmet maliyeti	6,820
Aktüeryal kayıp/(kazanç)	16,125
Dönem sonu	266,727

Güvenlik Vakfı'nın varlıklarının gerçeğe uygun değerinin açılış ve kapanış bakiyelerinin mutabakatı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2011
Birleşme nedeniyle devir varlıklar	305,940
Sandık varlıklarının beklenen yatırım getirisi	26,567
İşveren katkı payları	5,786
Çalışanların katkı payları	4,923
Ödenen tazminatlar	(12,891)
Aktüeryal kazanç/ (zarar)	(2,815)
Dönem sonu	327,510

Güvenlik Vakfı'nın toplam varlıklarının dağılımı şöyledir:

	31 Aralık 2011
Banka plasmanları	258,000
Devlet tahvil ve bonoları	47,700
Maddi duran varlıklar	18,300
Diğer	3,510
Toplam	327,510

Kullanılan aktüeryal varsayımlar, Ana Ortaklık Banka'nın sağlanacak faydaların nihai maliyetini belirleyecek değişkenlere dair en iyi tahmini olup, aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2011
İskonto oranları	%9.15
Enflasyon beklentileri	%5.00
Plan varlıklarının beklenen getiri oranları	%9.15
Beklenen fayda artış oranlarını	%5.00
Tıbbi maliyet eğilimleri	%7.00

e) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

e.1) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2010: Yoktur).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Banka Aleyhine Açılan Davalar için Ayrılan Karşılık (*)	43,577	-
Tazmin Edilmemiş ve Nakde Dönüşmemiş Gayrinakdi Krediler için Ayrılan Karşılık	32,652	18,722
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Karşılığı	11,926	4,990
Diğer	15,578	4,267
Toplam	103,733	27,979

(*) Fortis Bank A.Ş.'den devrolan davalara ilişkin karşılık olarak ayrılan 43,577 TL'yi içermektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a.1) Kurumlar Vergisi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kurumlar Vergisi Karşılığı	27,309	53,476

a.2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Menkul Sermaye İradı Vergisi	21,264	6,757
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	1,658	1,044
BSMV	23,736	11,307
Kambiyo Muameleleri Vergisi	14	9
Ödenecek Katma Değer Vergisi	1,734	1,715
Diğer(*)	15,086	7,199
Toplam	63,492	28,031

(*) Diğer kaleminin 12,789 TL (31 Aralık 2010: 6,756 TL) tutarındaki kısmı ücretlerden kesilen gelir vergisi, 1,019 TL (31 Aralık 2010: 830 TL) tutarındaki kısmı da ödenecek damga vergisi olup, 31 Aralık 2010 tarihinde peşin ödenmiş 562 TL tevkif edilen gelir vergisi bu kalemden düşülmüştür.

b) Primlere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	6,278	2,653
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	7,203	2,822
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	665	185
İşsizlik Sigortası-İşveren	894	374
Diğer	7	3
Toplam	15,047	6,037

c) Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar: Grubun 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Yoktur).

9. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2010: Yoktur).

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.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN 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: (devamı)

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 Ana Ortaklık Banka'ya ödenmiştir. 21 Aralık 2011 tarihinde toplam net tutar olarak 96,878,527.78 EUR Banka hesaplarına geçmiştir.

Yukarıda bahsedilen her üç 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	-	-	-	-
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	712,346	-	472,542
Toplam	-	712,346	-	472,542

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	2,204,390	1,100,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

c) 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	-

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN 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)

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler: (devamı)

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

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.

Artırım Tarihi	Artırım Tutarı	Nakit	Fortis Bank A.Ş. Devir	Artırıma Konu Edilen Kar Yedekleri	Artırıma Konu Edilen Sermaye Yedekleri
14 Şubat 2011	1,104,390	-	1,050,000	54,390	-

- 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	(94,021)	(11,466)	83,846	(823)
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	(94,021)	(11,466)	83,846	(823)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Menkul Değerler Değer Artış Fonunun Yabancı Para Menkul Değerlere Ait Olan Bölümü	(11,466)	(823)
Yukarıdaki Tutarın Yabancı Para İştirakler, Bağlı Ortaklıklar, Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değer Niteliğindeki Hisse Senetlerine İlişkin Kur Artışlarını İçeren Kısmı	-	-
Toplam	(11,466)	(823)

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN 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)

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler: (devamı)

Yasal yedeklere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	109,919	47,594
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	20,114	13,231
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-	-
Toplam	130,033	60,825

Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	1,057,560	387,853
Dağıtılmamış Kârlar	15,333	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Toplam	1,072,893	387,853

Menkul değerler değerlendirme farklarının dönem içindeki hareketi aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I Ocak itibarıyla	83,023	21,823
Satılmaya hazır yatırımlar olarak sınıflandırılan yatırımların gelir tablosu ile ilişkilendirilmeyen değer artışları	(169,355)	106,840
Satılmaya hazır yatırımlar olarak sınıflandırılan yatırımların elden çıkarılması sonucu özkaynaktan kar/zarara aktarılan kazançlar	-	-
Satılmaya hazır yatırımlar olarak sınıflandırılan yatırımların elden çıkarılması ya da değer düşüklüğü sonucu özkaynaktan kar/zarara aktarılan kayıplar	(64,246)	(30,401)
Satılmaya hazır yatırımlar olarak sınıflandırılan yatırımlardan elde edilen kazançların vergi etkisi	45,091	(15,239)
Nakit akış riskine karşı koruma işlemi kazançları / (kayıpları)	-	-
Gelir tablosuna sınıflandırılan nakit akış riskine karşı koruma işlemi kazançları / (kayıpları)	-	-
Nakit akış riskine karşı koruma işlemi kazançlarının vergi etkisi	-	-
Dönem sonu	(105,487)	83,023

Nakit akış riskinden korunma muhasebesi kapsamında özkaynak altında sınıflanan riskten korunma fonunun detayı aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I Ocak itibarıyla	-	-
Nakit akış riskine karşı koruma işlemi kazançları / (kayıpları)	5,631	-
Nakit akış riskine karşı koruma işlemi kazançlarının vergi etkisi	(1,126)	-
Dönem sonu	4,505	-

12. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar: 31 Aralık 2011 itibarıyla Grup özkaynaklarının azınlık paylarına ait olan kısmı 13,019 TL'dir (31 Aralık 2010: Yoktur).

13. Faktoring borçlarına ilişkin açıklamalar : 31 Aralık 2011 itibarıyla Grubun 6,510 TL faktoring borcu bulunmaktadır (31 Aralık 2010: Yoktur).

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama:

- a) Gayri kabili rücu niteliğindeki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı: Kredi kartı harcama limiti taahhütleri, 31 Aralık 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla sırasıyla 2,661,586 TL ve 1,153,549 TL; çekler için ödeme taahhütleri 1,455,318 TL ve 707,681 TL'dir.
- b) Aşağıdakiler dahil 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	1,578,340	993,442
Banka kabul kredileri	342,297	55,532
Diğer garantiler	756,605	279,034
Diğer kefaletler	85,162	35,496
Toplam	2,762,404	1,363,504

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin teminat mektupları	3,995,191	2,189,571
Avans teminat mektupları	608,580	285,114
Geçici teminat mektupları	492,886	223,055
Gümrüklere verilen teminat mektupları	249,834	211,909
Diğer teminat mektupları	262,998	143,157
Toplam	5,609,489	3,052,806

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	518,478	196,698
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	117,292	31,045
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	401,186	165,653
Diğer Gayrinakdi Krediler	7,853,415	4,219,612
Toplam	8,371,893	4,416,310

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN 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	56,900	1.65	91,526	1.86	30,319	1.53	54,876	2.26
Çiftçilik ve Hayvancılık	43,627	1.26	78,987	1.60	23,255	1.17	35,701	1.47
Ormancılık	12,644	0.37	12,199	0.25	6,826	0.35	19,124	0.79
Balıkçılık	629	0.02	340	0.01	238	0.01	51	-
Sanayi	1,619,045	47.01	2,926,881	59.39	1,060,727	53.43	1,305,830	53.71
Madencilik ve Taşocakçılığı	101,475	2.95	74,724	1.52	58,762	2.96	37,749	1.55
İmalat Sanayi	1,463,029	42.48	2,758,436	55.97	984,013	49.57	1,263,676	51.98
Elektrik, Gaz, Su	54,541	1.58	93,721	1.90	17,952	0.90	4,405	0.18
İnşaat	848,015	24.63	561,925	11.40	374,732	18.88	315,761	12.99
Hizmetler	837,762	24.33	501,571	10.18	487,512	24.56	403,385	16.59
Toptan ve Perakende Ticaret	378,271	10.99	58,230	1.18	178,561	9.00	45,528	1.87
Otel ve Lokanta Hizmetleri	34,211	0.99	18,006	0.37	13,373	0.67	6,499	0.27
Ulaştırma ve Haberleşme	181,676	5.28	174,204	3.53	133,277	6.71	207,215	8.52
Mali Kuruluşlar	49,960	1.45	138,117	2.80	40,641	2.05	116,134	4.78
Gayrimenkul ve Kiralama Hiz.	73,056	2.12	48,736	0.99	35,180	1.77	13,336	0.54
Serbest Meslek Hizmetleri	59,110	1.72	35,935	0.73	53,117	2.68	4,031	0.17
Eğitim Hizmetleri	2,134	0.06	873	0.02	461	0.02	891	0.04
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	59,344	1.72	27,470	0.56	32,902	1.66	9,751	0.40
Diğer	81,993	2.38	846,275	17.17	31,811	1.60	351,357	14.45
Toplam	3,443,715	100.00	4,928,178	100.00	1,985,101	100.00	2,431,209	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	2,952,201	2,596,310	42,277	18,701
Aval ve Kabul Kredileri	-	342,297	-	-
Akreditifler	-	1,577,580	-	760
Cirolar	-	-	-	-
Menk. Değer İh.Sat.Alma Gar.	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	445,418	390,828	3,819	1,702
Toplam	3,397,619	4,907,015	46,096	21,163

Ana Ortaklık Banka, 44,019 TL (31 Aralık 2010: 25,204 TL) tutarındaki nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredileri için 32,652 TL (31 Aralık 2010: 18,722 TL) karşılık hesaplayarak ekli finansal tablolarına yansıtılmıştır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN 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 ilgili Türev İşlemler (I):	29,917,101	11,021,610	-	-
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	4,647,307	2,130,663	-	-
Swap Para Alım Satım İşlemleri	10,657,413	3,957,025	-	-
Futures Para İşlemleri	-	498,894	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	14,612,381	4,435,028	-	-
Faiz ile ilgili Türev İşlemler (II) :	2,018,664	725,677	-	-
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	1,619,550	461,132	-	-
Faiz Alım Satım Opsiyonları	399,114	264,545	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Menkul Değerler Alım Satım Opsiyonu (III)	-	17,678	-	-
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (IV)	-	1,559	-	-
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III+IV)	31,935,765	11,766,524	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri				
Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	161,558	491,053
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	1,918,710	-
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	-	-	2,080,268	491,053
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	31,935,765	11,766,524	2,080,268	491,053

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 elinde bulundurduğu swap portföyünün bir kısmını kredilerinden oluşturduğu portföy ile eşleyerek 1 Temmuz 2008 tarihinden itibaren gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine geçmiştir. 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla riskten korunma amaçlı türev araçların nominal değeri 161,558 TL (31 Aralık 2010: 491,053 TL) ve net rayiç değeri eksi 13,861 TL (31 Aralık 2010: 45,390 TL) olup korunma konusu kredilerin tanımlanmış olan risk için rayiç değeri 11,554 TL'dir. Banka korunma amaçlı türev araçlar ile ilgili olarak 18,797 TL geliri, korunma konusu krediler ile ilgili olarak ise 22,094 TL gideri mali tablolarına yansıtmıştır. 2011 yılında sonlandırılan gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi bulunmamaktadır.

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Nominal	Rayiç Değer		Nominal	Rayiç Değer	
		Aktif	Pasif		Aktif	Pasif
Faiz swapları	60,000	1,526	4,281	200,000	3,510	17,547
Çapraz para faiz swapları	101,558	8,011	19,117	291,053	7,647	39,000
	161,558	9,537	23,398	491,053	11,157	56,547

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN 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

Ana Ortaklık Banka, alım - satım nominalleri toplamı 847,130 TL olan faiz swap işlemlerini Ağustos 2011 tarihinden itibaren, 571,580 TL olan faiz swap işlemlerini Ekim 2011 tarihinden itibaren, 500,000 TL olan faiz swap işlemlerini ise Kasım 2011 tarihinden itibaren, vadesi 28-32 gün aralığında olan belirlenmiş mevduat portföyü ile eşleyerek, nakit akış riskinden korunma muhasebesi kapsamına almıştır. Özkaynaklar altında muhasebeleşmiş olan etkin kısma ait tutar 5,631 TL olup, mali tablolarda 1,126 TL ertelenmiş vergi etkisi düşülerek gösterilmiştir. 2011 yılında gelir tablosunda etkin olmayan kısma ait 422 TL gider yansıtılmıştır. 2011 yılında sonlandırılan nakit akış riskinden korunma amaçlı korunma muhasebesi bulunmamaktadır.

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Nominal	Rayiç Değer		Nominal	Rayiç Değer	
		Aktif	Pasif		Aktif	Pasif
Faiz swapları	1,918,710	13,263	27,049	-	-	-

3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar :

- a.1) Grup'un birlikte kontrol edilen ortaklığıyla (iş ortaklıkları) ilgili şarta bağlı hususlar ve diğer girişimcilerle birlikte şarta bağlı yükümlülüklerdeki payı : Yoktur.
- a.2) Birlikte kontrol edilen ortaklığın (iş ortaklıkları) kendi şarta bağlı yükümlülüklerine ilişkin payı : Yoktur.
- a.3) Grup'un birlikte kontrol edilen ortaklığındaki (iş ortaklıkları) diğer girişimcilerin yükümlülüklerinden sorumlu olmasından kaynaklanan şarta 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 2011 tarihi itibarıyla açıklanması gereken şarta bağlı varlık yoktur (31 Aralık 2010: 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'nın bir kredi müşterisi tarafından açılan dava henüz bilirkişi ataması ve delil toplama aşamasında olduğu için Ana Ortaklık Banka bu durumun finansal tablolar üzerindeki olası etkisini henüz değerlendirememektedir.

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 Ana Ortaklık Banka lehine sonuçlandıktan sonra T.C. Maliye Bakanlığı tarafından temyiz edilen dava Danıştay aşamasında da Ana Ortaklık Banka lehine sonuçlanmıştır. Bu çerçevede Ana Ortaklık Banka, 364,501 TL tutarındaki geçmiş yıl zararını kurumlar vergisi matrahından indirmeye hak kazanmıştır. Ana Ortaklık 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 Ana Ortaklık Banka'nın bağlı bulunduğu Vergi Dairesi tarafından dikkate alınmamış ve 20 Nisan 2004 tarihli yazı ile Ana Ortaklık Banka adına 15,510 TL tutarında geçici vergi ve 16,131 TL tutarında vergi ziyayı cezası tarh edilmiştir. Bu tarihyata karşı Ana Ortaklık Banka yargı yoluna başvurmuş olup; İstanbul 1. Vergi Mahkemesi, K:2006/974 sayılı kararı ile yukarıda belirtilen 2002/I dönemine ilişkin kararına atıfla, Ana Ortaklık Banka lehine hüküm tesis etmiştir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN 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)

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.

Bozma kararı üzerine yeniden inceleme gerçekleştiren İstanbul 1. Vergi Mahkemesi, K:2010/2377 sayılı kararıyla Ana Ortaklık Banka lehine hüküm tesis etmişse de, neticede 48,557 TL tutarındaki zararın indirilemeyeceği karar gerekçesinde belirtildiğinden, Ana Ortaklık Banka 4 Ekim 2010 tarihinde kararın gerekçe yönünden bozulması için temyiz talebinde bulunmuş olup temyiz sonucu beklenmektedir. Ana Ortaklık Banka yönetimi bu davaya ilişkin önemli bir risk görmemekte ve herhangi bir karşılık ayırmamaktadır. Ana Ortaklık 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 2011 tarihi itibarı ile toplam nominal tutarı ve pay adedi sırası ile 2,065,222 TL ve 206,509,465 bin (31 Aralık 2010: 1,143,395 TL ve 114,328,700 bin) olup toplam cari değeri 8,620,803 TL'dir (31 Aralık 2010: 4,898,915 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: Ağustos 2011

Görünüm	Negatif
Finansal Güç Notu	D+
Yabancı Para Mevduat Notu	Ba3/NP

Fitch Ratings: Kasım 2011

Yabancı Para Taahhütler

Uzun Vadeli	BBB-
Kısa Vadeli	F3
Görünüm	Durağan

Türk Parası Taahhütler

Uzun Vadeli	BBB
Kısa Vadeli	F3
Görünüm	Durağan
Ulusal	AAA (tur)
Görünüm	Durağan
Bireysel Derecelendirme	bb+
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
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM

IV. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler (*)				
Kısa Vadeli Kredilerden	1,226,671	167,230	622,656	103,773
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	975,967	114,075	462,790	58,105
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	36,356	-	13,900	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	2,238,994	281,305	1,099,346	161,878

(*) Nakdi kredilere ilişkin 111,302 TL (31 Aralık 2010: 56,352 TL) tutarında ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	3,773	141	1,621	151
Yurtdışı Bankalardan	4,828	4,679	6,337	2,577
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	8,601	4,820	7,958	2,728

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	57,108	52,465	17,181	367
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	322,110	23,278	181,131	8,108
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	2,469	1,073	48,846	1,002
Toplam	381,687	76,816	247,158	9,477

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	14,677	3,089	19,220	2,557
Yurtdışı Bankalara	220,103	93,060	115,747	21,964
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	32,119	-	31,790
Toplam	234,780	128,268	134,967	56,311

(*) Nakdi kredilere ilişkin 12,391 TL (31 Aralık 2010: 5,962 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
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN 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	10,089	-	-	-
Toplam	10,089	-	-	-

d) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi :

Hesap Adı	Vadeli Mevduat							Toplam
	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
Türk Parası								
Bankalar Mevduat	2,887	16,554	1,262	28	68	101	-	20,900
Tasarruf Mevduatı	1,114	58,791	436,439	20,906	6,296	2,413	404	526,363
Resmi Mevduat	1	5,180	9,984	11,560	-	3	-	26,728
Ticari Mevduat	85	80,141	180,718	6,031	4,264	67	-	271,306
Diğer Mevduat	-	3,761	37,342	10,512	895	29	-	52,539
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	4,087	164,427	665,745	49,037	11,523	2,613	404	897,836
Yabancı Para								
Döviz Tevdiat Hesabı	744	58,759	118,722	3,377	3,078	6,835	13	191,528
Bankalar Mevduat	1,293	465	713	33	-	35	-	2,539
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	787	894	267	125	-	-	2,073
Toplam	2,037	60,011	120,329	3,677	3,203	6,870	13	196,140
Genel Toplam	6,124	224,438	786,074	52,714	14,726	9,483	417	1,093,976

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	454	17
Diğer	-	-
Toplam	454	17

4. Ticari kar zarara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	7,598,433	2,243,790
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	202,164	42,542
Türev Finansal İşlemlerden (*)	1,821,666	551,324
Kambiyo İşlemlerinden Kar (**)	5,574,603	1,649,924
Zarar (-)	7,622,957	2,250,889
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	192,178	10,846
Türev Finansal İşlemlerden Zarar (*)	1,797,381	754,639
Kambiyo İşlemlerinden Zarar (**)	5,633,398	1,485,404

(*) Riskten korunma amaçlı işlemlerin kur değişimlerinden kaynaklanan karlar 7,999 TL (31 Aralık 2010: 4,519 TL), zararlar ise 4,167 TL'dir (31 Aralık 2010: 25,425 TL).

(**) Türev finansal işlemlerden kar/zarar hesapları içerisinde kur değişimlerinden kaynaklanan 173,594 TL (31 Aralık 2010: 6,524 TL kambiyo gideri) tutarında net kambiyo geliri bulunmaktadır.

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Yeni gelişmeleri içeren ve bankanın gelirlerini önemli ölçüde etkileyen faktörlerle ilgili bilgiler, gelirlerin etkilenme boyutunu da açıklayan bilgi: Yoktur.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN 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)

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	58,704	123,644
III. Grup Kredi ve Alacaklar	17,937	22,723
IV. Grup Kredi ve Alacaklar	19,003	35,832
V. Grup Kredi ve Alacaklar	21,764	65,089
Genel Karşılık Giderleri	86,006	31,730
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	5,131	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	5,131	-
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 (*)	(5,063)	969
Toplam	144,778	156,343

(*) 31 Aralık 2011 itibarıyla 17,334 TL yakın izlemedeki krediler karşılık iptal geliri "Diğer" kalemi altında sınıflandırılmıştır

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	617,972	379,813
Kıdem Tazminatı Karşılığı	26,674	9,265
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri (*)	82,200	46,088
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	11,436	7,288
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	743	2,197
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	1,147	385
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	491,794	269,724
Faaliyet Kiralama Giderleri	139,567	77,890
Bakım ve Onarım Giderleri	14,629	7,165
Reklam ve İlan Giderleri	44,452	24,461
Diğer Giderler	293,146	160,208
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	1,150	131
Diğer(**)	210,308	122,488
Toplam	1,443,424	837,379

(*) 4,978 TL tutarındaki yeniden yapılandırma giderini içermektedir. (31 Aralık 2010: Yoktur)

(**) Diğer faaliyet giderleri içerisinde 17,814 TL (31 Aralık 2010: 11,054 TL) tutarında Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ödenen primler, 71,575 TL (31 Aralık 2010: 41,817 TL) tutarında ödenen diğer vergi ve harçlar ve 62,813 TL (31 Aralık 2010: 25,239 TL) birleşme ve yeniden yapılanma giderleri yer almaktadır.

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

Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi karın 1,455,165 TL (31 Aralık 2010: 815,979 TL) tutarındaki kısmı net faiz gelirlerinden, 384,777 TL (31 Aralık 2010: 458,439 TL) tutarındaki kısmı net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta iken; faaliyet giderlerinin toplamı 1,443,424 TL (31 Aralık 2010: 837,379 TL) tutarındadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN 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)

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

Ana Ortaklık Banka sahibi olduğu TEB Finansal Kiralama A.Ş. hisselerinin %90.01'ini 30 Eylül 2010 tarihinde 113,345 TL bedelle Fortis Finansal Kiralama A.Ş.'ye satmıştır. 18,244 TL tutarındaki satış karı gelir tablosunda "Durdurulan Faaliyetten Gelirler" ana başlığı altında "İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Satış Karları" kaleminde gösterilmiştir.

31 Aralık 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihinde sona eren hesap dönemlerine ait, durdurulan faaliyetlerden elde edilen gelir ve giderler aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Durdurulan Faaliyetlerden Elde Edilen Gelir ve Giderler		
Net Faiz Geliri / Gideri	-	19,661
Faiz Gelirleri	-	35,371
Faiz Giderleri	-	15,710
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	-	197
Temettü Gelirleri	-	1,292
Ticari Kar / Zarar (net)	-	(338)
Diğer Faaliyet Gelirleri	-	13
Faaliyet Gelirleri Toplamı	-	20,825
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	-	3,628
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	-	8,270
Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar / Zarar	-	8,927
Vergi Karşılığı (**)	-	3,015
Durdurulan Faaliyetler Net Dönem Karı / Zararı	-	11,942
Eliminasyonların Etkisi	-	147
Durdurulan Faaliyetler Satış Karı	-	18,244
Durdurulan Faaliyetler Satış Karı Vergi Gideri (**)	-	(3,859)
Dönem Karı (*)	-	26,474

(*) Önceki dönem karı, TEB Finansal Kiralama A.Ş.'nin satış tarihine kadar (30 Eylül 2010) olan gelir ve gider kalemlerini ve bu satıştan kaynaklanan net satış karı ile satışla ilgili vergi karşılığı giderini içermektedir.

(**) Önceki dönemde, bağlı ortaklık satışı ile ilgili oluşan 3,859 TL'lik vergi gideri ile satılan bağlı ortaklığın satış tarihine kadar oluşan 3,015 TL'lik vergi gelirinin neti olan 844 TL vergi gideri "Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı" satırında gösterilmiştir.

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

- a) 31 Aralık 2011 itibarıyla sürdürülen faaliyetlerden dolayı hesaplanan cari vergi gideri 41,478 TL (31 Aralık 2010: 94,355 TL vergi gideri) ve ertelenmiş vergi gideri 45,942 TL (31 Aralık 2010: 21,818 TL ertelenmiş vergi geliri) olup, durdurulan faaliyetlerden dolayı hesaplanan cari ve ertelenmiş vergi geliri yoktur. (31 Aralık 2010: 4,969 TL cari vergi gideri ve 4,125 TL ertelenmiş vergi geliri).
- b) Sürdürülen faaliyetlerden dolayı geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi gideri 45,942 TL'dir (31 Aralık 2010: 21,818 TL ertelenmiş vergi geliri).
- c) Vergi karşılığının mutabakatı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sürdürülen ve durdurulan faaliyetlerden vergi öncesi kar	313,440	346,000
İlaveler	141,452	59,661
Kanunen kabul edilmeyen giderler	41,747	5,815
Genel kredi karşılığı provizyonları	93,132	31,746
Farklı vergi oranının etkisi	6,573	8,638
Diğer	-	13,462
İndirimler	(17,790)	(38,758)
Yatırım indirimi	-	(31,585)
Diğer	(17,790)	(7,173)
Mali Kar/ (Zarar)	437,102	366,903
Kurumlar vergisi oranı	%20	%20
Sürdürülen ve durdurulan faaliyetler için hesaplanan vergi	87,420	73,381

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN 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)

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla Grup'un cari vergi gideri 41,478 TL (31 Aralık 2010: 99,324 TL vergi gideri), geçici farklar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi gideri ise 45,942 TL (31 Aralık 2010: 25,943 TL vergi geliri) olup mali tablolara yansıtılan net vergi gideri 87,420 TL'dir (31 Aralık 2010: 73,381 TL vergi gideri).

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

Grup'un 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla sürdürülen faaliyetlerinden elde ettiği net kar 226,020 TL (31 Aralık 2010: 246,145 TL) olup, durdurulan faaliyetlerinden elde ettiği net kar yoktur (31 Aralık 2010: 26,474 TL).

11. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar :

- 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 2010: Yoktur).
- 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 2010: Yoktur).
- Azınlık paylarına ait kâr/zarar :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Azınlık paylarına ait kâr/zarar	1,456	-

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
Faktoring işlemlerinden alınan faizler	66,032	45,205
Diğer	867	5,342
Toplam	66,899	50,547

Diğer alınan ücret ve komisyonlar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kart ücret ve komisyonları	284,867	174,707
Fon yönetim komisyonları	41,027	39,606
Sigorta komisyonları	27,295	14,369
Aracılık komisyonlarından alınan	26,972	23,880
Havale komisyonları	21,456	9,452
İstihbarat ücret ve komisyonları	14,198	23,199
Muhabirlerden alınan ücret ve komisyonlar	12,124	7,341
Takas masraf karş., eft, swift, acente komisyonları	11,243	9,955
Danışmanlık komisyonları	828	609
Diğer	111,707	239,256
Toplam	551,717	542,374

Diğer verilen ücret ve komisyonlar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kart nedeniyle ödenen ücret ve komisyonlar	172,721	109,132
Muhabirlere verilen ücret ve komisyonlar	14,490	8,741
Takas masraf karş., eft, swift, acente komisyonları	9,090	4,810
Diğer	37,854	14,692
Toplam	234,155	137,375

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM

V. Konsolide Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

- a) Satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlendirilmesinden sonra meydana gelen azalış 187,204 TL (31 Aralık 2010 : 61,200 TL artış)'dir.
- 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: Yukarıda belirtilmiştir.
- Satılmaya hazır yatırımların (riskten korunma ile ilgili varlıklar dışında kalanlar) rayiç değerinde yeniden ölçülmesinden kaynaklanan kazanç ya da kayıp özkaynağa kaydedilmişse özkaynaktan alınarak net kâr/zarar hesabına kaydedilen tutar : 64,246 TL kar (31 Aralık 2010 :30,401 TL kar).
- 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 2011 tarihi itibarıyla söz konusu tutar 5,631 TL olup, mali tablolarda 1,126 TL ertelenmiş vergi etkisi düşülerek gösterilmiştir.
- 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.
- f) Kâr payının ödenme zamanları hakkında genel kurula yapılacak öneriler ile kâr dağıtımını yapılmayacaksa nedenleri: Finansal tabloların kesinleştiği tarih itibarıyla Yönetim Kurulu kar dağıtımını ile ilgili bir karar almamıştır.
- g) Yasal yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar: 2011 yılı içerisinde 16,905 TL (31 Aralık 2010 : 3,306 TL) yasal yedek akçelere aktarılmıştır.
- h) Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler:
- Grup'un cari dönemde "hisse senedi ihraç primleri" hesabında muhasebeleştiği tutar bulunmamaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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 1,330,864 TL (31 Aralık 2010 : 929,544 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 100,992 TL (31 Aralık 2010 : 131,371 TL) tutarındaki “Diğer borçlardaki net artış/azalış” kalemi muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar, para piyasalarındaki değişimlerden oluşmaktadır. 295,334 TL (31 Aralık 2010 : 423,542 TL) tutarındaki “Diğer aktiflerdeki net artış/azalış” kalemi ise muhtelif alacaklar ve diğer aktifler kalemlerindeki değişimden oluşmaktadır.

“Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı” içinde yer alan 10,463 TL (31 Aralık 2010: 7,649 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, 2011 yılı için 199,750 TL (31 Aralık 2010: 48,270 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	1,616,646	1,250,073
Kasa ve Efektif Deposu	287,730	309,354
T.C. Merkez Bankası Serbest Tutar	1,301,246	922,102
Diğer	27,670	18,617
Nakde Eşdeğer Varlıklar	1,014,013	1,416,140
Bankalar	1,013,775	711,676
Para Piyasasından Alacaklar	238	704,464
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	2,630,659	2,666,213

Dönem Sonu	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	2,429,726	1,616,646
Kasa ve Efektif Deposu	487,810	287,730
T.C. Merkez Bankası Serbest Tutar	1,616,648	1,301,246
Diğer	325,268	27,670
Nakde Eşdeğer Varlıklar	1,082,908	1,014,013
Bankalar	559,663	1,013,775
Para Piyasasından Alacaklar	523,245	238
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	3,512,634	2,630,659

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VII. Ana Ortaklık Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar

1. Ana Ortaklık Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler :

a) Cari Dönem :

Ana Ortaklık Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Ana Ortaklık Bankanın 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	-	-	38,643	40,782	208,651	117,172
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	76,412	128,471	130,321	103,503
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	2,911	20	8,143	333

Yukarıda belirtilen tutarlar içinde Grup'un doğrudan ve dolaylı ortaklıklarında 1,913 TL ve risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişilerde de 15,701 TL tutarında "Yurtdışı Bankalar" bakiyesi bulunmaktadır.

b) Önceki Dönem :

Ana Ortaklık Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Ana Ortaklık Bankanın 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	-	-	15,688	46,004	60,793	88,948
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	38,643	40,782	208,651	117,172
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	3,512	16	5,609	750

Yukarıda belirtilen tutarlar içinde Grup'un doğrudan ve dolaylı ortaklıklarında 14,134 TL ve risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişilerde de 68,529 TL tutarında "Yurtdışı Bankalar" bakiyesi bulunmaktadır.

c.1) Ana Ortaklık Bankanın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Ana Ortaklık Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Ana Ortaklık Bankanın 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	-	-	1,024,799	282,015	391,344	175,059
Dönem Sonu	-	-	430,246	1,024,799	403,147	391,344
Mevduat Faiz Gideri	-	-	28,992	24,869	12,259	5,353

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VII. Ana Ortaklık Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar (devamı)

1. Ana Ortaklık Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler : (devamı)

c.2) Ana Ortaklık Bankanın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

Ana Ortaklık Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Ana Ortaklık Bankanın 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	-	-	3,178,878	1,649,880	887,840	746,942
Dönem Sonu	-	-	9,647,651	3,178,878	178,125	887,840
Toplam Kâr / Zarar	-	-	(22,025)	(23,285)	10,671	30,877
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	201,151	306,331	-	-
Dönem Sonu	-	-	522,500	201,151	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	(5,836)	(169)	-	-

d) 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla Grup'un üst düzey yöneticilerine sağlanan ücret ve menfaatlerin toplam tutarı 31,400 TL'dir (31 Aralık 2010: 24,358 TL).

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		Bulunduğu Ülke	
Yurtiçi şube	503	9,308			
Yurtdışı temsilcilikler	-	-			
Yurtdışı şube	3	45	Kıbrıs	Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
				284,656	10,000
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	1	3	Bahreyn	1,294,550	-

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

Ana Ortaklık Banka 2011 yılı içerisinde Fortis Bank'tan 269 adet şube devir almış, 97 adet şubesini ise kapatmıştır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ALTINCI BÖLÜM

DiĞER AÇIKLAMALAR

I. Ana Ortaklık Bankanın Faaliyetine İlişkin Diğ er Açıklamalar

Yoktur.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

Banka'nın kamuya açıklanan konsolide finansal tablo ve dipnotları DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 15 Şubat 2012 tarihli bağımsız denetim raporu finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Yoktur.