



TEB

2012 Faaliyet Raporu




25 MART 2013 TARİHLİ OLAĞAN GENEL KURUL TOPLANTISI GÜNDEMİ

1. Açılış ve Toplantı Başkanlığı'nın teşkili,
2. Toplantı tutanağını imzalamak üzere Toplantı Başkanlığı'na yetki verilmesi,
3. 2012 yılına ait Yönetim Kurulu Faaliyet Raporu ile Denetçiler Raporunun okunması, müzakere ve tasvibi,
4. 2012 yılına ait finansal tabloların okunması, müzakere ve tasdiki
5. Yönetim Kurulu üyeleri ile denetçilerin 2012 yılı işlemlerinden dolayı ibra edilmeleri,
6. Karın dağıtımı konusundaki Yönetim Kurulu teklifinin görüşülmesi, kabulü veya değiştirilerek kabul yahut reddi hakkında karar alınması,
7. Bağımsız Denetleme Kuruluşunca düzenlenen yıllık denetleme raporu özetinin okunması ve 2013 yılı finansal tablolarının denetlenmesi için Yönetim Kurulunca önerilen bağımsız denetim kuruluşunun seçilmesi hakkında karar ittihazı,
8. Yönetim Kurulu'ndan ayrılan üyelerin yerine T.T.K. 363. maddesi gereğince yapılan tayinlerin onaylanması hakkında karar ittihazı,
9. 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu ve 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'na uyum kapsamında Bankamız Ana Sözleşmesinin tadili hakkında karar ittihazı,
10. Yönetim Kurulu üyelerine ödenecek ücret ve huzur hakkı gibi hakların belirlenmesi,
11. Yönetim Kurulu üye sayısının ve görev sürelerinin saptanması ve seçimlerinin yapılması,
12. Genel Kurulun çalışma esas ve usullerine ilişkin olarak Yönetim Kurulunca hazırlanan iç yönergenin onaylanması hakkında karar ittihazı,
13. 2012 yılında Bankamızca yapılan bağışlar hakkında Genel Kurul'a bilgi verilmesi ve 2013 yılında yapılabilecek bağışın azami tutarı konusundaki Yönetim Kurulu teklifinin görüşülmesi, kabulü veya değiştirilerek kabul yahut reddi hakkında karar alınması,
14. Ücretlendirme Politikası hakkında Genel Kurul'a bilgi verilmesi.

BÖLÜM 1 - SUNUŞ**TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş. 2012 YILI YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BEYAN**

Türk Ekonomi Bankası A.Ş. Yıllık Faaliyet Raporu, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış olan Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporu’nun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik’te belirtilen usul ve esaslar çerçevesinde hazırlanmış ve ilişikte sunulmuştur.



Yavuz CANEVİ
Yönetim Kurulu
Başkanı



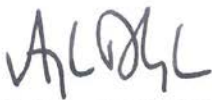
**Jean Milan
GIVADINOVITCH**
Yönetim Kurulu Üyesi ve
Denetim Komitesi
Başkanı



Dr. Akın AKBAYGİL
Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve
Denetim Komitesi Başkan Vekili



Varol CIVİL
Genel Müdür



M. Aşkın DOLAŞTIR
Finansal Raporlamadan Sorumlu
Genel Müdür Yardımcısı



Gökhan KAZCILAR
Finansal Raporlamadan Sorumlu
Direktör

TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş. 2012 YILI FAALİYET RAPORU

Raporun Ait Olduğu Dönem	: 01.01.2012 – 31.12.2012
Bankanın Ticaret Unvanı	: Türk Ekonomi Bankası A.Ş.
Genel Müdürlük Adresi	: TEB Kampüs C ve D Blok Saray Mah. Sokullu Cad. No:7A-7B Ümraniye 34768 İstanbul
Genel Müdürlük Telefonu	: +90 216 636 35 35
Genel Müdürlük Faks Numarası	: +90 216 636 36 36
İnternet Sitesi Adresi	: www.teb.com.tr
Elektronik Posta	: yatirimciiliskileri@teb.com.tr
Ticaret sicil numarası	: 189356

KURUMSAL PROFİL

TEB, BNP Paribas grubunun dünya çapındaki teşkilatı ve ekspertizinden de yararlanarak müşterilerine, Kurumsal, KOBİ, Hazine ve sermaye piyasaları, bireysel ve özel bankacılık hizmetlerinin yanı sıra iştirakleri aracılığıyla da, yatırım, leasing, faktoring, sigorta ve portföy yönetimi alanlarında geniş bir yelpazeye dağılmış finansal hizmet ve ürünler sunmaktadır.

2012 yıl sonu itibarıyla TEB, 4.5 milyon müşterisine;

- 9,288 çalışanı,
 - 509 şubesi,
 - 43.5 milyar TL'lik bilançosu,
 - 1,045 ATM,
 - www.teb.com.tr internet şubesi
 - 444 0 666 Çağrı Merkezi
- aracılığı ile hizmet sağlamaktadır.

BNP Paribas'nın gücünden ve 80 ülkedeki teşkilatından destek alan Banka, müşterilerinin BNP Paribas'nın global vizyon ve imkanlarından yararlanmasını sağlamaktadır. BNP Paribas ile kurulan sinerjik işbirliği, Banka'nın küresel pazardaki gelişmeleri sürekli ve yakından takip edebilmesini de mümkün kılmaktadır.

TEB'İN SERMAYE VE ORTAKLIK YAPISI**31 ARALIK 2012 İTİBARIYLA TEB'İN 2,204,390,000.00 TL.'LİK ÇIKARILMIŞ SERMAYESİNİN DAĞILIMI**

Ortak Adı-Unvanı	2,204,390,000.00 TL'lik Sermaye İçindeki	
	Tutarı	Oranı
TEB HOLDİNG A.Ş.	1,212,414,499.99	%55.00
BNP PARIBAS YATIRIMLAR HOLDİNG A.Ş.	514,615,804.52	%23.34
BNP PARIBAS FORTIS YATIRIMLAR HOLDİNG A.Ş.	376,583,806.60	%17.08
HALKA AÇIK PAYLAR	99,555,988.16	%4.52
Diğer Bilinen 633 Ortağın Pay Toplamı	1,219,900.73	%0.06
GENEL TOPLAM (ÇIKARILMIŞ SERMAYE)	2,204,390,000.00	%100.00

Bankanın Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Genel Müdür ve Yardımcılarının Bankada Sahip Oldukları Paylara İlişkin Açıklamalar:

Yavuz Canevi (Yönetim Kurulu Başkanı)	28.83 TL
Dr. Akın Akbaygil (Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Denetim Komitesi Başkan Vekili)	46.36 TL
Varol Civil (Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür)	28.83 TL
Ayşe Aşardağ (Yönetim Kurulu Üyesi)	38.05 TL
Nuri Tuncalı (Genel Müdür Yardımcısı, Kobi Kredileri)	8,889.61 TL
Saniye Telci (Genel Müdür Yardımcısı, Operasyonlar)	4,759.08 TL

DÜNDEN BUGÜNE TEB

85 yıl önce İzmit'te Kocaeli Halk Bankası T.A.Ş. unvanıyla faaliyetlerine başlayan TEB 1982 yılında Çolakoğlu Grubu tarafından satın alınmıştır. Aynı yıl Banka'nın unvanı Türk Ekonomi Bankası A.Ş., şirket merkezi de İstanbul olarak değiştirilmiştir.

1980'li yıllarda dış ticaret finansmanı ve yatırım bankacılığı alanlarına odaklanan TEB, 2000 yılının Şubat ayında sermayesini yatırımcılara açmıştır. TEB hisseleri, 31 Aralık 2012 itibarıyla İstanbul Menkul Kıymetler Borsası Ulusal Pazarı'nda TEBNK sembolü ile işlem görmektedir. Banka'nın hisse senetlerini temsil eden Depo Sertifikaları Londra Borsası'na da kotedir.*

10 Şubat 2005 tarihinde TEB, dünyanın 6., Euro Bölgesi'nin en büyük bankası olan ve 80 ülkede faaliyette olan BNP Paribas ile ortaklık anlaşması imzalamıştır. TEB, uluslararası piyasaların saygın isimlerinden BNP Paribas ile işbirliğine giderek global vizyonunu daha da ileriye taşımıştır.

2009 yılında BNP Paribas Grubu'nun Fortis Bank Belçika ve Fortis Bank Lüksemburg'un çoğunluk hisselerini satın alması sonucunda BNP Paribas Grubu, Fortis Bank A.Ş. Türkiye'nin (Fortis Bank) büyük ortağı haline gelmiştir. Bunu takiben, TEB'in dolaylı çoğunluk hissedarları BNP Paribas ve Çolakoğlu Grubu, TEB ile Fortis Bank'ın TEB markası altında birleşmesi konusunda anlaşmaya varmış ve 14 Şubat 2011'de iki bankanın yasal birleşmesi tamamlanmıştır.

Birleşme sonucunda, TEB Holding TEB'de %55 oranında çoğunluk hisselerine sahip olup, Çolakoğlu Grubu ile BNP Paribas ise TEB Holding A.Ş.'de %50'şer hisse oranına sahip bulunmaktadır.. Yasal birleşmenin ardından operasyonel birleşmesini de süratle ve başta müşterileri olmak üzere tüm paydaşları için hiçbir sorun yaratmadan tamamlayan TEB, Türk Bankacılık tarihinin en başarılı birleşmelerinden birini gerçekleştirmiştir. 2011 yılının ikinci yarısından itibaren büyümeye odaklanan Banka, 2012 yılında büyümeyi kârlılıkla da birleştirmeyi başarmıştır.

Birleşmenin maliyetlerinin geride kaldığı bir yıl olarak 2013 yılı TEB için verimliliğin odakta olacağı bir yıl olacaktır.

*TEB Hissesi'nin güncel bilgileri ise www.teb.com.tr internet adresinden takip edilebilir.

YÖNETİM KURULU BAŞKANI'NIN MESAJI

Küresel finansal krizin üzerinden geçen uzunca süreye rağmen dünya ekonomisinin yeni denge arayışları 2012 yılında da devam etmiştir. Ekonomik büyüme 2012'de dünya çapında hız keserken, Türkiye ekonomisi yumuşak iniş sürecini başarıyla yönetebilmiştir.

Değerli hissedarlarımız,

2012 yılında Euro Bölgesi'nde yaşanan gelişmeler küresel ekonomi üzerinde belirleyici olmuştur. Bu süreçte gelişmiş ve gelişmekte olan ekonomilerde büyüme oranları genel olarak gerilemiş, küresel risk iştahında yüksek seviyede dalgalanmalar izlenmiştir. ABD'de istihdam ve mali uçurum, Euro Bölgesi'nde kamu borcu, bankacılık sektörü ve güven sorunları, Japonya'da büyümeyi ve parasal genişlemeyi ön plana çıkaran yeni yönetimin iktidara gelmesi ve genel olarak dünya çapında devam ettirilen parasal genişleme politikaları yıl boyunca ön plana çıkan gelişmeler olmuştur.

FED, ABD ekonomisinde kaydedilen görece olumlu büyüme oranlarına rağmen, konut ve istihdam piyasasının istenilen seviyeye gelişmemesi nedeniyle 3. miktarsal genişleme paketini açıklamıştır. 2012 yılında başkanlık yarışına odaklanan ABD, yılın son çeyreğinde mali uçurum tehlikesiyle karşı karşıya kalmıştır. Önceki dönemlerde sağlanan vergi avantajlarının kaldırılmasını ve kamu harcamalarının azaltılmasını öngören ve piyasalar tarafından "mali uçurum" olarak adlandırılan sorun, risklerin ön plana çıkmasına neden olmuş, küresel piyasaları olumsuz etkilemiştir. 2013 yılının ilk günlerinde sağlanan uzlaşısı ile mali uçurumun ertelenmesi bu yöndeki endişeleri şimdilik ortadan kaldırmıştır.

Gelişmiş ülke merkez bankaları 2012 yılında para politikalarını gevşetmeye devam etmişlerdir. Avrupa'da uygulanan parasal genişleme programlarının yanı sıra Avrupa Merkez Bankası (ECB) borç sorunu yaşayan ülkelere yönelik kısa vadeli tahvil alım programını açıklamıştır. Bu kapsamda gerçekleştirilen alımlarla İspanya ile İtalya ekonomilerindeki borçlanma faizlerinin yüksek seyretmesine engel olunmaya çalışılmıştır. ECB'nin Euro'yu her ne pahasına olursa olsun

korumak adına gösterdiği çabalar ve AB'nde bankacılık sektörünü ayakta tutmaya yönelik çalışmalar endişelerin azalmasında etkili olmuştur.

Japonya'da iş başına gelen yeni hükümet, 2012 yılının son çeyreğinde parasal genişleme yoluna gitmiş ve enflasyon hedefini %2'ye çıkarmıştır. Japonya aynı zamanda 2014 yılından başlamak üzere herhangi bir zaman kısıtı olmadan, her ay belirli miktarlarda varlık alımı yapacağını da açıklamıştır.

Gelişmekte olan ekonomiler de 2012'de azalan büyüme ile karşı karşıya kalmışlar, enflasyon ve kur üzerindeki riskler ön plana çıkmıştır. Gelişmekte olan ekonomilerin büyümesine en büyük katkıyı veren ve dünyanın ikinci büyük ekonomisi olan Çin'in büyüme oranındaki düşme eğilimi 2012 yılında da devam etmiştir. 2012 yılını %7.8 büyümeyle kapatan Çin, yılın sonuna doğru toparlanma eğilimine girmiştir. Öncü göstergeler Çin'in önümüzdeki dönemde ortalama trendin altında da olsa yüksek büyüme sergilemeye devam edeceğini işaret etmektedir.

IMF 2012 yılında dünya GSYH büyümesinin %3.2 mertebelerinde gerçekleşeceğini, 2013 yılında ise artış hızının ılımlı bir seyir izleyerek %3.5'e yükseleceğini tahmin etmektedir. Bu kapsamda, gelişmekte olan ekonomilerin hızlı büyümelerine devam ederek 2013 yılında %5.5 büyüme sergileyecekleri ve dünya büyümesine yön vermeye devam edecekleri öngörülmektedir. IMF tahminlerine göre gelişmiş ekonomiler 2013 yılında %1.4 büyüme kaydedeceklerdir.

2013'ün hemen başında çoğu ülkede reel ekonomiye ilişkin sorunların devam ettiği, piyasalardaki güven unsurunun tam olarak tesis edilemediği, istihdam ve yatırımlar konusundaki sorunların sona ermediği gözlenmektedir. Bu gerçek karşısında, 2013 yılının özellikle ilk yarısının 2012'nin devamı mahiyetinde yaşanacağı ve görece toparlanmanın yılın ikinci yarısında başlayarak 2014 ve sonrasında hız kazanacağı öngörülmektedir.

Küresel krizde görece yüksek performans gösteren Türkiye, 2012 yılında sağlıklı ve sürdürülebilir büyüme hedefine uygun bir ekonomik dengelenme sürecinden geçmiştir.

Türkiye ekonomisindeki dengelenme süreci 2012 yılında belirginleşmiştir. TCMB tarafından uygulanan sıkı para politikaları ekonomik faaliyetin görece yavaşlamasını sağlamış, enflasyonda düşüş sürecine girilmiştir. Cari işlemler dengesinde yıl boyunca iyileşme görülmüştür. Bu kapsamda, 2012 yıl sonu GSYH büyümesinin %2.5 dolaylarında gerçekleşeceği tahmin edilmektedir.

Euro Bölgesi'nde devam eden sorunlar ve Avrupa çapındaki durgun görünüm dış talebimizi sınırlayan bir unsur olmuştur. Türkiye'den Avrupa ülkelerine gerçekleştirilen ihracatın payı azalmış; alternatif pazar arayışları güçlü bir biçimde devam etmiştir. Türkiye'nin ihracatı içerisindeki payı giderek yükselen Afrika ve Orta Doğu ülkelerine gerçekleştirilen satışlar net ihracatın büyümesine katkı sağlamıştır. Cari işlemler açığı yurt içi talebin yavaşlamasına paralel azalışını sürdürmüştür, 2011 yıl sonunda %10 seviyesinde olan cari açığın GSYH'ye oranı 2012 sonunda %7 seviyesinin altına gerilemiştir.

2011 yılında TL'deki değer kaybı, vergi ayarlamaları ve gıda fiyatlarında yaşanan yükselişe bağlı olarak %10.45 seviyesinde gerçekleşen enflasyon 2012'de %6.16 ile 2005'ten bu yana en düşük yıl sonu düzeyine gerilemiştir. Enflasyonda kaydedilen düşüşte işlenmemiş gıda fiyatlarında görülen olumlu seyir, uygulanan politikalar ve bir önceki yılın baz etkisinin ortadan kalkması rol oynayan unsurlar olmuştur.

2012 yılında gelişmekte olan ülkelere kısa vadeli sermaye akımlarında tekrar canlanma eğilimi gözlenmiş ve küresel risk iştahındaki yükselişe paralel gelişmekte olan ekonomilerin risk primleri gerilemiştir. Başta cari açık olmak üzere makroekonomik göstergelere ilişkin verilerin beklenenden olumlu gerçekleşmesi ve uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings'in Kasım ayında Türkiye'nin uzun vadeli kredi notunu yatırım yapılabilir seviyeye yükseltmesine bağlı olarak ülkemize giren kısa vadeli sermaye akımlarının arttığı gözlenmiştir.

TCMB, bu çerçevede 2010 yılının sonlarından itibaren uygulamaya koyduğu politika bileşimi ile finansal istikrarı destekleyici ek araçlara başvurmuştur. 2011'in son çeyreğinden 2012

yılının ortalarına kadar TCMB, risk iştahındaki dalgalanmalar ve enflasyon görünümüne dair riskler nedeniyle belli aralıklarla parasal sıkılaştırmaya başvurmuştur. 2012 yılı Haziran ayından itibaren ise küresel risk iştahında görülen iyileşmelere paralel olarak piyasaya verilen likidite artırılarak fonlama maliyetleri kademeli olarak düşürülmeye başlanmıştır.

TCMB, yıl boyunca çok amaçlı ve çok araçlı politikaları ile fiyat istikrarı ile birlikte finansal istikrarı da gözetmiş, faiz koridoru, zorunlu karşılıklar, rezerv opsiyon mekanizması gibi araçları proaktif bir yaklaşımla kullanarak piyasalarda etkin rol almıştır.

2013 yılı, büyüme, enflasyon ve cari açık trendleri açısından daha olumlu bir yıl olmaya adaydır. 2013 ülkemiz için 2012'ye oranla daha iyi bir yıl olmaya adaydır. Faizler genel düzeyinin düşük seyretmesi öngörüsüyle yurt dışından sağlanan uygun finansman olanaklarının sürmesi beklenmektedir. Temkinli bakış açısından uzaklaşmayan çok amaçlı ve amaçlı para politikasının ve ödün verilmeyen bütçe performansının da sürdürüleceği şüphesizdir.

Küresel ekonomide devam eden belirsizliklere ve yoğun rekabet ortamına rağmen Türk bankacılık sektörü istikrarlı bir gelişme kaydetmiştir. Türk bankacılık sektörü güçlü sermaye altyapısı, aktif kalitesi ve kârlılığı ile küresel ekonomik krizin yaşandığı 2008 yılından bu yana Türkiye ekonomisinin sağlam yapısını korumayı başarısında kilit rol oynamıştır. Türk bankacılık sektörü ekonomiye kaynak aktarımı yaparak ekonomik aktivitelerin hızlanmasına ve ülkemizin küresel ekonomik kriz sonrasında hızla büyümesinde önemli etki yaratmıştır.

2012 yılında bankacılık sektörü kredi hacmini kontrollü bir biçimde büyütülmüştür. Yılın ilk yarısında, finansal istikrara ulaşmak için alınan önlemler fonlama maliyetlerini yukarı yönlü etkilemiş, bu durum bankacılık sektörünün büyümesini yavaşlatmıştır. 2012 yılı ikinci yarısından itibaren ise cari açık ve ekonomideki olumlu gelişmelere paralel olarak TCMB'nin piyasalardaki likiditeyi artırıcı ve fonlama maliyetlerini düşürücü yaklaşımı ile kredi büyümesi yeniden hız kazanmıştır. Takipteki

alacakların toplam kredilere oranında bir miktar artış yaşandığı 2012 yılında bankacılık sektörünün aktif yapısında belirgin bir değişim göze çarpmaktadır. 2006 yılında %44.9 olan kredilerin toplam aktif içerisindeki payı, 2012 yıl sonu itibarıyla %58.5 düzeyine yükselmiş bulunmaktadır.

Türk bankacılık sektörünün, sağlam sermaye yapısı ve aktif kalitesiyle 2013 yılında ekonomik büyüme ile paralel bir büyüme göstermesi, KOBİ ve tüketici kredilerindeki artışın devam etmesi beklenmektedir.

2012'de TEB'in 85. yaşını paydaşlarımızla beraber kutlamış bulunuyoruz. Türk bankacılık sektörünün yapı taşlarından biri olan TEB, yeni yaşında daha güçlü, daha dinamik ve daha çevik bir hizmet sağlayıcı olarak yoluna devam etmektedir. Birleşmeden sonraki ilk tam faaliyet yılımızda son derece başarılı bir performans tablosu ortaya koyulmuştur.

2012 yılı gerçekleştirmemiz, TEB'in sahip olduğu güçlü büyüme potansiyelini işaret etmesi açısından da önemlidir. Bankamız, bugüne kadar olduğu gibi 2013 ve sonrasında da KOBİ'ler başta olmak üzere üreten ve istihdam sağlayan sektörleri artan miktarda kaynak aktarmak suretiyle destekleyecektir. Bu desteğimiz, ekonomik çıktının artmasında rol oynayacağı gibi Türkiye'nin sürdürülebilir büyüme ve kalkınma hedefine de katkıda bulunacaktır. Biz kaynak aktardıkça ve bankacılık ürün ve hizmetlerimizle özel sektörün yanında yer aldıkça istihdam, iç ve dış ticaret gelişecektir.

Geleceğe bakarken;

- rekabetin yoğunlaşacağını
- iş ortamının derinleşeceğini ve yeni boyutlar kazanacağını
- teknolojinin hakimiyetinin ve kullanımının daha da artacağını
- yenilikçiliğin ve farklılaşmanın belirleyici olacağını

öngörüyoruz.

TEB, dün olduğu gibi yarın da şeffaflığı, hesap verebilirliği, etik değerleri, risk yönetimini ve kurumsal yönetimi ödünsüz bir şekilde gözetmeye devam edecektir.

Bankamız, bir parçası olduğu BNP Paribas ailesinden aldığı desteği artırarak, sunduğu ürün ve hizmetlerde hız, kalite, yaygınlık ve yaratıcılığa önem vermeğe devam edecek ve müşteri memnuniyetini yükseltecektir.

Başarıya giden yolun müşterilerin değişik ihtiyaçlarını karşılayacak yeni ürün ve hizmetleri uygun zaman ve ortamda sunmaktan geçtiğini çok iyi bilen TEB, yaygınlık, derinlik, kalite ve hızın büyük önem kazandığı günümüz pazar koşullarında dağıtım, teknoloji, ürün geliştirme gibi birçok alanda fark yaratmayı sürdürecektir.

TEB'in 2012 yılı faaliyet sonuçlarını ve mali tablolarını değerli görüşlerinize sunarken, bütün çalışma arkadaşlarıma başarılı çalışmalarını, siz hissedarlarımıza da sürekli desteğiniz için Yönetim Kurulu ve şahsım adına şükranlarımızı ifade ederim.

Saygılarımla,

Yavuz Canevi
Yönetim Kurulu Başkanı

GENEL MÜDÜR'ÜN DEĞERLENDİRMESİ

Değerli hissedarlarımız, müşterilerimiz, iş ortaklarımız ve çalışma arkadaşlarımız,

Özel sektör bankaları arasında 6. büyük banka olarak güçlü duruşumuzu pekiştirdiğimiz 2012 yılında, kaydettiğimiz performans sonuçları, 85 yıllık köklü geleneğimiz, paydaşlarımızın desteği ve güven duyulan TEB markası ile başarımızı yeni ufuklara taşıdığımızı ortaya koymuştur.

2011 yılında Türk bankacılık sektöründeki en başarılı birleşmelerden birini gerçekleştiren TEB, Türkiye ekonomisinin kontrollü büyüme senaryosu paralelinde yumuşak iniş gerçekleştirdiği 2012 yılında, büyüme planlarını güçlü, istikrarlı ve kararlı bir şekilde hayata geçirmiştir. Uygulamaya konulan çeşitli projeler vasıtasıyla verimliliğe odaklanan TEB, birleşmenin hemen ardından hız verdiği büyümesini 2012 yılında kârlılıkla birleştirmiş, bunun sonucunda toplam aktiflerini 43.5 milyar TL'ye net karını ise 486 milyon TL'ye yükseltmiştir.

Zorlu şartlara rağmen yıl boyunca ekonomiye desteğini güçlü bir şekilde ortaya koyan TEB'in, toplam kredileri %16 oranında artarak 29,7 milyar TL'ye ulaşmıştır. TEB'in izlediği kontrollü ve ihtiyatlı büyüme stratejileri, 2012 yılında da kredi portföyünün sağlığını korumasında rol oynamıştır.

TEB'in toplam mevduatı 2012'de %26 oranında artarak 28.7 milyar TL'ye ulaşmıştır. Sektör ortalamasının iki katını aşan bu büyüme ile pazar payını da artıran TEB'in bireysel mevduattaki büyümesi ise %41 olmuştur. Bireysel mevduatta elde edilen gelişme TEB'in mevduat tabanını genişletme stratejisinin bir sonucudur.

Toplam pasiflerin içindeki payı %66 olan mevduat 2012 yılında TEB'in ana fonlama kaynağını oluşturmuştur. Bunun yanında TEB, değişen piyasa koşullarına bağlı olarak fonlama kaynaklarının çeşitlendirmek ve uygun maliyetli kaynak sağlamak amacıyla mevduat dışı fonlama kaynaklarına da yönelmiştir. Bu kapsamda 2012 yılı içinde ağırlıklı olarak 1 yıl vadeli toplam 744 milyon TL nominal tutarlı banka bonusu halka arz edilmiştir.

İş kollarımızın tamamının hedef gerçekleşmesi anlamında güçlü bir performans kaydettiği 2012 yılında 486 milyon TL olarak gerçekleşen net kârımız, bir önceki yıl ile kıyaslandığında %135 oranında bir artışa karşılık gelmektedir. Ortalama aktif ve özkaynak kârlılığımız ise sırasıyla %1.26 ve % 12.77 olmuştur. Bu sonuçlar, 2012 yılında temel bankacılık faaliyetlerindeki güçlü performansın yanı sıra artan operasyonel verimliliğe de işaret etmektedir. TEB'in Bankacılık gelirlerindeki artışta büyüyen hacimlerin yanısıra bilanço yönetimindeki başarılı performansın da etkisi bulunmaktadır. 2011 yılında başlatılan projeler sayesinde operasyonel maliyetler kontrol altında tutulmuş, bu çift taraflı etki ile bankanın gider gelir rasyosunda önemli iyileşmeler sağlanmıştır.

Sonuç olarak, 2012 yılı performansımız, TEB'in büyüme potansiyelinin ve paydaşlarımız için değer üretme yetkinliğinin son derece güçlü olduğunu bir kez daha kanıtladığı bir yıl olmuştur.

TEB'in ekonomiye desteği devam ediyor

85 yıldır ülke ekonomisinin ve üretim sektörünün gelişmesine katkıda bulunan TEB, 2012 yılında Türkiye'nin ekonomik büyümesindeki yumuşak inişe rağmen kredilendirme faaliyetlerini aralıksız sürdürmüştür. Kredi hacminde sağladığımız büyüme, TEB'in KOBİ'ler başta olmak üzere üretim sektörü destekleme ve ulusal ekonomiye katkı sağlama misyonuna ilişkin gayretinin ve kararlılığının açık bir göstergesi olmuştur. Toplam aktiflerin %68'ini oluşturan kredilerimizin içinde ekonominin lokomotifi KOBİ'lere kullandırdığımız kredilerinin payı 2012'de %45'e ulaşmıştır.

Risk yönetimine her zamankinden daha çok önem verdiğimiz küresel kriz sonrası konjonktürde, yaygın kredi portföyümüz aktif kalitesi ve etkin risk yönetimini ön planda tutan bir yapılanmaya sahiptir. TEB, 2011 yıl sonunda %2.8 olan net takipteki alacaklar rasyosu 2012 yılı sonunda sektör ortalamasının altına ve %2.1'e düşürmüştür. Hedefimiz aktif kalitesine büyük önem veren ihtiyatlı büyüme yaklaşımımız kapsamında bu oranı önümüzdeki dönemlerde sektör ortalamasının altında tutmaktır.

TEB büyümeyi destekleyecek, sürdürülebilir ve güçlü bir mali yapıya sahiptir.

2012 yıl sonu itibarıyla gerek TEB'in gerek iştiraklerimizin özkaynaklarının ulaştığı seviye, gelecek dönemde güçlü hissedar değeri üretmemizi sağlayacağı gibi büyüme için ihtiyaç duyacağımız kaldıracı da bize sunmaktadır. 2012 yılında özsermayesi %14 oranında artarak 4.8 milyar TL'ye ulaşan TEB'in, Basel II standartlarına göre hesaplanan sermaye yeterlilik rasyosu ise %15.2'dir.

Yaygın hizmet ağıımızla en iyi finansal danışmanlık ve müşteri hizmetini sunmaya odaklıyız.

Türkiye'nin 69 ilinde 520 şube, 9,000'den fazla çalışan, 1,000'den fazla ATM ile yaygın bir hizmet ağına sahip olan TEB, 2012 yılının başından itibaren 10 eni ilde ilk TEB şubelerini açmıştır. TEB, müşterilerine en iyi finansal danışmanlık ve müşteri hizmetini sunmayı ilke edinmiştir. Müşteri odaklı stratejisini, uzun dönemli ilişki kurma ve müşteri memnuniyeti temelleri üzerine kuran TEB, bu amaçla her türlü ürün ve hizmetinde en rahat ve pratik çözümleri geliştirmeyi ve bu çözümleri saydam bir iletişim dahilinde müşterilerine aktarmayı öncelik olarak belirlemiştir.

Dünyada örnek gösterilen 3 KOBİ bankasından biri

2005 yılında KOBİ bankacılığı alanında Türkiye'nin en iyi bankalarından biri olma hedefi ile yola çıkan TEB, 2012 yılında bu alanda dünyanın örnek gösterilen 3 bankasından biri olmuştur.

TEB, Dünya Bankası Grubu üyesi International Finance Corporation (IFC) tarafından KOBİ Bankacılığı alanında dünyada en iyi uygulamalara sahip 3 bankadan biri olarak seçilerek büyük bir başarıya imza atmıştır. Böylece Türkiye'den ilk kez bir banka, IFC tarafından finansal olmayan hizmetler alanında tüm dünyaya örnek gösterilmiştir.

TEB KOBİ Akademisi 7 yılda 15,000 kişiye ulaşmıştır.

TEB KOBİ'lere hizmet alanında elde ettiği başarıyı analitik yaklaşımına ve 2005 yılından bu yana geçen süre zarfında izlediği proaktif stratejilere borçludur. KOBİ segmentinde işe başlarken, iş kolunda faaliyet gösteren işletmelerin bilgiye

sınırlı erişim, teknolojik know-how eksikliği ve sınırlı araştırma ve geliştirme kapasitesi ile karşı karşıya olduklarını tespit eden Bankamız bu tespitlerin ışığında misyonunu KOBİ'lerin "Danışman Bankası olma" şeklinde tanımlamış ve süratle işe koyulmuştur. Bu çalışmalarını takiben 2005 yılında hayata geçen TEB KOBİ Akademi, Anadolu'yu il il gezerek KOBİ'lere bizzat ulaşmış ve ihtiyaçları olan bilgileri uzmanlar eşliğinde sunarak bir başarı öyküsüne dönüşmüştür.

TEB, 2012 yılında da düzenlediği konferanslarla KOBİ'lere bilgi ve danışmanlık desteğini sürdürmüştür. KOBİ'lere işletme yönetimi konusunda bilgi vererek ulusal ve global rekabette öne geçmelerine destek olmayı amaçlayan TEB KOBİ Akademi eğitimleri kapsamında 2012 yılında 8 ilde 2,500 kişi ile bir araya gelinmiş, 7 yılda ulaşılan toplam kişi sayısı 15,000'i aşmıştır.

Diğer taraftan sektörlerin orta-uzun vadeli gelişim planlarının oluşturularak gelecek stratejilerinin şekillenmesine imkan sunan ve 2008 yılından bu yana devam eden Sektörel Gelecek Stratejisi Konferansları'na 2012 yılında da devam edilmiştir. Turizm Sektörü Gelecek Stratejisi Konferansı'nın yanı sıra, ülke ekonomisi için büyük önem taşıyan ve TEB'in gelecek stratejilerinin oluşmasına aracılık ettiği Tarım Sektörü Gelecek Stratejisi Konferansı sonuç raporları kamuoyuyla paylaşılmıştır.

TEB KOBİ Bankacılığı hayata geçirdiği ürün ve hizmetlerle şimdiye kadar 23 adet ulusal ve uluslararası ödül almıştır. TEB 2012 yılında TEB KOBİ Danışmanları projesi ile BNP Paribas IRB İnovasyon Ödülü'nü kazanmış ve bu alandaki iddiasını güçlü bir şekilde ortaya koymuştur.

Türkiye'nin en büyük girişim bankacılığı inisiyatifi

TEB KOBİ Bankacılığı'ndaki danışmanlık tecrübesini girişimcilik alanına da taşıyacak bir inisiyatifi 2012 yılında başlatmıştır. Türkiye'deki en büyük Girişim Bankacılığı hareketi olmayı hedefleyen TEB Girişim Evi, işletme, finans, muhasebe, marka-patent danışmanlığı gibi olanakları paydaşlarına ücretsiz olarak sunmak üzere yola çıkmıştır. Türkiye'de bir ilk olan TEB Girişim Evi'nin öncelikli hedefi yüksek katma değer sağlayacak projelerin sahiplerine ulaşmak ve ilgili alanlarda danışmanlık desteği sunmaktır.

Tarım bankacılığında artan pay

Tarım bankacılığı alanında ürün portföyü en geniş hizmet sağlayıcılardan biri olan TEB'in toplam tarım kredileri 2012 sonunda 1 milyar TL'yi aşmıştır. 2012'yi tarımsal kesime destekte en hızlı büyüyen bankalardan biri olarak tamamlayan TEB, "danışman banka" yaklaşımını tarım bankacılığı alanına da taşımaya başlamıştır.

Tarım sektöründe büyümek isteyen işletmelere finansal desteğin yanı sıra işletme yönetimi konularında ihtiyaç duydukları bilgi desteğini de verebilmek amacıyla TEB KOBİ Akademi çatısı altında yeni bir eğitim programı sunulmaya başlanmıştır. TEB KOBİ Akademi- Tarım Buluşmaları tarım sektöründe faaliyet gösteren işletmelere işletme yönetimi, uzun dönemli strateji geliştirme, tarımda pazarlama ve dış ticaret gibi konularda pratik bilgiler ve interaktif atölye çalışmalarıyla vizyoner bir bakış açısı kazandırmayı hedeflemektedir.

Bireysel Bankacılık Ürün ve hizmetlerimizdeki yenilikçi yaklaşım

2012 yılında TEB müşterilerine sunduğu çok sayıda yeni ürün, paket ve kampanya kapsamında bireysel bankacılığın birçok alanında sektörün üzerinde büyüme kaydetmiştir. Banka'nın bireysel bankacılıktaki temel odakları tasarruf ve kişiye özel hizmetler olmuştur. Bir yandan bireysel müşterilerin tasarruflarını ne şekilde kullanmaları gerektiği konusunda onlara yol gösterirken diğer taraftan müşterilerinin ihtiyaçlarına yönelik çalışmalar yaparak kişiye özel hizmetler geliştirmeye devam etmiştir.

Aile Akademisi: TEB'in finansal okur yazarlığı geliştirmeyi hedefleyen ulusal platformu.

Finansal danışmanlık hizmetlerimiz kapsamında ailelerin ekonomisinin doğru yönetilmesi amacıyla "TEB Aile Akademisi" çatısı altında ulusal bir platform geliştirmiş bulunuyoruz. Bu platform kapsamında ve üç ay gibi kısa bir süre içinde 20 bini aşkın kişinin katılımıyla finansal okuryazarlık eğitimleri verilmiştir. Ailelerin ve bireylerin gelir-gider dengesi, bankacılık ürünlerinin doğru kullanımı ve bankacılıkta müşteri hakları konularında ücretsiz eğitimler sunulmuştur. Çalışmalar kapsamında yetişkinlere finansal okuryazarlık kazandırılırken, çocuklara eğlenirken tasarruf ve birikim bilincini aşılamak amacıyla

hazırlanan TEB Junior (www.tebjr.com) internet sitesi ile ulaşılmıştır.

2013 yılında sınıf içi eğitimlerle 100 bin kişiye ulaşmayı hedefleyen TEB Aile Akademisi'ne gerek özel, gerekse kamu ve eğitim kurumlarından gelen yoğun talep, ilgi ve destek TEB'in Türkiye'de bugüne kadar hayata geçirilmiş en kapsamlı finansal okuryazarlık platformuna liderlik yaptığını teyit etmektedir. TEB, aynı doğrultuda 2012 yılında Aile ve Sosyal Politikalar Bakanlığı ile ailelerin finansal konularda bilinçlendirilmesi konusunda işbirliği protokolü imzalamıştır.

Dijital Bankacılık Kanallarına Yatırımlar sürüyor

TEB 2012 yılında sektörde bir çok ilk uygulamayı hayata geçirdiği dijital bankacılık kanallarına yatırımlarını sürdürdü. 2012 yılında TEB ATM'lerine yaptığı yatırım ile Türkiye genelindeki ATM sayısını 1052'ye çıkarmış ve mevcut ATM'lerini de yenilemiştir. Pratik İnternet Şubesi'ndeki sadelikten esinlenerek yenilediği CEPTETEB ve ATM'den kartsız para çekme modülü ile mobil bankacılık hizmetlerinin kullanımını kolaylaştırmıştır. TEB'in internet ve mobil bankacılık hizmetlerinden yararlanan müşterilerinin sayısı 2012 yılında 3 katına çıkmıştır.

TEB BNP Paribas WTA Championships 2012 büyük ilgi görmüştür.

2012 yılında 2. TEB BNP Paribas WTA Championships'te dünyanın en iyi 8 kadın raketi İstanbul'da mücadele etmiştir. Dünyanın ve Türkiye'nin birçok şehriden gelen 70 bin izleyiciyle rekor bir katılım sağlanan turnuvayı, dünya genelinde 800 milyon kişi ekranlarından takip etmiş, büyük bir spor şölenine dönüşen turnuva Bankamızın ve İstanbul'un tanıtımına da önemli katkılarda bulunmuştur. Diğer taraftan, gençlere alternatif spor alanları yaratmak amacı ile TEB Türkiye Tenis Federasyonu ile bir işbirliği anlaşması imzalamış bulunmaktadır. Tenisin Türkiye'de yaygınlaştırılmasını sağlamak için Türkiye Tenis Federasyonu'nun ana destekçisi olan TEB, 18 yaş altı tenisçilere altyapı desteği sunarak ülkemizden yıldız tenisçilerin yetişmesini amaçlamaktadır. 2012 yılında gerçekleştirdiğimiz Sokak Tenisi aktivitesi ile tenisi tüm Türkiye'de sokağa indirerek tenisi sevdirmek ve lisanslı

sporcu yetişmesini teşvik etmek vizyonu ile hareket eden TEB, spora desteğini sürdürecektir.

Mutlu Çalışan/Memnun Müşteri

Bir çok çalışmanın tamamlandığı 2012 yılından sonra 2013 yılı TEB'in çalışanlarının mutluluğuna ve müşteri memnuniyetine odaklanacağımız bir yıl olacaktır

Mevcut küresel ekonomik ortamda, yaygın saha örgütlenmesi, yoğun müşteri teması ve her türlü ihtiyacı karşılamaya imkân veren yeterli ürün ve hizmet gamıyla TEB, üretim sektörünün temel destekçilerinden biri olmaya devam edecektir.

Bankamız, 2013 yılında dünya ve Türkiye ekonomisindeki gelişmeler doğrultusunda sağlıklı kredi politikalarından taviz vermeden kredi portföyündeki büyüme trendini sürdürmeye kararlıdır. Gelecek yıl da bilanço büyümemizin 2012 yılında olduğu gibi ağırlıklı olarak kredi hacmindeki artış kaynaklı olmasını hedefliyoruz. Diğer taraftan müşteri sayımızın artırılmasına yönelik hedeflerimiz kapsamında, 2013 yılında da şube ağımızı etkinlik ve verimlilik esaslarında yönetmeyi sürdüreceğiz. Bu kapsamda, piyasadaki gelişmeleri ve rekabet koşullarını yakından izleyerek özellikle piyasa payı kazanımı açısından potansiyel taşıyan yerlere öncelik vereceğiz.

Bankamız vizyonu gereği çalışanlarına ideal bir çalışma ortamı, müşterilerine kaliteli hizmet, hissedarlarına ise sürdürülebilir kâr yaratmayı öngörmektedir. TEB bu vizyonu doğrultusunda kârlı ve sürdürülebilir büyüme için, risk yönetimi esasları dâhilinde verimlilik ve etkinlik prensiplerine dayalı, müşteri odaklı yenilikçi çözümler üretmeyi sürdürecektir.

TEB güçlü insan kaynağı, sağlıklı mali yapısı, yaygın hizmet ağı ve her geçen dönem artan sermayedar desteğiyle yoluna kararlılıkla devam etmektedir. BNP Paribas gibi büyük ve güçlü bir global ortağın varlığı, lokal bilgi ve becerilerimizi evrensel ölçekte geliştirmek ve müşterilerimize sunmak için Bankamıza önemli bir fırsat yaratmaktadır. TEB markasını Türkiye pazarında daha ileriye taşımaya yönelik atılımlarımızla yolumuza her zaman olduğu gibi kararlılıkla devam ediyoruz.

TEB adına her zamanki destekleri için hissedarlarımıza, güvenleri için müşterilerimize ve iş ortaklarımıza, emekleri için tüm çalışanlarımıza teşekkür ederim.

Saygılarımla,

Varol Civil
Genel Müdür

2012 YILINDA EKONOMİK ORTAM VE SEKTÖRÜN GÖRÜNÜMÜ

Euro Bölgesi'nde süregelen borç sorunu ile ABD'de mali uçurum ve borç tavanı konusunda yaşanan tartışmalar küresel piyasaları olumsuz etkilemiştir. Bununla birlikte, ilave tahvil alımları yoluyla bilançolarını genişleten gelişmiş ülkelerin merkez bankalarının destekleyici para politikaları 2012 yılında da sürmüştür. ABD Merkez Bankası Fed'in açık uçlu kantitatif gevşeme kararı, Avrupa Merkez bankası ECB'nin Avrupa tahvil piyasasına verdiği destek taahhüdü ve Japonya Merkez Bankası BoJ'un ilave tahvil alımları finansal sistemi desteklemiştir. Diğer taraftan tüketici ve yatırımcı güvenindeki kırılganlık tüketim ve yatırım harcamalarını baskı altında tutmuştur. Sonuç olarak, küresel aktivite zayıf seyretmeye devam etmiştir.

Türkiye'de 2012 GSYH büyümesinin %2.5 seviyesinde gerçekleşmiş olduğu tahmin edilmektedir.

TCMB'nin 2011 yılının son çeyreğinden başlayarak 2012 yılının ilk yarısında sürdürdüğü parasal sıkılaştırma ile büyüme oranı yavaşlamıştır. 2012 yılının ikinci yarısından itibaren uygulanmakta olan gevşek para politikası ise iktisadi faaliyetin yılın son çeyreğinden itibaren hızlanmasını sağlamıştır. Bu çerçevede, 2013 yılsonu GSYH büyümesinin %4.5 dolaylarında seyredeceği düşünülmektedir. Diğer taraftan, uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Fitch Türkiye'nin kredi notunu yatırım yapılabilir seviyeye yükseltmiştir.

2012 yılsonu enflasyonu TCMB'nin enflasyon hedefinin üzerinde %6.2 seviyesinde gerçekleşmiştir.

TL'deki istikrar ve gıda fiyatlarındaki ılımlı seyrin enflasyon görünümüne olumlu katkı yapmasıyla birlikte tüketici fiyatları enflasyonu 2011 yılındaki %10.4 seviyesinden 2012 yılında %6.2 seviyesine gerilemiş, ancak yine de TCMB'nin %5 düzeyindeki enflasyon hedefinin üzerinde gerçekleşmiştir. 2013 yılsonu enflasyonun %7 düzeyinde gerçekleşeceği öngörülmektedir.

TCMB iç talepteki yavaşlamaya paralel yılın ikinci yarısında fonlama maliyetlerini aşağıya çekmeye başlamış, 2012 Aralık ayında ise politika faizini %5.50'ye çekmiştir. Enflasyon tarafındaki olumlu

görünüm de TCMB'nin elini güçlendiren bir gelişme olmuştur. TCMB, günlük repo ihaleleriyle piyasaya enjekte ettiği likidite miktarını 2012 yılı ortasından itibaren artırmış, böylelikle bankaların ortalama fonlama maliyetinin %10.5 seviyelerinden %5.5 seviyesine gerilemesini sağlamıştır. Buna paralel olarak, para piyasası faiz oranları da düşük seyretmiştir. Bankaların fonlama maliyetlerinin azalmasının sonucunda kredi faizleri kademeli olarak düşmüş, yılın son çeyreğinde tüketici kredilerinde ise ivmelenme gözlenmiştir. Diğer taraftan TCMB, Fitch'ten gelen not artırımının sonrasında artması beklenen fon akımlarına bağlı olarak TL'nin değerlenmesinin önüne geçmeyi amaçlamaktadır. Bu kapsamda, reel efektif döviz kuru endeksinin (REDK) seyrine dikkat çekilmiş ve endeksin 120 seviyesine ulaşmasının TL'nin aşırı değerlenmesi olarak değerlendirileceği açıklanmıştır. TCMB, bu durumda ilave faiz indirimine gidilebileceğini, REDK'nin 130 seviyesine ulaşması durumunda ise politika tepkisi verileceğini ifade etmiştir.

TCMB ayrıca, zorunlu karşılık uygulaması kapsamında yeni bir araç olarak rezerv opsiyonu mekanizmasını gündeme getirmiştir. TCMB 2012 yılında bankaların TL zorunlu karşılıklarının döviz ve altın cinsinden tesis edebilecekleri oranları kademeli olarak artırmış; buna ilave olarak, birim TL zorunlu karşılık başına tesis edilebilecek döviz veya altın karşılığını belirleyen katsayıları (ROK) uygulamaya sokmuştur. Söz konusu uygulamalar bankaların para takası pozisyonlarını azaltmalarını ve TCMB'nin brüt döviz rezervlerinin artmasını sağlamıştır.

Küresel likiditedeki bolluk sürmektedir. Gelişmiş ülkelerin merkez bankalarının sağladıkları likiditenin artarak devam etmesiyle birlikte sermaye girişleri kuvvetli seyretmiş ve bono piyasasına 2012 yılında 16.2 milyar Dolar'lık yabancı girişi olmuştur. Küresel likidite koşulları ve kredi notu artışı ile beraber dış finansmanda sıkıntı yaşanmamıştır. Diğer taraftan, ekonomideki dengelenme sürecine paralel olarak cari açığın GSYH'ye oranı gerilemiştir. Cari açığın GSYH'ye oranı 2011 yılında kaydedilen %10 seviyesinden 2012 yılında %6.1 seviyesine inmiştir. Ancak, 2012 yılının son çeyreğinden itibaren canlanmaya başlayan yurtiçi talep ile birlikte 2013 yılında cari açığa yeniden bozulma görülebileceği ve cari

açığın GSYH'ye oranının %7 seviyesine yükseleceği öngörülmektedir.

Türk bankacılık sistemi kuvvetli yapısını koruyor.

2011 yılı sonunda %16.5 olan sermaye yeterlilik rasyosu, 2012 yılsonu itibariyle %17.9 seviyesine yükselmiştir. Bankacılık sektörü 2012 yılında 2011 yılına göre aktif büyüklüğünü %13, kredilerini %16, mevduat hacmini ise %11 büyütmeyi başarmıştır. Kamunun borçlanma gereğinin azalmış olması nedeniyle bankaların menkul kıymet portföyü ise %5 azalmıştır.

Türk Bankacılık Sektörü Başlıca Göstergeleri		
	2011 Aralık	2012 Aralık
Aktif büyüklüğü	1.22 trilyon TL	1.37 trilyon TL
Kredi hacmi	683 milyar TL	795 milyar TL
Menkul değerler cüzdanı	285 milyar TL	270 milyar TL
Mevduat hacmi	695 milyar TL	772 milyar TL

TÜRK EKONOMİ BANKASI'NDA 2012 YILININ DEĞERLENDİRİLMESİ

GENEL DEĞERLENDİRME

TEB, 2012 faaliyet yılını 640.7 milyon TL vergi öncesi ve 485.6 milyon TL net kâr elde ederek başarı ile kapatmıştır.

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla TEB'in aktif toplamı bir önceki yıla göre %14 oranında artarak 43.5 milyar TL'ye ulaşmıştır. TEB'in ekonomiye ve müşterilerine sağladığı desteğin en önemli göstergesi olan krediler yıllık bazda %16 oranında artarak 29.7 milyar TL'ye ulaşmıştır. Toplam aktiflerin %68'ini oluşturan kredilerin içinde ekonominin lokomotifi KOBİ'lere kullanılan kredilerinin payı ise %45'e ulaşmıştır. TEB'in aktif kalitesini de gözettiği ihtiyatlı büyüme yaklaşımı ile takipteki kredi oranı %2.1 olarak gerçekleşmiştir.

TEB'in toplam mevduatı yılın başından itibaren %26 oranında artarak 28.7 milyar TL'ye ulaşmıştır. Sektör ortalamasının iki katını aşan bu büyüme ile pazar payını arttıran TEB'in bireysel mevduattaki büyüme oranı ise mevduat tabanının genişletilmesi stratejisi ile uyumlu olarak %41 olarak gerçekleşmiştir. Toplam pasiflerin içindeki payı %66 olan mevduat TEB'in ana fonlama kaynağını oluşturmakla birlikte, değişen piyasa koşullarına bağlı olarak fonlama kaynaklarının çeşitlendirilmesi ve tasarruf sahiplerine alternatif ürünler sunulması çalışmaları kapsamında 2012 yılı içinde yurtiçi piyasalarda ağırlıklı olarak 1 yıl vadeli toplam 744 milyon TL nominal tutarlı TEB bonusu halka arz edilmiştir.

TEB'in 2012 yılı net kârı ise 486 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Bir önceki yıl ile kıyaslandığında %135 oranındaki bu artış TEB'in 2012 yılında temel bankacılık faaliyetlerindeki güçlü performansının yanı sıra artan operasyonel verimliliğinin de bir göstergesidir.

Özsermayesi %14 oranında artarak 4.8 milyar TL'ye ulaşan TEB'in, Basel II standartlarına göre hesaplanan sermaye yeterlilik rasyosu ise %15.2'dir.

TEB'İN SEKTÖRDEKİ KONUMU

TEB'in 31 Aralık 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla, temel büyüklükler açısından sektörden aldığı paylara ve bu paylardaki gelişime ilişkin göstergelere aşağıda yer verilmiştir.

(milyon TL)	31.12.2012			31.12.2011		
	TEB	Sektör	Banka'nın Payı (%)	TEB	Sektör	Banka'nın Payı (%)
Toplam Aktifler	43,532	1,370,739	3.18	38,092	1,217,695	3.13
Toplam Krediler	29,686	812,602	3.65	25,652	700,166	3.66
Toplam Mevduat	28,727	819,067	3.51	22,887	739,470	3.10
Şube Sayısı	509	11,066	4.60	507	10,517	4.82
Personel Sayısı	9,288	201,474	4.61	9,356	195,271	4.79

Kaynak (sektör rakamları için): BDDK Aylık Bülten Aralık 2012

Banka'nın 2011 yılı büyüklükleri esas alınarak yapılan 2012 yılı değerlendirmesinde;

- 2012 yılında toplam aktifleri %14.3 büyümüştür.
- Özkaynakları 4,806 milyon TL'ye ulaşmıştır.
- Toplam mevduatının bilanço içindeki payı %66 olmuştur.
- Kredi portföyü geçen yıla göre %16 oranında artmış, kredilerin toplam aktifler içindeki payı %67.3'ten %68.2'ye yükselmiştir.
- %2.14 olarak gerçekleşen takipteki krediler oranı, güçlü kredi politikaları ve özenli risk yaklaşımının bir sonucudur.
- Krediler/mevduat rasyosu %103.3, sermaye yeterliliği rasyosu %15.2, özkaynak verimliliği %12.77 olarak gerçekleşmiştir.

Bu dönemde, TEB'in yukarıda özetlenen performans sonuçları 2012 yılını başarıyla tamamladığına işaret etmektedir.

ÖDÜLLER

BNP Paribas-Grup Inovation Award

- TEB Özel iPad Uygulaması

BNP Paribas Inovasyon Ödülü-2012

- Creative Café & Akıl Fikir Kampüsü ile İnovasyonu Destekleyici Yönetimsel Uygulama kategorisinde “İnovasyon Ödülü”

Stevie International Business Awards

- Paran Hazır Hesabı ile
- Yılın En İyi Pazarlama Kampanyası kategorisinde “Bronz Ödül”
- Bireysel Krediler, WU Pazarlama ve İş Geliştirme Departmanı ile Yılın En İyi Ürün Geliştirme ve Yönetimi Departmanı kategorisinde “Bronz Ödül”
- Çok Kanallı CRM Uygulamaları Departmanı ile Yılın Müşteri Hizmetleri Takımı kategorisinde “Bronz Ödül”
- TEB, Kurumsal ve Yıldız Bankacılık internet siteleri ile Finansal Hizmetler’ Kategorisi’nde, “Sınıfının En İyisi”
- TEB Çağrı Merkezi Eğitim Ekibi ile Yılın Çağrı Merkezi Eğitim Ekibi kategorisinde “Gümüş Ödül”
- TEB Çağrı Merkezi Ekibi ile Yılın Çağrı Merkezi kategorisinde “Bronz Ödül”
- Direkt Satış ekibi ile Stevie Awards National Sales Team of the Year kategorisinde “Bronz Ödül”
- TEB KOBİ Bankacılığı Grubu ile Yılın En İyi Yönetici Ekibi kategorisinde Bronze Stevie
- KOBİ İstihdam Paketi ile Yılın En İyi Yeni Ürün/Hizmeti kategorisinde Bronze Stevie
- TEB KOBİ Akademi ile En İyi Organizasyon kategorisinde Bronze Stevie

Stevie for Sales & Customer Awards

- TEB KOBİ Olimpiyatları ile En İyi İlişki Çözümü kategorisinde Bronz Stevie
- TEB KOBİ Danışmanları ile Müşteri Hizmetlerinde İnovasyon kategorisinde Bronz Stevie

WTA- Billie Jean King Ödülü

- TEB, WTA tarafından da Billie Jean King Ödülü’ne layık görülmüştür.

Contact Center World.com Awards

- EMEA bölgesinde ‘En iyi eğitimci’ kategorisinde “Altın Ödül”
- ‘En iyi Müşteri Temsilcisi’ kategorisinde “Bronz Ödül”
- Dünya finallerinde ‘En iyi eğitimci’ kategorisinde “Dünya İkinciliği”

Creme de la Creme Business Awards

- TEB Özel Bankacılık ve Üniversite TE internet siteleri “Üstün Başarı Ödülü”

Global Finance

TEB Kurumsal İnternet Şubesi, 2012 yılında Global Finance tarafından “Türkiye’nin En İyi Kurumsal İnternet Şubesi” ödülüne layık görülmüştür.

Avrupa İş Ödülleri

- TEB KOBİ Danışmanları ile “Ulusal Şampiyon”

Best Business Awards

- TEB KOBİ Bankacılığı yaklaşımı (katma değerli hizmetler) ile En İyi Ürün ve Hizmet Paketi kategorisinde Üstün Başarılı İş Ödülü

Avrupa Girişimciliği Teşvik Ödülleri

- TEB KOBİ Danışmanları projesi ile ‘Improving the Business Environment’ kategorisinde “Turkey National Winner”

IMI Konferansı Türkiye Çağrı Merkezi Ödülleri

- TEB Çağrı Merkezi Ekibi ile En İyi Çağrı Merkezi Performans Gelişimi kategorisinde “Birincilik”

Interactive Media Awards

- TEB KOBİ TV ile Televizyon kategorisinde Üstün Başarı Ödülü
- TEB KOBİ Akademi ile Eğitim kategorisinde Üstün Başarı Ödülü

Altın Örümcek Web Ödülleri

- TEB Pratik İnternet Şubesi ile “Birincilik Ödülü”

Altın Pusula Halkla İlişkiler Ödülleri

- TEB Taahhüt Kampanyası ile Finansal Hizmetler ve Yatırımcı İlişkileri kategorisinde “Altın Pusula”

TEB KURUMSAL BANKACILIK GRUBU

KURUMSAL BANKACILIK

TEB Kurumsal Bankacılık'ın müşterilerine sunduğu ürün ve hizmetler dış ticaret finansmanından işletme ve yatırım kredilerine, nakit ve risk yönetimi ürünlerinden standart veya türev hazine ürünlerine ve proje finansmanına kadar çeşitlilik göstermektedir.

TEB Kurumsal Bankacılık, yıllık cirosu 30 milyon TL ve üzerinde olan büyük ölçekli ulusal ve uluslararası firma ve gruplara, holding şirketlerine, 10'u İstanbul'da olmak üzere toplam 20 Kurumsal Merkez ile hizmet sunmaktadır. TEB, müşterilerinin ihtiyaçlarını Banka ve BNP Paribas'ın geniş ürün ve hizmet yelpazesi ile karşılamaktadır.

TEB, Kurumsal Şubeleri ve uzman kadrosuyla TEB'e özgü olan Dış Ticaret Merkezleri, Müşteri Destek Merkezi, Çok Uluslu firmalar özel yapılanması ve BNP Paribas ve Grup Şirketleriyle yaratılan işbirliğiyle hizmet sunduğu müşterileriyle ilişkilerini daha da derinleştirmeye devam etmektedir.

TEB, 2013 yılında finansal piyasalarda yaşanan sürekli değişim ve yoğun rekabet ortamında müşterilerinin farklı ve kendine özgü bankacılık ihtiyaçlarını karşılayarak müşteri tatminini en üst düzeyde tutmayı ve Kurumsal Bankacılık alanında sahip olduğu sağlam ve güvenilir banka imajını güçlendirmeyi hedeflemektedir. Banka, kurumsal bankacılık alanında ihtiyaç duyulan her üründe TEB müşterilerinin ilk aklına gelen banka olma hedefi doğrultusunda hizmet sunmayı sürdürecektir.

1980'li yıllardan beri yoğun bir şekilde dış ticaret alanına odaklanan TEB, bugün ortaklık kurduğu BNP Paribas'ın dünya çapındaki mevcudiyetinden aldığı güçle sektörde farklılaşmaktadır.

BNP Paribas, dış ticaret finansmanı konusunda dünyada ilk 3'te, Avrupa'da ise 1. sırada yer almaktadır. BNP Paribas'nın 80 ülkedeki faaliyeti ve 64 ülkede 100 noktada aktif olan Dış Ticaret Merkezleri (Trade Center) TEB'in bu alandaki rekabet gücünü artırmaktadır.

TEB, 2,095'i aşkın banka ile muhabirlik ilişkisine sahiptir. Banka, müşterilerinin ihtiyaçları doğrultusunda yeni bağlantılar kurmaktadır. 2012 yılında çeşitli alanlarda pazar paylarını artıran TEB, dış ticaretteki farklı ihtiyaçları çözmeye yönelik ürünler geliştirmiştir.

TEB, bugün Orta Doğu'daki 13 ülkede 100'ü aşkın bankanın akreditiflerine, gelişmekte olan ve görece daha riskli ülkelerin bulunduğu Afrika kıtasında 44 ülkeden 171 farklı bankanın akreditiflerine limitleri dahilinde teyit ekleyebilmekte, riskleri en aza indirecek yöntem ve çözümler sunmakta, kontrgaranti karşılığında teminat mektubu sunmakta, ihracat alacaklarını iskonto gibi müşteriye özel hizmetler sunmaktadır.

TEB, Türkiye'nin ticari ilişkilerini geliştirmekte olduğu Asya, Orta Doğu ve Afrika ülkelerindeki pazarlara müşterilerinin ulaşmasına yardımcı olmaktadır. Bu kapsamda Banka, Dış Ticaret Mevzuat Danışma Hattı ve Akreditif Vesaik Hazırlama Hizmeti gibi operasyon çözümlerini müşterilerin hizmetine sunmuştur.

TEB müşterileri, 180'den fazla ülkeye kolayca para transferleri gerçekleştirebilmektedir.

Farklı ülkelerde yatırımları olan müşterilerin para transferi ihtiyaçlarını karşılamayı hedefleyen TEB, bağlantılı olduğu TEB muhabir bankalar aracılığı ile 135 farklı para biriminde 180'den fazla ülkeye para transferi yapabilme kolaylığı sağlamaktadır.

Euro ve Dolar muhabirleri ile Türkiye'den ilk defa TEB'in yarattığı 'Intraturkey' anlaşmaları sonucunda Türkiye içinde yapılacak döviz transferlerinde özel fiyatlandırma uygulanmaktadır. Bu sayede, yurt içi Euro ve Dolar transferi yapmak isteyen TEB müşterilerinin işlemleri, aynı gün valör ile ve çok daha uygun maliyetlerle gerçekleşmektedir.

Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication (S.W.I.F.T SCRL) verilerine göre işlem adedi bazında karşılaştırıldığında, TEB Türkiye'den gönderilen akreditif adedinde %5.6; Türkiye'den gönderilen teminat mektubu ve Stand-By L/C bazında ise %11 pay almıştır. S.W.I.F.T. SCRL analizlerine göre işlem adedi bazında karşılaştırıldığında, TEB'in payı Türkiye'ye gelen ihracat akreditif adetleri arasında %7.7;

Türkiye'ye gelen kontr-garanti ve Stand-By L/C adetleri arasında %8.8 olmuştur.

TEB, Bank of China (Hong Kong) Limited ile imzaladığı anlaşma ile Çin Yuanı ile işlem yapmaya başlayan ilk Türk bankası olmuştur.

Banka müşterileri, bu anlaşma sayesinde Çin'e Yuan hesapları üzerinden havale gönderip alabilmekte ve Yuan cinsinden dış ticaret işlemleri yapabilmektedir. 2012 yılında da Bank of China Ltd. Beijing Şubesi'nde açılan hesap ile on shore Renminbi işlemlerine de başlanmıştır.

S.W.I.F.T. SCRL verilerine göre işlem adedi bazında Türkiye'den giden para transferleri arasında TEB'in payı %9.9; Türkiye'ye gelen para transferlerinde ise %4.3 olmuştur.

TEB, 2012 yılında da uluslararası bankalar ve finans kuruluşları ile kurduğu ilişkiler yoluyla Türk iş dünyasının ihtiyacı olan uzun vadeli kaynak temini konusunda önde gelen bankalardan biri olmaya devam etmiştir.

TEB, yurt dışındaki finansman olanaklarının önemli bir oranda azalmasına karşın bankalar ile geçmişten gelen yakın ilişkileri ve BNP Paribas işbirliği sayesinde müşterilerinin uzun vadeli yatırımlarını rekabetçi maliyetlerle finanse etmeye devam etmiştir.

TEB, 2012 yılında vadesi dolan ihracatçı firmaları desteklemek amacıyla alınmış bir yıl vadeli sendikasyon kredisini bir önceki yıla göre %110'ün üzerinde bir oranda yenileyerek iki ayrı para cinsinden toplam 431 milyon Dolar sendikasyon kredisi temin etmiştir.

Aracı banka statüsündeki TSKB ile imzalanan, ihracat faaliyeti olan firmalara verilen EFIL IV – ikinci dilim kapsamında kurumsal firmalara verilen krediler 2012 yılı Aralık ayı itibarıyla toplam 19,950,000 Dolar ve 12,800,000.- Euro seviyesine ulaşmış durumdadır.

2012 yılı içinde, uluslararası piyasalardan BNP Paribas'nın aracılığıyla yurt dışı yatırımcılardan toplam 100 milyon Euro ve 65 milyon Dolar tutarında 12 yıl vadeli ve 7 yıl sonunda erken geri ödeme opsiyonlu yurt dışı tahvil ihraç edilerek sermaye benzeri borçlanma gerçekleştirilmiştir. Risk ağırlıklı aktiflerin gelişimine bağlı olarak, 2013

yılı içinde benzer finansal enstrümanlarla, sermaye benzeri borçlanmaların gerçekleştirilmesi planlanmaktadır.

TEB Dış Ticaret Merkezleri

Türk iş adamları ve şirketleri pazarlarını genişletmekte ve çeşitlendirmektedir. TEB, BNP Paribas'nın 80 ülkedeki faaliyet ve imkanlarını teşkilatı aracılığıyla müşterilerinin emrine sunmaktadır.

TEB Teşkilatı içinde, Türkiye'nin dış ticaret hacminin yaklaşık %70'ini gerçekleştiren İstanbul, İzmir, Adana, Ankara ve Bursa'da konumlanan TEB Dış Ticaret Merkezleri, bu noktalarda özellikli hizmet vermektedir.

TEB'in ve BNP Paribas'nın dış ticaret finansmanı alanındaki uzmanlığı ve geniş muhabir ağı ile müşteri ihtiyaçlarına en uygun dış ticaret finansman modelleri geliştirilmekte, BNP Paribas'nın dünya çapındaki ağı kullanılarak hızlı ve rekabetçi maliyetler ile uygun çözümler sunulmaktadır.

BNP Paribas'nın Tedarik Zinciri Finansmanı ürünleri olan alacak finansmanı, tedarik finansmanı ve stok çözümleri sayesinde, ticaret hacmi yüksek olan müşterilerin işletme sermayesi ve bilanço yönetimine yönelik ihtiyaçlarına özel yapılandırılmış modeller sunulmaktadır.

TEB, güçlü olduğu fındık ve tütün finansmanının yanında; hububat, bitkisel yağ, sentetik kauçuk, plastik hammaddesi, meyve konsantresi ve krom cevheri gibi emtiaların finansmanına yönelik çözümler de sunmaktadır. Bu konudaki uzmanların desteği ile hem iç piyasada hem de dış ticarete Banka müşterilerinin finansman ihtiyaçları tedarik aşamasından tahsilat aşamasına kadar yapılandırılmaktadır.

TEB, uluslararası ticaret yapan müşterilerinin bilgisini artırmaya yönelik Dış Ticaret Eğitim Programları organize etmektedir. Bu eğitim programları, temel dış ticaret bilgisinin yanı sıra başlıca risk ve teknik bilgileri kapsamakta, müşteri ile bire bir veya çok sayıda müşterinin katılımıyla düzenlenmektedir.

2012 yılı içinde “How to do business?” başlıklı seminerler kapsamında “Belçika’da iş nasıl yapılır?” ve “Çin’de iş nasıl yapılır?” konulu seminerler düzenlenmiştir.

BNP Paribas Grubu’nun bu ülkelerdeki iştirakleri, ilgili Ticaret Müşavirlikleri ve konuyla ilgili yetkili makamların da katılımı ile gerçekleştirilen seminerlerde mevcut ve potansiyel müşterilerin bu ülkeler ile yaptıkları ve yapmayı planladıkları ticaret konusunda en yetkili ağızlardan bilgilendirme yapılması sağlanmıştır. Çok sayıda firma yetkilisinin katıldığı ülke seminerleri, önümüzdeki yıllarda da düzenlenerek ihracatçılara ışık tutmaya devam edecektir.

Türk Eximbank ile imzalanmış olan, Eximbank sigortası kapsamındaki kısa vadeli ihracat alacakları ile orta ve uzun vadeli ihracat alacaklarının da kredilendirilerek iskonto edilmesi mümkün olmaktadır. Böylece ihracatçı firmalara sigortalı alacakları karşılığında finansman desteği verilmektedir.

NAKİT YÖNETİMİ

TEB Nakit Yönetimi, 2012 yılında da müşteri odaklı, yenilikçi hizmet ve ürünler geliştirmeye devam etmiş, bu ürünler uluslararası alanda birbirinden değerli ödüllere layık görülmüştür.

TEB, dünyanın en saygın iş ve finans dergileri arasında yer alan Global Finance’in bu yıl 13’üncüsünü düzenlediği “Avrupa’nın En İyi Bankaları” yarışmasında iki kategoride birden ödül almaya hak kazanmıştır. Bu sayede Banka, “Türkiye’nin En İyi Kurumsal İnternet Bankası” seçilen TEB Kurumsal İnternet Şubesi ile rakiplerinin bir adım önünde olduğunu kanıtlamıştır. Bunun yanı sıra, TEB Avrupa’da birçok bankanın arasından sıyrılarak “Avrupa’nın En İyi Online Nakit Yönetimi Hizmeti Sunan İnternet Bankası” ödülünün de sahibi olmuştur.

TEB Nakit Yönetimi, trendleri takip ederek, mobil teknolojilerdeki gelişmeleri ilk kez şirketlerin kullanımına sunan tek banka olma özelliğini korumaktadır.

Bu alandaki yenilikçi mobil tahsilat ürünleri olan Mobil DBS ve MobiliTEB’e, bu yıl CepPOS da eklenmiştir. CepPOS, 2012 Uluslararası Stevie Ödülleri’nde “En İyi Yeni Ürün ve Ürün Yönetimi” kategorisinde Bronz Ödül almıştır. TEB Nakit Yönetimi, CepPOS ile dünyada ilk olarak, ek aparat kullanmadan cep telefonlarına POS cihazı özelliği eklemiştir. Bu sayede, cep telefonları kredi kartı yerine ödeme aracı olarak kullanılabilirdiği gibi, CepPOS ile POS cihazı yerine tahsilat aracı olarak da kullanılabilir.

TEB, 1 Temmuz 2012 tarihli Yeni Çek Yasası’nın ardından banka garantisi ile tahsilat sistemleri arayışında olan şirketlere de alternatif çözüm sunmak amacıyla Doğrudan Borçlandırma Sistemi’ne TAKSİT özelliği ekleyerek sektörde ilk Taksitli DBS sistemini hayata geçirmiştir.

TEB KOBİ BANKACILIĞI GRUBU

Müşteriyi odağına alarak ve müşterinin ihtiyacından yola çıkarak geliştirdiği ürün ve hizmetlerle müşteri memnuniyetini en üst seviyeye taşımayı hedefleyen TEB KOBİ Bankacılığı Grubu sahip olduğu “müşterilerinin danışman bankası” olma vizyonuyla sektörde fark yaratmaya 2012 yılında da devam etmiştir.

2012 yılında TEB KOBİ Bankacılığı, yenilikçi bankacılık yaklaşımını daha da geniş bir müşteri tabanına ulaştırmayı başarmış, KOBİ segmentinde artan penetrasyon, pazar paylarını da olumlu yönde etkilemiştir. BDDK 2012 yılı verilerine göre nakit KOBİ kredilerindeki pazar payı %6.51 gayri nakdi KOBİ kredi pazar payı %10.4 olarak gerçekleşmiştir.

TEB, 2012’de değişen müşteri ihtiyaçları ve daha etkin maliyet yönetimi hedefleri doğrultusunda alternatif hizmet modelleri üzerine çalışmaya başlamış, Mobil Müşteri Temsilcisi Projesi’nin pilot uygulamasını hayata geçirmiştir.

TEB, düzenlediği konferanslarla sektöre destek olmaya devam etmiştir.

KOBİ’lere işletme yönetimi konusunda bilgi vererek ulusal ve global rekabette öne geçmelerine destek olmayı amaçlayan TEB KOBİ Akademi eğitimleri, 2012 yılında da hız kesmeden devam etmiş ve 8 ilde 2,500 kişi ile bir araya gelinmiştir. Bu sayede TEB KOBİ Akademi eğitimleri kapsamında son 7 yılda ulaşılan toplam iş insanı sayısı 16,000 olmuştur.

Sektörlerin orta-uzun vadeli gelişim planlarının oluşturularak gelecek stratejilerinin şekillenmesine imkan sağlayan ve 2008 yılından bu yana devam eden Sektörel Gelecek Stratejisi Konferansları’na 2012 yılında da devam edilmiş; Turizm Sektörü için yapılmış olan Gelecek Stratejisi Konferansı’nın Sonuç Raporu Ocak ayında Kültür ve Turizm Bakanı Ertuğrul Günay’a teslim edilerek tüm kamuoyu ile paylaşılmıştır.

Turizm sektörü yanı sıra ülke ekonomisi için büyük önem taşıyan ve TEB’in gelecek stratejilerinin oluşmasına aracılık ettiği Tarım Sektörü Gelecek Stratejisi Konferansı Sonuç Raporu da 13 Aralık 2012 tarihinde “TEB KOBİ Akademi-Tarım

Buluşmaları” etkinliğinde kamuoyuna sunulmuştur.

KOBİ’lerin işlerini kolaylaştıran hizmetler

KOBİ’leri finansal perspektif yanında üretim, satış-pazarlama, organizasyonel yapı, yönetim stratejisi, insan kaynakları perspektiflerinden de bakarak analiz edebilen **TEB KOBİ Danışmanları** hizmeti 2012 yılında daha geniş bir müşteri tabanıyla buluşarak müşterilerin iş sonuçlarına olumlu katkı yapmayı sürdürmüştür.

Sektörde KOBİ’lere yönelik ilk internet televizyonu olan TEB KOBİ TV, 2012 yılı itibarıyla 4.5 milyondan fazla ziyaretçiye ulaşmıştır. TEB KOBİ TV, 122binden fazla üye ve 6 bin video içeren arşivi ile sektördeki önemini korumaya devam etmektedir.

KOBİ’lerin günlük hayatını kolaylaştırıp, satın alma ve tedarik süreçlerinde yaşadıkları doğru ürün ve satıcıya ulaşma gibi sorunları çözmek ve bunu yaparken de satın alma maliyetlerinde %50’lere varan tasarruf sağlamayı hedefleyen **KOBİ KULÜP** platformu 2012 yılında da Banka müşterilerine çok özel avantajlar sunmaya devam etmiştir. Amerikan Kültür Derneği Dil Okulları ile Türk Barter’in katılımıyla iş ortağı çeşitliliği artırılmıştır.

Önemli işbirliği projelerinden biri de teminat sıkıntısı çeken KOBİ’lere ait olarak **Kredi Garanti Fonu (KGF)** ile yapılan ortaklıktır. KGF’nin aynı zamanda hissedarı durumda olan TEB, KGF’nin projeleri içinde yer alarak KOBİ’lere farklı çözüm önerileri sunabilmektedir. Bu yıl içerisinde, Bakü-Tiflis-Ceyhan Petrol Boru Hattı güzergahındaki il sınırları dahilinde faaliyet gösteren KOBİ’lerin, tarımsal işletmelerin ve kooperatiflerin finansman sorunlarına çözüm olmak ve mikro, küçük ve orta büyüklükteki işletmeler (MKOBİ) ve bireysel girişimcilerin ekonomik performansını iyileştirmek amacıyla Kredi Garanti Fonu (KGF) ile ortak yeni bir proje yapılmıştır. Projenin büyüklüğü 25 milyon Dolar’dır. KGF ve BTC firması ortaklığı ile oluşturulan bu proje kapsamında yeni kurulmuş firmalar da kredi imkanına kavuşmuşlardır.

Türkiye’de Kurumsal Sosyal Sorumluluk (KSS) kavramının KOBİ’ler arasında da gelişmesine destek olabilmek amacıyla 2007 yılında hayata geçmiş olan **TEB- Fransız Kalkınma Ajansı (Agence**

Française de Developpement –AFD) işbirliğiyle

KOBİ'ler uzun vadeli ve cazip oranlı kredi imkanlarından yararlanırken, KSS konulu eğitim ve konferanslardan da ücretsiz faydalanabilmektedir. Söz konusu kredi programı kapsamında gerek KSS denetimleri yoluyla, gerekse e-öğrenme gibi aktiviteler ile bu bilinci artırmaya yönelik çalışmalara 2012 yılında da devam edilmiştir. 2012 yılı içinde mevcut ve potansiyel tüm müşterilere yönelik olarak KSS odaklı konferanslar düzenlenmiştir. Bursa'da gerçekleşen "Otomotiv'de Markalaşma ve Kurumsallaşmada Sorumluluk Anlayışı" ve Kahramanmaraş'ta gerçekleşen "Tekstil'de Sorumlu Tedarik Zinciri Yönetimi" konferanslarıyla özellikle otomotiv ve tekstil sektörlerinde faaliyet gösteren firmaların konuya verdikleri önemin artırılmasına çalışılmıştır.

Uluslararası Finans Kuruluşu (IFC)'nun, 2011 yılında tamamladığı ve TEB'i "KOBİ'lere Finansal Olmayan Hizmetlerin Sunulması" konusunda dünya çapında üç bankadan biri olarak belirlediği vaka çalışması, 2012 yılında üst düzey IFC yetkililerinin de katıldıkları basın toplantısı aracılığıyla dünya kamuoyu ile paylaşılmıştır.

Bu başarı hikayesinin gelişmekte olan ülkelerdeki bankalarla da paylaşılabilmesi amacıyla 2012 yılında Lübnan, Güney Afrika, Pakistan, Bangladeş, Tunus ve Nijerya'da gerçekleştirilen IFC KOBİ Bankacılığı Konferanslarına konuk konuşmacı olarak katılmış ve TEB'in KOBİ'ler konusundaki deneyimleri aktarılmıştır.

TEB KOBİ Akademi

TEB KOBİ Akademi, TEB KOBİ Kulüp hizmetlerinin Bangladeş'in önemli bankalarından BRAC Bank'a adapte edilebilmesi için çalışmalara başlanmıştır. BNP Paribas ile sinerjik işbirliklerine know-how aktarımı yoluyla devam edilmekte olup, BNP Paribas bünyesindeki bankalardan Ukrainsbank'ın strateji toplantılarına konuk konuşmacı olarak katılarak, TEB'in KOBİ Bankacılığı yaklaşımı paylaşılmış; TEB KOBİ Akademi gibi hizmetlerin Ukrayna pazarına adapte edilebilmesi için aktif destek verilmeye başlanmıştır.

TEB İŞLETME BANKACILIĞI

TEB İşletme Bankacılığı, geniş ürün yelpazesi ile müşterilerinin her türlü finansal ihtiyacına tek elden çözüm üretip, esnafın aklına gelen ilk banka olmayı hedeflerken müşteri odaklı yaklaşımı ve yaygın şube ağı ile sektörün öncü ve dinamik oyuncularından biri olma yolunda hızla ilerlemektedir.

Yeni müşteri ediniminde en önemli ürünlerden biri olan POS, 2012 yılında da işletme segmenti için önemini korumaya devam etmiştir.

İşletme segmentindeki müşterilerin işletmelerini yönetirken karşılaştıkları sorunlara bankacılığın ötesinde bir bakış açısıyla bakıp, kapsamlı çözüm önerileri getirebilmek amacıyla 2011 yılında "TEB İşletme Uzmanları" hizmeti hayata geçirilmiştir. İşletme Müşteri İlişkileri Yöneticilerini 1 yıl süren işletme yönetimi eğitimine alarak, daha yetkin bankacılar olarak hizmet vermelerini hedefleyen uygulama, 2012 yılında hız kazanmış ve Banka'nın müşterileriyle olan ilişkilerinin daha da derinleşmesine imkan tanımıştır. İş planı hazırlama, uzun dönemli büyüme stratejileri geliştirme, pazarlama ve satışı geliştirme eğitimlerinden geçen İşletme Müşteri İlişkileri Yöneticileri, müşterilerini finansman yönetimi dışında üretim, pazarlama, insan kaynakları, dış ticaret vb. yaklaşımları bazında da değerlendirerek, mevcut sorunlarına çözüm önerileri getirirken, gelecekte karşılaşılabilecekleri sorunlara da hazırlıklı olmaları adına destek vermektedir. 2012 yılında eğitimlerini tamamlayan İşletme Müşteri İlişkileri Yöneticileri, Banka müşterilerine farklı bakış açıları sunarak müşteri yönetiminde sektöre farklı bir soluk getirmiştir.

İşletmelerin büyüme evrelerinde onlara danışmanlık yaparak destek veren TEB, bu desteğini bir adım daha ileri taşıyarak 2011 yılında lanse ettiği Teknogirişimci Destekleme Paketi'ni 2012 yılında da teknogirişimlerle buluşturmaya devam etmiştir.

2012 yılında teknogirişimcilerin global ölçekte rekabete hazırlanmasına ve vizyonlarını geliştirmelerine katkı sağlayacak özel eğitim programlarına ağırlık verilmiştir. Tüm bu eğitimlerde

- küçük işletmeciliğin temel taşları,
- işletme yönetimi,
- iş planı hazırlama,
- pazarlama satış yönetimi,
- işletmelerde büyüme senaryoları

gibi konularda genç girişimciler iş hayatına hazırlanmaya çalışılmıştır. 2012 yılında İstanbul, Ankara, İzmir'de 10 adet eğitim programı düzenlenmiş; 1,400'den fazla teknogirişimci/teknogirişimci adayı bu eğitimlerden faydalanmıştır. T.C. Bilim, Sanayi ve Teknoloji Bakanlığı'yla birlikte organize edilen Teknogirişim Zirvesi'nde, CeBIT fuarında ve TİM İnovasyon Haftası'nda teknogirişimcilerin bu projeleri TEB standında sergilenerek projelerin yatırımcılara tanıtılmasına aracılık edilmiştir.

TEB TARIM BANKACILIĞI

Tarım Bankacılığı alanında ürün portföyü en geniş bankalardan biri olan TEB, 2012 yılını tarım kredilerinde 1 milyar TL'yi aşan kredi hacmiyle en hızlı büyüyen bankalardan biri olarak tamamlamıştır.

Gerek şubeler gerekse bölge ve genel müdürlük personelinin sektöre hakim bir uzman kadro tarafından yönetiliyor olması TEB Tarım Bankacılığı'nın güçlü yönlerinden biri olup, müşteri ihtiyaçlarından yola çıkan ürün ve hizmet geliştirme yaklaşımı da sektörde TEB'i farklılaştıran unsurlardan biri olarak karşımıza çıkmaktadır.

Yeni müşteri edinimi ve pazar payında artış sağlamak amacıyla 2012 yılında yeni ürünler hayata geçirilirken, mevcut ürünlerde müşteri memnuniyetini ön planda tutan iyileştirmeler yapılmıştır.

Hasattan hasada ödeme imkanı ile çiftçilerin vazgeçilmezleri arasında yer alan Harman Kart'ta yapılan geliştirmeler ile müşteri memnuniyeti artırılmaya çalışılmıştır. "Dünya Çiftçiler Günü" ve "Çiftçiye Taşın Konut" kampanyaları ile bu yıl da çiftçilere özel avantajlar sunulmuştur.

Özel finansal çözümler yanında sektörün önemli oyuncularıyla işbirlikleri geliştirmek de 2012 yılının birincil hedeflerinden biri olmuştur. Özellikle çiftçilerin akaryakıt alanında en çok tercih ettiği firmalardan SHELL Türkiye ve gübre alanında sektör lideri olan Toros Tarım ile yapılan işbirliği anlaşmaları sayesinde girdi giderlerinde çiftçilere çok özel avantajlar sunulmaya başlanmıştır.

KOBİ Bankacılığı alanında sahip olunan "danışman banka" yaklaşımı 2012 yılından itibaren Tarım Bankacılığı alanına taşınmaya başlanmış ve ürün bazlı pazarlama ve satış stratejileri hazırlanarak, saha satış kadrolarının daha etkin satış ve pazarlama yapmasına imkan yaratılmıştır.

Tarım sektöründe faaliyet gösteren işletmelerin büyüme çabalarına finansal destek verme yanında işletme yönetimi konularında ihtiyaç duydukları bilgi desteğini de verebilmek adına TEB KOBİ Akademi çatısı altında tarım sektörü özelinde yeni bir eğitim programı hazırlanarak Aralık ayında hayata geçirilmiştir. "TEB KOBİ Akademi- Tarım

Buluşmaları” tarım sektöründe faaliyet gösteren işletmelere işletme yönetimi, uzun dönemli strateji geliştirme, tarımda pazarlama ve dış ticaret gibi konularda pratik bilgiler vermeyi hedeflemekte olup, interaktif atölye çalışmalarıyla tarım işletmelerimize vizyoner bir bakış açısı kazandırmayı ilke edinmiştir.

TEB ALTIN BANKACILIĞI

2012 yılında TEB Altın Bankacılığı, müşterilerine alternatif yatırım araçları sunmayı ve yatırım yelpazelerini genişletmelerine imkan sağlamayı hedeflemiştir.

Altın fiyatlarının yükselme trendini sürdürdüğü 2012 yılında altın sermayesi, kuyumculuk sektöründe faaliyet gösteren franchise ve bayilik sistemi ile çalışan büyük toptancılar ile imalatçı firmalar için daha önemli hale gelmiştir. TEB, %35 pazar payı ile altın kredilerinde sektör lideri olmuş, 2012 yılı boyunca Banka müşterilerinin kısa ve uzun vadeli ihtiyaçlarını finanse etmiştir.

TEB, Nisan ayında lansmanı yapılan Gümüş Hesabı hem bireysel hem de tüzel müşterilerin kullanımına sunarak sektöre ürün çeşitliliği sunan bankalardan biri olmuştur. Kuyumculuk sektöründe altından sonra pırlanta fatura ödemelerinin de bankacılık sistemine dahil edilebilmesi amacıyla hayata geçirilen Pırlanta Tahsilat Sistemleri ile pırlanta bayisi olan firmalara kaynak yaratılmaya başlanmıştır. Bunların yanında bölgesel işbirliklerine imza atılarak, yeni müşteri edinimine destek verecek çalışmalar da gerçekleştirilmiş, Adana ve Antalya Kuyumcular Odaları ile imzalanan protokoller ile birçok yeni firmaya ulaşma şansı yakalanmıştır.

2012 yılında Altın Bankacılığı'nın bir diğer hedefi müşterilerin işlemlerini alternatif dağıtım kanallarında kolay ve hızlı bir şekilde gerçekleştirebilmeleri olmuştur. Bu doğrultuda yürütülen çalışmalar sonrasında İnternet Bankacılığı, ATM ve Telefon Bankacılığı aracılığı ile bireysel ve tüzel tüm müşteriler altın ve gümüş alım-satım işlemlerini bu kanallardan 7 gün 24 saat yapabilmeye imkanına kavuşmuştur.

TEB Altın Bankacılığı, sektöre verdiği finansal destekler yanında sektörle olan iletişimini daha ileriye taşıyacak faaliyetlere 2012 yılında da devam etmiştir. 34. İstanbul Mücevher Fuarı, İzmir Kuyumcular Odası 60. Yıl Balosu, Karadeniz Gold Expo fuarı gibi sektör için özel önem arz eden etkinlikler TEB Altın Bankacılığı sponsorluğuyla hayata geçirilirken; Manisa, Denizli, Aydın, Uşak, Ankara, Bursa, Adapazarı, Düzce, Adana, İzmir, Diyarbakır illerinde ilin önde gelen kuyumcuları ile bir araya gelinerek kuyumculuk sektörü ve dünya altın piyasaları hakkında bilgilendirme toplantıları düzenlenmiştir.

TEB KAMU BANKACILIĞI

2009 yılında faaliyete geçen Kamu Bankacılığı ile TEB, sektörde yerel yönetimlere yönelik hizmet sunan iki özel bankadan biri olmuştur.

Çeşitli yasal süreçler nedeniyle geçmişte tamamen kamu bankalarının tekelindeki bu alana; farklı bankacılık ürün ve hizmetleri sunularak hizmet süreçlerinin iyileşmesi sağlanmaktadır. Bu kapsamda sektörün finansman ihtiyaçları için tamamen sektöre özel ürünler sunarak, daha uygun koşullarda bu ihtiyaçların giderilmesi sağlanırken; teknolojik nakit yönetimi çözümleri ile bu idarelerin tahsilat konularında hizmetlerine sunulmaktadır.

Kredi kartı ile yapılan tahsilatlar için sektöre yönelik ilk *surcharge* uygulamasını TEB Kamu Bankacılığı başlatmıştır.

2012 yılı itibarıyla TEB Kamu Bankacılığı 200'e ulaşan belediye ve belediye iştirakine, 500 milyon TL'yi aşkın kredi limiti tesis edilmiştir. Emlak vergisinden, İller Bankası yasal pay hesaplarına uzanan bir yelpazede, 2012 yılında 600 milyon TL'yi aşan tahsilat hacmine ulaşılmıştır.

TEB BİREYSEL VE ÖZEL BANKACILIK GRUBU

TEB ÖZEL BANKACILIK

TEB Özel Bankacılık, 2012 yılında müşterisi sayısında %21, toplam varlıklarda %44 artış sağlamıştır.

1989 yılından beri Varlık Yönetimi adı altında özel bankacılık hizmetleri sunan TEB, sektörde gerçek anlamda özel bankacılık ve varlık yönetimi hizmeti uygulayan ilk bankadır. 2012 yılında belirlenen “TEB Özel Hizmetler” yaklaşımı yürürlüğe konmuştur.

Bu yaklaşımda, Özel Bankacılık müşterilerinin ve aile bireylerinin talep ve ihtiyaçları göz önüne alınmakta, tek kontak noktası prensibi ile hizmet sunulmaktadır.

Temel bankacılık ürünlerinin hepsinden yararlanabilen özel bankacılık müşterileri TEB Portföy A.Ş. ile beraber verilen **Özel Portföy Yönetim Hizmeti**'nden de yararlanmaktadır. Ayrıca TEB, Özel Bankacılık müşterilerinin finansal olmayan ihtiyaçları için de çözümler üretmek üzere danışmanlık hizmetleri sunmaktadır. TEB Özel Bankacılık'ın bu kapsamda sağladığı hizmetlerden biri **Lüks ve Ticari Gayrimenkul Danışmanlığı**'dır. Lüks Gayrimenkul için Sotheby's Türkiye ile birlikte çalışırken, TEB Özel iPad uygulamasında aylık olarak Lüks Gayrimenkul portföyünde seçilmiş gayrimenkuller paylaşılmaktadır. Ticari gayrimenkul alanında Avrupa'nın en büyüklerinden olan BNP Paribas Real Estate Türkiye iş ortağı Kuzey Batı Gayrimenkul ile birlikte TEB Özel Bankacılık müşterilerine çözümler sunulmaktadır.

TEB Özel Bankacılık müşterileri, TEB Özel Platinum Card ve Master Card'ın en kapsamlı ve ayrıcalıklı kartı olan TEB Özel World Signia Card'a sahip olabilmektedir. TEB Özel World Signia Card beraberinde sunulan kapsamlı sigorta, seyahatlerinde kolaylık ve güvence sağlarken TEB Özel World Signia Card yanında hediye edilen Priority Pass Card ile dünyanın çeşitli yerlerinde havaalanlarındaki özel bekleme salonlarında ücretsiz yararlanılabilmektedir. TEB Özel Signia Card halen sektörde yurt içi ve yurt dışı restoran ve otellerde yapılan 100 TL/Dolar/Euro harcamalarda %10 harcama iadesi uygulaması ile

en özel kredi kartlarından biri olarak gösterilmektedir.

2011 yılı sonunda devreye alınan ve BNP Paribas İnovasyon Ödüllerinde derece alan TEB Özel iPad Uygulaması ile Özel Bankacılık müşterilerine özel bir platform oluşturulmuştur. TEB Özel Bankacılık müşterileri bu platformda piyasa yorumlarına erişebilmekte, günlük olarak güncellenen finansal yorum videosunu izleyebilmektedir. Aynı uygulama ile Banka müşterileri TEB Etkinlikleri hakkında bilgi alabilmektedir. TEB Özel Bankacılık müşterileri bu platform üzerinden müşteri temsilcileri ile görüntülü görüşme yapabilmektedir.

Özel Bankacılık Müşterilerine Özel Gayrimenkul Hizmeti

TEB, çalıştığı firmalar aracılığıyla gayrimenkul konusunda müşterilerinin hem bireysel hem de ticari olarak ihtiyaç duydukları hizmeti sunabilmektedir. Söz konusu hizmetlerden sadece Türkiye'de değil, global anlamda yararlanmak isteyen müşteriler ise BNP Paribas Wealth Management'ın gayrimenkul danışmanlarına ulaşma şansına sahiptir.

2012 yılında TEB Özel Bankacılık; sanat, spor ve finans alanında birçok seçkin etkinlikte yer almıştır.

TEB Özel Bankacılık yılın ilk yarısında Bodrum'da The Marmara Collection ile birlikte BAYK 2012 Kış Profesi'ne sponsor olmuştur. Yıl boyunca TEB, birçok şehirde “TEB Özel Konuşmaları” adı altında özel bankacılık müşterilerini finans, sanat konularında işin uzmanları ile bir araya getirmiştir.

TEB Özel Bankacılık açısından 2012 yılının en büyük projesi Kasım ayında İstanbul'da İznik Vakfı Viyola Topluluğu ile gerçekleştirilen organizasyon olmuştur.

TEB Özel Bankacılık 2012 yılında İznik Vakfı tarafından 7.'si düzenlenen İznik Vakfı Viyola Kampı'nın ve 26 Kasım'da İstanbul'da düzenlenen İznik Vakfı Viyola Topluluğu Konseri'nin sponsorluğunu üstlenmiştir.

TEB BİREYSEL BANKACILIK

TEB BİREYSEL SATIŞ AKADEMİSİ

2012 yılında TEB Bireysel Satış Akademisi,

- sürdürülebilir verimli büyüme,
 - müşteri yönetiminde farklı bakış açısı geliştirme,
 - doğru müşteriye doğru ürünü sunma,
 - örnek gösterilen marka olma
- yolunda gelişim alanlarını tespit ederek çeşitli çalışmalar yürütmüştür.

Türkiye’de bir ilke işaret eden bu proje ile TEB, bankacılığa daha geniş ve sistemin bütününe kapsayan bir perspektifle bakabilmeyi hedeflemiştir. Bu kapsamda TEB Bireysel Satış Akademisi, müşteri ihtiyaç ve beklentilerini uzun vadeli bir perspektifle analiz edip, sadece bankacılık ürünleri açısından değil müşterilerin tüm finansal hayatını odağa alarak alternatif çözümler sunmayı amaçlamıştır.

TEB, Türkiye’nin, müşterisini en iyi anlayan, en donanımlı ve ona finansal çözümleri en etkin şekilde sunabilen Bireysel ve Yıldız Bankacılık ekibini geliştirmek üzere, saygın eğitim kurumlarından “Boğaziçi Üniversitesi” ile işbirliği kurulmuştur. 6 modülden oluşan TEB Bireysel Satış Akademisi’nin kapıları 26 Temmuz 2012’de açılmıştır. 2012 yılında 60 Müşteri Temsilcisi Boğaziçi Sertifikasyon programına katılmıştır.

DİREKT SATIŞ KANALI

TEB, Direkt Satış Kanalı’nın yeni müşteri kazanımı için çok önemli olduğuna inanmaktadır. Banka, bu kanaldan ağırlıklı olarak kredi kartı ve ihtiyaç kredisi satışları gerçekleştirmiştir. Bir önceki yıl Banka’nın toplam kredi kartı satışlarının %22’u bu kanaldan yapılmışken 2012 yılında bu oran %36’e yükselmiştir.

Yıldız Bankacılık

TEB Yıldız Bankacılık müşterileri artık global çapta ayrıcalıklı bir grubun üyesi haline gelmiştir. 2012 yılında Banka, dünyanın en güçlü bankalarından küresel TEB’in ortağı BNP Paribas’nın Türkiye, Fransa, İtalya, Belçika ve Lüksemburg’taki orta-üst gelir grubu müşterilerini tek bir çatı altında buluşturduğu BNP Paribas Priority’nin bir üyesi olmuştur. Bu gelişme, TEB Yıldız Bankacılık müşterileri için ayrıcalıklarla dolu bir dünyanın kapılarını açmıştır.

TEB Yıldız Bankacılık müşterileri artık dünyanın birçok noktasında BNP Paribas’nın kendi veya anlaşmalı ATM’lerinden banka kartıyla ücretsiz para çekebilmektedir. TEB Yıldız Bankacılık müşterilerine, BNP Paribas Priority bünyesindeki 5 ülkede BNP Paribas şubelerinden Kolay Randevu Sistemi ile yurt dışında bankacılık işlemlerinde kolaylık sağlanmaktadır. Kredi Kartı Uluslararası Acil Destek Programı sayesinde de yurt dışında kredi kartının kaybolması, çalınması ya da kullanılamaz hale gelmesi durumunda 48 saat içinde yeni kredi kartı TEB Yıldız Bankacılık müşterilerine ulaştırılmaktadır.

Ürün Geliştirme ve Yönetimi

2012 yılında müşterilerin kredi ihtiyaçlarına uygun kampanyaları cazip fiyatlar ve farklı ödeme seçenekleri ile sunan TEB, sektörde fark yaratan atılımlar yapmayı sürdürmüştür.

Paran Hazır Hesabı

Türkiye’de bir ilk olan yeni Taksitli KMH (Kredili Mevduat Hesabı) ürünü "Paran Hazır Hesabı" ile TEB müşterilerinin tüm alternatif dağıtım kanallarından ve şubelerden başvuru yapabildiği, müşterilerinin hem anlık nakit ihtiyaçlarını taksitli olarak karşılayacak hem de KMH ile diledikleri an işlem yapmalarını sağlayacak yeni bir ürünü piyasaya sunmuştur.

Biriktiren Kredi

TEB müşterilerinin kredi kullanırken de tasarruf yapabilmesi fikrinden yola çıkarak Biriktiren Kredi ürünü piyasaya sunulmuştur. Kredi kullandırımında tahsil edilen dosya masrafının kredi vadesi boyunca geri ödenmesi, her taksit ödemesinde müşteri hesabına para yatırılması ve yapılan bankacılık işlemlerinden para kazanılmasını sağlayan Biriktiren Kredi ile piyasaya yeni bir kredi ürünü kazandırmıştır.

Mevduat Yönetimi

TEB, 2012 yılında BDDK 4. Çeyrek sonuçları göz önünde bulundurulduğunda Tier 1 ve 2 grubunda tasarruf mevduatında en hızlı büyüyen banka konumundadır.

Mevduatta Marifetli Hesap ile Banka müşterilerinin cazip oranlarla hem birikimlerini artırmalarına hem de gün içerisinde paralarını istedikleri gibi kullanmalarına olanak sağlanmıştır.

Yatırım ürünlerinde ise **Mevdufon Hesap** ile TEB müşterileri birikimlerinin belli bir kısmını mevduatta değerlendirirken geri kalan kısmını yatırım fonlarında değerlendirebilmektedirler.

Yatırım fonlarında 2012 yılı başında TEB'in %4.95 olan pazar payı Aralık ayı sonu itibarıyla %5.62'lik seviyeye ulaşmıştır.

Kartlı Ödeme Sistemleri

2012 yılında kredi kartlarına benzersiz özellikler kazandıran Kartlı Ürünler Yönetimi; restoran, eğlence, sinema, tiyatro gibi birçok sosyal ve kültürel faaliyetlerde TEB kredi kartlarının sağladığı avantajları arttırmaya devam etmiştir.

- 11 Ocak 2012 itibarıyla TEB kredi kartı kullanıcılarına İstanbul AHL, İstanbul Sabiha Gökçen, Ankara Esenboğa ve İzmir Adnan Menderes havalimanlarında %50 otopark indirimi sunulmuştur. Ayrıca TEB Platinum, TEB Yıldız Platinum, TEB Özel Platinum, TEB Titanium ve TEB World Signia kart sahipleri Atatürk Havalimanı Dış Hatlar Terminali'nde bulunan "primeclass" CIP Lounge'un konforundan ücretsiz olarak yararlanmaktadır.
- Şubat 2012 itibarıyla tüm TEB kredi kartlarına hafta sonu sinema ve tiyatrolarda sağlanan %50 indirim fırsatı ile yine sektörde farklılık yaratmıştır.
- TEB Total Card, 355 anlaşmalı istasyonda akaryakıt ve otogaza anında ve sürekli %5 indirim yaparak halen piyasadaki rakipsizliğini korumaktadır.
- Peşin al taksitle öde özelliği sayesinde tek seferde yaptıkları işlemleri sadece bir SMS ile taksitlendirme hatta öteleme imkânı bulan TEB müşterileri, sadece bir SMS ile kredi kartlarından çok uygun komisyon tutarı karşılığında mevduat hesaplarına nakit aktarım yapabilmektedirler.

- Temmuz 2012'de lanse edilen "Nakit Kredi" ile müşterilere TEB Kredi Kartlarından 24 aya kadar vadeli nakit çekme imkanı sunulmuştur.
- TEB' de artık havale ve EFT işlemleri kredi kartından da yapılabilir. Müşteriler hesaplarında para olmasa bile kredi kartlarını kullanarak para transferi işlemlerini gerçekleştirebilmekte, düzenli talimat verebilmektedir.
- Ağustos 2012'den itibaren TEB kredi kartı sahipleri "Karttan Borç Transferi" ürünüyle başka banka kredi kartlarını ödeyebilmekte, çok uygun faiz ve ücret ile 12 aya kadar taksitlendirebilmektedir.
- TEB, 2012 yılında kredi kartı sahiplerine pratik şekilde nakit avans kullanabilecekleri Cepte Para ürününü sunmuştur. Müşteriler Cepte Para sayesinde sadece bir SMS'le 500 TL nakit avansı anında hesaplarına aktarabilmekte, ödemesini 3 taksitte yapabilmektedir.

2012 yılında POS hacminde pazar %26 büyürken TEB POS %38 büyümüştür. 23.4 milyara ulaşan hacmi ile TEB POS, 120,000 noktada hizmet vermektedir.

- TEB Kurumsal İnternet Şubesi üzerinden üye işyerlerine özel hazırlanmış rapor ve grafiklerle POS ciro analizleri yapabilme, işlem tipi, kart tipi dağılımları ile günlere göre ciro bilgilerini görüntüleme imkanları devreye alınmıştır. Geniş ürün yelpazesine Temassız okuyuculu POS'ları da ekleyen TEB POS, üye işyerlerine kolaylık ve hız kazandıran birçok yeniliği devreye almıştır.
- 2012'de önemli ilklere imza atan TEB POS, Bonus sektör kampanyalarını Bonus POS'larında sunmaya başlamıştır. Artı taksit ve erteleme seçenekleri gibi müşteri tercihinin bırakılan kampanyalar ile üye işyerlerinin satış hacimlerini artırmıştır. Aynı zamanda Bonus POS'larında Bonus Amex (American Express) kartları da kabul edilmeye başlanmıştır. Bu yeniliklerle 2012'de TEB Bonus markasını daha da güçlenmiştir.

- Türkiye’de ilk kez yapılan uygulama ile TEB üye işyerleri Kurumsal İnternet Şubesi’nden POS blokelerini çözebilmektedir.

Alternatif Dağıtım Kanalları

TEB, 2012 yılında stratejik alan olarak belirlediği dijital bankacılık kanallarına yatırım yapmayı sürdürdü.

TEB ATM’lerine 2012 yılında toplam 30 milyon TL yatırım yaptı. Bu yatırım ile birlikte Türkiye genelindeki toplam TEB ATM’lerinin sayısı 2011 yılına göre %19’luk artışla 1.045’e ulaştı. Para yatırılabilen ve bozuk para ödeyen en yeni teknoloji modelindeki ATM’ler ile ATM ağı yenilendi.

Teknolojiyi hizmete dönüştürerek müşterileri için en rahat, en pratik çözümleri sunmayı ilke edinen TEB; 2012 yılında da getirdiği yeniliklerle sektörde öncü olmaya devam etti.

Yenilenen **CEBTETEB**, mobildeki müşteri deneyimini çok daha farklı bir noktaya taşıdı. Dünya’da ilk defa ‘**ATM’den QR Kodla Kartsız Para Çekme**’ fonksiyonu TEB müşterilerine sunuldu. Web chat altyapısı ile çalışan Canlı Yardım uygulaması TEB İnternet Şubesi üzerinden hayata geçirildi. İnternet şubesini kullanırken herhangi bir konuda yardıma ihtiyaç duyan müşterilerimiz, anında “**Canlı Yardım**” uygulaması ile müşteri temsilcilerimizden yardım alarak sorularına cevap bulabilmektedir. **Kredi Kayıt Bürosu Risk Raporu’nu izleme fonksiyonu** internet üzerinden Türkiye’de ilk defa TEB İnternet Şubesi üzerinden hizmete sunulmuştur.

TEB, internette müşterisine daha da yakınlaşarak zamanyolculuğu.com ve TEB JR projelerini hayata geçirmiştir. www.zamanyolculugu.com sitesi 1.9 milyon kişi tarafından ziyaret edilirken, www.tebjr.com adresinde hayata geçirilen TEB Junior ile çocuklara eğlenceli bir platformda tasarrufun önemi anlatılmaya başlandı.

TEB Akıl Fikir Yarışması'nda ortaya çıkan "illerle bütünleşmiş ürünlerin görünümünde ATM'ler tasarlama" fikri, **Malatya'da TEB Kayısı** ATM'sinin açılışıyla hayata geçti. 2012 yılı başından itibaren tüm BNP Paribas üyesi bankaların müşterileri, TEB ATM’lerini ücretsiz kullanabilmeye başladı. Bu

konuda yapılan geliştirme ile birlikte, TEB müşterileri **yurt dışında 6 kıtada 40 binin üzerinde ATM’yi ücretsiz olarak** kullanabilmeye başladı.

TEB’in dijital bankacılık kanalları, 2012 yılı içerisinde yurtiçi ve yurtdışından toplam 24 ödül kazandı.

TEB Pratik İnternet Şubesi, 2012 yılında **Altın Örümcek Web Ödülleri** İnternet Bankacılığı kategorisinde “**Türkiye’nin En İyi İnternet Şubesi**” seçilirken, Kurumsal İnternet Şubesi, 2012 yılında **Global Finance** tarafından “**Türkiye’nin En İyi Kurumsal İnternet Şubesi**” ödülüne layık görüldü. **TEB’in yıl boyunca şubeden yapılan işlemleri kanallara taşıyarak, operasyonel maliyetleri ve gelir-gider rasyosunu düşürdü.**

2012 yılında para yatırma işlemlerinin %42’si, para çekme işlemlerinin %77’si, kredi kartı ödemelerinin %66’sı ve para transferlerinin %90’ı dijital bankacılık kanalları üzerinden yapılırken; toplam ürün satışının %11’i de yine dijital kanallardan gerçekleştirilmiştir. İnterneti aktif kullanan müşteri sayısı geçen yıla göre %25 artış gösterirken, penetrasyon oranı %17’den %21’a yükselmiştir. Dijital bankacılık kanallarını kullanan müşterilerin oranı ise %82’ye ulaşmıştır.

TEB olarak önümüzdeki dönemde akıllı telefon, tablet ve Smart TV gibi yeni dijital kanallara yatırıma aynı hızda devam edeceğiz. iPhone ve Android üzerinden hisse senedi ve VOB işlemleri yapma imkanı sağlayan **TEB Pratik Borsa** uygulaması da 2012 yılında TEB müşterilerinin hizmetine sunulurken Smart TV’lere uyumlu TEB uygulaması geliştirildi.

Sigorta

TEB BANKASÜRANS

TEB, sigorta ve bireysel emeklilik ürünlerinde farklı branşlarda

- BNP Paribas Cardif Emeklilik A.Ş., (hayat sigortaları, borç koruma ve işsizlik sigortaları ile bireysel emeklilik planları)
- Zurich Sigorta A.Ş. (ferdi kaza sigortaları ve hayat dışı (elementer) sigortalar)
- Coface Sigorta A.Ş (alacak sigortaları) ile çalışılmaktadır.

2012 yılında TEB Bankasürans, müşterilerinin sigorta ve bireysel emeklilik ürün ihtiyaçlarını karşılayabilmek amacıyla hem TEB şubelerinden hem de alternatif dağıtım kanallarının etkin kullanımı amacıyla çağrı merkezi, internet şubesinden hizmet sunmayı sürdürmüştür. TEB ATM'leri üzerinden referans alınarak müşterilerimizin bu kanaldan da sigorta ürünlerine ulaşabilmesi amaçlanmıştır.

Bankasürans kanalında 2012 yıl sonu hayat branşı prim üretiminde, 2011 yıl sonuna göre sektör büyümesi %7.8, hayat-dışı branşta ise %22 olarak gerçekleşmiştir. TEB Bankasürans 2012 yılında hayat branşında sektörün üzerinde, hayat-dışı branşta ise sektöre paralel bir büyüme göstermiştir. Bireysel emeklilik sözleşme adedinde 2012 yılında TEB pazar payı %3 olarak gerçekleşmiştir.

TEB Bankasürans, 2012 yılında müşteri segmenti bazında ürün portföyünü güncelleyerek Özel Bankacılık ve Yıldız Bankacılık müşterilerine özel yeni "Yıldız Emeklilik Planı" ve "Özel Emeklilik Planı" ürünlerinin lansmanını yapmıştır. Bunun yanı sıra hayat-dışı sigortalarda teminat kapsamını genişleterek ev sigortası ve yeni ferdi kaza ürünleri tasarlamış, istem dışı işsizlik, vefat ve maluliyet risklerine karşı güvence sağlayan "Fatura Koruma Sigortası" nı geliştirmiştir.

MÜŞTERİ İLİŞKİLERİ YÖNETİMİ (CRM)

TEB, müşterilerine doğru zamanda, tercih ettiği iletişim kanallarından, en doğru ürün ve hizmeti sunmayı hedeflemektedir. Bu doğrultuda, çalışmakta olduğu tüm segmentlerdeki müşterilerinin ihtiyaçlarını karşılamakla kalmayıp, onlara en iyi müşteri deneyimini sunmak adına, ileri analitik modelleme ve eğilim analizleri ile desteklenen çalışmalar yürütmektedir.

BİREYSEL SEGMENT YÖNETİMİ

TEB Aile Akademisi

TEB, Türkiye'nin geleceğinde ailelerin ekonomisinin doğru yönetilmesinin büyük önem taşıdığına inanmaktadır. "Türkiye'nin Ekonomi Bankası" olarak aile bireylerine finansal okuryazarlık kazandırmak amacı ile 5 Ekim 2012 tarihinde TEB Aile Akademisi lanse edilmiştir. Kurumsal Sosyal Sorumluluk kapsamında Şube müdürleri tarafından verilen ücretsiz eğitimler ile TEB, ailelerin finansal durumunu iyileştirmeyi ve bu sayede onlara daha iyi bir hayat sunmayı hedeflemektedir. 31 Aralık 2012 itibarı ile 923 ayrı şube organizasyonunda 15,856 kişi finansal okur yazarlık kazanmıştır. 01 Kasım-31 Aralık 2012 tarihleri arasında 17 ayrı şube dışı organizasyon gerçekleştirilerek toplam 3,618 kişiye ulaşılmıştır. Toplamda 940 organizasyon gerçekleştirilmiş ve 19,474 kişiye eğitim verilmiştir.

Müşteri Etkileşim Merkezi

Müşteri Etkileşim Merkezi, müşteri deneyimini odağına alarak, gelen çağrılar, dış arama, dış kaynak, otomatik arama sistemi (IVN) ve Webchat kanallarında, Banka müşterilerine 5 farklı kanalda, 40 farklı üründe 400'den fazla işlem seti ile 7/24 hizmet vermektedir.

TEB Yatırım, TEB Leasing, TEB Cetelem için, müşteri hizmetleri konusunda altyapı ve insan kaynağı sağlamaktadır.

TEB AKTİF PASİF YÖNETİMİ VE HAZİNE GRUBU

TEB Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu'nun misyonu, aktif pasif yönetiminin etkinliğinin sağlanması ve Banka'nın genel likidite yapısının sürekliliğinin korunmasıdır.

Bu misyondan hareketle Banka, Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu'nu Banka'nın içinde bilanço yönetiminin merkezinde konumlamıştır.

TEB, müşterilerine daha iyi bir hizmet sunabilmek için konvansiyonel müşteri işlemlerini Finansal Piyasalar Grubu'nun altında toplamış, geri kalan bütün bilanço sorumluluğunu Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu'na devretmiştir.

Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu'nun temel hedefi, Banka'nın riskten arındırılmış sermayesini mümkün olan en üst seviyeye çıkarmak amacıyla bilançosundaki faiz, ülke, yapısal kur ve likidite risklerinin, en etkin şekilde yönetimidir.

Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu 2012 yılı süresince,

- Banka'nın likidite göstergelerinin başında gelen kredi/mevduat oranını önemli ölçüde iyileştirerek Banka'nın daha likit hale gelmesini sağlamış, bu likiditeyi yatırımcıları ve ortakları için daha kârlı olacak biçimde yönetmeyi başarmıştır.
- finansal, global ve jeopolitik risk algılamasındaki dalgalanmalara rağmen Banka'nın faiz riskini başarılı bir şekilde yöneterek bilanço faiz marjını daha yüksek seviyelere taşımıştır.

Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu, Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası para politikasını yakından takip etmektedir. Grup, sahip olduğu veriler ile finansal mühendislik yaklaşımı altında çeşitli bilanço kalemlerini modellemektedir. Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu, Banka'nın yurt dışı ve yurt içi piyasalarda basit repo-ters repo işlemlerinden karışık türev işlemlere kadar her türlü finansal işlemi, Banka'nın geleneksel risk yaklaşımı, mevzuat ve yasal uyum doğrultusunda verdiği azami önemi dikkate alarak uygulamaktadır.

Aktif Pasif ve Hazine Grubu, 2011 yılında başladığı bono ihraçlarına 2012 yılında da devam etmiş ve TL pasif tarafında mevduat dışındaki kaynaklarda artış sağlamıştır. Grup, müşterilerine arasında Marifetli Hesap gibi yenilikçi ürünlerin de bulunduğu çeşitli mevduat ürünleri sunarak tabana yayılma, müşteride derinleşme ve ürünlerde farklılaşma konularında işkollarına desteğini sürdürmüştür.

Grubun sorumluluğunda olan kıymetli maden ve efektif işlemleri 2012 yılında da başarılı bir şekilde yönetilmiştir. TEB altın kredilerinde %35 pazar payı ile liderliğini sürdürmüş, altın mevduatında da %4.5 pazar payı ile ilk sıralarda yer almıştır. 2012 yılında gümüş işlemlerine başlanmış ve gümüş depo hesapları müşterilerden yoğun ilgi görmüştür. Bankalararası efektif işlemlerinde ise 4.5 milyar Dolar ile son 10 yılın en yüksek işlem hacmine ulaşılmış ve TEB'in piyasa liderliği devam etmiştir.

2012 yılında BNP Paribas'nın bilgi birikiminin TEB'e uyarlanması için başlatılan Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu bilgi işlem projelerinde önemli ilerlemeler sağlanmıştır. 2013 yılında büyük ölçüde tamamlanacak olan geliştirmeler ile Grubun bilgi işlem sistemlerinde daha da etkin bir yapıya geçilmesi öngörülmektedir.

KURUMSAL YATIRIM BANKACILIĞI GRUBU

TEB'in bünyesinde kurulan Kurumsal Yatırım Bankacılığı Grubu'nun temel amacı yerel müşteri ağını BNP Paribas'nın küresel pazarlama imkanları, dünyanın New York, Londra gibi finans merkezlerindeki ağırlığı, ekspertizi ve ürün uzmanlığı ile birleştirerek sinerji yaratmaktır. 2012 yılında Finansal Piyasalar, Yapılandırılmış ve Kurumsal Finansman alanlarında yeni sinerjiler yaratılmıştır.

2011 yılında kurulan TEB Kurumsal Yatırım Bankacılığı müşterilerine yeni bir ürün katmanı sunmayı hedeflemektedir. Grup, 2012 yılında bankaya olan entegrasyon sürecini tamamlamış ve müşterilerine sunduğu ürün yelpazesini daha da genişletmiştir.

TEB Kurumsal Yatırım Bankacılığı Grubu, Banka'nın risk yönetimi ilkelerinden ödün vermeden özellikle döviz ve faiz türev işlemlerinde müşterilerin riskten korunmasını sağlayacak yeni çözümler sunmuştur. Grup ayrıca, emtia piyasalarındaki fiyat dalgalanmalarına karşı koruma sağlayacak yeni ürünler geliştirmek üzere çalışmalarına devam etmektedir.

TEB'in yerel piyasadaki gücünü BNP Paribas'nın sermaye piyasaları, yapılandırılmış finansman ve danışmanlık alanlarındaki uzmanlık ve deneyimiyle birleştiren Kurumsal Yatırım Bankacılığı Grubu, tek başına bir kurumun bu alanlardaki ihtiyaçlarına cevap verebilecek bir yapıya sahiptir.

Türk Ekonomisinin başlıca aktörleri TEB ile BNP Paribas arasındaki işbirliğine güvenmektedir. Bu işbirliği bu aktörlere uluslararası piyasalara ulaşma imkânı sağlamanın yanı sıra BNP Paribas'ın sunduğu ideal fiyatlandırma ve yapılandırma olanaklarından yararlanarak uluslararası alanda rekabet etme yeteneği sunmaktadır.

2012 yılında ayrıca Türkiye'nin kalkınmasına katkıda bulunmasına yardımcı olacak çeşitli altyapı ve enerji projelerine başlanmıştır. TEB, BNP Paribas ile işbirliği içerisinde, bu projeleri analiz ve danışmanlık hizmetleri ile desteklemektedir.

Kurumsal Yatırım Bankacılığı, TEB'in müşteri kolları ve BNP Paribas'nın ürün kollarına entegre

olmuştur. Bu sayede hem TEB bünyesindeki büyüyen müşteri ağından hem de BNP Paribas bünyesindeki güçlü ürün uzmanlarından yararlanmaktadır.

Kurumsal Yatırım Bankacılığı için Yeni Fırsatlar...

2012 yılında Türkiye,

- para biriminin istikrarı,
- faiz oranlarında yaşanan keskin düşüş,
- Fitch'in Türkiye'yi yatırım yapılabilir ülke seviyesine yükseltmesi,
- CDS oranının ciddi ölçüde azalması

ile öne çıkmıştır. Bu gelişmeler, Kurumsal Yatırım Bankacılığı işkolları için cazip fırsatlar doğmasına katkıda bulunmuştur.

TEB Finansal Piyasalar müşterilerinin ihtiyaçları doğrultusunda en iyi ürün ve servisleri sunmak için iş modelini geliştirmeye devam etmektedir. Kurulmakta olan yeni bilgi teknolojileri sistemleri, müşterilere güvenli bir ortamda, kendi ihtiyaçları doğrultusunda, kendilerine özel çözümler sunma imkanı verecektir.

TEB, 2012 yılında da Türkiye'nin en büyük şirketlerinin ve finansal kurumlarının katılımıyla gerçekleşen Bono ve Krediler Türkiye Konferansı'nın ana sponsorluğunu üstlenmiştir.

Konferans Türkiye'de sermaye piyasalarının vadettiği büyük potansiyelin ve gördüğü ilginin en büyük kanıtı olmuştur. TEB Kurumsal Yatırım Bankacılığı Grubu, sermaye piyasalarına olan bu ilginin artacağına inanmaktadır. TEB, bu süreçte önemli bir aktör olmaya devam edip, yerel sermaye piyasalarında öncü konumunu koruyarak Türkiye ekonomisine katkıda bulunmaya devam etmeyi hedeflemektedir.

TEB MENKUL KIYMET HİZMETLERİ

TEB Menkul Kıymet Hizmetleri Bölümü, BNP Paribas'nın 1990'lı yıllardan beri Türkiye'de sürdürdüğü yurtdışı takas ve saklama hizmetlerini 2007 yılından beri TEB bünyesinde sürdürmektedir.

TEB Menkul Kıymet Hizmetleri, müşterilerine Genel Müdürlük bünyesinde uzman bir ekiple ve Avrupa'nın en büyük saklama bankası olan BNP Paribas Securities Services'in Türkiye şubesi olarak TEB Securities Services adıyla hizmet sunmaktadır.

Yerli ve yabancı kurumsal yatırımcılara verilen takas ve saklama hizmetlerine ek olarak, finansal kurumlara, kurumsal yatırımcılara ve ihraççılara yatırım ve finansman kararları sonrasında ortaya çıkabilecek ihtiyaçlara yönelik sermaye piyasası ve bankacılık çözümleri de geliştirilmektedir.

TEB Menkul Kıymet Hizmetleri Bölümü

- hisse senedi, DİBS ve diğer sermaye piyasası araçları için takas ve saklama hizmetleri,
 - vadeli işlemler için teminat ve nakit yönetimi hizmetleri,
 - ödünç menkul kıymet işlemleri,
 - aracı kurum "outsourcing" hizmetleri,
 - yediemin ve teminat yönetimi hizmetleri,
 - borçlanma aracı ve varant ihraç
 - operasyonu ve ödeme hizmetleri,
 - ihraççı şirketler için Merkezi Kayıt Kuruluşu'na erişim hizmetleri,
- sunmaktadır.

Ayrıca, TEB bünyesinde yerli portföy yönetim şirketlerine verilen fon operasyon ve saklama hizmetleri yeni sermaye piyasası kanunu kapsamında tekrar değerlendirilmektedir.

TEB Menkul Kıymet Hizmetleri Bölümü, 2012 yılında da müşteri portföyünü genişletmiştir.

Bölüm, gerek yabancı kurumsal yatırımcılara sağlanan takas ve saklama hizmetlerinde gerekse vadeli işlemler için sağlanan teminat yönetimi ve ilintili hesap bankası işlemlerinde çok önemli yeni global isimlere hizmet vermeye başlamıştır. Bu sayede, TEB Menkul Kıymet Hizmetleri Bölümü piyasa payını artırmaya devam etmiştir.

Clearstream Banking S.A.'nın takas, saklama ve Türk Lirası işlemleri için TEB'i kullanmaya başlaması Bölüm'ün önemli başarılarından sadece biridir.

TEB Menkul Kıymet Hizmetleri Bölümü, yurt dışı yerleşik yatırımcıların sermaye piyasalarına hızlı elektronik yöntemlerle ulaşmasını sağlayan projeler üzerinde çalışılmaktadır. Yerli piyasada, ihraççı firmalara merkezi kayıt sistemlerine erişim hizmetlerinde yeni müşteri edinimleri gerçekleştirilmiştir.

TEB, sektörün önde gelen yayın organı Global Custodian Magazine'in gelişen piyasalarda saklama hizmeti veren bankaları müşteri değerlendirmeleriyle ölçen anketinde 2012 yılında da en yüksek skorlarla "Top Rated" derecesine layık görülmüştür. Diğer bir prestijli yayın olan Global Investor tarafından düzenlenen "Sub-Custodian survey" de ise, TEB Menkul Kıymet Hizmetleri Bölümü iki yıl üst üste en yüksek skorları almayı başarmıştır.

Türkiye sermaye piyasalarındaki gelişmelerin ışığında, 2012 yılında olduğu gibi 2013 yılında da menkul kıymet hizmetleri alanında büyümeye devam etmeyi amaçlamakta olan TEB, öncü ve yenilikçi yaklaşımı ile bir "servis sağlayıcısı"ndan çok daha fazlasını arayan müşterilerin ilk aklına gelen ve ilk seçimi olan banka olmaya devam edecektir.

TEB BİLGİ TEKNOLOJİLERİ

TEB Bilgi Teknolojileri Grubu, Banka'nın vizyon, misyon ve hedefleri doğrultusunda talep ettiği stratejik ve taktik projeleri iç kaynak ve gerektiğinde proje bazlı dış kaynak kullanımı ile gerçekleştirmektedir. Grup ayrıca, teknolojik gelişmeleri de takip ederek, yeni ürün ve hizmetlerin oluşturulması ya da mevcut süreçlerin iyileştirilmesi için katkıda bulunmaktadır.

2012 yılında TEB Bilgi Teknolojileri (BT) Grubu'nun çalışmalarının temelini TEB'in ihtiyaçlarını en hızlı ve kalıcı şekilde karşılayacak projeleri geliştirmek ve BNP Paribas Grup sinerjisi sağlayacak ortak program ve inisiyatifleri başlatmak oluşturmuştur.

2012 Haziran ayı içerisinde, BT Organizasyonu daha yalın bir yönetim sağlamak üzere yenilenmiştir. BT Ekipleri, İş Birimi yapıları ile daha uyumlu hale getirilmiş ve unvanlar BT'nin özel ihtiyaçlarını karşılayacak şekilde yeniden düzenlenmiştir.

İş Süreçleri Yönetimi kapsamında, Banka'nın müşteri odaklılık, operasyonel mükemmellik ve kurumsal çeviklik hedeflerini destekleyen, kritik iş süreçlerine yoğunlaşan çok sayıda proje gerçekleştirilmiştir.

BNP Paribas ile Lean 6 Sigma programı çerçevesinde güçlü işbirliği artarak devam etmiştir. Banka'nın iş süreçleri yönetimi yetkinlik ve uygulamalarını üst seviyelere taşıyacak yönetim yapıları ve uygulama çözümlerinin geliştirilmesi çalışmaları yürütülmüştür.

TEB'in 2012 ve sonrası için ortaya koyduğu hedefleri karşılamak üzere altyapıda gerek performansa gerekse kapasite ihtiyaçlarına dönük yatırım yapılmış ve altyapı projeleri devreye alınmıştır:

- Yüksek performanslı ve yüksek kapasiteli altyapı bileşenlerinin kullanıma alınması ile hizmet seviyesinde sürekliliği daha da iyi seviyelere taşımak üzere tüm altyapı bileşenlerinin, mümkün olduğunca aktif/aktif çalışması sağlanmıştır.
- Kaynak verimliliğini artırmak ve hızlı gelişen pazar koşullarının getirdiği hızla pazara ulaşma

ihtiyacının karşılığı olarak "private cloud" kullanımı başlatılmıştır.

- Masaüstü kullanıcı ortamında BNP Paribas ile ortak standart sağlamak üzere BNP Paribas'nin yeni masaüstü standardı olan Windows 7 tabanlı NEOS geçişi yapılmıştır ve uç nokta güvenliği artırıcı kurallar devreye alınmıştır.
- Yazıcı yönetiminin merkezileştirilerek hem çevreye daha duyarlı hem de daha ekonomik olan çok fonksiyonlu yazıcılar kullanıma alınmıştır.

2012 Yılında Üzerinde Çalışılan Büyük Programlar

Aktif Pasif Yönetimi/Hazine ve Finansal Piyasalar Entegrasyon Programı

BNP Paribas'nın geliştirdiği karmaşık fiyatlama araçları ile entegrasyonu amaçlamaktadır. İlk fazının 2013 yılının ilk çeyreğinde bitirilmesi planlanmaktadır.

Çok Kanallı CRM Uygulamaları Programı (MCCRM)

MCCRM Programı'nın 2012 yılında geliştirilen ve 2013 yılı başında devreye girecek olan birinci fazının kapsamı şube ve çağrı merkezinde aynı müşteri hizmeti arayüzünün kullanılmasıdır. BNP Paribas tarafından müşteri servisinde kanal entegrasyonları için geliştirilen uygulama bileşenlerinin TEB sistemlerine entegrasyonunu içeren ikinci fazın ise 2013 yılının üçüncü çeyreğinde devreye alınması planlanmaktadır.

Aktif Pasif Yönetimi/Hazine ve Finansal Piyasalar Kârlılık Ayrımı

Aktif Pasif Yönetimi/Hazine ve Finansal Piyasalar gruplarının kârlılıklarının alt masaları desk bazında ayrıştırılması projesi 2012 yılında gerçekleştirilmiştir.

Tüzel Kredi Yapısının Yenilenmesi Projesi

Temel Kredi Yapıları ve Kredi (KOBİ, İşletme ve Kurumsal) Teklif Süreçleri'nin sadeleştirilmesi ve yenilenmesini ve tamamen yeni bir altyapı oluşturmayı hedefleyen bu programın ilk fazı 2102 yılında gerçekleştirilmiştir. 2013'ün birinci yarısında ise, KOBİ kredileri scoring otomasyonu ve Merkezi Kredi Operasyon gibi projeleri içeren ikinci faz üzerinde çalışılacaktır.

TEB İNSAN KAYNAKLARI GRUBU

İnsan Kaynakları Politikası

TEB'in insan kaynakları çalışmalarındaki temel amacı finans sektöründeki insan kaynakları uygulamaları arasında en iyi örneklerden biri olmak, rekabet avantajı sağlayacak şekilde insan kaynaklarıyla ilgili tüm süreçleri etkin olarak yönetmek ve bunları koordine ederek performans desteği sağlamaktır.

TEB İnsan Kaynakları;

- TEB Grubu'nun stratejik plan ve hedefleri doğrultusunda, organizasyon yapısının dinamik tutulması ve değişimlere hazır olmasını sağlamak,
- TEB Grubu'na eğitim düzeyi yüksek iyi yetişmiş, yeniliklere ve değişimlere açık, girişimcilik yeteneğine sahip, enerjik, dinamik, kendisini ve işini geliştirme potansiyeli olan, takım çalışması yapabilen, kurum değerlerini benimseyip sahip çıkacak kişiler kazandırmak,
- Banka'nın hedef ve stratejileri doğrultusunda insan kaynaklarının en etkin ve verimli biçimde kullanılması için, TEB çalışanlarının gerek kişisel gerekse profesyonel gelişimlerini kariyer haritaları doğrultusunda belirlenmiş gelişim programları ile desteklemek, BNP Paribas'nın eğitim programlarından yararlanarak profesyonel bir iş ortamı ve kariyer geliştirme fırsatları yaratmak,
- Çalışanlar için En Çok Çalışılmak İstenen İşyeri'ni yaratmak ve sektörde çalışanların en çok tercih ettiği banka olmak,
- Eğitim ve gelişimi insan kaynaklarına yapılan bir yatırım olarak görerek, TEB Formasyon Akademisi ile "sürekli öğrenme ve gelişme" yaklaşımı çerçevesinde TEB Grubu'nun hedef ve stratejileri doğrultusunda Banka çalışanlarının gelişimlerine katkıda bulunmak,
- Banka yöneticilerini TEB bünyesinden yetiştirmek ve açılacak pozisyonlar için öncelikli olarak Grup içi talepleri değerlendirmek,
- Sürekli kaliteyi iyileştirici süreç ve sistemlerle bireysel performansı ve takım performansını geliştirerek Performans Değerlendirme Sistemi ile ödüllendirme sistemlerine odaklanmak,
- Kariyer haritaları doğrultusunda herkese eşit fırsat ve olanaklar sunmak için çalışmaktadır.

TEB İnsan Kaynakları, uygulamalarıyla tüm Banka çalışanlarına hızlı ve etkin bir şekilde destek vermekte; TEB şubelerinin verimlilik ve performansının daha da artırılmasında büyük rol oynamaktadır.

TEB'in 2012 yıl sonu personel sayısı 9,288, şube sayısı ise 509'dur.

TEB çalışanlarının %61'i üniversite, %5.5'i yüksek lisans mezunu olup %0.1'i ise doktora derecesine sahiptir.

2012 yılında TEB'de kişi başına düşen eğitim ise 62 saat olarak gerçekleşmiştir.

2012 yılında Yetenek Yönetimi ve TEB Yetkinlik Modeli

2012 yılında Yetenek Yönetimi süreçleri kapsamında yüksek potansiyel ve performans gösteren çalışanlar belirlenerek bu çalışanların gelişimleri, çalışanların yöneticisi ile beraber özel olarak izlenmiştir.

Çalışanların ihtiyaçları doğrultusunda hazırlanan bireysel eğitim planları, mentorluk çalışmaları ve diğer gelişim araçlarıyla TEB çalışanlarının gelişimlerine önemli katkılar sağlanmıştır.

TEB Yetkinlik Modeli

TEB'in vizyonu, misyonu, kurumsal değerleri ışığında çalışanların gelişiminde önemli bir role sahip olan TEB Yetkinlik Modeli; üstün performansın sürekliliğini sağlamayı hedeflemektedir. 2012 yılında BNP Paribas Yetkinlik Modeli ile uyumlu hale getirilen ve 4 ana davranış grubu altında Lider Ol, İşinin Sahibi Ol, Sonuç Al ve Kendini Geliştir'den oluşan TEB yetkinlik modelinde 19 yetkinlik bulunmaktadır.

Geleneksel TEB Yetenek Günü 6 Nisan 2012 tarihinde gerçekleştirilmiştir.

TEB Yetenek Günü'nde performans ve potansiyeli yüksek çalışanlar bir araya getirilerek Banka'nın vizyon ve ortak hedefleri paylaşılmıştır. "Dijital Dünya'da Yeni Nesil Bankacılık" teması kapsamında fikirler geliştirilerek grup çalışmaları yapılan toplantıya TEB'in üst yönetimi katılım sağlamıştır. Üst yönetimin vizyon ve hedef içerikli açılış konuşmalarından sonra yetenekler, sektörle ilgili çeşitli konularda proje çalışmaları yaparak üst yönetime sunumlarını yapmıştır.

Global yeteneklere, kariyer hedefleri doğrultusunda yurt dışında çalışma deneyimi edinmeleri için destek verilmiştir.

2012 yılında TEB, BNP Paribas Grubu içinde yapılacak yeni görevlendirmelere ilişkin kuralların ve politikaların belirlendiği ve grup içi görev değişikliklerine daha fazla olanak sağlayan, Fransa, Belçika, İtalya, İngiltere ve Lüksemburg arasında oluşturulan “Mobility Community” üyesi olarak TEB, çalışanlarına uluslararası kariyer fırsatları sunmaya devam etmiştir.

İnsan Kaynakları Grubu'nun 2012 Yılı Projeleri

- Organizasyonun gerektirdiği pozisyonlar ile çalışanların yetkinliklerinin ve beklentilerinin tek bir noktadan, etkin bir şekilde eşleştirilmesi amacıyla **Mobility Center** uygulaması gerçekleştirilmiştir.
- **E-jobs** uygulaması ile BNP Paribas ve TEB grubunda yer alan açık pozisyonlar çalışanlar ile paylaşılmış ve yeni kariyer imkanları sunulmuştur.
- Banka, **En İyi İşyeri Modeli'ni** içselleştirmek için çalışmalarını sürdürmektedir.

En İyi İşyeri Modeli, 3 önemli kavram etrafında şekillenmektedir. Bunlar çalışanın

- **yönetime duyduğu güven,**
- **işi, kurumu ve içerisinde olduğu ekiple duyduğu gurur,**
- **TEB ailesinin önemli bir ferdi olduğunu hissederek takım ruhunu yaşatmasından aldığı keyif,**

olarak sıralanabilir.

Gerçekleştirdiği inovasyon çalışmaları 2009 yılında Gartner tarafından dünyaya örnek gösterilen TEB, 2012'de inovasyon ile ilgili aktiviteleriyle çalışanlarını ve müşterilerini yaratıcılığa teşvik ederek inovasyon kültürünü yaygınlaştırmaya, müşterilerine yenilikçi ürünler sunmaya devam etmiştir.

2012 yılında TEB'in inovasyon çalışmalarının yansıması olan TEB Akıl Fikir Yarışması'nın altıncısı düzenlenmiştir.

Müşterilerine sunduğu yenilikçi ve yaratıcı hizmetlerle onların hayatını kolaylaştıran TEB, inovasyonu farklılaşma stratejisinin en önemli araçlarından biri olarak görmektedir. Yarışma aynı zamanda

- üniversitelerle işbirliği yapılması,
- üniversite öğrencilerinin ve gençlerin
- inovasyon bilgi ve yetkinliklerinin artırılması,
- yetenekli gençlerin TEB ailesine katılması,
- müşterilere sunulan ürün ve hizmetlerin bizzat müşteriler tarafından şekillendirilmesi gibi sosyal amaçları da içermektedir.

Akıl Fikir Yarışması kanalı ile TEB'e 5 yılda 18 bine yakın fikir ulaştırılmıştır. Sadece 2012 yılında genç üniversite mezunları ve Banka müşterilerinden 7,050 inovatif fikir gelerek, 13 proje hayata geçirilmiş olup, 17 proje üzerinde ise hala çalışılmaktadır.

Müşterilerden, üniversite öğrencilerinden ve yeni mezun genç profesyonellerden gelen fikirler yine TEB'in müşterilerine sunduğu ürün ve hizmetlere dönüştürmüştür. Malatya ilinde Kayısı şeklinde ATM uygulaması hayata geçirilen inovasyonlardan biri olmuştur. Yine QR Code ile ATM'lerimizden para çekilebilmesi ve web sitesi üzerinden Banka müşterilerinin Kredi Kartı başvurularının sonuçlarını takip edebilmesi gibi projeler de hayata geçirilmiştir. Akıl Fikir Yarışmalarımıza katılan 5 finalist TEB ailesine katılmıştır.

Kurum içinde Kıvılcım Portal aracılığıyla TEB çalışanlarının yenilikçi ürün ve hizmet fikirlerinin değerlendirilmesine devam edilmiştir.

2010 yılında ilk defa gerçekleştirilen ve çalışanların farkındalığını ve kurum bağlılığını artırmayı hedefleyen kurum içi inovasyon yarışmaları ile Banka çalışanlarının farklı birimlerdeki çalışanlar ile ekip olarak fikir üretmelerinin teşvik edilmesi

sağlanmış, yenilikçi projeler yarıştırlarak eğlenceli bir rekabet ortamı yaratılmıştır.

Kurum içi inovasyon yarışmalarının üçüncüsü olan ve eski Yönetim Kurulu üyesi Sayın Rifat Taranto anısına düzenlenen "Rifat Taranto Bankacılık Yarışması"nda dereceye giren projelerden

- Western Union müşterileri için sadakat yaratmayı hedefleyen "Western Union Kart",
- tüm banka müşterilerinin en çok merak ettikleri bilgi olan KKB Skorlarının şube ve internetten sorgulanabilmesi gibi projeler hayata geçirilmiştir.

TEB Akıl Fikir Buluşması

Her yıl TEB çalışanları, müşterileri ve üniversite öğrencilerinin katılımıyla gerçekleştirilen "Akıl Fikir Buluşması" 2012 yılında da gerçekleştirilmiştir.

2012 yılı teması "Dijital Dünyada Yeni Nesil Bankacılık" olan etkinlikte sektörün önde gelen isimlerinden konuşmacılar dijital dünyadaki gelişmeleri katılımcılara aktarmış, Kıvılcım Portal ile fikirlerini ileten en yaratıcı çalışanlar ve "Akıl Fikir Yarışması"nda dereceye giren müşteriler, üniversite öğrencileri, yeni mezunlar ödülleri almıştır.

TEB'de Müşteri Deneyimi: 111 proje

TEB'in yüksek standartlı hizmeti mükemmel hale getirmeyi hedeflediği "Müşteri Deneyiminde Mükemmellik" çalışmasına 2011 yılı Mayıs ayında başlamıştır. Çalışmanın temel amacı müşteri memnuniyetinin, sunulan hizmetler ve yaşatılan deneyimler ile mükemmel hale getirilmesi ve maksimumda tutulması, TEB'in bu konuda sektörde en öne çıkan banka olmasıdır.

Müşteri Deneyimi Yönetimi alanında başarının, tüm TEB çalışanlarının katılımı ile mümkün olacağını bilinci ile tüm yöneticilere ve çalışanlara Müşteri Deneyiminde Mükemmellik eğitimleri verilmiştir. TEB'de görev yapan güvenlik görevlilerinden üst yönetime kadar tüm çalışanların 'Müşteri Deneyimi' konusunda farkındalık kazanması için yapılan faaliyetlerin ardından müşteri deneyimi konusunda mevcut durum analizleri yapılmıştır. Tüm fonksiyonların birbirleri ile senkronize bir şekilde müşteri odaklı bir yaklaşımla hareket etmeleri için çalışmalar yapılarak müşteri deneyimi yaratacak çok sayıda

proje belirlenmiş ve hayata geçirilmeye başlanmıştır. 2012 yılı süresince 111 proje hayata geçirilmiştir.

Müşteri Deneyimi konusunda Banka çalışanlarının yetkinliklerini artırmayı hedefleyen "Müşteri Sen Bizim Her Şeyimizsin" adlı e-öğrenme programı hayata geçirilmiştir. Şube İşlem Yetkilileri ise yine aynı hedefle hazırlanan "Mükemmel Hizmet, Etkin Satış" adlı sınıf eğitimlerini tamamlamışlardır.

Üniversite Aktiviteleri - Akıl Fikir Kampüsü

TEB İnsan Kaynakları Grubu, 2012 yılında da genç yetenekleri erken belirlemek ve onlara TEB'i tanıtmak amacıyla üniversite kampüs aktivitelerine aktif bir şekilde devam etmiştir.

Akıl Fikir Kampüsü'ne 2012 yılında 85 öğrencinin katılımı sağlanmıştır.

TEB'de Eğitim

İnsan Kaynakları Grubu Eğitim ve Gelişim Bölümü, günümüzde finansal hizmetler sektörünün en önemli ayrıştırıcı unsurunun "nitelikli ve eğitilmiş insan gücü" olduğunun bilinciyle, TEB Grup çalışanlarının kişisel ve profesyonel gelişimlerini hızlandırmayı, böylece Kurumun stratejik hedeflerine ulaşmasında temel aktörlerden birisi olmayı amaç edinmiştir.

TEB; sürekli öğrenme ve gelişime önem veren, çalışanlarına yatırımı ön planda tutan bir kurum olarak 2012 yılında da herkese eşit fırsat ve olanaklar sunmak ilkesi doğrultusunda eğitim çalışmalarına devam etmiştir. Banka'nın eğitim programları, BNP Paribas ile karşılıklı işbirlikleri ile yürütülmüştür.

2012 yılında, TEB'in eğitim ve gelişim stratejileri ve hedefleri çerçevesinde,

- Göreve yeni başlayan Banka çalışanlarına yönelik olarak Oryantasyon, Temel Eğitim Programları ve Rotasyonlar,
- Banka'nın yüksek potansiyelli ve üstün performans sergileyen çalışanları için hazırlanmış "bireysel gelişim planları" ve ihtiyaçları doğrultusunda özel eğitim programları,
- Yönetim kadrolarının liderlik özelliklerini geliştiren programlar,

- Yöneticileri çalışanlarının performans ve yetkinliklerini değerlendirme süreçlerinde destekleyen eğitimler ve atölyeler,
- Satış kadrolarına, Banka müşterileri ile uzun ve kârlı ilişkiler kurulmasını sağlayacak stratejilerin, satışı artıracak yöntem ve araçların öğretildiği eğitimler ve takip programları,
- Yüksek performanslı satış kadrolarına yönelik danışmanlık seviyesinde ileri düzey programlar,
- TEB Aile Akademisi kapsamında, şubelerde müşterilere yönelik temel finansal konuları ve bankacılık ihtiyaçlarına yönelik seminerler,
- Bankacılık işlemleri gerçekleşmeden önce işlem içeriğinin ve işleme ait bilgilerin ve belgelerin uygulama kurallarına uygun olması için gereken temel kontrollerin yapılması, Banka müşterilerine sunulan hizmetlerde olası banka kayıplarına yol açılmaması ve müşteri memnuniyeti sağlanması amacıyla eğitim ve sınavlar,
- Görevi gereği İngilizce bilmesi gereken çalışanlar için İngilizce sınıf-ıçi ve online eğitimler gerçekleştirilmiştir.

Sınıf-ıçi programlara ek olarak, eğitim programlarını destekleyici eğitsel videolar TEB'in sanal öğrenme platformu üzerinden tüm çalışanların kullanımına açılmıştır. Banka'nın mevcut e-öğrenme kataloğu özellikle ürün eğitimleri olmak üzere farklı türde sanal eğitimlerle zenginleştirilmiştir.

TEB Öğrenme Yolculuğu

2012 yılında, TEB, BNL (İtalya), BNP Paribas Fortis (Belçika) ve BDDF (Fransa)'teki global yetenekler için, onların mesleki ve kişisel yetkinliklerini geliştirmek, onlara BNPP Grubu'nu daha yakından tanıtmak, TEB bünyesindeki en iyi uygulama örneklerini görmelerini sağlamak ve birbirleri ile olan ilişkileri geliştirmek amacıyla TEB Öğrenme Tur'u hayata geçirilmiştir.

5 hafta süren Learning Tour kapsamında

- Banka'nın organizasyonu daha yakından tanıtılmış,
- tüm işkolları tarafından tanıtım sunumları yapılmış,

- katılımcıların Müşteri Deneyiminde Mükemmellik ve İnovasyon konusunda seminerlere katılımı sağlanmış ve
- katılımcılara verilen projeler kapsamında TEB'in Üst yönetimi ile yakından çalışma fırsatı tanınmıştır.

TEB Mentor Uygulaması

TEB Mentor uygulamasının hedefi, Banka ve Grup Şirketleri çalışanlarının kişisel yetkinliklerini ve iş becerilerini geliştirmek için kendilerinden daha deneyimli çalışanların tecrübelerinden yararlanmalarını sağlamaktır.

TEB Mentor uygulamasına 2012 yılında da devam edilmiştir. 434 Banka çalışanına 400 eğitimci ile destek verilmektedir.

TEB Mentor uygulamasından yararlanmak isteyen ancak ihtiyaçlarına mentorluk dışında bir kanal ile yanıt verilebilecek Banka çalışanlarının talepleri de farklı metotlar ile (eğitim, rotasyon, kariyer görüşmesi vb.) karşılanmıştır.

Çalışan El Kitabı

Banka çalışanları ile TEB'in kurum değerlerini, vizyon ve stratejisini paylaşmak ve aynı zamanda İK uygulamaları hakkında detaylı bilgi vermek amacıyla kılavuz bir doküman olan çalışan el kitabı hazırlanmıştır.

Liderler Öğretiyor

Üst düzey yöneticilerin iş ve özel hayatları ile ilgili tecrübelerini Banka çalışanlarına keyifli bir sohbet ortamında aktardıkları organizasyonlar düzenlenmiştir.

TEB Çalışanları Birlikte

Çalışanların bir araya gelerek birlikte keyifle vakit geçirmelerine, günün amacına yönelik ortak konularını paylaşmalarına olanak tanıyan etkinlikler düzenlenmiştir. Bu etkinliklerden bazıları, "En İyi İşyeri Partisi", "Genç Bankacılar ile Ofiste 1 gün", "Yılbaşı Partisi"dir.

TEB Bülten

2 ayda bir düzenli olarak yayımlanan TEB Bülten, tüm TEB haberlerini ve güncel konuları TEB çalışanlarına ulaştırarak, çalışanların büyük resmi görmesine, büyük bir ailenin üyesi olduklarını hissetmelerine olanak vermektedir.

Bu Hafta Bitmeden

Orta ve Üst kademe yöneticilere özel hazırlanan haftalık bülten ile çalışan bağlılığı konusunda Banka yöneticilerinin dikkat etmeleri gereken noktalar ve en iyi uygulamalar paylaşılmaktadır.

TEB Kulüp

Spor, hobi, sanat, eğlence ve indirimler konusunda çalışanlara olanaklar sunulmaya devam edilmiştir. 2012 yılında gerçekleştirilen etkinliklerden bazıları

- kültür turu,
 - yardımseverlik koşuları,
 - kurumsal basketbol ligi,
 - TEB Bowling turnuvası,
 - windsurf turu,
 - bölge futbol turnuvaları
- olmuştur.

Üst Yönetimle Kahvaltı Sohbetleri

Çalışanların üst yönetim ile tanışmaları ve daha yakın iletişim kurabilmelerini sağlamak amacıyla kahvaltı organizasyonları yapılmıştır.

BNP Paribas İletişim Araçları

BNP Paribas'ın 80 ülkede yaklaşık 200,000 çalışanına yönelik hazırladığı iç iletişim dergisi Ambition, ve internet televizyonu Starlight yayınlarına bu yılda Türkçe olarak devam edilmiştir. İş kolu çalışanlarına yönelik hazırlanan ve IRB'den haberlere yer veren IRB Bülten'de bu yıl ilk defa TEB çalışanları ile İngilizce olarak paylaşılmıştır.

Avita Çalışan Destek Programı

Çalışanların tıbbi, psikolojik destek, mali, hukuki danışmanlık konularında 7/24 destek alabilecekleri bir program oluşturulmuştur.

"İK Yanınızda" Toplantıları

Çalışan memnuniyetini ve kurum bağlılığını artırmanın yolunun çalışanlara daha yakın olmaktan ve onları dinlemekten geçtiği inancıyla hayata geçirilen İK Yanınızda toplantıları ile bu yıl da şube ve Genel Müdürlük çalışanları ile bir araya gelinmiştir.

Hem Banka hem Grup Şirketler için düzenlenen İK Yanınızda toplantılarında interaktif bir şekilde yapılandırılan genel bilgilendirme oturumlarının yanı sıra talep eden tüm çalışanlar ile birebir görüşmeler yapılmıştır.

İK Çözüm Merkezi

TEB İnsan Kaynakları uygulamalarına ilişkin iç ve dış müşterilerin iletildiği soru ve taleplerin ilk başvuru noktası olarak hızlı ve hatasız karşılanması memnuniyetlerinin artırılması ve buna yönelik bir iletişim platformunun oluşturulması amacıyla kurulan İnsan Kaynakları Çözüm Merkezi, 2012 yılında da faaliyetlerine devam etmiştir.

KURUMSAL SOSYAL SORUMLULUK

Kurumsal sosyal sorumluluğu bir iş yapış biçimi olarak kabul eden TEB, paydaşlarının önceliklerini ve temel değerlerini kurumsal öncelikleri olarak gören ve toplumsal mirası koruyan bir banka olma misyonuyla hareket etmektedir.

TEB, gelecek nesillere yatırım yaparken sürdürülebilir bir ekonomi, çevre ve toplum yaratmaya katkı sağlayan uygulamaları da desteklemektedir.

Kurumsal olarak etkilediği sosyal, çevresel ve ekonomik alanlarla ilgili iş süreçlerini ve operasyonlarını düzenli olarak izleyen TEB, aynı zamanda çalışanlarının toplumsal sorunlarda çözümün bir parçası olabilmeleri amacıyla gönüllü katılımları teşvik etmektedir.

KOBİ Bankacılığı, KOBİ Akademi, KOBİ TV

TEB, ekonomik kalkınmanın temel taşlarından biri olan KOBİ'leri öncelikli paydaşları arasında görmektedir. KOBİ'lerin finans dışı alanlarda kendilerini geliştirmeleri ve gelecekte de varlıklarını daha güçlü biçimde sürdürebilen güçlü kurumlar olabilmeleri amacıyla TEB KOBİ Bankacılığı tarafından yürütülen çalışmalar KOBİ Akademi bünyesinde KOBİ'lerin hizmetine sunulmaktadır. Banka'nın kurumsal sorumluluk politikasının öncelikli ilkelerinden biri olan Paydaş Katılımı stratejisi ile hareket eden platform, KOBİ'lerin kurumsal olarak ihtiyaç duyabilecekleri tüm güncel bilgiyi sunmaktadır.

TEB KOBİ Kurumsal Sosyal Sorumluluk Konferansları

Tedarik Zinciri Yönetimi, Markalaşma ve Farklılaşma gibi konuların KOBİ'lerin temel sorunları olduğundan yola çıkarak 2012 yılında sektörlere özel düzenlenen Kurumsal Sosyal Sorumluluk Konferansları bu amaçla Bursa ve Kahramanmaraş'ta gerçekleştirilmiştir. Kurumsal Sosyal Sorumluluk uzmanı ve sektör temsilcilerinin sunumlarıyla gerçekleşen konferanslarda kurumsal sosyal sorumluluğun KOBİ'lerin temel sorunlarında ne şekilde çözüm getirebileceği tartışılmış ve bu konuda KOBİ'ler arasında bilincin artması amaçlanmıştır.

TEB Tedarikçi Konferansı

TEB'in tedarikçilerinin kurumsal sorumlulukla ilgili alanlarda bilinçlenmesi, kaynakların doğru kullanılması konusunda farkındalıklarının artması için Enerji Verimliliği konulu konferans düzenlenmiştir. Konunun uzmanları, enerjinin verimli ve sürdürülebilir kullanımı konusunda TEB ile tedarikçi konumunda iş ilişkisi olan şirketleri bilgilendirmiştir.

TEB Aile Akademisi

2012 yılında TEB Bireysel Bankacılık Birimi tarafından başlatılan TEB Aile Akademisi TEB'in kilit paydaşı olan müşterileriyle yüz yüze, doğrudan bir araya geldiği önemli bir diyalog platformudur. TEB, etki alanının en önemli bölümünün gelişmekte olan toplumlarda finansal hizmetlere erişim ve bilinçlendirme çalışmaları olduğunun farkındadır. Türkiye'nin refah seviyesinin artırılmasında toplumun en temel birimi olan ailelerin ekonomisinin doğru yönetilmesi büyük önem taşımaktadır. Bu nedenle TEB finansal okuryazarlığı şubeleri aracılığıyla tüm Türkiye'de yaygınlaştırmayı misyon edinmiştir.

Uzun vadede toplumda bankacılık işlemlerine ilişkin bilgileri artırmayı, tasarruf ve birikim bilincini yerleştirmeyi hedefleyen bu platformda TEB şubelerinde düzenlenen seminerlerle ailelere, bütçe yönetimi ve birikimlerini hangi finansal araçlarla değerlendirebilecekleri konusunda yol gösterilmesi planlanmaktadır.

TEB Anadolu Burs Programı

"Eğitim herkesin hakkı" ilkesinin savunucuları arasında yer alan TEB, Türkiye'nin önde gelen üniversitelerinden biri olan Koç Üniversitesi'nin Anadolu Bursiyerleri Programı'nı 4 öğrenciyle desteklemektedir. Ülke genelinde ihtiyaç sahibi öğrencilere erişebilen bu program sayesinde üstün öğrenciler üniversitenin sağladığı ayrıcalıklardan faydalanabilmekte, üniversite de ülkenin parlak gençleriyle bilime daha fazla katkı sağlamaktadır. 2011-2012 yılında başlayan bu işbirliği sayesinde 4 öğrencinin tüm eğitim masrafları 5 yıl boyunca karşılıksız olarak TEB tarafından sağlanacaktır.

Gençlik Treni

Geleceğe ve gençlere yatırım yapmayı amaç edinen TEB, Gençlik ve Spor Bakanlığı'nın Ulaştırma Bakanlığı işbirliğiyle hayata geçirdiği "Gençlik Treni Projesi"ne destek olmuştur. Gençlere Türkiye'yi tanıma fırsatı sunan proje, 29 Haziran-19 Temmuz tarihleri arasında 7 hat üzerinde hayata geçirilmiştir. 19-29 yaşlarındaki yaklaşık 2000 genci Türkiye'nin dört bir yanına taşıyan tren, katılımcılara farklı bölgelerdeki akranlarıyla tanışma ve Türkiye'nin tarihi ve doğal güzelliklerini yerinde görmeleri fırsatı sağlamıştır.

TEB, BNP Paribas WTA Championships'in isim sponsoru olmuştur.

Dünyada en yaygın 5 spordan biri olan ve 6 kıtada, 200 ülkede yaklaşık 100 milyon aktif sporcuyla buluşturan tenisi Türkiye'de sadece televizyon aracılığıyla izlenen bir spor dalı olmaktan çıkartmak amacıyla TEB, BNP Paribas WTA Championships'in isim sponsoru olmuştur. Banka, dünyanın en prestijli kadın tenis turnuvasının 3 yıllık bir süre boyunca Türkiye'de düzenlenmesinin ülke tanıtımına ve ekonomisine katkısının oldukça önemli bir boyutta olduğuna inanmaktadır.

TEB, spor yatırımlarına devam ediyor.

Gençlere alternatif yeni spor alanları yaratmak TEB'in en önemli amaçları arasında yer almaktadır. Bu amaç doğrultusunda tenisin Türkiye'de yaygınlaştırılmasını sağlamak için Türkiye Tenis Federasyonu'nun ana sponsoru olan TEB, 18 yaş altı tenisçilere alt yapı desteği vererek Türkiye'den yıldız tenisçilerin yetişmesini amaçlamaktadır.

Sokak Tenisi aktivitesi ile tenisi tüm Türkiye'de sokağa indirerek tenisi sevdirmek ve lisanslı sporcu yetişmesini teşvik etmek vizyonu ile hareket eden TEB, spor yatırımlarını gelecekte de sürdürecektir.

TEB FİNANSAL HİZMETLER GRUBU

TEB FAKTORING

TEB Faktoring, sektörün en büyük ilk 3 firmasından biridir. Şirket; 2012 yılında ihracat, ithalat ve yurt içi faktoring ürünleri ile kurumsal ve ticari firmalar ile KOBİ'lere hizmet vermeye ve iş hacmini artırmaya devam etmiş, bir önceki yıla göre kârını %55 oranında artırmıştır.

TEB Faktoring 2012'de Türk Lirası bazında cirosunu bir önceki yıla göre %16 büyüterek 2012 yılını 7 milyar TL ciro ile kapatmıştır.

Özkaynak kârlılığı %37.34; aktif kârlılığı ise %1.92 olarak gerçekleşmiştir. Şirket, faktoring sektöründe faaliyet gösteren şirketler ile kıyaslandığında en yüksek verimlilik ile çalışanlardan biridir.

TEB Faktoring, 2012 senesindeki toplam müşteri adedini 13,880'e çıkarmıştır. Şirket'in 2012 yıl sonu itibarıyla 2,970 aktif müşterisi, 10 şubesi ve 109 kişilik personeli vardır.

TEB Faktoring, dünyanın en önemli ve en büyük faktoring organizasyonu olan Factors Chain International (FCI) üyeleri (72 ülkede, 264 üye) tarafından 2009, 2010, 2011 yılında olduğu gibi 2012 yılında da "En İyi İhracat Faktoring Şirketi" seçilerek Türkiye'ye bu büyük ödülü üst üste 4 defa kazandırmanın gururunu yaşamıştır.

2012 yılında ticaret hayatındaki gelişmelere bakıldığında, 2013 ve sonrasında, özellikle iç piyasaya yönelik kredi sigortası ürününün kullanılabilir hale geleceğini öngörülmektedir. Bu ürün halen yaygın olarak kullanılabilir aşamada değildir. Bu alanda hızlı yol alan faktoring şirketlerinin de ilerde liderlik sıralamasını değiştirecek bir ürüne imza atacağı bir gerçektir. TEB Faktoring, bu ürünün altyapısını tamamlamayı önümüzdeki senelerde garantili faktoring işlemlerini gerçekleştirerek bu sektörde pazar payını artırmayı hedeflemektedir. TEB Faktoring'in bir diğer amacı, Türkiye'yi faktoring sektöründe dünyanın önde gelen ülkeleri arasında temsil etmektir.

TEB PORTFÖY

Portföy yönetimi ve yatırım danışmanlığı alanında yaklaşık olarak 3 milyar TL yöneten ve sektördeki 6. büyük portföy yönetimi şirketi olan TEB Portföy'ün temel amacı, bireysel ve kurumsal yatırımcıların risk profiline uygun finansal enstrümanların dağılımının belirlenerek portföylerinin yönetilmesi ve bu çerçevede, optimum faydanın sağlanmasıdır.

2012 yılı Aralık ayı itibarıyla TEB Portföy,

- Tüm Yatırım fonlarında 1.7 bin TL büyüklük ve %5.6 pazar payına,
 1. Aktif yönetilen yatırım fonlarında %12.4 pazar payına,
 2. Anapara Korumalı fonlarda %10.2 pazar payına,
 - Özel Portföy Yönetimi'nde 179 milyon TL büyüklüğe,
 - Kurumsal Varlık Yönetimi Hizmeti'nde 133 milyon TL'lik büyüklüğe,
 - Emeklilik Fonlarında 611 milyon TL'lik büyüklük ve %3 Pazar payına,
 - Uluslararası yatırım fonlarında 300 milyon Euro'luk büyüklüğe,
- sahip, geniş bir dış dağıtım kanalına sahip olan bir portföy yönetim şirkettir.

TEB Portföy, Haziran 2004'ten bu yana varlık yönetimi hizmeti sunmaktadır. Şirket ayrıca 2005 yılı sonu itibarı ile Kurumsal Varlık Yönetimi Hizmeti sunmaya başlamıştır.

Şirket'in Euro Bölgesi'nde varlık yönetimi işinde ilk sıralarda yer alan BNP Paribas Portföy Yönetimi ile kurduğu sinerji, TEB Portföy'ün global güç olma yolunda atacağı adımları hızlandırmıştır. TEB Portföy bu işbirliğinin faydalarını, birçok uluslararası şirket ile stratejik işbirliklerine imza atmaya başararak görmeye başlamıştır. Bu bağlamda 2012 yılında uluslararası kurumsal yatırımcı potansiyeli taşıyan kurumlara yönelik Avrupa (Paris, Frankfurt, Amsterdam, Helsinki), Asya (Hong Kong, Singapur, Tokyo) ve Latin Amerika'da (Şili, Peru, Kolombiya, Brezilya) gerçekleştirilen road-show olumlu sonuçlar getirmeye başlamıştır.

TEB Portföy'ün yönetimi altında bulunan BNP Paribas IP L1 Türkiye Hisse Fonu yaklaşık olarak 205 milyon Euro'luk büyüklüğe ulaşmış olup, Türk hisse senetlerine yatırım yapan en büyük Türkiye hisse fonu olma başarısını göstermiştir.

TEB Portföy, yenilikçi bir yaklaşımla ürün geliştirmeye devam etmektedir.

Yeni ürünlerden Taktik Dağılım Fonu

- TEB'in Yıldız ve Özel Bankacılık müşterileri için özel tasarlanmış olan,
- hisse senedi, kamu ve özel sektör borçlanma araçları, repo-ters repo ve altın ve benzeri kıymetli madenlere yatırım yaparak,
- portföyündeki varlıkların dağılımını aktif olarak değiştirerek bu varlık sınıfları arasındaki getiri farklarından faydalanma amacını taşıyan bir fondur.

Taktik Dağılım Fonu, ile birlikte, hem mevduat hem de yatırım fonlarını içeren ve sistematik bir ürün olan MevduFon Ürünü, 2012 yılında TEB Portföy müşterilerine sunulmuştur.

2012 yılında TEB ile birlikte yenilikçi Anapara Korumalı Fonlar çıkararak, yatırımcılara farklı alternatifler sunulmuştur. Şirket, 2012 yılında toplam 8 adet yeni anapara korumalı fon halka arzını TEB Portföy'ün yönetimi altında gerçekleştirmiştir.

2012 yılında, yatırım fonu sektöründe TEB Portföy pazar payını artırmayı başarmıştır.

2012 yılında TEB Portföy doğru zamanlama ile Taktik Dağılım Fonu ve MevduFon gibi yeni ürünleri çıkararak ve sunmakta olduğu ürünlerde tür değişiklikleri yaparak sektördeki piyasa payını yükseltmiştir. Ayrıca tüm kategorilerde yüksek performans göstermeyi başaran TEB Portföy'ün yönettiği 8 sabit getirili fon bu türdeki 300 civarındaki fon arasında ilk 20'ye girmeyi başarmıştır. Aynı şekilde Hisse Ağırlıklı ve Dengeli kategorilerinde de TEB Portföy'ün yönetmekte olduğu fonlar ilk sıralarda yer almıştır.

TEB Portföy'ün yatırım fonları performansında göstermiş olduğu performansı, emeklilik fonlarında da kendini göstermiş, sabit getirili ve hisse ağırlıklı kategorilerde TEB Portföy'ün yönetmekte olduğu fonlar ön sıralarda yer almıştır.

TEB YATIRIM

2499 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümlerine uygun olarak sermaye piyasası faaliyetlerinde bulunan TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş., 1996 yılında kurulmuştur.

TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.,

- sermaye piyasası araçlarının alım satımına aracılık,
- sermaye piyasası araçlarının ihracına ve halka arz yoluyla satışına aracılık,
- sermaye piyasası araçlarının kredili alımı, açığa satışı, ödünç alma-verme işlemleri,
- geri alım satım taahhüdü ile sermaye piyasası araçlarının alım-satımı ve
- türev araçların yurt içi ve yurt dışında alım satımına aracılık ve saklama hizmetini sunmaktadır.

TEB Yatırım'ın vizyonu,

- sermaye piyasası faaliyetlerinde en iyi ve en güvenilir aracı kurumlardan biri olma,
- ileri teknolojiyle müşteri taleplerine ve piyasa eğilimlerine göre yasalar ve etik kurallardan taviz vermeden üst düzeyde rekabet ederek müşteri portföyünü artırma
- maksimum müşteri memnuniyeti sağlama ilkeleri etrafında şekillenmektedir.

Şirket, dinamik ve etkin personeli ile teknolojideki ilerlemeleri takip ederek, müşterilerden görüş alarak ve onların ihtiyaçlarını anlamaya zaman ayırarak müşterilerine en iyi hizmeti sunmayı hedeflemektedir.

TEB Yatırım, yurt içi ve yurt dışındaki müşterilerine geniş ürün/hizmet yelpazesini farklı hizmet kanalları ile ulaştırmaktadır. Bu kapsamda hisse senedi, vadeli işlemler, yatırım fonu, tahvil-bono ve repo gibi yatırım hizmetleri ve kurumsal finansman, araştırma, uluslararası sermaye piyasaları, yatırım merkezleri ve internet şubesi gibi farklı müşteri gruplarına özel çözümlere yönelik farklılaşmış kanallar TEB Yatırım çatısı altında toplanmıştır.

TEB Yatırım,

- Bireysel ve kurumsal müşterilere etkin hizmet verebilen deneyimli insan kaynağı,
 - Konusunda uzman araştırma ekibi ve detaylı araştırma hizmeti,
 - Yerel piyasa bilgisi ve global partneriyle olan işbirliği
- ile sektöründe farklılaşmaktadır.

TEB Yatırım, 2012 yıl sonu İMKB hisse senedi piyasasında 46,390 milyon TL işlem hacmine sahip olarak %3.72 pazar payı ile 7. sırada; VOB'da 34,748 milyon TL işlem hacmine sahip olarak %4.30 pazar payı ile 8. sırada yer almıştır.

THE ECONOMY BANK N.V.

The Economy Bank N.V., 1998 yılında Hollanda'da kurulmuştur. Banka'nın misyonu uluslararası ticaret ve emtia finansmanı alanında uzmanlaşmış hizmet sağlayıcısı kimliğiyle, Türkiye ve Avrupa finansal piyasalarının en etkin ve hizmet odaklı katılımcılarından biri olmaktadır.

2005 yılında dünyadaki en büyük finansal kuruluşlardan biri olan BNP Paribas ailesi içinde yer alan TEB N.V., bu sayede müşterilerine dünya çapında 80 ülkede hizmet sunmaya başlamıştır. Banka, BNP Paribas'ın kredi-risk analiz sistemlerinden de yararlanarak ve ticaret ve emtia finansmanı portföylerini birbirinden ayrı tuttuğu etkin iş modeli ile faaliyetini devam ettirmektedir.

TEB NV;

- Ağırlıklı olarak kısa vadeli aktiflerden oluşan likit bilançosu,
- tecrübeli insan kaynağı,
- etkinlik ve şeffaflığa verdiği önem,
- riski gözetken yaklaşım ve uygulamalarla ortaya çıkan güçlü ekonomik yapısı,
- müşteriye özel, çözüm odaklı iş yapma anlayışı ile öne çıkmaktadır.

2012 yılı performansı

2012 yılında TEB N.V.'nin brüt faaliyet geliri 22.14 milyon Euro olarak gerçekleşmiştir. Bu başarıyı getiren en önemli faktör varlıkların piyasa koşullarına uygun bir biçimde yapılandırılması olmuştur.

2012 yılında faiz gelirleri 33.0 milyon Euro, net komisyon ve ücret gelirleri 6.2 milyon Euro olarak gerçekleşmiştir. 2012 yılı için spesifik kredi karşılık giderleri 19.3 milyon Euro'ya ulaşmıştır. 2012'de TEB NV'nin karşılıklar ve vergi sonrası net zararı 5.0 milyon Euro, özkaynak tutarı ise 96.0milyon Euro olarak gerçekleşmiştir.

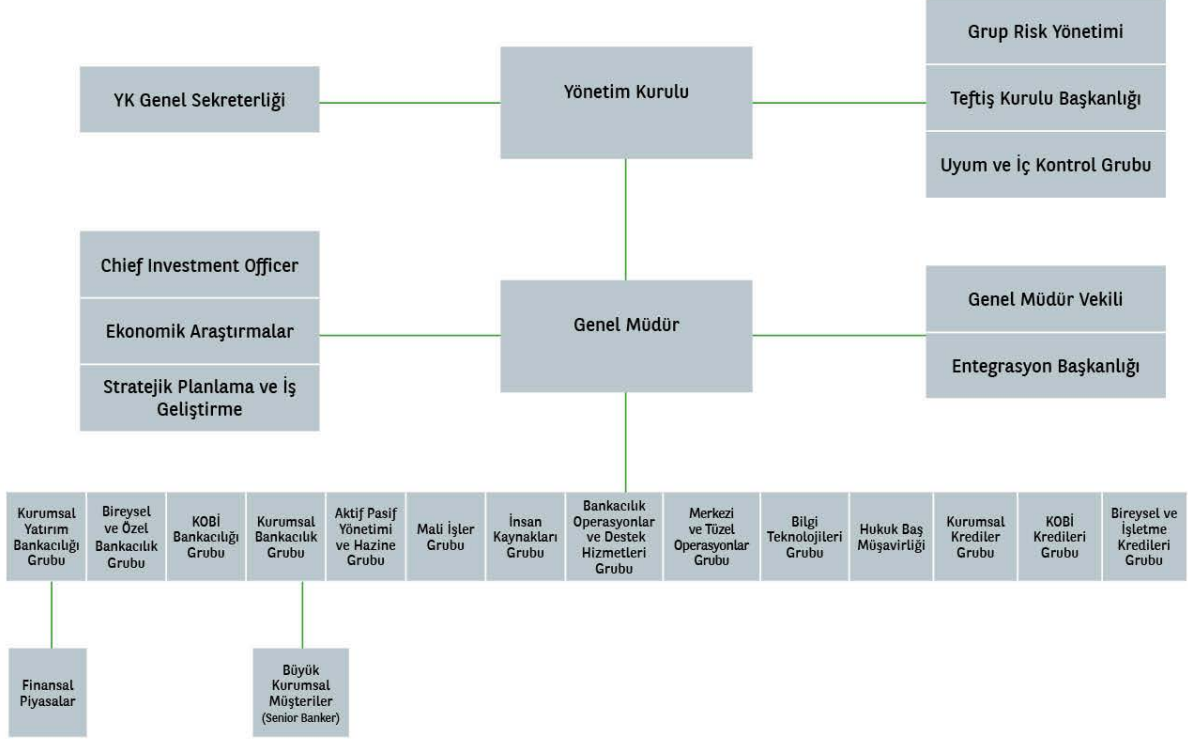
2012'de TEB N.V.'nin aracılık ettiği, ticari işlem hacmi 1.7 milyar Euro seviyesinde gerçekleşmiştir. Gider/Gelir oranı %35.16 olmuştur.

Uzman kadrosu, deneyimli yöneticileri ve güçlü performansı ile farklılaşan TEB N.V., 2013 yılında sağduyulu yaklaşımına ve etkin risk yönetimi

politikalarına bağlı kalarak müşterilerine ticaret finansmanı çözümleri sunmayı sürdürecektir.

BÖLÜM 2- YÖNETİME VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARINA İLİŞKİN BİLGİLER

Genel Müdürlük Organizasyon Şeması



YÖNETİM KURULU VE DENETİM KOMİTESİ

Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri

İsim	Görev
Yavuz Canevi	Yönetim Kurulu Başkanı
Dr. Akın Akbaygil	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Varol Civil	Görevli Üye ve Genel Müdür
Jean-Paul Sabet	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Sabri Davaz	Üye
Yves Paul Henri Martrenchar	Üye
Jean-Milan Charles Dominique Givadinovitch	Üye
Ayşe Aşardağ	Üye
Yvan L.A.M. DeCock	Üye
Alain Georges Auguste Fonteneau	Üye

Yavuz Canevi, Yönetim Kurulu Başkanı	
1996'dan bu yana	TEB A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı
2001'den bu yana	TEB Holding A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
1998 - 2011	TEB N.V. Hollanda Yönetim Kurulu Başkanı
1993 - 2005	İMKB Başkan Vekili ve Yönetim Kurulu Üyesi
1989 - 2005	EUROTURK BANK Yürütme Kurulu Başkanı
1987 - 1989	TURKEXİMBANK Yönetim Kurulu Başkanı
1986 - 1989	T.C. Başbakanlık Hazine ve Dış Ticaret Müsteşarı
1984 - 1986	T.C. Merkez Bankası Başkanı
1980 - 1984	T.C. Merkez Bankası Başkan Yardımcısı
1979 - 1980	T. Garanti Bankası Uluslararası İlişkiler Bölümü Sorumlu Gn. Md. Yrd.
1976 - 1979	Kambiyo Genel Müdürü (T.C. Merkez Bankası)
1974 - 1975	Maliye Müfettişliğinde aktif görev Georgia State University, ABD, Öğretim Üyesi University of Southern California, ABD, (USC), MA Ankara Üniversitesi, Siyasal Bilgiler Fakültesi, Maliye ve Ekonomi Bölümü (Lisans)
İş ilişkileri:	
2001'den bu yana	DEİK Hollanda Yönetim Kurulu Üyesi
1996'dan bu yana	IKV Yönetim Kurulu Üyesi
1993 - 2012	TSKB Yönetim Kurulu Üyesi
1989'dan bu yana	FNSS Savunma Sistemleri A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı
1991 - 1994	TUSİAD Yüksek İstişare Kurulu Üyesi
1997'den bu yana	TUSİAD Yüksek İstişare Konseyi Üyesi
2004 - 2010	Netaş Yönetim Kurulu Üyesi
2001 - 2010	Hedef Alliance Yönetim Kurulu Üyesi

Dr. Akın Akbaygil, Yönetim Kurulu Başkan Vekili (*)	
1988'den bu yana	TEB A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekili
2011'den bu yana	TEB N.V. Yönetim Kurulu Başkanı
2011'den bu yana	TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı
2011- 2012	Fortis Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2008'den bu yana	TEB A.Ş. Denetim Komitesi Başkan Vekili
2005'ten bu yana	TEB Faktoring A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı TEB Holding A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
1999 - 2012	Ekonomi Bank IBU Ltd. Yönetim Kurulu Başkan Vekili
2005- 2010	TEB Finansal Kiralama A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı
2004 - 2007	TEB Portföy Yönetimi A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı
2003'ten bu yana	TEB Holding A.Ş. Genel Müdür
2003 - 2005	TEB Mali Yatırımlar A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekili
2001 - 2002	Türkiye Bankalar Birliği Yönetim Kurulu Başkan Vekili
1998-2011	TEB N.V. Yönetim Kurulu Başkan Vekili
1997 - 2005	TEB Sigorta A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı TEB Faktoring Yönetim Kurulu Üyesi
1996 - 2005	TEB Finansal Kiralama A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
1994 - 2001	Türkiye Bankalar Birliği, Yönetim Kurulu Üyesi
1987 - 2003	TEB A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekili, Murahhas Aza ve Genel Müdür
1982 - 1987	TEB A.Ş. Yönetim Kurulu Görevli Üyesi
1965 - 1982	Akbank Dış İşler Müdürü İstanbul Üniversitesi, İktisat Fakültesi, Lisans ve Doktora

(*) 2013 Ocak'tan beri Fortis Faktoring A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı olarak görev yapmaktadır.

Varol Civil, Yönetim Kurulu Görevli Üyesi ve Genel Müdür	
2003'ten bu yana	TEB A.Ş. Yönetim Kurulu Görevli Üyesi ve Genel Müdür
2003'ten bu yana	TEB N.V. Yönetim Kurulu Üyesi
2006'dan bu yana	Türkiye Bankalar Birliği Yönetim Kurulu Başkan Vekili
2007 -2011	TEB Portföy Yönetimi A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı
2005-2011	TEB Faktoring A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekili
2005- 2010	TEB Finansal Kiralama A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekili
2005 - 2006	TEB Sigorta A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı
2003 - 2004	TEB Sigorta A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekili
1999 - 2007	TEB Portföy Yönetimi A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
1999 - 2005	TEB Finansal Kiralama A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
1998 - 2005	TEB Faktoring A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
1998 - 2003	TEB Mali Yatırımlar A.Ş. Genel Müdür, TEB A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür Vekili
1995 - 1997	Bank Kapital Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür
1992 - 1995	Arap Türk Bankası Genel Müdür Yardımcısı
1985 - 1992	Başbakanlık Hazine ve Dış Ticaret Müsteşarlığı, Bankalar Yeminli Murakıbbı
1983 - 1984	TEB A.Ş. Kredi ve Sigorta Departmanı, Uzman
1983 - 1984	İstanbul Üniversitesi; Sosyal Bilimler Enstitüsü, Para ve Bankacılık Bölümü
1992 - 1993	Marmara Üniversitesi, Contemporary Business Management Program
1978 - 1982	İstanbul Üniversitesi, İktisat Fakültesi, İktisat ve İşletme Bölümü

Jean-Paul Sabet, Yönetim Kurulu Başkan Vekili	
2010'dan bu yana	TEB A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekili TEB Holding A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi BNP Paribas Bireysel Bankacılık Türkiye BNL Banca Nazionale del Lavoro, İtalya Yönetim Kurulu Üyesi
2011'den bu yana	BNP Paribas Yatırımlar Holding Anonim Şirketi, Yönetim Kurulu Başkanı BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding Anonim Şirketi, Yönetim Kurulu Üyesi
1997 - 2012	Citrus Lands of Louisiana INC, USA Yönetim Kurulu Üyesi Citrus Lands of Louisiana, LLC, USA Yönetim Kurulu Üyesi Citrus Lands Coal Terminal LLC, USA Yönetim Kurulu Üyesi Citrus Lands Services LLC, USA Yönetim Kurulu Üyesi
1988'den bu yana	LDC Mütevelli Heyeti
2010-2011	Fortis Bank A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2006 - 2009	BNL/BNP Paribas İtalya, C.O.O
2004 - 2006	BNP Paribas Bireysel Bankacılık Yönetim Kurulu Üyesi - Bireysel Bankacılık Finans ve Strateji Bölümü Başkanı
1998 - 2003	KLEPIERRE Fransa, Yönetim Kurulu Üyesi
1976 - 1998	BNP Paribas, Başkan Vekili
1976	H.E.C Ecole des Hautes Etudes Commerciales

Sabri Davaz, Yönetim Kurulu Üyesi	
2012 Mart'tan bu yana	TEB A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2011'den bu yana	TEB Holding A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı Baş Danışmanı
2009 - 2011	B.D.D.K. Başkanlık Müşaviri
2004 - 2009	B.D.D.K. Başkan Yardımcısı
1998 - 2004	Hazine Müsteşarlığı ve B.D.D.K. Bankalar Yeminli Baş Murakıbbı
1993 - 1996	Hazine Müsteşarlığı ve B.Y.M.K. Başkan Yardımcısı
1989 - 1997	Hazine Müsteşarlığı Bankalar Yeminli Murakıbbı
1985 - 1989	Hazine Müsteşarlığı Bankalar Yeminli Murakıbbı Yardımcısı
1998 - 2000	Boston Üniversitesi, Finansal Ekonomi Yüksek Lisansı
1980 - 1984	Ankara Üniversitesi, Siyasal Bilgiler Fakültesi

Yves Paul Henri Martrenchar, Yönetim Kurulu Üyesi	
2012'den bu yana	BNP Paribas, İnsan Kaynakları Grup Başkanı
2009'dan bu yana	TEB A.Ş., Yönetim Kurulu Üyesi Bank of the West USA, Yönetim Kurulu Üyesi BancWest Corporation USA, Yönetim Kurulu Üyesi Findomestic, Yönetim Kurulu Üyesi BNP Paribas Bireysel Bank Dağıtım, Pazarlar ve Çözümler Grup Başkanı
2010'dan bu yana	BNP Paribas Bireysel Bankacılık
2007'den bu yana	BNP Paribas Assurance, Yönetim Kurulu Üyesi BNP Paribas Personal Finance, Yönetim Kurulu Üyesi
2006'dan bu yana	BNP Paribas Portföy, Yönetim Kurulu Üyesi BNP Paribas Immobilier, Yönetim Kurulu Üyesi Partecis, Yönetim Kurulu Üyesi
2005'ten bu yana	Crédit Logement, Yönetim Kurulu Başkanı
2004'ten bu yana	Parvest LUXEMBOURG, Yönetim Kurulu Üyesi
2003'ten bu yana	Cortal Consors, Yönetim Kurulu Üyesi BNP Paribas'ın daimi temsilcisi
2003 – 2008	BDDF Bireysel Bankacılık Grup Başkanı
2000 – 2003	BNP Paribas Lüksemburg, İcra Genel Müdürü
2000'den bu yana	BNP Paribas Lease Grubu, Yönetim Kurulu Üyesi
1996 – 2003	Fransız Bireysel Bankacılık "Dağıtım, Ürünler ve Pazarlar" Grup Başkanı
1996	Ürün ve Pazarlar Bölüm Başkanı
1993	BNP Paribas Yerel Bankacılık Bölümü Bireysel Müşteriler
1991-1993	LILLE Grup Şubelerinin Grup Başkanı
1989 – 1991	Nord Pas-de-Calais Network Müdür Vekili
1987 – 1989	BNP SAVOIE Grup Başkanı
1980'den bu yana	BANQUE NATIONALE DE PARIS
1980	Ecole Polytechnique

Jean-Milan Charles Dominique Givadinovitch, Yönetim Kurulu Üyesi	
2010'dan bu yana	TEB A.Ş., Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı TEB Faktoring A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi, TEB Portföy Yönetimi A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi, The Economy Bank N.V. Yönetim Kurulu Üyesi
2011'den bu yana	TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2011-2011	Fortis Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekili
2010-2011	TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekili
2009-2010	TEB A.Ş., Group Risk Yönetimi Başkanı
2002-2008	Bancwest; Denetçi Bank of the West; İç Kontrol ve Teftiş Direktörü
1998-2002	BNP Paribas; Teftiş Başkan Yardımcısı
1997-1998	BNP Paribas; Doğu Asya Pasifik Bölgesi Başkanı
1992-1997	BNP Plc; Londra, Genel Müdür Vekili, Kurumsal Bankacılık Başkanı
1989-1992	BNP Paribas; Büyük Kurumsallar Bölümü; Müşteri İlişkileri Yöneticisi
1985-1989	BNP Paribas; Müfettiş
1983-1985	BNP Paribas; Kurumsal Müşteriler Yöneticisi
1981-1983	BNP Paribas; Kurumsal Finans Yönetici
1997-1998	Institut des Techniques de Marche
1975-1979	Institut d'études Politiques de Paris; Ekonomi Master
1975-1978	Ecole Des Hautes Etudes Commerciales- Paris, Ticaret Yüksek Öğretim Diploması

Ayşe Aşardağ, Yönetim Kurulu Üyesi	
2012 Ağustos'tan bu yana	Ekonomi Yatırımlar Limited, Direktör
2012'den bu yana	TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekili TEB Tüketici Finansman A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekili
2010'dan bu yana	TEB A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2011'den bu yana	TEB Faktoring A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi TEB Portföy Yönetimi A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi The Economy Bank NV. Yönetim Kurulu Üyesi
2009'dan bu yana	TEB Sh. A Yönetim Kurulu Üyesi
2003'ten bu yana	Ekonomi Bank IBU Ltd. Yönetim Kurulu Üyesi
2001'den bu yana	TEB Holding A.Ş., Bütçe ve Mali Kontrol Koordinatörü,
2010-2011	Fortis Bank A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2009- 2010	TEB ARVAL Araç Filo Kiralama A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2008 – 2009	TEB ARVAL Araç Filo Kiralama A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekili Tasfiye Halinde Etkin Temizlik Hizmetleri A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı
2008-2010	TEB Tüketici Finansman A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekili
2007 – 2009	TEB Sh. A Yönetim Kurulu Başkan Vekili
2007 – 2008	TEB Sigorta A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı TEB İletişim ve Yayıncılık Hizmetleri A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı Etkin Personel Taşımacılık Hizmetleri A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı Etkin Temizlik Hizmetleri A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı TEB Tüketici Finansman A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi TEB ARVAL Araç Filo Kiralama A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2007-2010	TEB UCB Konut Danışmanlık A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı
2004- 2010	Ege Turizm ve İnşaat A.Ş., Yönetim Kurulu Başkan Vekili
2001- 2009	TEB Finansal Kiralama A.Ş. Denetçi TEB Faktoring A.Ş. Denetçi TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Denetçi
2001- 2010	TEB A.Ş. Denetçi
2001 – 2007	TEB Sigorta A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi, TEB Portföy Yönetimi A.Ş. Denetçi
1995 – 2000	TEB Bütçe ve Mali Kontrol Bölümü
1994 – 1995	University of Glamorgan, Muhasebe Öğretim Üyesi
1987 – 1994	Price Waterhouse, İstanbul, Londra Denetim Bölümü
1992	Institute of Chartered Accountants in England and Wales, ACA
1987	Boğaziçi Üniversitesi, İdari Bilimler Fakültesi, İşletme Bölümü, BS

Yvan L.A.M. DeCock, Yönetim Kurulu Üyesi	
2012 Aralık	TEB A.Ş., Yönetim Kurulu Üyesi
2006 - 2011	CEO, Fortis Bank, Türkiye
2002 - 2006	CEO, Fortis Bank, İngiltere
1999 - 2002	Global Kurumsal Bankacılık, Fortis Bank
1994 - 1999	Kurumsal Bankacılık Başkanı, Kuzey ve Merkez Bölge, Belçika, Générale de Banque
1988 - 1994	Ticaret Finansmanı Grubu Başkanı, Générale de Banque
1984 - 1988	İhracat Müdürü, Générale de Banque
1982 - 1984	Hukuk Müşaviri, Nat. Delcrededienst
1978 - 1982	Avukat, Winderickx and Associates

Alain Georges Auguste Fonteneau, Yönetim Kurulu Üyesi	
2011 Mart'tan bu yana	TEB A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2009 den bu yana	Bireysel Bankacılık, Mali İşler, CFO, Gelişmekte olan Piyasalar
1998 – 2008	Aktif Pasif Yönetimi, Müdür BNP Paribas Grup
1995 – 1999	Aktif Pasif Yönetimi, Müdür Yardımcısı, BNP Paribas Grup
1988 – 1995	BRED- Bilanço Yönetimi ve Finans Mühendisliği Bölümü
1982 – 1988	Finansal Modelleme ve Tahmin Bölümü, Müdür Yardımcısı
1977 – 1982	Bilimsel Araştırma Merkezi, Araştırma Görevlisi
1980 – 1990	Paris ENA ve IEP'de Mikro ve Makro Ekonomi Doçenti
İş İlişkileri	
Nisan 2009	BMCI Fas, Denetim Kurulu Üyesi
Mayıs 2009	BNP Paribas Mısır, Yönetim Kurulu Üyesi
Ekim 2009	UKRSIBBANK, Ukrayna, Denetim Kurulu Üyesi

ÜST YÖNETİM

Genel Müdür ve Yardımcıları ve Banka'daki Sorumlulukları

Varol Civil	Görevli Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	
Nilsen Altıntaş	Genel Müdür Yardımcısı	İnsan Kaynakları Grubu
Melis Coşan Baban	Genel Müdür Yardımcısı	Hukuk Baş Müşavirliği
Turgut Boz	Genel Müdür Yardımcısı	KOBİ Bankacılığı
Mehmet Ali Cer	Genel Müdür Yardımcısı	Bilgi Teknolojileri
Levent Çelebioğlu	Genel Müdür Yardımcısı	Kurumsal Bankacılık
Mustafa Aşkın Dolaştır	Genel Müdür Yardımcısı	Mali Kontrol
Osman Durmuş	Genel Müdür Yardımcısı	Bireysel ve İşletme Kredileri
Ümit Leblebici(*)	Genel Müdür Yardımcısı	Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine
Gökhan Mendi	Genel Müdür Yardımcısı	Bireysel ve Özel Bankacılık
Başar Ordukaya	Genel Müdür Yardımcısı	Büyük Kurumsal Müşteriler
Akil Özçay	Genel Müdür Yardımcısı	Finansal Piyasalar
Gökhan Özdil	Genel Müdür Yardımcısı	Kurumsal Krediler
Saniye Telci	Genel Müdür Yardımcısı	Bankacılık Operasyonlar
Arnaud Denis Jean Sebastien Tellier	Genel Müdür Yardımcısı	Kurumsal Yatırım Bankacılığı
Nuri Tuncalı	Genel Müdür Yardımcısı	KOBİ Kredileri
Kubilay Güler	Genel Müdür Yardımcısı	Bankacılık Operasyonları ve Destek Hizmetleri
Phillippe Bernard Dumel	Genel Müdür Yardımcısı	Operasyon, Süreç ve Teknoloji

(*) Ümit Leblebici 4.02.2013 tarihinden geçerli olmak üzere Genel Müdür Vekili olarak atanmıştır.

(**) Philippe Bernard Dumel 18.02.2013 tarihinden geçerli olmak üzere Operasyon, Süreç ve Teknolojiden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı (COO) olarak atanmıştır.

İç Sistemler Kapsamındaki Birimlerin Yöneticileri

Hakan Tıraşın	Teftiş Kurulu Başkanı
Didier Van Hecke	Grup Risk Yönetimi Başkanı
Birol Deper	Uyum ve İç Kontrol Grup Başkanı

Varol Civil, Yönetim Kurulu Görevli Üyesi ve Genel Müdür	
2003'ten bu yana	TEB A.Ş. Yönetim Kurulu Görevli Üyesi ve Genel Müdür
2003'ten bu yana	TEB N.V. Yönetim Kurulu Üyesi
2006'dan bu yana	Türkiye Bankalar Birliği Yönetim Kurulu Başkan Vekili
2007 -2011	TEB Portföy Yönetimi A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekili TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı
2005-2011	TEB Faktoring A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekili
2005- 2010	TEB Finansal Kiralama A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekili
2005 - 2006	TEB Sigorta A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı
2003 - 2004	TEB Sigorta A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekili
1999 - 2007	TEB Portföy Yönetimi A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
1999 - 2005	TEB Finansal Kiralama A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
1998 - 2005	TEB Faktoring A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
1998 - 2003	TEB Mali Yatırımlar A.Ş. Genel Müdür, TEB A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür Vekili
1995 - 1997	Bank Kapital Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür
1992 - 1995	Arap Türk Bankası Genel Müdür Yardımcısı
1985 - 1992	Başbakanlık Hazine ve Dış Ticaret Müsteşarlığı, Bankalar Yeminli Murakıby
1983 - 1984	TEB A.Ş. Kredi ve Sigorta Departmanı, Uzman
1992 - 1993	Marmara Üniversitesi, Contemporary Business Management Program
1983 - 1984	İstanbul Üniversitesi; Sosyal Bilimler Enstitüsü, Para ve Bankacılık Bölümü
1978 - 1982	İstanbul Üniversitesi, İktisat Fakültesi, İktisat ve İşletme Bölümü

Nilsen Altıntaş, Genel Müdür Yardımcısı - İnsan Kaynakları Grubu	
2005'ten bu yana	TEB A.Ş. Genel Müdür Yardımcısı, İnsan Kaynakları Grubu
2002 - 2005	Inovasyon Bilişim, Danışmanlık ve Eğitim Hizmetleri Ltd. (Innovative- HR) Kurucusu, Yönetim ve İnsan Kaynakları Danışmanı
2000 - 2002	Eczacıbaşı Holding A.Ş. İnsan Kaynakları ve Kurumsal İletişim Koordinatörü ve İcra Kurulu Üyesi
1995 - 2000	Eczacıbaşı Holding A.Ş. İnsan Kaynakları Müdürü, Yönetmeni, daha sonra Koordinatörü
1990 - 1995	STFA Holding A.Ş. Organizasyon ve İnsan Kaynakları Koordinatörü
1987 - 1990	STFA Holding A.Ş. Yatırımlar ve Ekonomik Analizler Müdürü
1979 - 1987	TÜBİTAK - Marmara Bilimsel ve Teknik Araştırma Enstitüsü, Kimyasal Teknolojiler Grubu Araştırma Uzmanı
1987	Boğaziçi Üniversitesi, Doçentlik
1983	İstanbul Teknik Üniversitesi, End. Kimya Müh. Doktora
1979	Boğaziçi Üniversitesi, Kimya (Proses) Mühendisliği, Yüksek Lisans
1977	Boğaziçi Üniversitesi Kimya Mühendisliği

Melis Coşan Baban, Genel Müdür Yardımcısı - Hukuk Baş Müşavirliği	
2008'den bu yana	TEB A.Ş. Genel Müdür Yardımcısı, Hukuk Baş Müşavirliği
2005'ten bu yana	TEB A.Ş. Hukuk Başmüsaviri, Yönetim Kurulu Sekreteri
2000 - 2005	Pekin & Pekin Hukuk Bürosu, Ortak Avukat
1998 - 2000	Pekin & Pekin Hukuk Bürosu, Kıdemli Avukat
1993 - 1998	Postacıoğlu Hukuk Bürosu, Avukat
1997	Columbia University, New York, ABD, Hukuk Yüksek Lisansı (LL.M)
1995	İstanbul Üniversitesi Hukuk Fakültesi, Hukuk Lisansı
1989	İstanbul Amerikan Robert Lisesi

Turgut Boz, Genel Müdür Yardımcısı - KOBİ Bankacılığı	
2003'ten bu yana	TEB A.Ş. Genel Müdür Yardımcısı, KOBİ Bankacılığı
2004'ten bu yana	TEB Faktoring, Yönetim Kurulu Üyesi
2004- 2010	TEB Leasing Yönetim Kurulu Üyesi
2000 - 2003	Garanti Bankası Ticari Pazarlama Birim Müdürü
2000 - 2000	Osmanlı Bankası Ticari Pazarlama Koordinatörü
1995 - 2000	Finansbank Denizli ve Ankara Şube Müdürü
1994 - 1995	Ata Menkul Kıymetler Denizli Şube Müdürü
1989 - 1994	Egebank Bornova ve Denizli Şube Müdürü
1986 - 1989	Pamukbank Karabağlar Şube Müdürü
1981 - 1986	Pamukbank Teftiş Kurulu, Müfettiş
1976 - 1980	Ankara Üniversitesi, İktisadi Ticari İlimler Akademisi, Bankacılık ve Sigortacılık Bölümü

Levent Çelebioğlu, Genel Müdür Yardımcısı - Kurumsal Bankacılık	
2008'den bu yana	TEB A.Ş. Genel Müdür Yardımcısı - Kurumsal Bankacılık ve Finansal Kurumlar Grubu
2011 - 2011	TEB Faktoring A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2009 - 2011	The Economy Bank N.V. Yönetim Kurulu Üyesi
2008 - 2010	TEB Finansal Kiralama A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2004 - 2008	TEB A.Ş. Genel Müdür Yardımcısı, Finansal Kurumlar Grubu
1999 - 2004	TEB A.Ş. Direktör, Proje Finansmanı ve Yatırımcı İlişkileri Departmanları
1992 - 1999	TEB A.Ş. Hazine Grubu Bölüm Başkanı
1988 - 1992	TEB A.Ş. Muhabir İlişkiler Departmanı, Müdür Yardımcısı
1987 - 1988	Yaşarbank Muhabir İlişkiler Bölümü, Müdür Yardımcısı
1979 - 1983	9 Eylül Üniversitesi, İktisat Fakültesi, Para İktisadı ve Bankacılık Bölümü

Mustafa Aşkın Dolaştır, Genel Müdür Yardımcısı - Mali Kontrol	
2008'den bu yana	TEB A.Ş. Genel Müdür Yardımcısı, Mali İşler Grubu
2007 - 2007	TEB Arval/Faktoring/Leasing Mali İşler Başkanı
1998 - 2007	The Economy Bank N.V. Amsterdam Genel Müdür Vekili, İcra Komitesi Üyesi
1994 - 1998	Finansbank Hollanda Genel Müdür Yardımcısı, Mali ve İdari İşler
1992 - 1994	Commercial Union Hayat Sigorta A.Ş. Genel Müdür Yardımcısı, Mali Kontrol
1990 - 1992	Finansbank A.Ş. İstanbul, Grup Başkanı, İştirakler
1986 - 1989	Arthur Andersen & Co., İstanbul, Lizbon, Londra, Cambridge Ofisleri, Kıdemli Denetçi
1985 - 1986	Türkiye Cumhuriyeti Merkez Bankası, Uzman
1984 - 1985	İstanbul Teknik Üniversitesi, İşletme Mühendisliği Öğretim Görevlisi, Yöneylem Araştırması
1983 - 1986	İstanbul Teknik Üniversitesi İşletme Mühendisliği Yüksek Lisans
1979 - 1983	İstanbul Teknik Üniversitesi İşletme Mühendisliği

Osman Durmuş, Genel Müdür Yardımcısı – Bireysel ve İşletme Kredileri	
2008'den bu yana	TEB A.Ş. Genel Müdür Yardımcısı, Bireysel ve İşletme Kredileri
1998 - 2008	HSBC/Demirbank A.Ş. Bireysel ve İşletme Bankacılığı Kredi ve Risk Grup Başkanı
1997 - 1998	Yapı Kredi Kart Hizmetleri A.Ş. Kredi Kartları Kredi ve Risk Bölüm Başkanı
1986 - 1996	Yapı Kredi Bankası A.Ş. Memur, Şef Yrd., Uzman, Bireysel Bankacılık Muhasebe Birim Yönetmeni
1982 - 1986	Marmara Üniv. Basın Yayın Yüksek Okulu Gazet. ve Halkla İliş. Bölümü/Lisans

Ümit Leblebici, Genel Müdür Yardımcısı – Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine	
2001'den bu yana	TEB A.Ş. Genel Müdür Yardımcısı, Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine
2012'den bu yana	TEB Portföy Yönetimi A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı
2011 - 2012	TEB Portföy Yönetimi A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
1999 - 2001	TEB A.Ş. Direktör, Hazine Grubu
1997 - 1999	Osmanlı Bankası Hazine Müdürü
1997 - 1997	Ulusal Bank Hazine Müdürü
1991 - 1997	Midland Bank Hazine Müdürü
1988 - 1994	İstanbul Üniversitesi, Finans Ana Bilim Dalı Yüksek Lisans
1984 - 1988	İstanbul Üniversitesi, İşletme Fakültesi

Saniye Telci, Genel Müdür Yardımcısı - Merkezi ve Tüzel Operasyonlar	
2012'den bu yana	TEB A.Ş., Genel Müdür Yardımcısı, Merkezi ve Tüzel Operasyonlar Grubu
2005 - 2012	TEB A.Ş. Genel Müdür Yardımcısı, Bankacılık Operasyonlar
1999 - 2005	TEB A.Ş. Operasyonlar Bölümü/Direktör Şube ve Genel Müdürlük Operasyonları & Hazine Operasyon
1997 - 1999	T. Garanti Bankası A.Ş. Operasyon Merkezi/Operasyon Müdürü
1994 - 1997	T. Garanti Bankası A.Ş. İst. 1. Bölge Operasyon Müdürlüğü - Kozyatağı Kurumsal Şb./Operasyon Müdürü T. Garanti Bankası A.Ş. İst. 2. Bölge Operasyon Müdürlüğü - İstanbul Kurumsal Şb./Operasyon Müdürü
1991 - 1994	T. Garanti Bankası A.Ş. İst. 3. Bölge Müdürlüğü/Müdür Yardımcısı
1987 - 1991	T. Garanti Bankası A.Ş. Dış İşlemler Müdürlüğü/Şef Yardımcısı-Müdür Yrd.
1984 - 1987	Anadolu Bankası T.A.Ş. Dış İşlemler Müdürlüğü/Kambiyo Uzman Yardımcısı
1977 - 1982	İstanbul Üniversitesi, İktisat Fakültesi

Nuri Tuncalı, Genel Müdür Yardımcısı - KOBİ Kredileri	
2011'den bu yana	TEB A.Ş. Genel Müdür Yardımcısı, KOBİ Krediler Grubu
2008 - 2011	TEB A.Ş. Genel Müdür Yardımcısı, Kurumsal ve Ticari Krediler Grubu
2001 - 2008	TEB A.Ş. Genel Müdür Yardımcısı, Kredi Tahsis ve Mali Analiz Grubu
1999 - 2001	TEB A.Ş. Kredi Tahsis Departmanı Direktörü
1996 - 1999	TEB A.Ş. Kredi Tahsis Departmanı Yöneticisi
1988 - 1996	TEB A.Ş. Kredi Kontrol, Gayrettepe Şb., Kredi Tahsis Müdür Yardımcısı
1986 - 1988	TEB A.Ş. Teftiş Kurulu, Müfettiş
1984 - 1986	Akbank Teftiş Kurulu, Müfettiş
1978 - 1982	Boğaziçi Üniversitesi, İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi, İşletme Bölümü

Arnaud Denis Tellier, Genel Müdür Yardımcısı – Kurumsal Yatırım Bankacılığı	
2011'den bu yana	TEB A.Ş. Genel Müdür Yardımcısı, Kurumsal Yatırım Bankacılığı
2011'den bu yana	TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi The Economy Bank N.V., Yönetim Kurulu Üyesi
2010 – 2011	TEB A.Ş. Genel Müdür Yardımcısı, Kurumsal Yatırım Bankacılığı Başkanı
2006 - 2010	BNP Paribas, Atina, Yönetim Kurulu Başkanı
2002 - 2006	BNP Paribas Paris, Orta Avrupa ve İskandinav Ülkeleri Sorumlusu
1997 – 2002	Banque Nationale De Paris, Madrid, İspanya ve Portekiz Hazine ve Sermaye Piyasaları Başkanı
1995 – 1997	Banque Nationale De Paris, Londra, Türev Ürünler Alım Satım Grup Başkanı
1992 – 1995	Banque Nationale De Paris, Paris, Sermaye Piyasaları Pazarlama ve Satış
1988 - 1989	Banque Nationale De Paris, Norveç, Kredi Analisti
1988	Ecole Supérieure De Commerce Et D'administration Des Entreprises De Tours
1982	Academie De Versailles

Mehmet Ali Cer, Genel Müdür Yardımcısı – Bilgi Teknolojileri	
2011'den bu yana	TEB A.Ş. Genel Müdür Yardımcısı, Bilgi Teknolojileri
2011 – 2011	TEB A.Ş. TEB, Altyapı Yönetimi Grup Direktörü
2010 - 2011	Fortis, Fortis Bilgi Teknolojileri Direktörü
2000 - 2010	TEB, Altyapı Yönetimi Direktörü
1997 – 2000	Demirbank, Yazılım Geliştirme Yöneticisi Sermaye Piyasaları Başkanı
1995 – 1997	Metters Industries, Kıdemli Yazılım Mühendisi
1993 – 1995	Southern Illinois University, Asistan
1990 - 1992	Türkiye Kalkınma Bankası, Sistem Analisti
1993 - 1996	Southern Illinois University, Bilgisayar Mühendisliği (Yüksek Lisans)
1985 - 1990	Hacettepe Üniversitesi, Bilgisayar Bilimleri Mühendisliği

Akil Özçay, Genel Müdür Yardımcısı – Finansal Piyasalar	
2012'den bu yana	TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş., Yönetim Kurulu Başkanı
2012'den bu yana	TEB Portföy Yönetimi A.Ş., Yönetim Kurulu Üyesi
2011'den bu yana	TEB A.Ş. Genel Müdür Yardımcısı, Finansal Piyasalar
2011 - 2012	TEB Portföy Yönetimi A.Ş., Yönetim Kurulu Başkanı
2011 – 2012	TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekili
2011 - 2011	Fortis Portföy Yönetimi A.Ş., Yönetim Kurulu Başkanı
2009'dan bu yana	TEB Sh.A., Yönetim Kurulu Üyesi
2008 – 2011	Türk Ekonomi Bankası, Genel Müdür Başdanışmanı
2007 – 2008	TCMB İç Denetim Genel Müdürlüğü, Genel Müdür
2007	Rutgers New Jersey Devlet Üniversitesi, Master
2004 - 2007	TCMB New York Temsilciliği, ABD, Temsilci
2001 - 2004	TCMB Piyasalar Genel Müdürlüğü, Genel Müdür
1998 - 2001	TCMB Piyasalar Genel Müdürlüğü, Genel Müdür Yrd.
1996 – 1998	TCMB Açık Piyasa İşlemleri, Müdür
1995 - 1996	TCMB Bankalar Gözetim Müdürlüğü, Müdür
1994 - 1995	TCMB Döviz İşlemleri, Müdür
1981	Ankara Ün. Siyasal Bilgiler Fakültesi, Lisans

Gökhan Mendi, Genel Müdür Yardımcısı – Bireysel ve Özel Bankacılık	
2011'den bu yana	TEB A.Ş. Genel Müdür Yardımcısı, Bireysel ve Özel Bankacılık
2011'den bu yana	TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi TEB Portföy Yönetimi A.Ş., Yönetim Kurulu Üyesi
2011 - 2011	TEB Tüketici Finansmanı A.Ş., Yönetim Kurulu Başkan Vekili
2007 – 2011	Fortis Bank A.Ş., Perakende Bankasürans Başkanı ve Yönetim Kurulu Üyesi
2003 - 2007	Finansbank, CEO, Bireysel Bankacılık Finans Sigorta A.Ş., Genel Müdür Yardımcısı, Bireysel Bankacılık Yönetim Kurulu Üyesi, Finans Portföy & Finans Yatırım
2001 - 2003	Finansbank NL, Genel Müdür Yardımcısı, Perakende Bankacılık
1999 – 2001	Citibank Inc. Plc. Londra, İş Geliştirme Başkanı
1998 – 1999	Citibank N.A., İstanbul, Kredi Kartları Pazarlama Direktörü
1996 – 1998	Citibank N.A., İstanbul, Satış Pazarlama Müdürü
1996 - 1996	Beiersdorf Chemical, Pazarlama ve Satış Müdürü
1992 - 1996	British Petroleum İstanbul, Pazarlama Hizmetleri Ürün Yöneticisi
1991 – 1992	British Petroleum İstanbul, Pazarlama Hizmetleri Müdürü
1990 – 1991	British Petroleum İstanbul, Müdür Yardımcısı Mühendis
2000 – 2002	London Business School, Executive MBA
1987 – 1988	İstanbul Üniversitesi, İşletme Yüksek Lisansı
1983 – 1987	İstanbul Teknik Üniversitesi İnşaat Mühendisliği

Başar Ordukaya, Genel Müdür Yardımcısı – Büyük Kurumsal Müşteriler	
2011'den bu yana	TEB A.Ş. Genel Müdür Yardımcısı, Büyük Kurumsal Müşteriler
2010 – 2011	Fortis Bank A.Ş, Kurumsal ve Ticari Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı
2005 - 2010	Fortis Bank, Kurumsal Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı
2002 – 2005	Dışbank, Finansal Kurumlar Genel Müdür Yardımcısı
1999 – 2002	Dışbank, Finansal Kurumlar Yönetici Direktörü
1998 – 1999	Garanti Bankası, Finansal Kurumlar Direktörü
1997 – 1998	İktisat Bankası Moskova, Kurumsal Bankacılık ve Finansal Kurumlar Müdürü
1995 – 1997	İktisat Bankası, Finansal Kurumlar Bölge Yöneticisi
1994 – 1995	İktisat Bankası, Kurumsal Bankacılık Yönetmeni
1991 – 1993	State University of West Georgia, İşletme Yüksek Lisans
1985 - 1990	Ortadoğu Teknik Üniversitesi, İktisat Bölümü

Gökhan Özdi, Genel Müdür Yardımcısı – Kurumsal Krediler	
2011'den bu yana	TEB A.Ş. Genel Müdür Yardımcısı, Kurumsal Krediler
2008 – 2011	Fortis Bank A.Ş., Kurumsal ve Ticari Bankacılık Krediler, Genel Müdür Yardımcısı
2007 - 2008	Fortis Bank A.Ş., Perakende Krediler, Genel Müdür Yardımcısı
2005 - 2007	Fortis Bank A.Ş., Krediler Grubu, Genel Müdür Yardımcısı
2004 – 2005	Türk Dış Ticaret Bankası A.Ş., Krediler Grubu, Genel Müdür Yardımcısı
1996 – 2004	Türk Dış Ticaret Bankası A.Ş., Şube Müdürü
1992 – 1996	Türk Dış Ticaret Bankası A.Ş., Müdür Yardımcısı
1989 - 1992	Türk Dış Ticaret Bankası A.Ş., Teftiş Kurulu Başkanlığı, Müfettiş
1987 - 1989	Türkiye İş Bankası A.Ş., Genel Müdürlük
1981 - 1986	Ortadoğu Teknik Üniversitesi, Ekonomi

Kubilay Güler, Genel Müdür Yardımcısı – Bankacılık Operasyonları ve Destek Hizmetler	
2012'den bu yana	TEB A.Ş. Bankacılık Operasyonları ve Destek Hizmetler Genel Müdür Yardımcısı
2011 – 2012	Finansbank A.Ş., İç Kontrol Merkezi, Genel Müdür Yardımcısı
1999 - 2011	Finansbank A.Ş., Operasyon ve Alternatif Dağıtım Kanallar Bölümü, Genel Müdür Yardımcısı
1995 - 1999	Citibank N.A., Operasyon Bölümü, Genel Müdür Yardımcısı
1989 – 1995	Netbank (Marbank) Krediler ve Pazarlama Departmanı, Müdür
1985 – 1989	İmarbank Kart ve Satış ve Operasyon Departmanı, MT
1983 - 1985	Akbank Kambiyo Departmanı Uzmanı
1978 - 1983	Orta Doğu Teknik Üniversitesi, İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi, Kamu Yönetimi Bölümü

Philippe Bernard Dumel, Genel Müdür Yardımcısı, Operasyon, Süreç ve Teknoloji	
2013 Şubat'tan bu yana	Türk Ekonomi Bankası, Genel Müdür Yardımcısı, Operasyon, Süreç ve Teknoloji Grubu
2010 -2012	Türk Ekonomi Bankası, Entegrasyon Başkanı
2007 - 2010	Cetelem, BNP Paribas, Bireysel Finans, Fransa Ülke Başkan
2003 –2007	Banca UCB, BNP Paribas, İtalya Ülke Başkanı
1998 – 2003	UCB, BNP Paribas, Operasyondan Sorumlu Direktör
1994 – 1998	UCB, Pazarlama Bölüm Başkanı
1991 – 1994	UCB, Pazarlama Bölümü, Proje Müdürü
1989 – 1991	UCB, Şube Müdürü
1987 – 1989	UCB, Hizmet Kalitesi, Proje Müdürü
1985 – 1987	CEET, Bakım Tamir Bölümü, Mühendis
1982 - 1995	Renault Fransa, Mühendis
1980 – 1982	Ecole des Mines Paris, Ekonomi Doktorası
1977 – 1980	Ecole des Mines de Saint-Etienne, Metalurji Mühendisi

Hakan Tıraşın, Teftiş Kurulu Başkanı	
2006'dan bu yana	TEB A.Ş. Teftiş Kurulu Başkanı
2004 - 2005	TEB A.Ş., Genel Müdür Yardımcısı, Organizasyon, Banknot Piyasaları ve Destek Hizmetleri Grubu ve Genel Sekreter
1992 - 2004	TEB A.Ş. Genel Sekreter
1989 - 1992	TEB A.Ş. Müfettiş
1973 - 1989	Akbank, Şube Yetkilisi ve Müfettiş
1972 - 1977	İstanbul İktisadi ve Ticari İlimler Akademisi

Didier Van Hecke, Grup Risk Yönetimi Başkanı	
2011'den bu yana	TEB A.Ş., Grup Risk Yönetimi Başkanı
2011'den bu yana	TEB Sh.A, Yönetim Kurulu Üyesi
2008 – 2011	Fortis A.Ş., Kredi Risk Baş Memurluğu
2005 - 2008	Fortis Asya., Kredi Risk Baş Memurluğu
2003 - 2004	Fortis Bank, Kredi Türev Ürünler Başkanı
2000 – 2003	Fortis Bank, Kredi Türev Ürünleri
1999 – 2000	Fortis Bank, Grup Risk Yönetimi Başkan Yardımcısı
1996 – 1999	Generale Bank, Kurumsal Kredi Analizi Başkanı
1993 - 1996	Generale Bank, Kurumsal Kredi Analizi
1992- 1993	Generale Bank, Yönetici Adayı
1987-1991	Katholieke Üniversitesi, İşletme Mühendisliği

Birol Deper, Uyum ve İç Kontrol Grup Başkanı	
2012'den bu yana	TEB A.Ş., Uyum ve İç Kontrol Grubu Başkanı
2011	TEB A.Ş., TEB Portföy yönetimi A.Ş. Denetçi
2010 - 2012	TEB A.Ş., Mevzuat ve Uyum Direktörü
2009 - 2010	TEB A.Ş., Bankacılık Mevzuatı Direktörü
2007'den bu yana	TEB Cetelem Tüketici Finansmanı A.Ş., Denetçi
2006 - 2009	TEB A.Ş., Bankacılık Mevzuatı Müdürü
2001 - 2006	Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu Bankalar Yeminli Murakıbbı
2007 - 2010	Galatasaray Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü İşletme-MBA
1996 - 2000	Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İşletme Bölümü

Denetim Komitesi Üyeleri(*)

İsim	Görev
Jean-Milan Charles Dominique Givadinovitch	Denetim Komitesi Başkanı
Dr. Akın Akbaygil	Denetim Komitesi Başkan Vekili

(*) 21.02.2013 tarihi itibarıyla Yönetim Kurulu Üyeleri Sabri Davaz ve Yvan L.A.M. DeCock mevcut üyelere ilave olarak Denetim Komitesi üyeliğine tayin edilmiştir.

Jean-Milan Charles Dominique Givadinovitch, Denetim Komitesi Başkanı	
2010'dan bu yana	TEB A.Ş., Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı TEB Faktoring A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi, TEB Portföy Yönetimi A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi, The Economy Bank N.V. Yönetim Kurulu Üyesi
2011'den bu yana	TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2011-2011	Fortis Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekili
2010-2011	TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekili
2009-2010	TEB A.Ş., Group Risk Yönetimi Başkanı
2002-2009	Bancwest, Denetçi; Bank of the West, İç Kontrol ve Teftiş Direktörü
1998-2002	BNP Paribas; Teftiş Başkan Yardımcısı
1997-1998	BNP Paribas; Doğu Asya Pasifik Bölgesi Başkanı
1992-1997	BNP Plc; Genel Müdür Yardımcısı
1989-1992	BNP Paribas; Büyük Kurumsallar Bölümü; Müşteri İlişkileri Yöneticisi
1985-1989	BNP Paribas; Müfettiş
1983-1985	BNP Paribas; Kurumsal Müşteriler Yöneticisi
1981-1983	BNP Paribas; Kurumsal Finans Yöneticisi
1997-1998	Institut des Techniques de Marche
1975-1979	Institut d'etudes Politiques de Paris; Siyaset Bilimi Master
1975-1978	Ecole Des Hautes Etudes Commerciales- Paris, Ticaret Yüksek Öğretim Diploması

Dr. Akın Akbaygil, Yönetim Kurulu Başkan Vekili (*)	
1998'den'ten bu yana	TEB A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekili
2011'den bu yana	TEB N.V. Yönetim Kurulu Başkanı
2011 - 2012	TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı
2011- 2011	Fortis Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2008'den bu yana	TEB A.Ş. Denetim Komitesi Başkan Vekili
2005'ten bu yana	TEB Faktoring A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı; TEB Holding A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
1999'dan bu yana	Ekonomi Bank IBU Ltd. Yönetim Kurulu Başkan Vekili
2005- 2010	TEB Finansal Kiralama A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı
2004 - 2007	TEB Portföy Yönetimi A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı
2003'ten bu yana	TEB Holding A.Ş. Genel Müdür
2003 - 2005	TEB Mali Yatırımlar A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekili
2001 - 2002	Türkiye Bankalar Birliği Yönetim Kurulu Başkan Vekili
1998-2011	TEB N.V. Yönetim Kurulu Başkan Vekili
1997 - 2005	TEB Sigorta A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı; TEB Faktoring Yönetim Kurulu Üyesi
1996 - 2005	TEB Finansal Kiralama A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
1994 - 2001	Türkiye Bankalar Birliği, Yönetim Kurulu Üyesi
1987 - 2003	TEB A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekili, Murahhas Aza ve Genel Müdür
1982 - 1987	TEB A.Ş. Görevli Yönetim Kurulu Üyesi
1965 - 1982	Akbank Dış İşler Müdürü İstanbul Üniversitesi, İktisat Fakültesi, Lisans ve Doktora

(*) 2013 Ocak'tan beri Fortis Faktoring A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı olarak görev yapmaktadır.

Denetçilerin Görev Süreleri ve Mesleki Deneyimleri

Cihat Madanoğlu, Denetçi	
2006'dan bu yana	TEB A.Ş., Denetçi
2011'den bu yana	TEB ARVAL Araç Filo Kiralama A.Ş., Denetçi
2009'dan bu yana	TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Denetçi
2007'den bu yana	BNP Paribas Finansal Kiralama A.Ş. Denetçi TEB Faktoring A.Ş. Denetçi
2001'den bu yana	TEB Holding A.Ş. Koordinatör
2010 -2011	TEB UCB Konut Danışmanlık A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı
2009 -2011	TEB ARVAL Araç Filo Kiralama A.Ş., Yönetim Kurulu Üyesi
2009-2010	TEB UCB Konut Danışmanlık A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2007-2010	TEB Tüketici Finansman A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi,
2007 - 2009	TEB Portföy Yönetimi A.Ş., Denetçi
2007 - 2008	TEB UCB Konut Danışmanlık A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi TEB ARVAL Araç Filo Kiralama A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2006 - 2007	TEB Sigorta A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2005 - 2006	TEB Faktoring A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2004 - 2006	TEB Finansal Kiralama A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2000 - 2004	TEB Finansal Kiralama A.Ş. Denetçi
1997 - 2005	TEB Sigorta, Yönetim Kurulu Üyesi
1997 - 2007	TEB A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
1997 - 2000	TEB Finansal Kiralama A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
1997 - 1999	TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş., Yönetim Kurulu Üyesi
1996 - 2001	TEB A.Ş. Genel Müdür Yardımcısı
1992 - 1996	Başbakanlık Toplu Konut İdaresi Başkanlığı, İdari ve Mali İşler Daire Başkanı
1989 - 1992	Avrupa Birliği Ülkelerinde (Dolaylı Vergilerde Uyumlaştırma, Topluluk Bütçesi) Öğretim Görevlisi ATAUM, Ankara Üniversitesi

Esra Peri Aydoğan, Denetçi	
2010'dan bu yana	TEB A.Ş., Denetçi
2011- 2012	TEB UCB Konut Danışmanlık A.Ş., Yönetim Kurulu Başkanı
2010'dan bu yana	TEB ARVAL Araç Filo Kiralama A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2009'dan bu yana	TEB Faktoring A.Ş. Denetçi
2005'ten bu yana	TEB Holding A.Ş. Danışman
2009-2010	TEB Finansal Kiralama A.Ş. Denetçi
2002 - 2004	Ernst & Young (Andersen entegrasyonundan sonra), Bağımsız Denetim ve Danışmanlık Hizmetleri, Sorumlu Ortak
1989-2002	Andersen, Bağımsız Denetim ve Danışmanlık Hizmetleri, Denetçi, Denetim Müdürü ve Sorumlu Ortak
1989	Boğaziçi Üniversitesi, İdari Bilimler Fakültesi, İşletme Bölümü, BS

TEB'DE FAALİYET GÖSTEREN KOMİTELER**KREDİ KOMİTESİ**

Komitenin Sorumlulukları

Komite yetki limitlerine giren kredilerin değerlendirilerek onaylanması

Başkan: Dr. Akın Akbaygil
Başkan Vekili: Jean Milan Charles Dominique Givadinovitch

Üyeler:
Jean Paul Sabet
Musa Erden
Varol Civil

Toplanma sıklığı: Haftalık

DENETİM KOMİTESİ

Komitenin Sorumlulukları

- Bankamızın stratejik hedef ve planları ile bunların gerçekleştirilmesi yönünde ihtiyaç duyulan kararların alınması,
- Bankamızın performansını ilgilendiren stratejik konuların paylaşılması ve değerlendirilmesi
- Dış denetçilerin bağımsızlığının sağlanması
- İç kontrol, teftiş ve risk yönetiminde nesnelliğin ve kurallara uyumun sağlanması
- İç denetim ve iç kontrol sistemlerinin izlenmesi
- Konsolide mali tabloların gözden geçirilmesi
- Uygulamalardaki potansiyel farklılıkların tespit edilmesi

Başkan: Jean-Milan Charles Dominique Givadinovitch
Başkan Vekili: Dr. Akın Akbaygil
Toplanma sıklığı: İki ayda bir

İNSAN KAYNAKLARI UYGULAMALARINA İLİŞKİN BİLGİLER

TEB'in hedef ve stratejileri doğrultusunda, nitelikli insan gücü alımını gerçekleştirmek için işe alım politikası; üniversite mezunu, temsil yönü güçlü, analitik düşünebilen, insan ilişkilerinde başarılı olabilenlerin tercih edilmesidir.

Doğru seçme-yerleştirme sistem ve araçlarıyla; yüksek potansiyelli, gelecek vaat eden, yaratıcı, yenilikçi, katma değer yaratacak kişileri Gruba kazandırmak hedeflenmektedir.

Grup içinde yüksek potansiyelli, terfi etmeye hak kazanan başarılı personel, performans değerlendirmeleri yapıldıktan sonra, kadro ihtiyaçlarımıza göre, sadece Banka içinde değil TEB Finansal Hizmetler Grubu Şirketleri içinde de değerlendirilmektedir.

Bankamız çalışanlarına performansa dayalı ödeme olarak, satış/başarı primi ve performans ikramiyesi yapılmaktadır. Performansa dayalı bu ödemeler önceden garanti edilmemektedir. Satış primi ve Performans ikramiyesi ödeme kriterleri her kademe için belirlenmiştir ve her yıl çalışanlar ile paylaşılmaktadır.

Bankamız çalışanları, sene başında belirlenen hedeflerin gerçekleşme sonuçlarına göre satış/başarı primi almaya hak kazanabilmektedir. Bu ödemeler nakit olarak ve TL para biriminden yapılmaktadır.

Performans ikramiyesi ödemelerinde dikkate alınan 3 temel kriter bulunmaktadır: Banka performansı, ilgili işkolu/fonksiyon performansı ve bireysel performans. Bu ödemeler nakit olarak ve TL para biriminden yapılmaktadır.

2012 yılında Bankamızda performansa dayalı yapılan ödemelerin yıllık ortalama miktarı, bu ödemeyi alan kadroların aylık ortalama ücretlerinin 1.7 katıdır.

BANKANIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE YAPTIĞI İŞLEMLERE İLİŞKİN BİLGİLER

Bankamız dahil olduğu risk grubu ile ilgili çeşitli bankacılık işlemleri yapmakta olup, bu işlemler ticari amaçlarla ve geçerli piyasa fiyatlarıyla uyumlu gerçekleştirilmektedir. Risk grubu ile yapılmış kredi işlemlerinin Bankamız toplam kredi riski içindeki payları 31 Aralık 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla aşağıdaki gibidir:

Bankamızın dahil olduğu risk grubu ile ilgili diğer detay açıklamalara “Faaliyet Raporu”nun 4’üncü bölümü b bendinde “Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ” hükümlerine göre hazırlanarak sunulmuş, 31 Aralık 2012 tarihli Mali Tablolar ve Bağımsız Denetim Raporu’nun VII’inci bölümünün 1’inci maddesinde detaylı olarak yer verilmiştir.

(%)	31.12.2012	31.12.2011
Toplam nakdi krediler içindeki payı	0.12	0.74
Toplam gayrinakdi krediler içindeki payı	2.69	2.92
Toplam nakdi ve gayrinakdi krediler içindeki payı	0.79	1.26

PERFORMANS İKRAMİYESİ VE SATIŞ PRİMLERİ

2013 yılında ödenmek üzere bankamız 2012 yılı mali tablolarında; çalışanlarımızın yıl içindeki performansına bağlı olarak 51.5 milyon TL ve satış elemanlarımızın 2012 yılında gerçekleştirdikleri satışlara paralel olarak satış primi adı altında 7.7 milyon TL ve diğer personel primleri olarak 0.9 milyon TL olmak üzere toplam 60.1 milyon TL performans ikramiyesi ve satış primi karşılığı ayrılmıştır.

DESTEK HİZMETİ ALINAN FAALİYETLER VE KURULUŞLAR

“Bankaların Destek Hizmeti Almalarına İlişkin Yönetmelik” kapsamında BDDK’nın belirlediği uyum süresi 5 Kasım 2012 tarihinde sonlanmıştır. Alınan hizmetlerin yeni süreçler kapsamında onay ve dokümantasyon çalışmaları Bankamızca tamamlanmıştır.

ÖZEL VE KAMU DENETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

2012 hesap döneminde Bankamız ve iştirakleri nezdinde Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından dış denetim faaliyetleri gerçekleştirilmiştir. Diğer taraftan; bankamız nezdinde BDDK, TCMB gibi düzenleyici kamu otoritelerinin muhtelif denetimleri yapılmıştır.

RİSKİN ERKEN SAPTANMASI VE YÖNETİMİ KOMİTESİNİN ÇALIŞMALARINA İLİŞKİN BİLGİ

Bankamız Yönetim Kurulu, "Riskin Erken Saptanması Komitesi"nin görev ve sorumluluklarının;

- Şirketin varlığını, gelişmesini ve devamını tehlikeye düşürebilecek risklerin erken teşhisi, tespit edilen risklerle ilgili gerekli önlemler ile çarelerin uygulanması ve riskin yönetilmesi,
- Durumun değerlendirilmesi, varsa tehlikelere işaret edilmesi, gerekli önlemlerin belirtilmesi amacıyla her iki ayda bir hazırlanacak Riskin Erken Saptanması ve Yönetimine İlişkin Raporun Yönetim Kuruluna sunulması,

olarak tarif edildiği ve Bankamızda mevcut Denetim Komitesi'nin, Türk Ticaret Kanunu'nun 378. maddesi kapsamındaki "Riskin Erken Saptanması Komitesi"nin belirtilen görev, sorumluluk ve yetkilerini kapsayacak şekilde yapmakta olduğundan hareketle, söz konusu komitenin çalışmalarına devam etmesine karar vermiştir.

ŞİRKET ALEYHİNE AÇILAN DAVALARA İLİŞKİN BİLGİ

2012 yılında Banka aleyhine 14,024,377 TL değerinde 1,209 adet hukuk davası açılmıştır. 2012 yılında ve öncesi yıllarda açılan toplam 3,377 adet dava devam etmekte olup 106,545,468.5 TL dava değeri bulunmaktadır. Bu davalar için, 31.12.2012 tarihi itibarıyla 45,170,991 TL karşılık ayrılmıştır.

Rekabet Kurulu'nun 2 Kasım 2011 tarih, 11-55/1438-M sayılı kararıyla, bankacılık sektöründe faaliyet gösteren bazı teşebbüslerin 4054 sayılı Rekabetin Korunması Hakkında Kanun'u ihlal eden eylemler içerisinde buldukları iddiası ile Banka'nın da içinde bulunduğu 12 Bankaya ilişkin açılan soruşturma devam etmekte olup soruşturmanın bulunduğu aşama ve belirsizlik dikkate alındığında 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla herhangi bir karşılık ayrılmasına gerek olmadığı öngörülmektedir.

İDARİ VE ADLİ YAPTIRIMLARA İLİŞKİN BİLGİ

Mevzuat hükümlerine aykırı uygulamalar nedeniyle Şirket ve yönetim kurulu üyeleri hakkında uygulanan idari veya adli yaptırım bulunmamaktadır.

HAKİM ŞİRKETLE İLİŞKİLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA

Banka'nın %55 oranında pay sahibi olan hakim ortağı TEB Holding ile, TEB Holding'e bağlı bir şirketle, TEB Holding'in yönlendirmesiyle TEB Holding'in ya da TEB Holding'e bağlı bir şirketin yararına yaptığı hukuki işlemler ve 2012 yılında TEB Holding'in ya da ona bağlı bir şirketin yararına alınan veya alınmasından kaçınılan herhangi bir önlem bulunmamaktadır. Dolayısı ile TEB Holding veya TEB Holding'e bağlı bir şirketle herhangi bir denkleştirme işlemi de söz konusu değildir.

ÖZET YÖNETİM KURULU RAPORU

Küresel finansal krizin üzerinden geçen uzunca süreye rağmen dünya ekonomisinin yeni denge arayışları 2012 yılında da devam etmiştir. Ekonomik büyüme 2012’de dünya çapında hız keserken, Türkiye ekonomisi yumuşak iniş sürecini başarıyla yönetebilmiştir.

2012 yılında Euro Bölgesi’nde yaşanan gelişmeler küresel ekonomi üzerinde belirleyici olmuştur. Bu süreçte gelişmiş ve gelişmekte olan ekonomilerde büyüme oranları genel olarak gerilemiş, küresel risk iştahında yüksek seviyede dalgalanmalar izlenmiştir. ABD’de istihdam ve mali uçurum, Euro Bölgesi’nde kamu borcu, bankacılık sektörü ve güven sorunları, Japonya’da büyümeyi ve parasal genişlemeyi ön plana çıkaran yeni yönetimin iktidara gelmesi ve genel olarak dünya çapında devam ettirilen parasal genişleme politikaları yıl boyunca ön plana çıkan gelişmeler olmuştur.

Küresel ekonomide devam eden belirsizliklere ve yoğun rekabet ortamına rağmen Türk bankacılık sektörü istikrarlı bir gelişme kaydetmiştir.

Türk bankacılık sektörü güçlü sermaye altyapısı, aktif kalitesi ve kârlılığı ile küresel ekonomik krizin yaşandığı 2008 yılından bu yana Türkiye ekonomisinin sağlam yapısını korumayı başarısında kilit rol oynamıştır. Türk bankacılık sektörü ekonomiye kaynak aktarımı yaparak ekonomik aktivitelerin hızlanmasına ve ülkemizin küresel ekonomik kriz sonrasında hızla büyümesinde önemli etki yaratmıştır.

2012’de TEB’in 85. yaşını paydaşlarımızla beraber kutlamış bulunuyoruz. Türk bankacılık sektörünün yapı taşlarından biri olan TEB, yeni yaşında daha güçlü, daha dinamik ve daha çevik bir hizmet sağlayıcı olarak yoluna devam etmektedir. Birleşmeden sonraki ilk tam faaliyet yılımızda son derece başarılı bir performans tablosu ortaya koyulmuştur.

2012 yılı gerçekleştirmelerimiz, TEB’in sahip olduğu güçlü büyüme potansiyelini işaret etmesi açısından da önemlidir. Bankamız, bugüne kadar olduğu gibi 2013 ve sonrasında da KOBİ’ler başta olmak üzere üreten ve istihdam sağlayan

sektörleri artan miktarda kaynak aktarmak suretiyle destekleyecektir. Bu desteğimiz, ekonomik çıktının artmasında rol oynayacağı gibi Türkiye’nin sürdürülebilir büyüme ve kalkınma hedefine de katkıda bulunacaktır.

TEB, dün olduğu gibi yarın da şeffaflığı, hesap verebilirliği, etik değerleri, risk yönetimini ve kurumsal yönetimi ödünsüz bir şekilde gözetmeye devam edecektir.

TEB’in 2012 yılı faaliyet sonuçlarını ve mali tablolarını değerli görüşlerinize sunarken, siz hissedarlarımıza sürekli desteğiniz için Yönetim Kurulu olarak şükranlarımızı sunarız.

Saygılarımızla,

Yönetim Kurulu

KÂR DAĞITIM TEKLİFİ

TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş. 2012 YILI KÂR DAĞITIM TABLOSU (TL)		
1.	Ödenmiş/Çıkarılmış Sermaye	2,204,390,000.00
2.	Toplam Yasal Yedek Akçe (Yasal Kayıtlara Göre)	121,666,683.41
Esas sözleşme uyarınca kâr dağıtımda imtiyaz var ise söz konusu imtiyaza ilişkin bilgi		Yasal Kayıtlara (YK) Göre
3.	Dönem Kârı	640,723,898.57
4.	Ödenecek Vergiler (-)	(155,094,637.51)
5.	Net Dönem Kârı (=)	485,629,261.06
6.	Geçmiş Yıllar Zararları (-)	0.00
7.	Birinci Tertip Yasal Yedek (-)	(24,281,463.05)
8.	NET DAĞITILABİLİR DÖNEM KÂRI (=)	461,347,798.01
9.	Yıl içinde yapılan bağışlar (+)	
10.	Birinci temettünün hesaplanacağı bağışlar eklenmiş net dağıtılabilir dönem kârı	
11.	Ortaklara Birinci Temettü	0.00
	-Nakit	0.00
	-Bedelsiz	0.00
	-Toplam	0.00
12.	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine Dağıtılan Temettü	0.00
13.	Yönetim kurulu üyelerine, çalışanlara vb,'e temettü	0.00
14.	İntifa Senedi Sahiplerine Dağıtılan Temettü	0.40
15.	Ortaklara İkinci Temettü	0.00
16.	İkinci Tertip Yasal Yedek Akçe	0.04
17.	Statü Yedekleri	0.00
18.	Özel Yedekler	0.00
19.	OLAĞANÜSTÜ YEDEK	461,347,797.57
20.	Dağıtılması Öngörülen Diğer Kaynaklar	
	- Geçmiş Yıl Kârı	
	- Olağanüstü Yedekler	
	- Kanun ve Esas Sözleşme Uyarınca Dağıtılabilir Diğer Yedekler	

DAĞITILAN KÂR PAYI ORANI HAKKINDA BİLGİ ⁽¹⁾				
PAY BAŞINA TEMETTÜ BİLGİLERİ				
	GRUBU	TOPLAM TEMETTÜ TUTARI (TL)	1 TL NOMİNAL DEĞERLİ HİSSEYE İSABET EDEN TEMETTÜ	
			TUTARI (TL)	ORAN (%)
BRÜT	YOK	0	0	0
NET	YOK	0	0	0
DAĞITILAN KÂR PAYININ BAĞIŞLAR EKLENMİŞ NET DAĞITILABİLİR DÖNEM KÂRINA ORANI				
ORTAKLARA DAĞITILAN KÂR PAYI TUTARI (TL)	ORTAKLARA DAĞITILAN KÂR PAYININ BAĞIŞLAR EKLENMİŞ NET DAĞITILABİLİR DÖNEM KÂRINA ORANI (%)			
0	0			

(1) Kârda imtiyazlı pay grubu olması halinde grup ayırımına yer verilecektir.

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ UYUM RAPORU

1. Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Beyanı

Bankamız, 30.11.2011 tarih ve 28158 sayılı resmi gazetede yayınlanan “Kurumsal Yönetim İlkelerinin belirlenmesine ve uygulanmasına ilişkin tebliğ (Seri IV No:56)” ekinde yer alan ilkelere tam uyumu hedeflemektedir.

Tebliğde yer alan ilkelerin tamamına yakın bölümüne herhangi bir çıkar çatışması yaşanmaksızın riayet edilmektedir. Söz konusu tebliğin 8 numaralı maddesi gereğince payları İMKB’de işlem gören bankalar için tebliğ yayımından bir sene sonra yürürlüğe girdiğinden şu aşamada bazı zorunlu ilkelere uyuma ilişkin çalışmalar devam etmektedir.

BÖLÜM I - PAY SAHİPLERİ

2. Pay Sahipleri ile İlişkiler Birimi

Temettü, sermaye artırımını işlemleri ile Genel Kurul gündem ve kararlarını kayıtlı ortaklara duyurmak, TTK’nun 326/1. fıkrası hükmü gereği Pay Defterini tutmak ve ortaklarımız ile hukuki ve operasyonel ilişkileri sürdürmek amacıyla Bankamız bünyesinde “Pay Sahipleri ile İlişkiler Birimi” (organizasyon şemamızdaki ismi “Hissedarlar Birimi”) mevcut olup, bu ünitemize ait bilgiler aşağıda sunulmaktadır:

Jale Akman Aydoğdu

Tel: 0216 635 34 69

Faks: 0216 636 36 36

E-posta: jale.akman@teb.com.tr

Hülya Şentürk

Tel: 0216 635 34 70

Faks: 0216 636 36 36

E- Posta: hulya.senturk@teb.com.tr

Adı geçen birimiz Yönetim Kurulu Genel Sekreterliği’ne bağlı çalışmaktadır. Ayrıca Bankamızda, yerli ve yabancı yatırımcılarımızla ilişki kurma, kendilerini Bankamız faaliyetleri ve mali sonuçları hakkında bilgilendirme fonksiyonlarını yerine getiren “Yatırımcı İlişkileri ve Kurumsal Yönetim Departmanı” da mevcut olup bu departmanın iletişim bilgileri aşağıda sunulmaktadır.

Çiğdem Çelikkbilek (Müdür)

Tel: 0216 635 24 63

Faks: 0216 636 36 36

E-posta: cigdem.celikkbilek@teb.com.tr

Özgün Zaimoğlu (Yönetici Yardımcısı)

Tel: 0216 635 24 60

Faks: 0216 636 36 36

E-posta: ozgun.zaimoglu@teb.com.tr

2012 yılı içinde Bankamız ile ilgili, yapılan toplantılar hariç, telefon ve e-posta kanalıyla ulaşan 50’ye yakın soru cevaplanmıştır. İletilen sorular muhtelif konulara yöneliktir. Pay sahiplerinin, ticari sır niteliğinde olmayan veya kamuya açıklanmamış bilgiler hariç, her türlü bilgi talebi mümkün olan en kısa süre içinde yanıtlanmaktadır.

3. Pay Sahiplerinin Bilgi Edinme Haklarının Kullanımı

Pay sahiplerinin özel bilgi talepleri dışında pay sahipliği haklarının kullanımı çerçevesindeki her türlü bilgi ve açıklama şirketin internet sitesinde Yatırımcı İlişkileri ve Kurumsal Yönetim sayfaları altında yer almaktadır. Söz konusu bilgi ve açıklamalar Türkçe ve İngilizce olarak sürekli güncel tutulmaktadır.

Hususi Denetçi seçimi konusuna Ana Sözleşmemizin 36. maddesinde yer verilmekte olup, 2012 yılında Hususi Denetçi seçimi yapılmamıştır. Bu maddede özel denetçi atanması talebi bir bireysel hak olarak düzenlenmemiştir. Ancak Ana Sözleşmemizde TTK’da yer alan bu hususa aykırı bir hüküm bulunmamaktadır. Bu hak 2012 yılı içinde kullanılmamıştır.

4. Genel Kurul Toplantıları

2012 yılı içinde:

26 Mart 2012 tarihinde Olağan Genel Kurul toplanmıştır. Olağan Genel Kurul’daki nisap yüzde 96.81 olarak gerçekleşmiş olup medya katılmamıştır.

Toplantı tarihinden en az 15 gün önce; ortaklar pay defterinde yazılı ortaklara taahhütlü posta yoluyla toplantıya davet mektubu gönderilmiş, ayrıca toplantı ilanı Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi ile birlikte Türkiye çapında yayın yapan günlük bir gazetede yayımlanmıştır. Bu bildirimlere ilave

olarak adresleri bilinen pay sahiplerine e-posta yoluyla bildirim gönderilmiştir.

Sermaye Piyasası Kanunu (Kanun No: 2499) Geçici 6. maddesi ve Merkezi Kayıt Kuruluşu (MKK) 30 Ocak 2008 tarih ve 294 sayılı Genel Mektubunda yer alan uygulama esasları doğrultusunda, ortak tarafından Genel Kurulda oy kullanmak için, hisse senetlerinin ortak adına kaydileştirme işlemlerinin tamamlanması zorunlu olup, hisse senetlerini kaydileştirmediği sürece ortaklarımızın Olağan Genel Kurul toplantısına katılmaları mümkün olamamaktadır.

Genel Kurul toplantısına bizzat veya vekalet yoluyla katılacak ortaklarımız;

- Kimlik belgelerini ve/veya vekaletnamelerini,
- Sahibi buldukları paylara ilişkin genel kurul blokaj mektuplarını,
- Tüzel kişi ortaklarımız (yukarıda sayılan belgelere ilave olarak) temsille görevlendirdikleri kişiye ait yetki belgelerini

toplantı gününden önce Bankamız Genel Müdürlük Hissedarlar Birimi'ne veya Şubelerimize ibraz ederek Giriş Kartı almak veya en geç Genel Kurul toplantısı Başkanlık Divanı'nın oluşturulmasına kadar başvuruda bulunmak suretiyle toplantıya katılabilmektedirler.

Toplantının tarihi, yeri, saati, gündemi ve vekalet verecekler için vekaletname örneği hem toplantı davet mektubunda ve ilanlarda hem de internet sitemizde yer almaktadır.

Genel Kurul Toplantılarımızda ortaklarımız soru sorma haklarını kullanmışlar ve kendilerine yönelttikleri sorularla ilgili açıklayıcı malumat verilmiştir.

Ana Sözleşmemize göre; önemli tutarlarda mal varlığı satımı, alımı, kiralanması gibi kararlar için Genel Kurul onayına gerek bulunmamaktadır. Yönetim Kurulumuzun bahsedilen hususlara ilişkin yetki ve sorumluluklarına ise Ana Sözleşmemizin 26. maddesinde yer verilmektedir.

Genel Kurul'a katılımı kolaylaştırmak amacıyla bildirimler süresi içinde yapılmakta, toplantılar İstanbul'da merkezi yerlerde düzenlenmekte ve

Genel Kurul tutanakları Hissedarlar Birimimiz ile internet sitemizde sürekli pay sahiplerinin bilgisine açık tutulmaktadır.

Ayrıca, Genel Kurul toplantısı sırasında ayrı bir gündem maddesi ile ortaklara dönem içinde bağlı ve yardımların tutarı ve yararlanıcıları hakkında bilgi verilmiştir.

5. Oy Hakları ve Azlık Hakları

Oy hakkında imtiyaz bulunmamaktadır. Karşılıklı iştirak içinde bulunulan şirket yoktur. Azınlık payları yönetimde temsil edilmemekte olup, görüş, öneri, talepleri Bankamız bünyesinde kurulu olan "Yatırımcı İlişkileri ve Kurumsal Yönetim Departmanı" ve "Hissedarlar Birimi" üniteleri kanalıyla Bankamız yönetimine iletilmektedir.

6. Kâr Payı Hakkı

Kâr dağıtımı konusunda imtiyaz bulunmamaktadır. Kâr Dağıtım Politikamız 29 Eylül 2006 tarihinde aşağıdaki şekilde değiştirilmiş ve bankamız internet sitesinde kamuya açıklanmıştır.

Kâr Dağıtım Politikamız:

"Türk Ekonomi Bankası A.Ş., Ana Sözleşme hükümleri dahilinde hissedarlarına net dağıtılabılır kârın yüzde 40'ına kadarını, nakit veya hisse senedi şeklinde temettü olarak dağıtacaktır. İlgili piyasa koşulları, Banka'nın özsermaye yeterlilik oranının hedeflenen seviyede olması ve Banka'nın büyüme planına bağlı olarak, dağıtılacak temettü miktarı Yönetim Kurulu tarafından her yıl Olağan Genel Kurul Toplantısına önerilecektir."

Bankamızda 2011 yılı kârından temettü dağıtılmamıştır.

7. Payların Devri

Ana Sözleşmemizin 9. maddesinde;

- Payların devri konusunda Türk Ticaret Kanunu ve ilgili mevzuat hükümlerinin tatbik olunacağına,
- Bankacılık Kanunu'nda yazılı oranlarda yapılacak pay devirleri ile intifa hakkı tanınan payların devrinin Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ile Sermaye Piyasası Kurulu'nun iznine bağlı olduğuna,

- Devir ve ferağın şirket ve üçüncü şahıslar adına hüküm ifade etmesinin, devir keyfiyetinin Şirket Yönetim Kurulu'nca uygun görülerek tasdik edilmesi ve ortaklar pay defterine kaydedilmiş olması şartına bağlı olduğuna

ilişkin hükümler yer almaktadır.

Ayrıca, aynı maddede Şirket Yönetim Kurulu sebep göstermeksizin tasdik ve kayıttan imtina edebilir şeklinde bir hüküm de bulunmaktadır

BÖLÜM II - KAMUYU AYDINLATMA ve ŞEFFAFLIK

8. Şirket Bilgilendirme Politikası

Bankamızın Bilgilendirme Politikası, tabi olduğumuz mevzuat gereğince güncellenerek web sitemize Türkçe ve İngilizce olarak yayınlanmaktadır. Bilgilendirme Politikası çerçevesinde, Bankamızın Yönetim Kurulu ve Genel Müdürlüğü'nün bilgi ve onayı dahilinde "Yatırımcı İlişkileri ve Kurumsal Yönetim" ve "Resmi Raporlama" Departmanları tarafından kamuya duyurulmaktadır. Yapılan duyurular Kurumsal Yönetim Komitesi'ne de raporlanmaktadır.

9. Şirket İnternet Sitesi ve İçeriği

Bankamızın internet sitesinde "Yatırımcı İlişkileri" ve "Kurumsal Yönetim" başlıkları altında başta yatırımcılarımız olmak üzere, kamuya yönelik bilgiler içeren

<http://www.teb.com.tr/Main/HaritaYatirimci.aspx>
<http://www.teb.com.tr/Main/HaritaKurumsalYonetim.aspx>

internet adreslerinde;

- TEB - BNP Paribas
- Hisse Fiyat Bilgisi
- Finansal Takvim
- Ratinglerimiz
- Finansal Göstergeler
- Bağımsız Denetim Raporları
- Sunum
- Sermaye Artırımı ve Temettü
- Faaliyet Raporları
- Özel Durum Açıklamaları
- Basın Bültenleri
- Sıkça Sorulan Sorular
- Bize Ulaşın
- UFRS Mali Tablolar
- TEB Banka Bonusu İhracı

- Kurumsal Yönetim
- Yönetim
- Genel Kurul
- Komiteler
- Misyona, Vizyon Politikaları

başlıkları altında Türkçe ve İngilizce detaylı bilgiler sunulmaktadır.

10. Faaliyet Raporu

Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu Faaliyet Raporu'nda yer aldığından Kurumsal Yönetim İlkeleri'nde sayılan bilgilere yer verilmektedir.

BÖLÜM III - MENFAAT SAHİPLERİ

11. Menfaat Sahiplerinin Bilgilendirilmesi

Menfaat sahipleri Bankamızın faaliyetleri ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlarda Özel Durum Açıklamaları ile haberdar edilmektedirler. Ayrıca internet sitemizdeki bilgiler ve Yıllık ve Dönemsel Faaliyet Raporlarımız bu konulardaki diğer kaynakları oluşturmaktadır. İnternet sitemizde "Bize Ulaşın" başlığı altında Bankamıza iletilen görüş ve düşünceler, istenilen bilgiler ilgili bölümlere yönlendirilerek yasal hükümler çerçevesinde cevaplandırılmaktadır.

12. Menfaat Sahiplerinin Yönetime Katılımı

Bankacılık uygulama ve yasal düzenlemeleri, yönetime girecek kişilere önemli yükümlülükler getirdiğinden tüm menfaat sahiplerinin bizzat yönetime katılımı konusunda bir model oluşturulmamıştır. Ancak menfaat sahipleri görüş, öneri, eleştiri ve taleplerini Bankamız bünyesinde kurulu olan "Yatırımcı İlişkileri ve Kurumsal Yönetim Departmanı", "Hissedarlar Birimi" ve "Müşteri İletişim Birimi" üniteleri kanalıyla Bankamız yönetimine iletebilmektedirler.

13. İnsan Kaynakları Politikası

TEB'in insan kaynakları çalışmalarındaki temel amacı finans sektöründeki insan kaynakları uygulamaları arasında en iyi örneklerden biri olmak, rekabet avantajı sağlayacak şekilde insan kaynaklarıyla ilgili tüm süreçleri etkin olarak yönetmek ve bunları koordine ederek performans desteği sağlamaktır.

TEB İnsan Kaynakları;

- TEB Grubu'nun stratejik plan ve hedefleri doğrultusunda, organizasyon yapısının dinamik tutulması ve değişimlere hazır olmasını sağlamak,
- TEB Yetenek Havuzu kapsamında, TEB Grubu'na eğitim düzeyi yüksek iyi yetişmiş, yeniliklere ve değişimlere açık, girişimcilik yeteneğine sahip, enerjik, dinamik, kendisini ve işini geliştirme potansiyeli olan, takım çalışması yapabilen, kurum değerlerini benimseyip sahip çıkacak kişiler kazandırmak,
- Banka'nın hedef ve stratejileri doğrultusunda insan kaynaklarının en etkin ve verimli biçimde kullanılması için, TEB çalışanlarının gerek kişisel gerekse profesyonel gelişimlerini kariyer haritaları doğrultusunda belirlenmiş gelişim programları ile desteklemek,
- BNP Paribas'nın ileri düzeydeki eğitim programlarından yararlanarak profesyonel bir iş ortamı ve kariyer geliştirme fırsatları yaratmak,
- eğitim ve gelişimi insan kaynaklarına yapılan bir yatırım olarak görerek, TEB Formasyon Akademisi ile "sürekli öğrenme ve gelişme" yaklaşımı çerçevesinde TEB Grubu'nun hedef ve stratejileri doğrultusunda Banka çalışanlarının gelişimlerine katkıda bulunmak,
- Banka yöneticilerini TEB bünyesinden yetiştirmek ve açılacak pozisyonlar için öncelikli olarak Grup içi talepleri değerlendirmek,
- sürekli kaliteyi iyileştirici süreç ve sistemlerle bireysel performansı ve takım performansını geliştirerek Performans Değerlendirme Sistemi ile ödüllendirme sistemlerine odaklanmak,

- kariyer haritaları doğrultusunda herkese eşit fırsat ve olanaklar sunmak için çalışmaktadır.

TEB İnsan Kaynakları, uygulamalarıyla insan kaynakları ile ilgili konularda tüm Banka çalışanlarına hızlı ve etkin bir şekilde destek vermekte; TEB şubelerinin verimlilik ve performansının daha da artırılmasında büyük rol oynamaktadır.

TEB'in stratejik hedeflerine ulaşabilmesindeki en önemli varlığı insan kaynağıdır. TEB'in 2012 yılsonu personel sayısı 9,287, şube sayısı ise 509'dur. TEB çalışanlarının yüzde 61.3'ü üniversite, yüzde 5.5'ü yüksek lisans mezunu olup yüzde 0.1'i ise doktora derecesine sahiptir. 2012 yılında TEB'de kişi başına düşen eğitim ise 62 saat olarak gerçekleşmiştir.

14. Etik Kurallar ve Sosyal Sorumluluk

Bankamızın Yönetim Kurulu, Türkiye Bankalar Birliği tarafından yayınlanan 1 Kasım 2001 tarih, 1012 sayılı "Bankacılık Etik İlkeleri"ne riayet etmeyi benimsemiştir.

Bu ilkelerin yanı sıra TEB Grubu Şirketleri çalışanlarının uymakla yükümlü olduğu etik kurallar TEB Grubu Etik İlkeleri başlığı altında toplanmış ve tüm TEB grubu çalışanlarına iletilmiştir. Hem bankamızın başarısı hem de grup çalışanların kişisel başarısı açısından önemli bir unsur teşkil eden etik ilkeler "Şirket Kaynaklarının Kullanımı", "İlişkiler", "Şirkete Karşı Yükümlülükler" ve "Genel ve Özel Kurallar" başlıkları altında kurum kültürünün benimsenmesi amacına da hizmet edecek şekilde, çalışanlarımızın her konuda başvurabilecekleri, geniş kapsamlı bir kaynak işlevi de görmektedir.

Bankamız etik kurallarına web sayfamızda Kurumsal Yönetim Bölümü'nde yer verilmektedir.

Kurumsal sosyal sorumluluğu bir iş yapış biçimi olarak kabul eden TEB, paydaşlarının önceliklerini ve temel değerlerini kurumsal öncelikleri olarak gören ve toplumsal mirası koruyan bir banka olma misyonuyla hareket etmektedir.

TEB, gelecek nesillere yatırım yaparken sürdürülebilir bir ekonomi, çevre ve toplum yaratmaya katkı sağlayan uygulamaları da desteklemektedir.

Kurumsal olarak etkilediği sosyal, çevresel ve ekonomik alanlarla ilgili iş süreçlerini ve operasyonlarını düzenli olarak izleyen TEB, aynı zamanda çalışanlarının toplumsal sorunlarda çözümün bir parçası olabilmeleri amacıyla gönüllü katılımları teşvik etmektedir.

KOBİ Bankacılığı, KOBİ Akademi, KOBİtv

TEB, ekonomik kalkınmanın temel taşlarından biri olan KOBİ'leri öncelikli paydaşları arasında görmektedir. KOBİ'lerin finans dışı alanlarda kendilerini geliştirmeleri ve gelecekte de varlıklarını daha güçlü biçimde sürdürebilen güçlü kurumlar olabilmeleri amacıyla TEB KOBİ Bankacılığı tarafından yürütülen çalışmalar KOBİ Akademi bünyesinde KOBİ'lerin hizmetine sunulmaktadır. Doğrudan diyalog platformlarıyla Kurumsal Sorumluluk'un öncelikli ilkelerinden biri olan Paydaş Katılımı stratejisi ile hareket eden platform KOBİ'lerin kurumsal olarak ihtiyaç duyabilecekleri tüm bilgiyi onların ayaklarına kadar götürmekte ve KOBİtv ile bu bilgilerin güncel biçimde sürekli ulaşabilecekleri bir alanda yer almasına hizmet edilmektedir. KOBİ Akademi ve diğer hizmetlerle ilgili detaylı bilgiye KOBİ Bankacılığı bölümünde yer verilmektedir.

TEB KOBİ KSS Konferansları

KOBİ'lerin en önemli tedarikçiler olması ve ülke ekonomilerinin temel taşı oluşturması TEB'in Kurumsal Sorumluluk ile ilgili alanların KOBİ'ler tarafında fayda sağlayan uygulamalar olduğunun bilinmesi gerekliliğini de getirmektedir. Tedarik Zinciri Yönetimi, Markalaşma ve Farklılaşma gibi konuların KOBİ'lerin temel sorunları olduğundan yola çıkarak 2012 yılında sektörlere özel düzenlenen KSS Konferansları bu amaçla Bursa ve Kahramanmaraş'ta gerçekleştirilmiştir. KSS uzmanı ve sektör temsilcilerinin sunumlarıyla gerçekleşen konferanslarda KSS'nin KOBİ'lerin temel sorunlarında ne şekilde çözüm getirebileceği tartışılmış ve bu konuda KOBİ'ler arasında bilincin artması amaçlanmıştır.

TEB Tedarikçi Konferansı

TEB'in kurumsal sorumluluk stratejisinin temelini paydaş beklentileri ve paydaşlarla diyalog oluşturmaktadır. Bu nedenle en önemli paydaşları arasında yer alan tedarikçilerinin kurumsal sorumlulukla ilgili alanlarda bilinçlenmesi, kaynakların doğru kullanılması konusunda farkındalıklarının artması TEB için öncelikli alanlar arasında yer almaktadır. Bu doğrultuda 2012 yılında TEB tedarikçilerine özel düzenlenen konferansta Enerji Verimliliği konusu ele alınmış, konunun uzmanları enerjinin verimli ve sürdürülebilir kullanımı konusunda TEB ile tedarikçi konumunda iş ilişkisi olan şirketleri bilgilendirmiştir.

TEB Aile Akademisi

TEB'in Kurumsal Sorumluluk anlayışı, öncelikle kilit paydaşlarıyla doğrudan diyalog kurmak, onların sıkıntı ve beklentilerini anlamak, bankacılıkla ilgili deneyim ve birikimleriyle paydaşlarına değer katmaktır. 2012 yılında TEB Bireysel Bankacılık Birimi tarafından başlatılan TEB Aile Akademisi TEB'in kilit paydaşı olan müşterileriyle yüz yüze, doğrudan bir araya geldiği önemli bir diyalog platformudur. TEB, etki alanının en önemli bölümünün gelişmekte olan toplumlarda finansal hizmetlere erişim ve bilinçlendirme çalışmaları olduğunun bilincindedir. Türkiye'nin refah seviyesinin artırılmasında toplumun en temel birimi olan ailelerin ekonomisinin doğru yönetilmesi büyük önem taşımaktadır. Bu nedenle TEB finansal okuryazarlığı şubeleri aracılığıyla tüm Türkiye'de yaygınlaştırmayı misyon edinmiştir.

TEB Aile Akademisi'nin en öncelikli amacı TEB şubelerinde sağlanan sohbet ortamında aile bireylerine finansal okuryazarlık kazandırmaktır.

Uzun vadede toplumda bankacılık işlemlerine ilişkin bilgileri arttırmayı, tasarruf ve birikim bilincini yerleştirmeyi hedefleyen bu platformda TEB şubelerinde düzenlenen seminerlerle ailelere, bütçe yönetimi ve birikimlerini hangi finansal araçlarla değerlendirebilecekleri konusunda yol gösterilecektir. TEB Aile Akademisi ile ilgili detaylı bilgilere Bireysel Bankacılık Bölümü'nden ulaşabilirsiniz.

TEB Anadolu Burs Programı

“Eğitim herkesin hakkı” ilkesinin savunucuları arasında yer alan TEB, bu amaç doğrultusunda Türkiye’nin önde gelen üniversitelerinden biri olan Koç Üniversitesi’nin Anadolu Bursiyerleri Programı’nı 4 öğrenciyle desteklemektedir. Öğrencilerinin çoğunun ücretli olarak okudukları dünyanın lider üniversiteleri, sosyo-ekonomik eşitsizliklerden dolayı geride kalan az sayıda öğrenciye de kendileri burs vererek en başarılı öğrencileri bünyelerine alabilmekte ve üstün vasıflara sahip dünya vatandaşları mezun etmektedirler. TEB de Koç Üniversitesi’nin geliştirdiği bu programa destek vererek ülkenin en parlak gençlerinin en iyi şekilde eğitim almalarına aracı olmaktadır. Ülke genelinde ihtiyaç sahibi öğrencilere erişebilen bu program sayesinde üstün öğrenciler üniversitenin sağladığı ayrıcalıklardan faydalanabilmekte, üniversite de ülkenin parlak gençleriyle bilime daha fazla katkı sağlamaktadır. 2011-2012 yılında başlayan bu işbirliği sayesinde 4 öğrencimizin tüm eğitim masrafları 5 yıl boyunca karşılıksız olarak TEB tarafından sağlanacaktır.

Gençlik Treni

Geleceğe ve gençlere yatırım yapmayı amaç edinen TEB, Gençlik ve Spor Bakanlığı’nın Ulaştırma Bakanlığı işbirliğiyle hayata geçirdiği “Gençlik Treni Projesi”ne destek oldu. Daha önce yaşadığı kentin dışına çıkmamış gençlerimize ülkemizi tanıma fırsatı sunan proje, 29 Haziran-19 Temmuz tarihleri arasında 7 hat üzerinde hayata geçirildi. 19-29 yaşlarındaki yaklaşık 2000 genci Türkiye’nin dört bir yanına taşıyan tren, katılımcılara farklı bölgelerdeki akranlarıyla tanışma ve Türkiye’nin tarihi ve doğal güzelliklerini yerinde görmeleri fırsatı sağladı.

TFF 18 yaş altı sponsorluk

Dünyada en yaygın 5 spordan biri olan ve 6 kıtada, 200 ülkede yaklaşık 100 milyon aktif sporcuyla buluşturan tenisi Türkiye’de sadece televizyon aracılığıyla izlenen bir spor dalı olmaktan çıkartmak amacıyla TEB « TEB BNP Paribas WTA Championships »’in isim sponsoru olmuştur. Dünyanın en prestijli kadın tenis turnuvasının 3 yıllık bir süre boyunca Türkiye’de düzenlenmesinin ülke tanıtımına ve ekonomisine katkısı oldukça önemli bir boyuttadır.

“Türkiye’nin geleceğine yatırım” anlayışı gereği; ülke tanıtımlarına ve ekonomisine yaratılan katma

değerin yanı sıra gençlere alternatif yeni spor alanları yaratmak TEB’in en önemli amaçları arasında yer almaktadır. Bu amaç doğrultusunda tenisin Türkiye’de yaygınlaştırılmasını sağlayabilmek için Türkiye Tenis Federasyonu’nun ana sponsoru olan TEB, 18 yaş altı tenisçilere alt yapı desteği vererek Türkiye’den yıldız tenisçilerin yetişmesini amaçlamaktadır. Sokak Tenisi aktivitesi ile tenisi tüm Türkiye’de sokağa indirerek tenisi sevdirmek ve lisanslı sporcu yetişmesini teşvik etmek vizyonu ile hareket eden TEB spor yatırımlarına bu doğrultuda devam edecektir.

Çevreye Katkı

TEB, sürdürülebilir bir çevre için sorumluluklarının farkında, öncü bir kuruluş olarak faaliyetlerinin çevresel etkilerini en aza indirebilmek için etkin ve sistematik çevre yönetim yaklaşımı geliştirmiş ve uygulamaya almıştır.

ISO 14001 Çevre Yönetim Standardı Belgesi almaya hak kazanan ilk mevduat bankası olan TEB, 2011 yılında da çevreye duyarlı iyileştirme çalışmalarına devam etmiştir. TEB, Çevre Yönetim Sistemi’nin ilk 15 ayında 3.7 milyon KW saat elektrik, 16,261 ton su ve 3,726 ağaca karşılık gelen kağıt tasarruf etmiştir.

Topluma Katkı

İçinde bulunduğu topluma katkıda bulunmaya çalışan TEB, dünyanın en önemli tenis turnuvalarından WTA Championships’in Türkiye’de düzenlenmesine de katkıda bulundu. Turnuva, Türkiye Cumhuriyeti Gençlik ve Spor Bakanlığı ile Türkiye Tenis Federasyonu’nun girişimi ve TEB’in desteğiyle 25-30 Ekim’de İstanbul’da düzenlendi. Dünya genelinde yaklaşık 800 milyon kişinin ekranlardan, 70 bin kişinin de stadtan izlediği etkinlik ile ülke tanıtımına büyük katkıda bulunuldu. Tenis otoriteleri ve tenis severler tarafından tam puan alan bu prestijli spor etkinliğinin düzenleyicisi olarak TEB, WTA tarafından da Billie Jean King Ödülü’ne layık görüldü. 2012 ve 2013 yıllarında da düzenlenecek olan turnuva ile ülkemizde tenise olan ilgisinin artması ve birçok profesyonel tenisçinin yetişmesi için de önemli bir motivasyon kaynağı olması hedefleniyor.

Çalışanları arasında sosyal sorumluluk bilincini güçlendirmeye çalışan TEB, her yıl gönüllülük projelerini çoğaltmaya devam ediyor. Bu

doğrultuda, 70 TEB çalışanı Uluslararası Avrasya Maratonu'nda koşarak Türkiye Omurilik Felçlileri Derneği için bağış topladı. Boğaziçi Üniversitesi'nde faaliyet gösteren Görme Engelliler Teknoloji ve Eğitim (GETEM) Laboratuvarı için de kitap okuyan TEB Gönüllüleri, en son Kadın Emeğini Güçlendirme Vakfı'nın Anadolu'da açtığı oyuncak kütüphaneleri için oyuncak topladı.

BÖLÜM IV - YÖNETİM KURULU

15. Yönetim Kurulu'nun Yapısı ve Oluşumu
31 Aralık 2012 itibarıyla Bankamızın Yönetim Kurulu üyeleri ve görev alanları aşağıda belirtilmektedir.

Yönetim Kurulu üyelerimizin güncel listesi ve CV'leri internet sitemizde yer almaktadır.

Yönetim Kurulumuzda yer alacak üyelere ilişkin hususlara Ana Sözleşmemizin 22. maddesinde yer verildiği gibi bu hususta ayrıca Bankacılık Kanunu'nda da hükümler mevcuttur.

Bilindiği gibi Sermaye Piyasası Kurulu'nca 30 Aralık 2011 tarihinde yenilenen Kurumsal Yönetim İlkeleri 30 Aralık 2012 tarihinden itibaren bankalar için yürürlük kazanmıştır. Bağımsız Yönetim Kurulu Üyelerine Yönetim Kurullarında yer vermeleri hususunda halka açık şirketlere belli zorunluluklar getirecek olan bu yeni düzenlemelere uyum hazırlıkları ilgili düzenlemeler çerçevesinde sürdürülmektedir.

Banka Ana Sözleşmesi'nin "Yasak İşlemler"den bahseden 28. maddesinde; "Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri ile Kredi Komitesi Başkan ve Üyeleri'nin yapamayacakları işler ve işlemler hakkında Türk Ticaret Kanunu, Bankalar Kanunu ve Sermaye Piyasası Kanunu'nda mevcut hükümler uygulanır." şeklinde bir hüküm yer almaktadır.

16. Yönetim Kurulunun Faaliyet Esasları
Bankamızın Yönetim Kurulu Toplantılarının organizasyonu Yönetim Kurulu Genel Sekreterliği kanalıyla yürütülmekte olup, üyeler toplantı gündemine alınmasını istedikleri maddeleri sekreteryaya iletmekte ve oluşturulan toplantı

gündemi en geç 1 hafta öncesinden üyelere gönderilmektedir.

Yönetim Kurulu tarafından 2012 yılı içinde 154 karar alınmıştır. Bahsedildiği üzere bu konuları yürüten bir sekreteryaya mevcut olup, dönem içinde kararlar oy birliği ile alınmış ve karşı görüş bildirilen bir karar olmamıştır.

Toplantılara mazereti nedeniyle katılamayan üyelere katıldıkları ilk toplantıda alınan kararlara ilişkin sözlü bilgi aktarılmaktadır. Toplantılarda; alınan kararlar zapta geçirilmektedir. Bankamız Ana Sözleşmesinde ağırlıklı oy hakkı ve olumsuz veto hakkı ile ilgili bir hüküm bulunmamaktadır.

17. Yönetim Kurulunda oluşturulan Komitelerin Sayı, Yapı ve Bağımsızlığı

Bankamızda 2012 yılı içinde Kurumsal Yönetim İlkeleri çevresinde aşağıda belirtilen komiteler faaliyet göstermişlerdir:

Kurumsal Yönetim Komitesi

Komitenin Sorumlulukları: Banka'daki Kurumsal

İsim	Görev
Yavuz Canevi	Yönetim Kurulu Başkanı
Dr. Akın Akbaygil	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Varol Civil	Görevli Üye ve Genel Müdür
Jean-Paul Sabet	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Sabri Davaz	Üye
Yves Paul Henri Martrenchar	Üye
Jean-Milan Charles Dominique Givadinovitch	Üye
Ayşe Aşardağ	Üye
Yvan L.A.M. De Cock	Üye
Alain Georges Auguste Fonteneau	Üye

Yönetim uygulamalarını izler ve yönlendirir,

Başkan: Yönetim Kurulu Başkanı (Yavuz Canevi)

Üyeler:

Yönetim Kurulu Başkanı (Yavuz Canevi),

Yönetim Kurulu Başkan Vekili (Dr. Akın Akbaygil)

Yönetim Kurulu Başkan Vekili (Jean Paul Sabet)

Yönetim Kurulu Üyesi (Ayşe Aşardağ)

Yönetim Kurulu (Jean Milan Charles Dominique Givadinovitch)
Genel Müdür ve Görevli Üye (Varol Civil)
Teftiş Kurulu Başkanı (Hakan Tıraşın)
Uyum ve İç Kontrol Grubu Başkanı (Birol Deper)
Hukuk Baş Müşaviri ve Yönetim Kurulu Genel Sekreteri (Melis Coşan Baban)
SPK Mevzuat Koordinatörü (Feryal İmşir)
Mali İşler Genel Müdür Yardımcısı (Aşkın Dolaştır)

Komite Sekreteri: Yatırımcı İlişkiler ve Kurumsal Yönetim Müdürü (Çiğdem Başaran)

Toplanma Sıklığı: Üç ayda bir

Denetim Komitesi

Komitenin Sorumlulukları:

- Bankamızın stratejik hedef ve planları ile bunların gerçekleştirilmesi yönünde ihtiyaç duyulan kararların alınması,
- Bankamızın performansını ilgilendiren stratejik konuların paylaşılması ve değerlendirilmesi
- Dış denetçilerin bağımsızlığının sağlanması
- İç kontrol, teftiş ve risk yönetiminde nesnellüğün ve kurallara uyumun sağlanması
- İç denetim ve iç kontrol sistemlerinin izlenmesi
- Konsolide mali tabloların gözden geçirilmesi
- Uygulamalardaki potansiyel farklılıkların tespit edilmesi

Başkan: Jean-Milan Charles Dominique Givadinovitch

Başkan Vekili: Dr. Akın AKBAYGİL

Toplanma sıklığı: İki ayda bir

18. Risk Yönetim ve İç Kontrol Mekanizması

Bankamızda, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu hükümleri çerçevesinde Banka ve iştiraklerini kapsayacak şekilde faaliyet gösteren ve münhasıran bu konuda iki icracı olmayan Yönetim Kurulu Üyesi kanalıyla Yönetim Kurulu'na bağlı olan "Denetim Komitesi" mevcuttur.

Kuruluş Amaçları:

- Bankamızın stratejik hedef ve planları ile bunların gerçekleştirilmesi yönünde ihtiyaç duyulan kararların alınması,

- Bankamızın performansını ilgilendiren stratejik konuların paylaşılması ve değerlendirilmesi
- Dış denetçilerin bağımsızlığının sağlanması
- İç kontrol, teftiş ve risk yönetiminde nesnellüğün ve kurallara uyumun sağlanması
- İç denetim ve iç kontrol sistemlerinin izlenmesi
- Konsolide mali tabloların gözden geçirilmesi
- Uygulamalardaki potansiyel farklılıkların tespit edilmesi

19. Şirketin Stratejik Hedefleri

Bankamızın başta bütçe olmak üzere tüm stratejik hedefleri Yönetim Kurulu tarafından değerlendirilerek onaylanmakta ve hedeflere ulaşma derecesi, ulaşılamayanların gerekçeli nedenleri Üst Yöneticiler, Şube Yöneticileri ve diğer ilgili yöneticilerin katıldığı toplantılarla değerlendirilmektedir.

20. Mali Haklar

31 Mart 2011 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında Bankamız Yönetim Kurulu üyelerine herhangi bir ücret ödenmemesi ve görevlerini fahriyen ifa etmeleri, denetçilerin her birine ise aylık brüt 750 TL ücret ödenmesi yönünde karar alınmıştır. Yönetim Kurulu görevli üyelerine sağlanan maddi haklar ise Ana Sözleşmemizin 27. maddesine istinaden ve kendilerine tevdi olunan görevin niteliği ile bu göreve tahsis edecekleri zaman kriterlerine göre Yönetim Kurulumuz tarafından tespit edilmektedir. 2012 yılında Yönetim Kurulu üyelerimize ve üst düzey yöneticilerimize sağlanan her türlü hak, menfaat ve ücret toplamı 2 6.258.610 TL'dir.

Yönetim Kurulu üyelerimize yasal sınırlar çerçevesinde kredi kullandırılabilen ve üyelere, Banka'nın performansı, üstlendikleri görev, tahsis ettikleri zaman gibi kriterlere dayanan ödüllendirme uygulanabilmektedir.

BÖLÜM 3 – FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELER

DENETÇİLER RAPORU

TEB 2012 FAALİYET RAPORU

DENETÇİLER RAPORU

BÖLÜM 3 – FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELER


DENETÇİLER RAPORU

TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş.
ORTAKLAR OLAĞAN GENEL KURULU'NA

28 Şubat 2013

Denetçileri bulunduğumuz Türk Ekonomi Bankası A.Ş.'nin 31 Aralık 2012 tarihinde sona eren yıla ait mali tabloları tarafımızdan tetkik edilmiş olup, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu hükümlerine ve Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, ilgili tebliğler ve düzenlemelere ve bunun yanı sıra bankanın genel politikalarına ve yönetmeliklerine uygun bulunduğunu arz ederiz.

Saygılarımızla,



Denetçi
Cihat Madanoğlu



Denetçi
Esra Peri Aydoğan

DENETİM KOMİTESİNİN, İÇ KONTROL, İÇ DENETİM VE RISK YÖNETİM SİSTEMLERİNİN İŞLEYİŞİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMESİ VE HESAP DÖNEMİ İÇERİSİNDEKİ FAALİYETLERİ HAKKINDA BİLGİLER

Bankamız bünyesinde iç kontrol, iç denetim ve risk yönetimi sistemlerinin işleyişi amacıyla gerçekleştirilen organizasyonel yapılanma "Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik" hükümlerine uygun olarak gerçekleştirilmiştir.

Bu yapılanma, faaliyetlerimiz kapsamı ve yapısıyla uyumlu, değişen koşullara cevap verebilecek nitelik ve etkinliktedir.

Risk Yönetimi, Uyum ve İç Kontrol ile Teftiş Kurulu, organizasyonel açıdan Yönetim Kurulu'na bağlı, birbirinden bağımsız ancak eşgüdüm içinde çalışan üniteler olarak 2012 yılı faaliyetlerini tamamlamışlardır.

Yönetim Kurulumuz Banka'nın kontrol faaliyetlerine ilişkin önemli strateji ve politikaların onaylanması ve etkin bir iç denetim sistemi ile risk yönetim sisteminin sürdürülmesi hususunda gerekli tedbirleri almıştır.

Teftiş sistemi Banka'nın ve iştiraklerinin tüm faaliyetlerini ve birimlerini kapsayacak şekilde oluşturulmuştur. TEB Teftiş Kurulu yılsonu itibarıyla; 1 Kurul Başkanı, 3 Kurul Başkan Yardımcısı, 4 Teftiş Kurulu Müdürü, 8 Süpervizör Müfettiş, 50 Müfettiş ve Müfettiş Yardımcısı, 1 Teftiş Destek Koordinasyon Yöneticisi, 1 Yönetici Yardımcısı ve 1 Üst Yönetim Asistanından oluşan kadrosuyla faaliyetlerini sürdürmektedir.

Yönetim Kurulumuz; Teftiş Kurulumuzun, Banka'nın ve konsolidasyon kapsamındaki iştiraklerinin bütün faaliyetlerini ve birimlerini sınırlama olmaksızın inceleyebilmesi için gerekli bütün tedbirleri almıştır. 2012 yılı teftiş çalışmalarında 138 şube denetimi gerçekleştirilmiş, bu denetimlerin sonuçlarından oluşan konsolide şube denetim raporları yayınlanmıştır. Şube denetimlerine ek olarak; Genel Müdürlükte (12), iştiraklerde (9), Bilgi Teknolojileri alanında ise (7) farklı konu olmak üzere toplam (28) alanda teftiş gerçekleştirilmiştir.

Uyum ve İç Kontrol Grubu bünyesinde, İç Kontrol Bölümü, Mevzuat ve Uyum Bölümü, Operasyonel Risk ve Bilgi Güvenliği Bölümü, Müşteri ve Ürün Güvenliği Bölümü ile Hazine Ön Ofis Bölümü bulunmaktadır.

İç kontrol faaliyetlerimiz, temel kontrol alanlarını kapsayacak şekilde günlük faaliyetlerin ayrılmaz bir parçası olarak düzenlenmiştir. İç kontrol ve uyum fonksiyonları ayrı ayrı örgütlenmiştir. İç kontrol yapılanmasında, şube ve genel müdürlük departmanlarındaki kritik aktivitelere ilişkin günlük, haftalık, aylık ya da üç aylık kontroller, İç Kontrol Bölümü bünyesindeki Şubeler Kontrol Departmanı ve Genel Müdürlük Kontrol Departmanı tarafından gerçekleştirilmektedir.

Mevzuat ve Uyum fonksiyonu bünyesinde ise BDDK'nın İç Sistemler Yönetmeliğine de paralel olarak Mevzuat Departmanı ile Uyum Departmanı bulunmaktadır.

Operasyonel Risk ve İş Sürekliliği Departmanı, Operasyonel Risk ve Bilgi Güvenliği Bölümü'ne bağlı olarak faaliyetlerini sürdürmektedir.

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

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

Banka Grup Risk Yönetimi, Grup Şirketleri Risk Yönetimi, GRM-Krediler, Rating Modelleri Geliştirme, Kredi Riski Yönetimi ve Piyasa, Likidite, Karşı Taraf Riski ve Bilanço Analizi olarak 5 bölüm şeklinde örgütlenmiştir.

Bankamızın 08 Kasım 2005 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında, 5411 sayılı Bankalar Kanunu'nun 24'üncü maddesi hükümleri göz önüne alınarak

tüm TEB Grubu şirketlerinden sorumlu bir Denetim Komitesi kurulması kararı alınmış, 4389 sayılı Kanun kapsamında Bankamızda kurulmuş bulunan Üst Düzey Risk Komitesi'nin yetkilerinin söz konusu komite tarafından üstlenilmesi karara bağlanmıştır.

2012 yılı içinde, Denetim Komitesi 51 adet toplantı gerçekleştirmiş olup, tüm Grup bazında risklerin konsolide bir şekilde izlenmesi, kontrol noktalarının oluşturulması, aktiviteler bazında yazılı prosedürlerin gözden geçirilmesi, Teftiş Kurulu, Risk Yönetimi, Uyum ve İç Kontrol bölümleri arasındaki koordinasyonun sağlanması, Banka ve Grup şirketleri arasında aynı kapsamda iç kontrol sisteminin oluşturulması yönünde yoğun bir şekilde çalışmalarını sürdürmektedir.

Bankamız iç denetim ve risk yönetimi sistemleri konusunda gerek yeni yasal düzenlemeleri gerekse yurt dışı en iyi uygulamaları yakından takip edip uygulamaya sokmaktadır.

MALİ DURUM, KÂRLILIK VE BORÇ ÖDEME GÜCÜNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRME

TEB'in Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu düzenlemeleri çerçevesinde hazırlanan mali tabloları değerlendirildiğinde;

Sağlıklı ve sürdürülebilir proje ve stratejiler doğrultusunda TEB'in 2012 yılı vergi sonrası kârı %135 artışla 486 milyon TL'ye ulaşmış ve sermaye yeterlilik oranı %15.24 olarak gerçekleşmiştir.

Banka 2012 yılında aktif büyüklüğünü %14.3 artışla 43,532 milyon TL'ye çıkartırken, toplam kredilerini %16 civarında büyüterek 29,686 milyon TL seviyesine getirmiş ve bu bağlamda bireysel ve tüzel müşterilerine verdiği desteği azami düzeyde devam ettirmiştir. Daha geniş bir müşteri tabanına hizmet verme stratejisi dahilinde, bireysel krediler %22.5'lik bir artış göstererek 9,356 milyon TL'ye ulaşmıştır. TEB'in ülke ekonomisine verdiği düzenli desteğin en önemli göstergelerinden olan Kobi, Ticari ve Kurumsal müşterilere verilen krediler 20,072 milyon TL ile Banka'nın canlı kredi portföyünün %68'ini oluşturmaktadır.

Risk odaklı yaklaşımımız ve sorunlu kredilerin satışı ile birlikte problemlı krediler oranımız 2012 sonunda bir önceki yıla göre %2.78'den %2.14'e gerilemiştir.

TEB 2012 sonu itibarıyla topladığı mevduatın tamamını krediye dönüştürmüş ve yılı %103.3'lük Kredi/Mevduat oranı ile tamamlamıştır. Bankamız fonlama ihtiyacının büyük bir bölümünü karşılayan vadeli mevduat hacmi %29.3 ile sektör ortalamasının çok üzerinde artarak toplam mevduatın bilanço pasifi içindeki payını %66'ya çıkarmıştır. Diğer taraftan vadesiz mevduatlarımız da 4,339 milyon TL seviyesine ulaşmış ve fonlama maliyeti açısından bankamıza önemli bir katkı sağlamıştır.

TEB fonlama kaynaklarını uluslararası borçlanmalarla çeşitlendirmektedir. Uzun vadeli fon kaynağı sağlanması amacıyla uluslararası piyasalardan sendikasyon ve benzeri kredilerin alınmasına devam edilmiştir. Aralık 2012 itibarıyla, Ağustos 2013 vadeli 250 milyon Euro ve 122 milyon USD tutarında sendikasyon kredimiz bulunmaktadır.

Bankamızın çeşitli banka ve finansal kurumlar ile imzalamış olduğu anlaşmalar neticesinde devam eden toplam 215 milyon USD ve 275 milyon Euro tutarında sermaye benzeri kredisi bulunmaktadır.

Fonlama kaynaklarının çeşitlendirilmesi ve yatırımcılara mevduat haricinde alternatif ürünler sunulması çalışmaları kapsamında Mayıs 2012'de 150 milyon TL nominal tutarlı 378 gün vadeli, Temmuz 2012'de 385 milyon TL nominal tutarlı 175 gün vadeli, Eylül 2012'de 109 milyon TL nominal tutarlı 351 gün vadeli, Aralık 2012'de 100 milyon TL nominal tutarlı 365 gün vadeli olmak üzere yurtiçi piyasalarda toplam 744 milyon TL nominal tutarlı Türk Ekonomi Bankası bonusu halka arz edilmiştir.

RİSK TÜRLERİ İTİBARIYLA UYGULANAN RİSK YÖNETİMİ POLİTİKALARINA İLİŞKİN BİLGİLER

Kredi Riski

Kredi riski, bir sözleşme tarafının bir akdi yükümlülüğünü ifa etmekte temerrüde düşmesi ve karşı tarafın bir mali zarar uğramasına sebep olması riskidir. TEB Grubu, temel olarak alım satım, ticari finansman, hazine ve finansal kiralama faaliyetlerinden dolayı kredi riskine maruz kalmaktadır, fakat kredi riski başka durumlarda ve başka sebeplerle de ortaya çıkabilir.

Bankamızın en önemli özelliklerinden birisi istikrarlı büyüme politikaları ile birlikte yürüttüğü muhafazakar kredi politikaları ve sağlam aktif yapısıdır.

Kredi açma ve kullandırma yetkisi aslında Yönetim Kurulu'ndadır, fakat Yönetim Kurulu bu yetkisinin bir kısmını Kredi Komitesi'ne ve Genel Müdür'e delege etmiştir. Genel Müdür de bu yetkisinin bir kısmını Yönetim Kurulu'nun onayladığı kurallar temelinde Kredi Grupları ve İşkollarına birlikte delege etmiştir.

Kredi tahsisi her bir borçlu ve borçlular grubu bazında belirlenen limitler dahilinde yapılmaktadır. Kredili işlem yapan her müşterinin, yetkili merciler tarafından tahsis edilmiş kredi limiti bulunması zorunludur ve müşterinin kredi riskinin limitini aşması sistemsel olarak engellenmektedir.

Kredi kararları, kredi tekliflerinin öncelikle kredi departmanı ile ve ilgili iş alanıyla birlikte bir kredi analisti tarafından onaylanmasından sonra alınmaktadır. Kredi limitleri; borçlunun nakit akışı üretme kabiliyeti, kendi ticari operasyonları ve faaliyetlerinden ürettiği gelirle krediyi geri ödeme kabiliyeti, güvenilir finansal veriler, güçlü bir özsermaye yapısı ve moralitesi ve iş deneyimi iyi düzeyde insanlardan oluşan bir idari yapılanma ve ortaklık yapısı dikkate alınarak tahsis edilir. Bir dizi müşteri benzer iş faaliyetleriyle ya da aynı coğrafi bölge içinde faaliyetlerle iştigal ettiklerinde ya da akdi edim ve yükümlülüklerini ifa etme kabiliyetlerinin ekonomik, politik ve diğer koşullardaki değişikliklerden benzer şekilde etkilenmesine neden olabilecek benzer ekonomik

özelliklere sahip olduklarında kredi riski yoğunlaşması oluşur. Genelde, TEB Grubu, kredi riskini izleyerek, tek bir karşı tarafla yapılan işlemleri sınırlandırarak ve sınırlı tutarak, karşı tarafların kredibilite ve kredi değerliğini sürekli değerlendirerek, münferit bireyler veya müşteri grupları veya sektörler nezdinde gereksiz risk yoğunlaşmalarından kaçınmak amacıyla kredilendirme faaliyetlerini çeşitlendirerek ve uygun olan ve gereken teminatları alarak; kredi riskini kontrol altında tutmaya çalışır. Açılacak kredi limitleri; ilgili karşı tarafın finansal yapısına, belirli kalitatif kriterlere ve verilecek teminatın kalitesine uygun olarak tespit edilir ve verilir.

Bankamız ihtiyatlı politikaları gereği bir müşteriye verilebilecek maksimum kredi limiti, yasal sınırlardan daha muhafazakar şekilde sınırlandırılarak kredilerde yoğunlaşma riski en az seviyede tutulur. Yönetim Kurulu'na belirlenen limitler düzenli olarak izlenir ve raporlanır.

Kredi kullandırımını takiben, Kredi İzleme Bölümü müşterinin geri ödeme gücünü, teminatların yeterliliğini ve kalitesini izler. Bu sayede sorunlu hale gelebilecek krediler erken aşamada tespit edilir.

Banka; imalat, hizmet, inşaat ve değerli madenler sektörlerinde faaliyet gösteren KOBİ'ler ve kurumsal müşteriler için çeşitli farklı derecelendirme modellerinden oluşan, TEBCORE isimli bir kurum-içi kredi derecelendirme sistemi kullanmaktadır. TEB, BNP Paribas'ın uyguladığı aynı master ölçeği kullanmaktadır. Derecelendirme notları; UFRS (Uluslararası Finansal Raporlama Sistemi) genel karşılıklarını hesaplamak, kredi raporlaması yapmak, portföy yönetimi ve stres testi amaçlarıyla kullanılır.

Grup Risk Yönetimi, Banka'nın risk yoğunlaşmalarını, Banka'nın kredi portföyünün derecelendirme puanlarına göre bir dökümünü, kredi portföyünün spesifik segmentlerini, büyük kredi riski tutarlarını, takipteki büyük kredi hesaplarını ve değer düşüklüğü karşılıklarını ve yanı sıra, temerrüt ve tahsilat oranlarını gösteren raporlar hazırlar ve bu raporlarını düzenli olarak Yönetim Kurulu'na ve Denetim Komitesi'ne sunar.

Finansal kuruluşlarla ilişkili kredi riskleri ve limitleri, Kredi Komitesi'nin bir alt-komitesi olan Finansal Kuruluşlar ve Karşı Taraf Risk Komitesi tarafından belirlenir. Belirlenen limitler ve kredi riski tutarları Grup Risk Yönetimi tarafından günlük olarak izlenir ve takip edilir.

Tüm teminat ve garantilerin, kredi kararının koşullarına uygun olarak kredi kullanılmadan önce temin edilmesi ve olası kur ve vade uyumsuzluklarından kaçınılması gerekir. Tüm teminatlar kanunen geçerli olmalı ve yüksek bir likiditeye sahip olmalı; bu bağlamda gayrimenkullerin yüksek satış şansı bulunmalıdır. Banka, gerek anapara geri ödemelerinde gerekse faiz ödemelerinde vadesini 90 gün veya daha fazla geçen kredileri tahsili gecikmiş (takipteki) krediler olarak sınıflandırmaktadır.

Banka özel ve genel karşılıklarını UFRS standartlarına ve BNP Paribas metodolojilerine uygun yöntemlerle hesaplar.

Faiz Oranı Riski

Bilançodaki faiz oranı riski, faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle, bilançodaki ürünlerin vade uyumsuzlukları veya faize hassas ürünlerin yapılarına bağlı olarak maruz kalınabilecek zarar olasılığını ifade etmektedir.

Faiz oranlarındaki dalgalanmaların yaratacağı etkilerden korunmak Banka yönetiminin birinci önceliğidir. Faiz oranı riski Bankamızda Aktif-Pasif Komitesi (APKO) tarafından yönetilmektedir. Aktif-Pasif Komitesi'nde alınan kararlar, Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu bünyesindeki Aktif - Pasif Yönetimi Bölümü tarafından icra edilmektedir.

Faiz oranı riskinde, varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı hesaplanmaktadır. Yönetim Kurulu, net faiz geliri ve özkaynağın bugünkü değer değişimleri için risk tolerans limitleri belirlemiştir. Banka'nın makro ekonomik gösterge tahminlerine göre faiz gelirlerine ilişkin simülasyonlar yapılmaktadır. Bu çerçevede durasyon, gap ve duyarlılık analizleri yapılarak Likidite Riski Komitesi'ne ve Aktif -Pasif Komitesi'ne sunulmaktadır.

Piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmaların finansal pozisyon ve nakit akışlarında doğuracağı olumsuz etkiler alınan kararlarla minimum düzeye indirilmektedir. Banka yönetimi günlük olarak piyasadaki faiz oranlarını da takip ederek gerektiğinde Banka'nın mevduat/kredi faiz oranlarını değiştirebilmektedir.

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.

Piyasa Riski

Piyasa riski, bilanço içi ve bilanço dışı hesaplarda bankalarca tutulan pozisyonlarda, finansal piyasadaki dalgalanmalardan kaynaklanan faiz, kur ve hisse senedi fiyat değişimlerine bağlı olarak ortaya çıkan faiz oranı riski, kur riski ve hisse senedi pozisyon riski gibi riskler nedeniyle zarar etme ihtimalini ifade etmektedir.

Banka Yönetim Kurulu, Grup Risk Yönetimi ile Üst Düzey Yönetimin, Banka'nın maruz kaldığı piyasa risklerini ölçme, kontrol etme ve yönetme hususlarında gerekli tedbirleri almalarını sağlamıştır.

Banka Yönetim Kurulu piyasa risklerine ilişkin limitleri belirlemekte ve söz konusu limitleri piyasa koşulları ve Banka stratejileri doğrultusunda dönemsel olarak revize etmektedir. Piyasa Riski ile ilişkin tüm değerlendirmeler aylık olarak toplanan Piyasa Riski Komitesi'nde değerlendirilmektedir. Günlük olarak yapılan işlemlerle ilgili olarak, ürün bazında işlem tutar ve stop loss limitleri, PVO1 ve VaR limitleri uygulanmaktadır. 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. Söz konusu limitler günlük olarak takip edilmekte ve raporlanmaktadır.

Banka'nın piyasa riski standart metod kullanılarak hesaplanmakta ve resmi otoritelere raporlanmaktadır.

Piyasa riskinden kaynaklanabilecek Riske Maruz Değer (VaR) tutarı farklı finansal modeller kullanılarak da hesaplanmaktadır. VaR rakamı tarihsel simülasyon metodu ile, 250 iş günü datası göz önüne alınarak %99 güven aralığında, 1 gün elde tutma süresiyle hesaplanmaktadır. Günlük olarak hesaplanan VaR rakamı, Banka içi raporlama ve risk takibinde kullanılmaktadır. Yapılan hesaplamaların ve kullanılan metodun doğruluğunun test edilmesi amacıyla düzenli aralıklarla “geriye dönük testler” yapılmaktadır.

Olası kriz durumlarında meydana gelebilecek zararın öngörülebilmesi için içsel model kullanılarak hesaplanan riske maruz değer, senaryo analizi ve stres testleri sonuçları ile desteklenerek Üst Yönetime ve Yönetim Kurulu’na raporlanmaktadır.

Senaryo analizleri ve stres testleri geçmiş yıllarda meydana gelen krizlerin mevcut portföylere tekrar uygulanması ya da farklı faiz ve kur şoklarının portföylere etkisinden kaynaklanabilecek olası zararların gözlenmesini içermektedir.

Likidite Riski

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, bazı ürünlerdeki sığ piyasa yapısı ve piyasalarda oluşan engeller nedeniyle pozisyonların uygun bir fiyatta, yeterli tutarlarda ve hızlı olarak kapatılamaması ve pozisyonlardan çıkılamaması durumunda ortaya çıkan zarar ihtimalini de içermektedir.

Banka politikaları, öncelikle her türlü borcun likit kaynaklarla her zaman karşılanabilecek nitelikte olduğu, kaliteli bir aktif yapısının sağlanması yönündedir. Bu kapsamda Bankamız sektörün en likit bankalarından biri olmayı daima ön planda tutmuştur. Yüksek bir likidite sağlanmasını teminen Bankamız Yönetim Kurulu düzenli olarak likidite rasyoları ile ilgili standardı belirlemekte ve takip etmektedir.

Banka’nın likidite durumunun, Yönetim Kurulu, Üst Düzey Yönetim ve diğer ilgili birimlere zamanında raporlanmasına yönelik etkin bir yönetim raporlama sistemi bulunmaktadır. Vade ve para birimi bazında kırılımlarla nakit akışı analizleri yapılmakta, vade uyumsuzlukları takip edilmekte, fon kaynaklarındaki yoğunlaşmalar incelenmektedir. İlgili tüm analizler aylık olarak toplanan Likidite Riski Komitesi’nde de ayrıntılı olarak değerlendirilmektedir.

Banka genel politikaları gereği varlık ve yükümlülüklerin vade yapıları ile faiz oranlarının uyumu her zaman Aktif-Pasif Yönetimi stratejileri dahilinde sağlanmakta, bilançodaki TL ve yabancı para aktif pasif kalemlerinin getirisi ile maliyetinden doğan fark sürekli pozitif olarak yönetilmektedir.

Fonlama ve likidite kaynakları göz önünde bulundurulduğunda, Banka likidite ihtiyacının büyük bir bölümünü mevduatlarla karşılamakta olup, bu kaynağa ilave olarak bono ihracı, sendikasyon ve prefinansman ürünlerini de kullanarak kaynak sağlayabilmektedir.

Bankamız yeterli oranda ve kalitede likit varlık bulundurma politikasını özenle sürdürmektedir. Bu durum yükümlülüklerimizden kaynaklanan nakit akışlarımızın düzenli olmasını sağlamaktadır.

Kur Riski

Kur riski, döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler sonucu Banka’nın döviz varlık ve yükümlülüklerindeki uyumsuzluklara bağlı olarak maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmektedir.

Kur riskine esas sermaye yükümlülüğü hesaplanırken standart metot ile riske maruz değer hesaplanmakta ve raporlanmakta, Banka’nın tüm döviz varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri göz önünde bulundurulmaktadır.

Yönetim Kurulu’nca onaylanan limitler çerçevesinde Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu ile Finansal Piyasalar Grubu, yurt içi ve yurt dışı 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 yapılır, haftalık ve aylık olarak ilgili komitelere raporlanır. Kur riski ile ilişkin konular piyasa riskinde olduğu gibi aylık olarak toplanan Piyasa Riski Komitesi'nde ayrıca görüşülmektedir.

Yönetim Kurulu tarafından belirlenen pozisyon limiti ve pozisyon ayrıntıları günlük olarak izlenir ve raporlanır.

DERECELENDİRME KURULUŞLARINCA VERİLEN DERECELENDİRME NOTU VE BU NOTUN İÇERİĞİ HAKKINDA BİLGİ

Ülkemizde bankaları derecelendiren kuruluşların verdiği notlar açısından Bankamız en yüksek dereceyi alan bankalardan biri olma özelliğini sürdürmektedir. 2012 yılı sonu itibarıyla notlarımız aşağıdaki gibidir:

Moody's Investor Services:

Finansal Güç Notu	D+
Yabancı Para Mevduat Notu	Ba2/NP
Görünüm	Negatif

Fitch Ratings:

Yabancı Para Taahhütler

Uzun Vadeli	BBB
Kısa Vadeli	F3
Görünüm	Durağan

Türk Lirası Taahhütler

Uzun Vadeli	BBB+
Kısa Vadeli	F2
Görünüm	Durağan
Ulusal	AAA (tur)
Görünüm	Durağan
Bireysel Derecelendirme	"bb+"
Destek Notu	2

(*) Söz konusu derecelendirmeler SPK tarafından yayımlanan "Derecelendirme Kuruluşlarının Yetkilendirilmesine ve Faaliyetlerine İlişkin Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca yaptırılan derecelendirmeler kapsamında değildir.

BAĞIŞLAR

Tarih	Bağış Yapılan Yer	Tutar
04.01.2012	Seda Yelda Taşbulak Ocak 2012 öğrenim yardımı	886.50
04.01.2012	Kerem Mert Dalkılıç Ocak 2012 öğrenim yardımı	886.50
04.01.2012	Elif Zeynep Dalkılıç Ocak 2012 öğrenim yardımı	886.50
04.01.2012	Yiğit Eren Dalkılıç Ocak 2012 öğrenim yardımı	886.50
17.01.2012	Anne Çocuk Eğitim Vakfı	7,610.39
03.02.2012	Kerem Mert Dalkılıç Şubat 2012 Öğrenim Yardımı	886.50
03.02.2012	Elif Zeynep Dalkılıç Şubat 2012 Öğrenim Yardımı	886.50
03.02.2012	Yiğit Eren Dalkılıç Şubat 2012 Öğrenim Yardımı	886.50
03.02.2012	Seda Yelda Taşbulak Şubat 2012 Öğrenim Yardımı	886.50
29.02.2012	Atatürk Havalimanı Jandarma Bölükkomutanlığı	200.00
16.02.2012	Yenikent Özel Eğitim Hizmetleri	5,000.00
02.03.2012	Kerem Mert Dalkılıç Mart 2012 öğrenim yardımı	886.50
02.03.2012	Elif Zeynep Dalkılıç Mart 2012 öğrenim yardımı	886.50
02.03.2012	Yiğit Eren Dalkılıç Mart 2012 öğrenim yardımı	886.50
02.03.2012	Seda Yelda Taşbulak Mart 2012 öğrenim yardımı	886.50
14.03.2012	Altı Nokta Körler Derneği	5,000.00
14.03.2012	Altı Nokta Körler Derneği	5,000.00
02.04.2012	Kerem Mert Dalkılıç Şubat 2012 Öğrenim Yardımı	886.50
02.04.2012	Elif Zeynep Dalkılıç Şubat 2012 Öğrenim Yardımı	886.50
02.04.2012	Yiğit Eren Dalkılıç Şubat 2012 Öğrenim Yardımı	886.50
02.04.2012	Seda Yelda Taşbulak Şubat 2012 Öğrenim Yardımı	886.50
20.04.2012	Ayazağa Spor Kulübü Derneği	20,000.00
02.04.2012	İstanbul Eğitim ve Araştırma Hastanesi Spor Kulübü	400.00
02.05.2012	Kerem Mert Dalkılıç/Mayıs 2012 öğrenim yardımı	886.50
02.05.2012	Elif Zeynep Dalkılıç/Mayıs 2012 öğrenim yardımı	886.50
02.05.2012	Yiğit Eren Dalkılıç/Mayıs 2012 öğrenim yardımı	886.50
02.05.2012	Seda Yelda Taşbulak/Mayıs 2012 öğrenim yardımı	886.50
24.05.2012	Erzincan Erimpaş Firması Para Sayma Makinesi HTMBeta5700 Hibe	170.00
31.05.2012	İst. Valiliği Sarıyer Vehbi Koç Vakfı Lise Müd.20 Koltuk 10 Dolap	500.00
04.06.2012	Kerem Mert Dalkılıç/Haziran 2012 öğrenim yardımı	886.50
04.06.2012	Elif Zeynep Dalkılıç/Haziran 2012 öğrenim yardımı	886.50
04.06.2012	Yiğit Eren Dalkılıç/Haziran 2012 öğrenim yardımı	886.50
04.06.2012	Seda Yelda Taşbulak/Haziran 2012 öğrenim yardımı	886.50
29.06.2012	Boğaziçi Üniversitesi Vakfı	5,000.00
02.08.2012	Kdz. Ereğli Belediyesi -Festival Bağışı	1,000.00
03.09.2012	Didim Altinkum	8,000.40
14.09.2012	GOP Belediyesi Gençlik ve Spor Kulübü	72,000.00
28.09.2012	19 Mayıs Engelliler Derneğine 20 Adet PC Hibe Edilmesi	720.00
04.10.2012	Kerem Mert Dalkılıç/Eylül 2012 öğrenim yardımı	940.50
04.10.2012	Kerem Mert Dalkılıç/Ekim 2012 öğrenim yardımı	940.50
04.10.2012	Elif Zeynep Dalkılıç/Eylül 2012 öğrenim yardımı	940.50
04.10.2012	Elif Zeynep Dalkılıç/Ekim 2012 öğrenim yardımı	940.50
04.10.2012	Yiğit Eren Dalkılıç/Eylül 2012 öğrenim yardımı	940.50
04.10.2012	Yiğit Eren Dalkılıç/Ekim 2012 öğrenim yardımı	940.50
02.11.2012	Kerem Mert Dalkılıç/Kasım 2012 öğrenim yardımı	940.50
02.11.2012	Elif Zeynep Dalkılıç/Kasım 2012 öğrenim yardımı	940.50
02.11.2012	Yiğit Eren Dalkılıç/Kasım 2012 öğrenim yardımı	940.50

02.11.2012	Seda Yelda Taşbulak/Eylül-Ekim-Kasım 2012 öğrenim yardımı	2,821.50
12.11.2012	Güllük Spor Kulübü Bağışı	5,000.00
13.11.2012	Türkiye İnsan Yönetimi Derneği İktisadi İşletmesi	1,180.00
30.11.2012	Taşınmalardan Dolayı Oluşan Mobilya Hibeleri-7 Devlet Okulu	3,290.00
30.11.2012	Yeniyurt İlköğretim Okulu Konsept Dışı Mobilya Hibesi	560.00
06.12.2012	İTÜ Vakfı Ödemesi	720.00
07.12.2012	Vefat eden personelimiz İsmet Çolak adına ödenen İcra Bedeli	963.69
07.12.2012	Seda Yelda Taşbulak/Aralık 2012 öğrenim yardımı	940.50
07.12.2012	Kerem Mert Dalkılıç/Aralık 2012 öğrenim yardımı	940.50
07.12.2012	Elif Zeynep Dalkılıç/Aralık 2012 öğrenim yardımı	940.50
07.12.2012	Yiğit Eren Dalkılıç/Aralık 2012 öğrenim yardımı	940.50
11.12.2012	GPO Gençlik ve Spor Kulübü	42,000.00
20.12.2012	İzmir Aile ve Sosyal Politikalar Müd. Mobilya Hibeleri	150.00
20.12.2012	Kayhalı İlköğretim Okulu Sivas/5 PC-2 Yazıcı-5 Klavye Mause	620.00
20.12.2012	Buca Halk Eğitim Merkezi Mobilya Hibeleri	100.00
27.12.2012	Koç Üniversitesi (KOÇ Üniversitesi Anadolu Bursiyerleri Projesi)	50,000.00
31.12.2012	Bezmialem Vakıf Üniversitesi	160,000.00
Toplam		431,508.48

RAPOR DÖNEMİ DAHİL BEŞ YILLIK DÖNEME İLİŞKİN ÖZET FİNANSAL BİLGİLER

(bin TL)	31.12.2008	31.12.2009	2009-2008 değişim	31.12.2010	2010-2009 değişim	31.12.2011	2011-2010 değişim	31.12.2012	2012-2011 değişim
Likit Aktifler	3,368,482	2,610,222	-%22.51	2,730,780	%4.62	4,869,639	%78.32	6,858,891	%40.85
Menkul Kıymetler	2,005,641	2,669,125	%33.08	3,725,750	%39.59	5,581,519	%49.81	4,708,275	%-15.65
Krediler	8,550,534	8,990,715	%5.15	11,753,255	%30.73	25,652,425	%118.26	29,685,734	%15.72
Diğer Aktifler	811,398	793,498	-%2.21	821,320	%3.51	1,988,155	%142.07	2,279,435	%14.65
Toplam Aktifler	14,736,055	15,063,560	%2.22	19,031,105	%26.34	38,091,738	%100.16	43,532,335	%14.28
Vadesiz Mevduat	1,401,191	2,072,396	%47.90	2,436,586	%17.57	4,026,090	%65.23	4,339,298	%7.78
Vadeli Mevduat	7,870,556	7,349,239	-%6.62	9,562,564	%30.12	18,860,522	%97.23	24,387,267	%29.30
Kullanılan Krediler	3,141,402	3,205,060	%2.03	4,151,017	%29.51	8,396,293	%102.27	6,257,178	%-25.48
Diğer Pasifler	899,287	787,413	-%12.44	1,068,075	%35.64	2,595,522	%143.01	3,743,010	%44.21
Özkaynaklar (Kâr Hariç)	1,259,421	1,439,285	%14.28	1,512,562	%5.09	4,006,636	%164.89	4,319,955	%7.82
Net Kâr	164,198	210,167	%28.00	300,301	%42.89	206,675	%-31.18	485,627	%134.97
Toplam Pasifler	14,736,055	15,063,560	%2.22	19,031,105	%26.34	38,091,738	%100.16	43,532,335	%14.28
Seçilmiş Rasyolar									
Takipteki Krediler Rasyosu	%2.34	%4.64	%98.29	%3.00	-%35.34	%2.78	-7.49%	2.14%	%-22.93
Özkaynak Verimliliği	%14.07	%13.68	-%2.77	%17.35	%26.83	%6.86	-60.47%	12.41%	%138.15
Aktif Verimliliği	%1.24	%1.41	%13.71	%1.76	%24.82	%0.72	-58.89%	1.19%	%64.44
Sermaye Yeterliliği	%17.65	%17.70	%0.28	%14.43	-%18.47	%14.23	-1.39%	15.24%	%7.10



YILLIK FAALİYET RAPORU UYGUNLUK GÖRÜŞÜ

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

Türk Ekonomi Bankası A.Ş.'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla hazırlanan yıllık faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin ilgili hesap dönemi sonu itibarıyla düzenlenen bağımsız denetim raporu ile uyumluluğunu ve doğruluğunu denetlemiş bulunuyoruz. Rapor konusu yıllık faaliyet raporu Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, denetlenen yıllık faaliyet raporu üzerinde görüş bildirmektir.

Denetim, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu uyarınca yürürlüğe konulan yıllık faaliyet raporu hazırlanmasına ve yayımlanmasına ilişkin usul ve esaslar ile bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Bu düzenlemeler, denetimin yıllık faaliyet raporunda önemli bir hatanın olup olmadığı konusunda makul güvence sağlamak üzere planlanmasını ve yürütülmesini gerektirmektedir. Gerçekleştirilen denetimin, görüşümüzün oluşturulmasına makul ve yeterli bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

Görüşümüze göre, ilişikteki yıllık faaliyet raporunda yer alan finansal bilgiler, bütün önemli taraflarıyla, Türk Ekonomi Bankası A.Ş.'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 40'ıncı maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen usul ve esaslara uygun olarak bankanın finansal durumuna ilişkin bilgileri doğru bir biçimde yansıtmakta ve özet Yönetim Kurulu raporu ile tarafımızca verilen bağımsız denetçi görüşünü içermekte olup, bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolarda verilen bilgiler ile uyumludur.

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

Zeynep Uras, SMMM
Sorumlu Ortak Başdenetçi

İstanbul, 1 Mart 2013

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU, KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR VE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

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

Türk Ekonomi Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide olmayan gelir tablosu, nakit akış tablosu, özkaynak değişim tablosu ve önemli muhasebe politikaları ile diğer açıklayıcı notların bir özetini denetlemiş bulunuyoruz.

Banka Yönetim Kurulunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:

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

Yetkili Denetim Kuruluşunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:

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

Bağımsız Denetçi Görüşü:

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, Türk Ekonomi Bankası A.Ş.'nin 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, genelge ve açıklamalara uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

Diğer Husus:

Banka'nın 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla düzenlenmiş konsolide olmayan finansal tablolarının bağımsız denetimi başka bir bağımsız denetim firması tarafından yapılmış, söz konusu bağımsız denetim firması tarafından hazırlanan 15 Şubat 2012 tarihli bağımsız denetim raporunda olumlu görüş verilmiştir.

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

Zeynep Uras, SMMM
Sorumlu Ortak Başdenetçi

İstanbul, 14 Şubat 2013

**TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş.'NİN 31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN 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 olmayan finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır:

- BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- BANKA’NIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- BANKA’NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- DİĞER AÇIKLAMALAR
- BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Bu raporda yer alan konsolide olmayan 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 Kurulu	Denetim Komitesi	Denetim Komitesi	Genel Müdür	Finansal Raporlamadan	Finansal
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 Çelikkalek/Yatırımcı İlişkileri Müdürü

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

İÇİNDEKİLER

Sayfa No

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

I.	Bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Bankanın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklamalar	1
III.	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.	Bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	4
V.	Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	4
VI.	Ana ortaklık banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	4

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilanço	5
II.	Nazım hesaplar tablosu	7
III.	Gelir tablosu	8
IV.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	9
V.	Özkaynak değişim tablosu	10
VI.	Nakit akış tablosu	12
VII.	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.	İştirakler, bağlı ortaklıklarla birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu	15
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	15
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	15
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	16
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	16
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	18
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	18
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	18
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	19
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	19
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	20
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	21
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	21
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	21
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	22
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	23
XIX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	23
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	23
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	23
XXII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	24
XXIII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	24

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	25
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	28
III.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	36
IV.	Operasyonel riske ilişkin açıklamalar	38
V.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	38
VI.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	40
VII.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	43
VIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	49
IX.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	50

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	51
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	68
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	76
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	81
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	85
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	86
VII.	Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	87
VIII.	Bankanın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	88
IX.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar	88

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I.	Bankanın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	88
----	--	----

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporu

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	89
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	89

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 ARALIK 2012 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM
GENEL BİLGİLER

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

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

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

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 kül halinde Banka'ya devri yoluyla iki bankanın birleşmesi gerçekleşmiştir. Birleşme dolayısıyla 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. ("TEB") 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 artırım ve sonrasında çeşitli oranlardaki hisse devirleri nihayetinde Çolakoğlu Grubu ile BNP Paribas Grubunun %50-%50 oranında ortaklıklarını sürdürceği 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 ünvanının "TEB Holding A.Ş." olarak değiştirilmesine, sermayesinin 500,000 TL'den 590,863 TL'ye arttırılarak 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.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 ARALIK 2012 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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.

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 sermaye 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 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye aşağıda belirtilmiştir:

Hissedarların Adı	31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla		31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla	
	Ödenmiş Sermaye	%	Ödenmiş Sermaye	%
TEB Holding A.Ş.	1,212,414	55.00	1,212,414	55.00
BNPP Yatırımlar Holding A.Ş.	514,616	23.34	514,616	23.34
BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş.	376,584	17.08	376,584	17.08
Halka arz edilmiş tutar	99,556	4.52	99,556	4.52
Diğer hissedarlar toplamı	1,220	0.06	1,220	0.06
	2,204,390	100.00	2,204,390	100.00

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Banka'nın ödenmiş sermayesi birim pay nominal değeri 2,204,390 (Tam TL) olan 2,204,390,000 adet hissedan oluşmaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 ARALIK 2012 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

<u>Adı Soyadı</u>	<u>Sorumluluk Alanı</u>
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
Sabri Davaz	Yönetim Kurulu Üyesi
Alain Georges Auguste Fonteneau	Yönetim Kurulu Üyesi
Yvan L.A.M De Cock (*)	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 Tuncalı	KOBİ Kredilerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Saniye Telci	Merkezi ve Tüzel 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 Sebastien Tellier	Kurumsal Yatırım Bankacılığında Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Mehmet Ali Cer	Bilgi Teknolojilerinden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Akil Özçay	Finansal Piyasalardan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Kubilay Güler	Bankacılık Operasyonlar ve Destek Hizmetleri Grubundan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Grup Başkanları;	
Didier Albert Nicole Van Hecke (***)	Grup Risk Yönetimi Başkanı
Biröl Deper (****)	Uyum ve İç Kontrol Grubu Başkanı
Teftiş Kurulu ve Denetçiler;	
Hakan Tıraşın (*****)	Teftiş Kurulu Başkanı
Esra Peri Aydoğan	Denetçi
Cihat Madanoğlu	Denetçi

(*) 3 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Jean Yves Fillon, Bankamızın Yönetim Kurulu Üyeliği görevinden istifaen ayrılmış olup, yerine aynı tarih itibarıyla Yvan L.A.M. De Cock Bankamızın Yönetim Kurulu Üyeliği görevine atanmıştır.

(**) Ümit Leblebici, 4 Şubat 2013 tarihinden geçerli olmak üzere, Genel Müdür Vekili görevine atanmıştır.

(***) Didier Albert Nicole Van Hecke, Grup Risk Yönetimi Başkanı olup Genel Müdür Yardımcısı statüsündedir.

(****) Biröl Deper, Uyum ve İç Kontrol Grup Başkanı olup Genel Müdür Yardımcısı statüsündedir.

(*****) Hakan Tıraşın, Teftiş Kurulu Başkanı olup Genel Müdür Yardımcısı statüsündedir.

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 ARALIK 2012 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. Bankada Nitelikli Pay Sahibi Olan Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar

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

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. BNPP 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. Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarını İçeren Özet Bilgi

Banka'nın faaliyet alanı, kurumsal, ticari, bireysel ve özel bankacılığın yanı sıra proje finansmanı ve fon yönetimi ve saklama hizmetleri işlemlerini kapsamaktadır. Banka normal bankacılık faaliyetlerinin yanı sıra TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş., TEB Portföy Yönetimi A.Ş., Zurich Sigorta A.Ş., Cardif Hayat Sigorta A.Ş. adına şubeleri aracılığı ile acentelik faaliyetleri de yürütmektedir. 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Banka'nın yurt içinde 504 şubesi ve yurt dışında 5 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2011: 503 yurt içi, 4 yurt dışı şube).

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

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 HESAP DÖNEMİNE AİT BİLANÇOLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. BİLANÇO - AKTİF KALEMLER (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

	5.Bölüm Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2012			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2011		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(I-1)	768,858	3,680,542	4,449,400	1,500,359	2,517,896	4,018,255
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)	(I-2)	525,748	85,180	610,928	854,509	412,026	1,266,535
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		525,748	85,180	610,928	854,509	412,026	1,266,535
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		427,426	23,235	450,661	590,451	356,468	946,919
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3 Alım Satım Amaçlı Ürev Finansal Varlıklar		98,322	61,945	160,267	264,058	55,558	319,616
2.1.4 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan O. Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3 Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III. BANKALAR	(I-3)	441,026	268,170	709,196	133,042	208,013	341,055
IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		1,700,295	-	1,700,295	510,329	-	510,329
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		1,700,295	-	1,700,295	510,329	-	510,329
V. SATILMAYA HAZİR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(I-4)	4,246,799	10,815	4,257,614	4,100,585	534,015	4,634,600
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		17,829	5,602	23,431	19,619	4,318	23,937
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		4,227,798	5,213	4,233,011	4,079,890	529,697	4,609,587
5.3 Diğer Menkul Değerler		1,172	-	1,172	1,076	-	1,076
VI. KREDİLER VE ALACAKLAR	(I-5)	24,201,649	5,484,085	29,685,734	20,313,295	5,339,130	25,652,425
6.1 Krediler ve Alacaklar		23,944,190	5,484,085	29,428,275	20,104,514	5,339,130	25,443,644
6.1.1 Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler		31,306	4,725	36,031	114,137	75,319	189,456
6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		23,912,884	5,479,360	29,392,244	19,990,377	5,263,811	25,254,188
6.2 Takipteki Krediler		643,226	-	643,226	726,299	-	726,299
6.3 Özel Karşılıklar (-)		385,767	-	385,767	517,518	-	517,518
VII. FAKTÖRİNG ALACAKLARI		-	-	-	-	-	-
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(I-6)	-	-	-	-	-	-
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
8.2 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX. İŞTİRAKLER (Net)	(I-7)	-	-	-	-	-	-
9.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
9.2.1 Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2 Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(I-8)	106,607	61,254	167,861	106,607	61,254	167,861
10.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		106,607	61,254	167,861	106,607	61,254	167,861
10.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)	(I-9)	5	-	5	5	-	5
11.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2 Konsolide Edilmeyenler		5	-	5	5	-	5
11.2.1 Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2 Mali Olmayan Ortaklıklar		5	-	5	5	-	5
XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR	(I-10)	-	-	-	-	-	-
12.1 Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4 Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	(I-11)	16,726	157	16,883	22,787	13	22,800
13.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		4,907	157	5,064	9,524	13	9,537
13.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		11,819	-	11,819	13,263	-	13,263
13.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(I-12)	246,833	-	246,833	254,333	-	254,333
XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(I-13)	443,401	-	443,401	438,346	-	438,346
15.1 Şerefiye		421,124	-	421,124	421,124	-	421,124
15.2 Diğer		22,277	-	22,277	17,222	-	17,222
XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(I-14)	-	-	-	-	-	-
XVII. VERGİ VARLIĞI		126,208	-	126,208	67,309	-	67,309
17.1 Cari Vergi Varlığı		1,522	-	1,522	561	-	561
17.2 Ertelenmiş Vergi Varlığı		124,686	-	124,686	66,748	-	66,748
XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(I-16)	61,590	-	61,590	67,049	-	67,049
18.1 Satış Amaçlı		61,590	-	61,590	67,049	-	67,049
18.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX. DİĞER AKTİFLER	(I-17)	858,526	197,861	1,056,387	556,619	94,217	650,836
AKTİF TOPLAMI		33,744,271	9,788,064	43,532,335	28,925,174	9,166,564	38,091,738

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 HESAP DÖNEMİNE AİT BİLANÇOLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. BİLANÇO – PASİF KALEMLER (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

	5.Bölüm Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2012			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2011		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	(II-1)	20,877,275	7,849,290	28,726,565	14,699,033	8,187,579	22,886,612
1.1 Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		476,488	276,742	753,230	556,777	292,848	849,625
1.2 Diğer		20,400,787	7,572,548	27,973,335	14,142,256	7,894,731	22,036,987
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(II-2)	175,823	57,376	233,199	157,708	92,249	249,957
III. ALINAN KREDİLER	(II-3)	273,608	4,905,174	5,178,782	2,394,804	4,184,395	6,579,199
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		40,916	-	40,916	1,104,748	-	1,104,748
4.1 Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		40,916	-	40,916	1,104,748	-	1,104,748
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(II-3)	494,237	-	494,237	249,107	-	249,107
5.1 Bonolar		333,689	-	333,689	249,107	-	249,107
5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3 Tahviller		160,548	-	160,548	-	-	-
VI. FONLAR		-	-	-	-	-	-
6.1 Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
VII. MUHTELİF BORÇLAR		856,568	21,261	877,829	772,223	60,045	832,268
VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(II-4)	1,154,042	2,286	1,156,328	622,004	2,884	624,888
IX. FAKTÖRİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	(II-5)	-	-	-	-	-	-
10.1 Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	1	1
10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4 Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	1	1
XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(II-6)	168,506	1	168,507	50,447	-	50,447
11.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		47,695	1	47,696	23,398	-	23,398
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		120,811	-	120,811	27,049	-	27,049
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII. KARŞILIKLAR	(II-7)	674,641	519	675,160	487,425	746	488,171
12.1 Genel Karşılıklar		405,305	-	405,305	264,114	-	264,114
12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		516	-	516	2,663	-	2,663
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı		176,425	-	176,425	118,947	-	118,947
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer Karşılıklar		92,395	519	92,914	101,701	746	102,447
XIII. VERGİ BORCU	(II-8)	137,750	-	137,750	100,684	-	100,684
13.1 Cari Vergi Borcu		137,750	-	137,750	100,684	-	100,684
13.2 Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(II-9)	-	-	-	-	-	-
14.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER	(II-10)	-	1,037,480	1,037,480	-	712,346	712,346
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(II-11)	4,801,566	4,016	4,805,582	4,225,316	(12,005)	4,213,311
16.1 Ödenmiş Sermaye		2,204,390	-	2,204,390	2,204,390	-	2,204,390
16.2 Sermaye Yedekleri		782,515	4,016	786,531	690,984	(12,005)	678,979
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		2,565	-	2,565	2,565	-	2,565
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Menkul Değerler Değerleme Farkları		57,529	4,016	61,545	(87,265)	(12,005)	(99,270)
16.2.4 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		101,391	-	101,391	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	527	-	527
16.2.8 Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		(49,666)	-	(49,666)	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	670,169	-	670,169
16.3 Kâr Yedekleri		1,319,537	-	1,319,537	1,113,770	-	1,113,770
16.3.1 Yasal Yedekler		121,667	-	121,667	111,333	-	111,333
16.3.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3 Olağanüstü Yedekler		1,133,061	-	1,133,061	937,628	-	937,628
16.3.4 Diğer Kâr Yedekleri		64,809	-	64,809	64,809	-	64,809
16.4 Kâr veya Zarar		495,124	-	495,124	216,172	-	216,172
16.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı		9,497	-	9,497	9,497	-	9,497
16.4.2 Dönem Net Kâr/Zararı		485,627	-	485,627	206,675	-	206,675
16.5 Azınlık Payları	(II-12)	-	-	-	-	-	-
PASİF TOPLAMI		29,654,932	13,877,403	43,532,335	24,863,499	13,228,239	38,091,738

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 HESAP DÖNEMİNE AİT NAZIM HESAPLAR TABLOLARI
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU

	5. Bölüm Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2012			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2011		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		28,678,608	32,845,633	61,524,241	23,301,805	25,398,288	48,700,093
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(III-1)	4,026,181	6,277,038	10,303,219	3,443,715	4,619,067	8,062,782
1.1 Teminat Mektupları		3,404,363	3,282,596	6,686,959	2,994,478	2,565,016	5,559,494
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		126,475	45,223	171,698	149,521	47,724	197,245
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		291,135	92,238	383,373	231,520	48,265	279,785
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		2,986,753	3,145,135	6,131,888	2,613,437	2,469,027	5,082,464
1.2 Banka Kredileri		-	903,219	903,219	-	342,297	342,297
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri		-	901,081	901,081	-	148,980	148,980
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		-	2,138	2,138	-	193,317	193,317
1.3 Akreditifler		4,666	1,383,535	1,388,201	-	1,319,224	1,319,224
1.3.1 Belgeli Akreditifler		4,666	712,337	717,003	-	818,563	818,563
1.3.2 Diğer Akreditifler		-	671,198	671,198	-	500,661	500,661
1.4 Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5 Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1 T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2 Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6 Menkul Kıymet Alım Satım Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7 Faktoring Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.8 Diğer Garantilerimizden		615,588	416,601	1,032,189	447,251	309,354	756,605
1.9 Diğer Kefaletlerimizden		1,564	291,087	292,651	1,986	83,176	85,162
II. TAHHÜTLER	(III-1)	8,121,959	1,721,679	9,843,638	6,582,962	1,544,570	8,127,532
2.1 Cayılamaz Taahhütler		8,121,959	1,721,679	9,843,638	6,582,962	1,544,570	8,127,532
2.1.1 Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		223,497	1,085,809	1,309,306	157,738	1,461,274	1,619,012
2.1.2 Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	614,094	614,094	-	-	-
2.1.3 İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	4,000	-	4,000
2.1.4 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		2,942,347	77	2,942,424	2,284,108	110	2,284,218
2.1.5 Men. Kıym. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7 Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		1,879,298	-	1,879,298	1,455,318	-	1,455,318
2.1.8 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	11,709	10,380	-	10,380
2.1.9 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		2,933,697	-	2,933,697	2,661,586	-	2,661,586
2.1.10 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		5,978	-	5,978	7,608	-	7,608
2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13 Diğer Cayılamaz Taahhütler		125,433	21,699	147,132	2,224	83,186	85,410
2.2 Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(III-2)	16,530,468	24,846,916	41,377,384	13,275,128	19,234,651	32,509,779
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		3,877,112	718,101	4,595,213	2,025,490	54,778	2,080,268
3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		723,435	718,101	1,441,536	106,780	54,778	161,558
3.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		3,153,677	-	3,153,677	1,918,710	-	1,918,710
3.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler		12,653,356	24,128,815	36,782,171	11,249,638	19,179,873	30,429,511
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		1,957,068	4,308,912	6,265,980	1,583,223	3,035,853	4,619,076
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		889,152	2,239,623	3,128,775	480,076	1,822,569	2,302,645
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		1,067,916	2,069,289	3,137,205	1,103,147	1,213,284	2,316,431
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		4,336,866	9,057,194	13,394,060	3,861,973	6,939,235	10,801,208
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		1,828,627	3,879,851	5,708,478	1,582,082	3,259,953	4,842,035
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		2,208,239	3,531,841	5,740,080	1,879,891	2,915,814	4,795,705
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		150,000	822,751	972,751	200,000	381,734	581,734
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		150,000	822,751	972,751	200,000	381,734	581,734
3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		6,359,422	10,762,709	17,122,131	5,804,442	9,204,785	15,009,227
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		2,484,511	5,888,061	8,372,572	2,226,882	5,120,817	7,347,699
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		3,674,911	4,764,000	8,438,911	3,367,560	3,894,854	7,262,414
3.2.3.3 Faiz Alım Opsiyonları		100,000	55,324	155,324	110,000	94,557	204,557
3.2.3.4 Faiz Satım Opsiyonları		100,000	55,324	155,324	100,000	94,557	194,557
3.2.3.5 Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6 Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4 Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5 Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1 Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2 Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6 Diğer		-	-	-	-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		96,666,114	20,428,677	117,094,791	84,418,478	22,158,072	106,576,550
IV. EMANET KIYMETLER		17,371,199	1,910,257	19,281,456	14,847,506	1,370,366	16,217,872
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		2,673,619	-	2,673,619	2,064,393	189	2,064,582
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		6,867,762	224,537	7,092,299	5,859,621	266,037	6,125,658
4.3 Tahsile Alınan Çekler		7,491,624	691,837	8,183,461	6,607,957	726,713	7,334,670
4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler		337,024	79,087	416,111	315,115	123,766	438,881
4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		1,071	914,796	915,867	321	253,661	253,982
4.6 İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7 Diğer Emanet Kıymetler		99	-	99	99	-	99
4.8 Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		79,160,610	18,484,245	97,644,855	69,439,307	20,756,568	90,195,875
5.1 Menkul Kıymetler		1,119,384	37,339	1,156,723	2,358,907	44,266	2,403,173
5.2 Teminat Senetleri		42,307,284	11,388,609	53,695,893	37,340,491	12,921,297	50,261,788
5.3 Emtia		26,992	350,093	377,085	11,732	342,758	354,490
5.4 Varant		-	-	-	-	-	-
5.5 Gayrimenkul		30,854,746	5,629,882	36,484,628	25,318,027	6,590,324	31,908,351
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler		4,852,204	1,078,322	5,930,526	4,410,150	857,923	5,268,073
5.7 Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		134,305	34,175	168,480	131,665	31,138	162,803
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		125,344,722	53,274,310	178,619,032	107,720,283	47,556,360	155,276,643

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 ARALIK 2012 HESAP DÖNEMİNE AİT GELİR TABLOLARI
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

III. GELİR TABLOSU

	5.Bölüm Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-31.12.2012	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-31.12.2011
I. FAİZ GELİRLERİ	(IV-1)	3,938,416	2,912,492
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		3,470,225	2,446,041
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		9,642	9,781
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		49,486	1,341
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		401,565	454,462
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		61,231	108,396
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		340,334	343,597
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		-	2,469
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		7,498	867
II. FAİZ GİDERLERİ	(IV-2)	2,093,702	1,537,490
2.1 Mevduata Verilen Faizler		1,734,143	1,063,992
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		264,508	325,742
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		42,284	107,887
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		37,311	10,089
2.5 Diğer Faiz Giderleri		15,456	29,780
III. NET FAİZ GELİRİ /GİDERİ (I - II)		1,844,714	1,375,002
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ /GİDERLERİ		536,890	335,848
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		864,861	564,171
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		84,161	55,273
4.1.2 Diğer	(IV-12)	780,700	508,898
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		327,971	228,323
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		1,227	887
4.2.2 Diğer	(IV-12)	326,744	227,436
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	(IV-3)	18,063	18,234
VI. TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	(IV-4)	(81,463)	(24,308)
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		30,251	9,934
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(479,873)	48,226
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		368,159	(82,468)
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(IV-5)	91,951	85,653
VIII. FAALİYET GELİRLERİ /GİDERLERİ TOPLAMI		2,410,155	1,790,429
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(IV-6)	273,902	127,951
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(IV-7)	1,495,531	1,379,141
XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)		640,722	283,337
XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-
XIV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)	(IV-8)	640,722	283,337
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI	(IV-9)	155,095	76,662
16.1 Cari Vergi Karşılığı		239,694	27,871
16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		(84,599)	48,791
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV+XVI)	(IV-10)	485,627	206,675
XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
18.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
18.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
18.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
19.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
19.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)	(IV-8)	-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI	(IV-9)	-	-
21.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-
21.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX+XXI)	(IV-10)	-	-
XXIII. NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)	(IV-11)	485,627	206,675
23.1 Grubun Kârı / Zararı		485,627	206,675
23.2 Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		-	-
Hisse Başına Kâr / Zarar		0.2203	0.0999

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 ARALIK 2012 HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZKAYNAKLARDA
MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLOLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-31.12.2012	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-31.12.2011
I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	204,478	(177,385)
II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV. YABANCI PARA İŞLEMLERİ İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	-	-
V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)	(67,713)	5,631
VI. YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)	-	-
VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-
VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	-	-
IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	(26,661)	45,752
X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	110,104	(126,002)
XI. DÖNEM KÂRI/ZARARI	(3,460)	(65,707)
11.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	(3,460)	(65,707)
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)	106,644	(191,709)

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 ARALIK 2011 HESAP DÖNEMİNE AİT
ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

	Bağımsız Denetimden Geçmiş		Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı/ (Zararı)	Geçmiş Dönem Karı/ (Zararı)	Menkul Değer Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlıklar			A./Durdurulan F.İlişkin Dur.V.Bir. Değ.F	Satış Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak	
	Dipnot	Ödenmiş Sermaye											Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Risken Korunma Fonları	Varlık YDF					
I. Cari Dönem – 01.01-31.12.2011																				
Dönem Başı Bakiyesi 31.12.2010		1,100,000	926	2,158	-	45,468	-	228,530	43,805	-	300,301	91,675	-	-	-	-	-	1,812,863	-	1,812,863
II. Dönem İçindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		1,050,000	199,336	407	-	50,850	-	557,085	469,907	-	9,497	5,269	42,604	527	-	-	-	2,385,482	-	2,385,482
III. Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(196,214)	-	-	-	-	-	(196,214)	-	(196,214)
IV. Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,505	-	4,505
4.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,505	-	4,505
4.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Sermaye Artırımı		54,390	-	-	-	-	-	(54,390)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1 Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2 İç Kaynaklardan		54,390	-	-	-	-	-	(54,390)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. Hisse Senedi İhraç Primi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII. Dönem Net Karı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	206,675	-	-	-	-	-	-	-	206,675	-	206,675
XVIII. Kar Dağıtım		-	-	-	-	15,015	-	206,403	21,004	-	(300,301)	-	57,879	-	-	-	-	-	-	-
18.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	15,015	-	206,403	21,004	-	(300,301)	-	57,879	-	-	-	-	-	-	-
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	-	111,333	-	937,628	534,716	206,675	9,497	(99,270)	100,483	527	4,505	-	4,213,311	-	4,213,311	

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 ARALIK 2012 HESAP DÖNEMİNE AİT
ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

Bağımsız Denetimden Geçmiş		Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı/ (Zararı)	Geçmiş Dönem Karı/ (Zararı)	Menkul Değer Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlıklar YDF		Riskten Korunma Fonları	A./Durdurulan F.İlişkin Dur.V.Bir. Değ.F	Satış Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak	
Dipnot	Ödenmiş Sermaye											Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Azınlık Payları						Toplam
Cari Dönem																			
I.	Dönem Başı Bakiyesi 31.12.2011	2,204,390	200,262	2,565	-	111,333	-	937,628	534,716	-	216,172	(99,270)	100,483	527	4,505	-	4,213,311	-	4,213,311
Dönem içindeki Değişimler																			
II.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Menkul Değerler Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	160,815	-	-	-	-	-	160,815	-	160,815
IV.	Risken Korunma Fonları (Etkin Kısım)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(54,171)	-	(54,171)	-	(54,171)	-
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(54,171)	-	(54,171)	-	(54,171)	-
4.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Kur Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1	Nakden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2	İç Kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	Hisse Senedi İhraç Primi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Hisse Senedi İptal Kârları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	Dönem Net Karı veya Zararı	-	-	-	-	-	-	-	485,627	-	-	-	-	-	-	-	485,627	-	485,627
XVIII.	Kar Dağıtım	-	-	-	-	10,334	-	195,433	-	(206,675)	-	-	908	-	-	-	-	-	-
18.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	10,334	-	195,433	-	(206,675)	-	-	908	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi 31.12.2012																			
(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	-	121,667	-	1,133,061	534,716	485,627	9,497	61,545	101,391	527	(49,666)	-	4,805,582	-	4,805,582

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 ARALIK 2012 HESAP DÖNEMİNE AİT
NAKİT AKIŞ TABLOLARI

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

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

	Başlıca Bölüm Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-31.12.2012	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-31.12.2011
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		1,372,402	197,773
1.1.1 Alınan Faizler		3,982,233	2,896,488
1.1.2 Ödenen Faizler		(2,005,921)	(1,504,780)
1.1.3 Alınan Temettüleri		18,063	18,234
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		1,020,278	571,503
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		593,931	120,755
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		332,418	67,938
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(634,396)	(579,132)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(200,244)	(83,622)
1.1.9 Diğer	(VI-1)	(1,733,960)	(1,309,611)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(1,799,666)	(438,167)
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		498,742	(323,410)
1.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		2,103	61,733
1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(3,890,224)	(5,883,439)
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış	(VI-1)	(2,051,946)	(79,551)
1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		(1,166,272)	(69,982)
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		5,928,019	5,610,952
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		(1,349,272)	149,661
1.2.9 Vadeli Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(VI-1)	229,184	95,869
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(427,264)	(240,394)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		426,746	(384,453)
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	(10,000)
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(73,933)	(67,941)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		28,289	793
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(1,858,058)	(3,867,707)
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		2,347,387	3,465,087
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	(1,243)
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	106,038
2.9 Diğer	(VI-1)	(16,939)	(9,480)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		236,642	484,677
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		485,755	719,999
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(249,107)	(235,287)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		-	-
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(6)	(35)
3.6 Diğer		-	-
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	(VI-1)	(16,322)	166,409
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		219,802	26,239
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (*)	(VI-2)	3,247,402	3,221,163
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(VI-2)	3,467,204	3,247,402

(*) Önceki dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar 14 Şubat 2011 tarihinde Fortis Bank A.Ş.'den devrolan 901,181 TL tutarındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıkları da içermektedir.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 VE 2011 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT
KAR DAĞITIM TABLOSU

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

VII. KAR DAĞITIM TABLOSU

	(*) Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2012	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2011
I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1 DÖNEM KÂRI	640,722	283,337
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	155,095	76,662
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	239,694	27,871
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler (**)	(84,599)	48,791
A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	485,627	206,675
1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	10,334
1.5 BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A)-(1.3+1.4+1.5)]	485,627	196,341
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	-	195,433
1.13 DİĞER YEDEKLER	-	908
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	0.2203	0.0999
3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	22.03	9.99
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 (%)	-	-

(*) 31 Aralık 2012 finansal tablolarının kesinleştiği tarih itibarıyla Genel Kurul henüz yapılmamıştır.

(**) Diğer vergi ve yasal yükümlülüklerde gösterilen tutar kar dağıtımına konu edilmeyecek ertelenmiş vergi geliri/gideridir.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 ARALIK 2012 HESAP DÖNEMİNE AİT
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

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 hazırlanmaktadır.

Geçmiş dönem finansal tabloları, 16 Ocak 2005 tarihli ve 25702 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu’nun 1 sayılı Finansal Tabloların Hazırlanma ve Sunulma Esaslarına İlişkin Standardı 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 geçmiş dönem finansal tablolarının, cari dönem ile karşılaştırmalı olarak verilebilmesi için gerekli görüldüğü takdirde sınıflandırmalar yapılmıştır.

Fortis Bank A.Ş.’nin 14 Şubat 2011 tarihi itibarıyla hak, alacak, borç ve yükümlülüklerinin (aktif ve pasifi) kül halinde Banka’ya devri gerçekleşmiştir. Söz konusu işlem TFRS 3 İşletme Birleşmeleri Standardı çerçevesinde muhasebeleşmiş olup önceki dönem gelir tablosu Fortis Bank A.Ş.’nin birleşme tarihine kadar olan gelir tablosunu içermemektedir.

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

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

Banka 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.

Banka’nın risk yönetimi stratejisinin bir unsuru olarak, 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. 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.

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.

Yabancı para cinsinden aktif ve pasif hesaplar, bilanço tarihindeki Banka gişe döviz alış kurları ile değerlendirilmekte ve gelir tablosunda “Kambiyo işlemleri kâr/zararı” olarak muhasebeleştirilmektedir.

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.

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

III. İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgilerin Sunumu

Türk parası cinsinden iştirakler ve bağlı ortaklıklar, “Konsolide ve Bireysel Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 27”) uyarınca maliyet değeriyle muhasebeleştirilmekte ve varsa değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra, konsolide olmayan finansal tablolara yansıtılmaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 ARALIK 2012 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

Opsiyon alım ve satım sözleşmelerinin gerçeğe uygun değerinin tespiti için tüm opsiyon sözleşmelerinin 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.

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 Banka swap işlemlerinden bir kısmını belirlenen mevduat portföyü ile eşleyerek, Ağustos 2011 tarihinden itibaren nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Riskten korunma amaçlı işlemlerde, Banka işlem tarihinde, riskten korunma aracı ile riskten korunan kalem arasındaki ilişkiyi, Banka'nın risk yönetim amaçları ve riskten korunma işlemleri ile ilgili stratejileri ile birlikte dökümanete etmektedir. Ayrıca Banka, riskten korunma amaçlı kullanılan türev işlemlerin, riskten korunan kalemin gerçeğe uygun değerindeki değişiklikleri etkin ölçüde dengeleyebildiğinin değerlendirmesini düzenli olarak dökümanete etmektedir. Riskten korunmanın, riskten korunma muhasebesi şartlarını artık yerine getirmediği durumlarda, etkin faiz oranı yöntemi kullanılan riskten korunan kalemin taşınan değerine yapılan düzeltmeler vadeye kalan süre içerisinde iskonto edilerek gelir tablosuna yansıtılır.

Sabit faizli devlet tahvillerinden kaynaklanabilecek değer değişimlerinden korunmak için belirlenen tahvil portföyü, swap işlemleri ile eşleştirilerek Eylül 2012'den itibaren gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine konu edilmiştir.

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.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 ARALIK 2012 HESAP DÖNEMİNE AİT
FINANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

Finansal varlıklar, Banka'nın 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 Banka'ya teslim edildiği veya Banka tarafından teslim edildiği tarihtir. Teslim tarihi muhasebesi, (a) varlığın işletme tarafından elde edildiği tarihte muhasebeleştirilmesini ve (b) varlığın işletme tarafından teslim edildiği tarih itibarıyla bilanço dışı bırakılmasını ve yine aynı tarih itibarıyla elden çıkarma kazanç ya da kaybının muhasebeleştirilmesini gerektirir. Teslim tarihi muhasebesinin uygulanması durumunda, işletme, teslim aldığı varlıklarda olduğu gibi, ticari işlem tarihi ve teslim tarihi arasındaki dönem boyunca varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişimleri muhasebeleştirir.

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

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

Nakit Değerler, Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar

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

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar

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

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 ARALIK 2012 HESAP DÖNEMİNE AİT
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 ve 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 gerçeğe uygun değeri üzerinden yapılmakta ve gerçeğe uygun değerdeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin iskonto edilmiş değeri ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kâr veya zararlar öz kaynak kalemleri içerisinde “Menkul Değerler Değerleme Farkları” hesabı altında gösterilmektedir. Aktif piyasalarda işlem gören borçlanma senetlerinin gerçeğe uygun değeri borsa fiyatına, borsa fiyatının bulunmaması halinde ise Resmi Gazete’de yer alan fiyatına göre belirlenmektedir. Aktif bir piyasada bir fiyatın bulunmadığı durumlarda, gerçeğe uygun değer tespitinde TMS’de belirtilen diğer yöntemler kullanılmaktadır.

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

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

Banka’nın 14 Şubat 2011 tarihinde 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 2011 yılı içerisinde 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.

Banka, 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.

Banka, 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, Banka yönetiminin kredi portföyünü kalite ve risk açısından değerlendirerek, ekonomik koşulları ve diğer etkenleri ve ilgili mevzuatı da göz önüne alarak ayırdığı tutardır.

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 Ayrılmaya Karşılık İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” uyarınca III., IV. ve V. grup kredileri için özel karşılık ayırmaktadır. Söz konusu özel karşılıklar, “Karşılık ve Değer Düşme Giderleri - Özel Karşılık Giderleri” hesapları kullanılarak kar-zarar hesaplarına intikal ettirilmektedir. Bu tür kredilerle ilgili olarak yapılan tahsilatlarda öncelikle söz konusu kredinin anapara borçları karşılanmakta, ardından faiz alacakları tahsil edilmektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 ARALIK 2012 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

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 ektteki finansal tablolarda "Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı" hesabı ile netlenerek gösterilmektedir. Satış yoluyla aktiften silinen kredilerden elde edilen gelir ektteki finansal tablolarda "Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı" hesabı ile netlenerek gösterilmektedir.

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

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

VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

Banka, 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 Banka 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, Banka'nın netleştirmeye yönelik kanuni bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasifi net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyeti olması durumunda veya ilgili finansal varlığı ve borcu eş zamanlı olarak gerçekleştirmesi veya ödemesi 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

Banka, 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, Banka'nın repoya konu menkul değerleri sınıflamasına bağlı olarak, finansal tablolarda alım satım amaçlı, satılmaya hazır ve vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler kalemleri altında sınıflandırılmakta ve ilgili hesabın değerlendirme esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda para piyasaları ana kalemi altında ayrı bir kalemden repo işlemlerinden elde edilen fonlar olarak muhasebeleştirilmektedir.

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

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

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla, Banka'nın ters repo işlemi 1,700,295 TL'dir (31 Aralık 2011: 510,329 TL).

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla, Banka'nın ödünce konu edilmiş menkul değerleri yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur).

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 ARALIK 2012 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla, Banka'nın satış amaçlı elde tutulan duran varlığı 61,590 TL (31 Aralık 2011: 67,049 TL)'dir. "Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar" başlığı altında gösterilen elden çıkarılacak gayrimenkuller için yaptırılan ekspertiz raporları doğrultusunda finansal tablolarda 1,291 TL (31 Aralık 2011: 3,261 TL) değer düşüklüğü karşılığı ayrılmıştır.

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

XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Şerefiye, satın alım veya birleşme için transfer edilen bedelin, satın alınan işletmedeki varsa kontrol gücü olmayan payların ve varsa, aşamalı olarak gerçekleşen bir işletme birleşmesinde edinen işletmenin daha önceden elinde bulundurduğu edinilen işletmedeki özkaynak paylarının gerçeğe uygun değeri toplamının, satın alınan işletmenin satın alma tarihinde tanımlanabilen varlıklarının ve üstlenilen tanımlanabilir yükümlülüklerinin net tutarını aşan tutar olarak hesaplanır. Birleşme işleminde edinen ve edinilen işletmelerin yalnızca özkaynak paylarını değiştirmesi durumunda, değişime konu özkaynak paylarının birleşme tarihindeki gerçeğe uygun değeri dikkate alınarak, bu bedel ile iktisap edilen tanımlanabilir net varlıklarının gerçeğe uygun değeri arasındaki fark şerefiye olarak kayıtlara yansıtılır. İşletme birleşmesi ile ilgili satın alma muhasebesinin birleşmenin gerçekleştiği raporlama tarihinin sonunda tamamlanamadığı durumlarda, 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 Banka'nın birleşmenin getirdiği sinerjiden fayda sağlamayı bekleyen nakit üreten birimlerine (ya da nakit üreten birim gruplarına) dağıtılır. Şerefiyenin tahsis edildiği nakit üreten birimi, her yıl değer düşüklüğü testine tabi tutulur. Birimin değer düşüklüğüne uğradığını gösteren belirtilerin olması durumunda ise değer düşüklüğü testi daha sık yapılır. Nakit üreten birimin geri kazanılabilir tutarı defter değerinden düşük ise, değer düşüklüğü karşılığı ilk olarak birime tahsis edilen şerefiyeden ayrılır, ardından birim içindeki varlıkların defter değeri düşürülür. Şerefiye için ayrılan değer düşüklüğü karşılığı, doğrudan kar/zarar hesaplarında muhasebeleştirilir. Şerefiye değer düşüklüğü karşılığı sonraki dönemlerde iptal edilmez. İlgili nakit üreten birimin satışı sırasında, şerefiye için belirlenen tutar, satış işleminde kar/zararın hesaplamasına dahil edilir.

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

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 ARALIK 2012 HESAP DÖNEMİNE AİT
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 ayrılmaktadır. 31 Aralık 2004 tarihine kadar amortisman tabi varlıkların maliyetine ilave edilmiş varsa kur farkı, finansman giderleri ve yeniden değerlendirme artışı ilgili varlığın maliyetinden düşülerek bulunan yeni değerler üzerinden enflasyona göre düzeltme işlemine tabi tutulmuş olup, bu tarihten sonra elde etme değerleri ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli ile izlenmekte ve varsa değer düşüklüğü için karşılık ayrılmakta ve doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmektedir.

Banka'nın 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. Banka'da yaygın olarak kullanılmakta olan bilgisayar programları Banka bünyesinde ve çalışanları tarafından hazırlanmakta olup, bu yazılımlarla ilgili giderler aktifleştirilmemektedir.

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

XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek veya tedbir bulunmamaktadır.

Maddi duran varlıklarla ilgili alım taahhüdü bulunmamaktadır.

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

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 ARALIK 2012 HESAP DÖNEMİNE AİT
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 gösterilmiştir. Kur artışlarından/azalışlarından kaynaklanan farklar ilgili dönem içerisinde gider/gelir yazılmıştır. Kiralamadan doğan finansman maliyetleri kiralama süresi boyunca sabit bir faiz oranı oluşturacak şekilde döneme yayılır.

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

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

Banka'nın kiralayıcı konumunda bulunduğu finansal kiralama işlemleri 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 Banka yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek için iskonto edilir. Kredi ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıklar dışındaki karşılıklar ve koşullu yükümlülükler "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na ("TMS 37") uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Rekabet Kurulu'nun 2 Kasım 2011 tarih, 11-55/1438-M sayılı kararıyla, bankacılık sektöründe faaliyet gösteren bazı teşebbüslerin 4054 sayılı Rekabetin Korunması Hakkında Kanun'u ihlal eden eylemler içerisinde buldukları iddiası ile Banka'nın da içinde bulunduğu 12 Bankaya ilişkin açılan soruşturma devam etmekte olup soruşturmanın bulunduğu aşama ve belirsizlik dikkate alındığında 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla herhangi bir karşılık ayrılmasına gerek olmadığı öngörülmektedir.

XVI. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülükler İlişkin Açıklamalar

Tanımlanmış Fayda Planları

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

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

Yükümlülüğün belirlenmesinde Banka bağımsız aktüerlerden yararlanmakta, iskonto oranı, çalışan devir hızı ve gelecekteki maaş artışları gibi konularda varsayımlarda bulunmaktadır. Bu varsayımlar yıllık olarak gözden geçirilmektedir. 31 Aralık 2012 itibarıyla kıdem tazminatı yükümlülüğü 89,898 TL'dir (31 Aralık 2011: 57,957 TL).

	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
İskonto Oranı (%)	6.91	9.55
Tahmini Enflasyon Oranı (%)	4.78	5.13

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 ARALIK 2012 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

XVI. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar (devamı)

“Genel Bilgiler” altında detayları verilen Banka ile Fortis Bank A.Ş. birleşmesi sonucunda Banka’ya katılan çalışanlar, 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu’nun geçici 20. maddesine göre Mayıs 1964 tarihinde kurulmuş olan “Türk Dış Ticaret Bankası Mensupları Emekli Sandığı (“Emekli Sandığı”)”nın üyesidir. Emekli Sandığı’nın teknik finansal tabloları Sigorta Murakabe Kanunu’nun 38. maddesi ve bu maddeye istinaden çıkarılan “Aktüerler Yönetmeliği” hükümlerine göre aktüerler siciline kayıtlı bir aktüer tarafından denetlenmektedir. Emekli Sandığı’nın 31 Aralık 2012 itibarıyla 2,571 çalışan ve 873 emekli (31 Aralık 2011 itibarıyla 3,203 çalışan ve 828 emekli) üyesi bulunmaktadır.

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

Anayasa Mahkemesi’nin iptale ilişkin gerekçeli kararının yayınlanmasının hemen akabinde Türkiye Büyük Millet Meclisi (“TBMM”) banka sandık iştirakçilerinin SGK’ya devredilmesini öngören yeni yasal düzenlemeler üzerinde çalışmaya başlamış ve Sosyal Güvenlik Kanunu’nun devre ilişkin esasları düzenleyen ilgili maddeleri 8 Mayıs 2008 tarih ve 26870 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe girmiş ve devrin 1 Ocak 2008’den itibaren başlayan 3 yıllık bir dönem içinde tamamlanacağını hüküm altına alınmıştır. Bakanlar Kurulu, 14 Mart 2011 tarihinde Resmi Gazete’de yayınlanan kararı ile devir süresini 2 yıl uzatmıştır. 8 Mart 2012 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan 6283 sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile yukarıda belirtilen 2 yıllık uzatım süresi, 4 yıla çıkarılmıştır.

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

Bu çerçevede Emekli Sandığı’nın, bağımsız bir danışmanlık şirketince ilgili mevzuat hükümleri dikkate alınarak aktüeryal değerlemesi yapılmış olup 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla karşılık ayrılması gereken teknik veya fiili açık bulunmamaktadır. Banka’nın, Emekli Sandığı’ndan yapılan geri ödemeler ve gelecekte yapılacak katkılardaki azalışlar şeklinde ortaya çıkan ekonomik yararların bugünkü değerini elde etmeye yönelik yasal bir hakkı olmadığından ötürü, bilançosunda muhasebeleştirildiği bir varlık bulunmamaktadır.

Ayrıca Banka yönetimi, yukarıda belirtilen çerçevede yapılacak devir sırasında ve sonrasında oluşabilecek olası yükümlülük tutarının Emekli Sandığı’nın varlıklarıyla karşılanabilecek düzeyde olacağını ve Banka’ya herhangi bir ilave yük getirmeyeceğini öngörmektedir.

Tanımlanmış Katkı Planları

Banka Sosyal Sigorta Fonları ile birleşme sonucunda Banka’ya katılan çalışanların üyesi oldukları ikinci bir vakıf olan Güvenlik Vakfı’na katkı payı ödemesi yapmaktadır.

XVII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

Kurumlar Vergisi

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

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

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 ARALIK 2012 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

XVII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

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

Ertelemiş Vergi Yükümlülüğü / Aktifi

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

31 Aralık 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla ise, 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 Banka vergi mevzuatına göre, sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kar elde edilmesi mümkün görüldüğü müddetçe, genel kredi karşılıkları dışında kalan indirilebilir geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi aktif, bütün vergilendirilebilir geçici farklar üzerinden ise ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplanmıştır. Ertelemiş vergi aktif ve yükümlülükleri netleştirilmek suretiyle finansal tablolara yansıtılmıştır.

Netleştirme sonucunda oluşan net ertelenmiş vergi aktif bilançoda ertelenmiş vergi aktif, net ertelenmiş vergi yükümlülüğü ise ertelenmiş vergi pasifi olarak gösterilmektedir. Ertelemiş vergi geliri ilişikteki gelir tablosunda ertelenmiş vergi karşılığı satırında gösterilmiş olup bu tutar 84,599 TL'dir (31 Aralık 2011: 48,791 TL ertelenmiş vergi gideri). Ertelemiş verginin doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan kısmı özkaynaklar hesap grubunda yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmekte olup 40,896 TL borç (31 Aralık 2011: 35,477 TL alacak) satılmaya hazır menkul değerlerden, 13,543 TL alacak (31 Aralık 2011: 1,126 TL borç) riskten korunma fonlarından, 692 TL alacak (31 Aralık 2011: 11,401 TL alacak) dönem içinde kar-zarara transferlerden, toplam 26,661TL borç (31 Aralık 2011: 45,752 TL alacak) kaydedilmiştir.

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

XVIII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

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

Diğer tüm borçlanma maliyetleri, oluştukları dönemlerde gelir tablosuna kaydedilmektedir.

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

Banka 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 Banka'ya devri yoluyla iki bankanın birleştirilmesi gerçekleştirilmiştir. Birleşme dolayısıyla Banka kayıtlı sermaye tavanı 1,400,000 TL'den 2,204,390 TL'ye, 1,100,000 TL'lik çıkarılmış sermayesi de 1,104,390 TL artışla 2,204,390 TL'ye yükseltilmiştir.

XX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

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

XXI. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın kullandığı devlet teşviki bulunmamaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 ARALIK 2012 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

XXII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

Banka ağırlıklı olarak bireysel ve kurumsal alanlarda faaliyet göstermektedir.

Cari Dönem	Bireysel	Kurumsal	Kobi (*)	Hazine/ Genel Müdürlük	Toplam
Net faiz gelirleri	283,583	206,735	761,939	592,457	1,844,714
Net ücret ve komisyon geliri ve diğer faaliyet gelirleri	149,223	126,609	200,208	152,801	628,841
Ticari kar/zarar	(2,579)	167	(714)	(78,337)	(81,463)
Temettü gelirleri	-	-	-	18,063	18,063
Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-)	84,451	28,793	118,937	41,721	273,902
Diğer faaliyet giderleri (-)	226,090	42,837	357,681	868,923	1,495,531
Vergi öncesi kar	119,686	261,881	484,815	(225,660)	640,722
Vergi karşılığı (-)	-	-	-	155,095	155,095
Net dönem karı	119,686	261,881	484,815	(380,755)	485,627

Cari Dönem	Bireysel	Kurumsal	Kobi (*)	Hazine/ Genel Müdürlük	Toplam
Bölüm Varlıkları	7,118,453	6,699,774	13,364,946	16,181,296	43,364,469
İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	167,866	167,866
Toplam Aktifler	7,118,453	6,699,774	13,364,946	16,349,162	43,532,335
Bölüm Yükümlülükleri	15,850,708	7,606,923	5,169,332	10,099,790	38,726,753
Özkaynaklar	-	-	-	4,805,582	4,805,582
Toplam Pasifler	15,850,708	7,606,923	5,169,332	14,905,372	43,532,335

(*) Önceki dönemde Kurumsal Bankacılık içinde raporlanan Kobi Bankacılığı cari dönemde ayrı olarak gösterilmiştir.

Önceki Dönem	Bireysel	Kurumsal	Hazine/ Genel Müdürlük	Toplam
Net faiz gelirleri	190,758	689,986	494,258	1,375,002
Net ücret ve komisyon geliri ve diğer faaliyet gelirleri	66,652	92,933	261,916	421,501
Ticari kar/zarar	10,464	57,879	(92,651)	(24,308)
Temettü gelirleri	-	-	18,234	18,234
Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-)	55,610	94,611	(22,270)	127,951
Diğer faaliyet giderleri (-)	221,838	400,530	756,773	1,379,141
Vergi öncesi kar	(9,574)	345,657	(52,746)	283,337
Vergi karşılığı (-)	-	-	76,662	76,662
Net dönem karı	(9,574)	345,657	(129,408)	206,675

Önceki Dönem	Bireysel	Kurumsal	Hazine/ Genel Müdürlük	Toplam
Bölüm Varlıkları	17,454,651	6,039,153	14,430,068	37,923,872
İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	167,866	167,866
Toplam Aktifler	17,454,651	6,039,153	14,597,934	38,091,738
Bölüm Yükümlülükleri	11,520,914	11,281,502	11,076,011	33,878,427
Özkaynaklar	-	-	4,213,311	4,213,311
Toplam Pasifler	11,520,914	11,281,502	15,289,322	38,091,738

XXIII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

- i) Banka'nın 26 Mart 2012 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınan karara göre, 2011 yılı net bilanço karını teşkil eden 206,675 TL'den, Yönetim Kurulu'nun 1 Mart 2011 tarih ve 4655/18 sayılı kararında önerdiği şekilde 10,334 TL Yasal Yedek Akçeler'e, 0.17 tam TL kurucu itfa senedi sahiplerine dağıtılan kar, 0.02 tam TL Yasal Yedek Akçeler'e ve Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5.1/e maddesine istinaden iştirak satış kararının %75'ini teşkil eden 908 TL Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları'na ayrıldıktan sonra bakiye karın tamamı Olağanüstü Yedek Akçe olarak ayrılmıştır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 ARALIK 2012 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar

Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri; Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış olan “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik”, “Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ” ve “Menkul Kıymetleştirmeye İlişkin Risk Ağırlıklı Tutarların Hesaplanması Hakkında Tebliğ” ile 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış olan “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde yapılmaktadır. Banka’nın konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı 31 Aralık 2012 itibarıyla %15.24 olarak gerçekleşmiştir. 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış olan “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik”e göre hesaplanan sermaye yeterliliği standart oranı %14.23’tür.

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

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

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

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

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 ARALIK 2012 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

	Risk Ağırlıkları									
	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200	%1250	
Kredi Riskine Esas Tutar										
Risk Sınıfları										
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	8,035,816	-	-	-	-	5,213	-	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	150,383	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	13,291	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	1,370,990	861,313	-	276,328	14,268	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	13,436,857	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	-	-	13,642,037	-	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	4,443,785	248,643	152,207	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	243,189	14,270	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	26,379	858,747	1,252,069	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	641,382	-	-	-	-	1,794,155	-	-	-	-
Toplam Riske Maruz Varlıklar	8,677,198	-	1,521,373	5,305,098	13,890,680	15,947,619	887,285	1,252,069	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	-	-	304,275	2,652,549	10,418,010	15,947,619	1,330,928	2,504,138	-	-

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 ARALIK 2012 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Cari Dönem
Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Krd. Riskine Esas Tutar*0.08) (KRSY)	2,652,601
Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	37,474
Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY)	274,451
Özkaynak	5,647,740
Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY) *12.5*100)	15.24

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

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	2,204,390	2,204,390
Nominal Sermaye	2,204,390	2,204,390
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	200,262	200,262
Hisse Senedi İhraç Primleri	2,565	2,565
Hisse Senedi İptal Karları	-	-
Yedek Akçeler	1,740,661	1,534,894
Yedek Akçeler Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-	-
Kâr	495,124	216,172
Net Dönem Kârı	485,627	206,675
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	101,391	100,483
Birincil Sermaye Benzeri Borçlar	178,230	188,890
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	-	-
Net Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	54,151	58,647
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	443,401	438,346
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Ana Sermaye Toplamı	4,425,071	3,950,663
KATKI SERMAYE		
Genel Karşılıklar	405,305	264,114
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan Bedelsiz Bedelsiz Olarak Edinilen ve Dönem Karı İçerisinde Muhasebeleştirilmeyen Hisseler	527	527
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	791,715	476,704
Satılmaya Hazır Men. Değ. ile İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Değer Artışı Tutarının %45'i	27,695	(99,270)
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'ının Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yedek Akçelerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	1,225,242	642,075
SERMAYE	5,650,313	4,592,738
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	2,573	1,362
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları	-	-
Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Banka'nın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutardaki Ortaklık Payları Toplamı	-	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	-	-
Kanunun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler	1,324	305
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları ve Kanunun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılmayanların Net Defter Değerleri	1,162	1,057
Özkaynaktan Düşülmesi Tercih Edilen Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-
Diğer	87	-
Toplam Özkaynak	5,647,740	4,591,376

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 ARALIK 2012 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

Banka, maruz kaldığı veya gelecekte kalabileceği risklerin tanımlanmasını ve değerlendirilmesini, sözkonusu riskleri karşılamak için yeterli görülen sermayenin sağlanmasını ve risklerin izlenmesi ve yönetilmesine yönelik doğru risk yönetimi tekniklerinin geliştirilmesini ve uygulanmasını temin etmek amacıyla “Sermaye Gereksinimi İşsel Değerlendirme Süreci (Değerlendirme Süreci)” oluşturmuştur. “Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik”in 45. Maddesinde belirtildiği üzere Değerlendirme Sürecinin tasarlanması ve yürütülmesi sorumluluğu Grup Risk Yönetimi’ne (GRY) aittir. Değerlendirme Sürecine yönelik en uygun kapsam ve yaklaşım için gerekli durumlarda GRY, İç Denetim, İç Kontrol ve Mali İşler birimlerinin de katkılarına talep ve sürece dahil eder. Değerlendirme süreci, sayısallaştırılabilen ve sayısallaştırılamayan riskler dahil olmak üzere risk odaklıdır, geleceğe yöneliktir, ve risk türleri ile gerekli sermaye seviyesi arasında açık bir ilinti oluşturur. Değerlendirme sürecinde dikkate alınan risk türleri değerlendirme raporunda ve Risk Yönetimi Yönetmeliği’nde tanımlanmıştır.

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

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

“Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”te öngörüldüğü şekilde kredi ve diğer alacakların borçlularının kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla izlenmektedir. Açılan krediler için alınan hesap durumu belgelerinin çoğunluğu denetlenmiş finansal tablolardan alınmaktadır. Denetlenmemiş belgeler ise kredinin tahsis zamanı ile şirket finansal tablolarının denetlenme tarihinin 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.

Muhasebe uygulamasında, çeşitli nedenlerle anapara veya faiz ödemelerinin tahsili, vadelerinden veya ödenmesi gereken tarihlerden itibaren otuz günden fazla geciken ancak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış olan ve 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”te belirtilen Üçüncü Grup kredi olarak sınıflandırma için gerekli gecikme süresi koşulunu taşımayan krediler “tahsili gecikmiş” olarak nitelendirilir; aynı Yönetmelik’te belirtilen üçüncü, dördüncü ve beşinci gruplarda belirtilen tüm alacaklar, tahakkuk ettirilen faizlerin ve borçlu üzerindeki faiz benzeri yüklerin ana paraya ilave edilip edilmediğine veya yeniden finanse edilip edilmediğine bakılmaksızın, bu Yönetmeliğin uygulanmasında “değer kaybına uğramış” krediler olarak kabul edilir.

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 ARALIK 2012 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

Risk Sınıfları	Cari Dönem Risk Tutarı (*)	Ortalama Risk Tutarı (*,**)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	8,041,029	8,075,887
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	151,469	130,196
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	13,291	20,761
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	2,557,272	2,594,096
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	14,128,412	13,835,642
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	13,953,735	12,221,698
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlan-dırılmış alacaklar	4,844,635	6,554,513
Tahsili gecikmiş alacaklar	257,459	253,335
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	2,137,640	1,568,239
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-
Diğer alacaklar	2,447,654	2,480,333

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

(**) Ortalama risk tutarı, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik'in yayımlandığı tarihten (28.06.2012) ilgili dönem sonuna kadar aylık olarak hazırlanan raporlardaki değerlerin aritmetik ortalaması alınarak tespit edilmiştir.

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.

Banka'nın yurtdışı mali 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 Banka'nın mali yapısı dikkate alındığında önemli bir risk oluşturmamaktadır.

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 ARALIK 2012 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

31 Aralık 2012 itibarıyla, Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacak tutarı 3,437,214 TL ve 4,603,490 TL olup, toplam canlı nakdi krediler içindeki payı sırasıyla %11.68 ve %15.64'tür.

31 Aralık 2012 itibarıyla, Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacak tutarı sırasıyla 3,957,550 TL ve 5,027,715 TL olup, toplam gayrinakdi krediler içindeki payı %38.41 ve %48.80'dir.

31 Aralık 2012 itibarıyla, Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi varlıklar ve nazım hesaplar içindeki payı sırasıyla %5.67 ve %7.62'dir.

31 Aralık 2012 itibarıyla, Banka tarafından üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 405,305 TL'dir (31 Aralık 2011: 264,114 TL).

Aşağıdaki tablo finansal tablo kalemlerinin maksimum kredi riski duyarlılıklarını göstermektedir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası	3,808,017	3,205,179
Bankalardan alacaklar	709,196	341,055
Diğer para piyasaları	1,700,295	510,329
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	450,661	946,919
Alım satım amaçlı türev finansal araçlar	160,267	319,616
Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar	16,883	22,800
Satılmaya hazır menkul kıymetler	4,257,614	4,634,600
Vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler	-	-
Verilen krediler	29,685,734	25,652,425
Toplam	40,788,667	35,632,923
Şarta bağlı yükümlülükler	10,303,219	8,062,782
Taahhütler	9,843,638	8,127,532
Toplam	20,146,857	16,190,314
Toplam Kredi Riski Duyarlılığı	60,935,524	51,823,237

31 Aralık 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla finansal varlık sınıfı bazında kredi kalitesi aşağıdaki gibidir:

Cari Dönem	Vadesi geçmemiş ve değer kaybına uğramamış olanlar	Vadesi geçmiş veya değer kaybına uğramış olanlar	Toplam
Verilen krediler			
Ticari krediler	18,909,988	911,967	19,821,955
Tüketici kredileri	7,607,617	387,217	7,994,834
Kredi Kartları	1,591,411	277,534	1,868,945
Toplam	28,109,016	1,576,718	29,685,734

Önceki Dönem	Vadesi geçmemiş ve değer kaybına uğramamış olanlar	Vadesi geçmiş veya değer kaybına uğramış olanlar	Toplam
Verilen krediler			
Ticari krediler	16,968,403	788,404	17,756,807
Tüketici kredileri	5,998,435	505,521	6,503,956
Kredi Kartları	1,212,389	179,273	1,391,662
Toplam	24,179,227	1,473,198	25,652,425

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Verilen krediler		
Ticari krediler	170,772	75,913
Tüketici kredileri	315,599	27,326
Kredi Kartları	-	2,741
Toplam	486,371	105,980

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 ARALIK 2012 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Kredi Derecelendirme Sistemi

Kredi riski Banka'nın içsel değerlendirme ("rating") sistemine göre değerlendirilmekte olup, temerrüde düşme olasılıklarına göre krediler en iyi dereceden en düşük dereceye göre sınıflandırılmaktadır. 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Bireysel ve İşletme Bankacılığı kredileri Banka'nın içsel değerlendirme ("rating") sistemi kapsamı dışında tutulmakta olup bu krediler toplam nakdi ve gayrinakdi kredi portföyünün %37'sini oluşturmaktadır.

Rating modellerine tabi risklerin dağılımı aşağıdaki gibidir:

Kategori	Kategori Açıklaması	Toplam İçindeki Payı %
1. Kategori	Borçlunun çok güçlü bir finansal yapıya sahip olduğu durum	35.52
2. Kategori	Borçlunun iyi bir finansal yapıya sahip olduğu durum	24.93
3. Kategori	Borçlunun finansal yapısının orta düzeyde olduğu durum	32.92
4. Kategori	Borçlunun finansal yapısının orta vadede dikkat edilmesi gereken düzeyde olduğu durum	6.63
	Toplam	100.00

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 ARALIK 2012 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz Eden Risklere İlişkin Profil:

	Risk Sınıfları															
	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olmayan alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olmayan alacaklar	Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olmayan alacaklar	Uluslararası kuruluşlardan şarta bağlı olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	İpotek teminatlı menkul kıymetler	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kurumsal alacaklar	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	Diğer alacaklar
Cari Dönem																
Yurtiçi	339	29,902	7,775	-	-	463,652	9,215,805	8,814,282	2,491,666	262,735	3,792,259	-	-	-	-	1,475,738
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	147,419	23,608	45	103	13	-	-	-	-	-	-
OECD Ülkeleri *	-	-	-	-	-	2,939	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	4,874	-	-	-	-	80,748	35,581	43,104	11,873	1,541	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	66,776	-	-	-	303	-	-	-	-	-	-
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	18,239	115,564	5,828	2,257	2	-	-	-	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	167,861
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler**	-	392	5,515	-	-	243,589	4,737,854	1,602,042	54,683	-	26,824	-	-	-	-	162,673
Toplam	5,213	30,294	13,290	-	-	1,023,362	14,128,412	10,465,301	2,560,582	264,594	3,819,083	-	-	-	-	1,806,272

* AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

** Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 ARALIK 2012 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili:

	Risk Sınıfları																TP (*)	YP	Toplam
	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Uluslararası kuruluşlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Şarta bağlı olmayan ve teminatlandırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	İpotek teminath menkul kıymetler	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	Diğer alacaklar			
Tarım	-	-	-	-	-	-	519,275	744,293	74,854	9,294	277	-	-	-	-	-	1,160,889	187,104	1,347,993
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	457,228	684,877	69,355	8,681	175	-	-	-	-	-	1,056,280	164,036	1,220,316
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	56,525	50,509	4,171	571	83	-	-	-	-	-	89,776	22,083	111,859
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	5,522	8,907	1,328	42	19	-	-	-	-	-	14,833	985	15,818
Sanayi	-	70	-	-	-	-	8,725,675	3,462,054	463,581	97,756	10,620	-	-	-	-	-	7,257,592	5,502,164	12,759,756
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	245,505	198,030	21,642	3,528	270	-	-	-	-	-	322,578	146,397	468,975
İmalat Sanayi	-	70	-	-	-	-	8,361,744	3,248,781	440,358	94,086	10,327	-	-	-	-	-	6,846,076	5,309,290	12,155,366
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	118,426	15,243	1,581	142	23	-	-	-	-	-	88,938	46,477	135,415
İnşaat	-	-	-	-	-	-	1,705,687	549,278	160,740	21,714	5,206	-	-	-	-	-	1,427,381	1,015,244	2,442,625
Hizmetler	5,213	30,224	13,290	-	-	1,023,362	2,818,904	1,898,287	400,924	92,380	9,140	-	-	-	-	235,040	4,385,631	2,141,133	6,526,764
Toptan ve Perakende Ticaret	-	1,845	-	-	-	-	1,106,652	765,471	137,460	21,296	1,901	-	-	-	-	2,769	1,648,878	388,516	2,037,394
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	305,717	143,618	58,077	3,128	284	-	-	-	-	-	329,017	181,807	510,824
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	718,465	481,425	50,073	26,174	579	-	-	-	-	-	877,026	399,690	1,276,716
Mali Kuruluşlar	5,213	-	-	-	-	1,023,362	60,716	11,475	1,171	27,819	5,409	-	-	-	-	229,796	638,435	726,526	1,364,961
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	384,586	274,681	117,044	6,307	390	-	-	-	-	-	393,025	389,983	783,008
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	13,290	-	-	-	117,458	110,210	16,033	5,082	413	-	-	-	-	308	223,918	38,876	262,794
Eğitim Hizmetleri	-	1	-	-	-	-	4,440	21,483	2,933	534	36	-	-	-	-	1,946	30,766	607	31,373
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	28,378	-	-	-	-	120,870	89,924	18,133	2,040	128	-	-	-	-	221	244,566	15,128	259,694
Diğer	-	-	-	-	-	-	358,871	3,811,389	1,460,483	43,450	3,793,840	-	-	-	-	1,571,232	10,767,832	271,433	11,039,265
Toplam	5,213	30,294	13,290	-	-	1,023,362	14,128,412	10,465,301	2,560,582	264,594	3,819,083	-	-	-	-	1,806,272	24,999,325	9,117,078	34,116,403

(*) Döviz endeksli krediler TP kolonunda gösterilmiştir.

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 ARALIK 2012 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı:

Risk Sınıfları	Vadeye Kalan Süre				
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	4,875	-	338
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	161	335	303	795	28,308
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	7,775	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	415,909	15,913	118,320	10,684	25,426
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	4,150,645	511,960	1,036,269	1,203,068	2,487,326
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	4,105,890	303,268	392,021	650,398	3,403,757
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	467,421	28,686	60,514	83,749	1,865,315
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	214,000	3,578,258
İpotek teminatlının menkul kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	723,465	-	-	-	-
Genel Toplam	9,871,266	860,162	1,612,302	2,162,694	11,388,728

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

Risk sınıflarına ilişkin bilgiler

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

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

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

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 ARALIK 2012 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları:

Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200	%1250	Özkaynaklardan İndirilenler
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	8,677,197	-	1,523,460	5,330,682	14,202,377	16,659,524	887,285	1,252,068	-	500,126
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	8,677,197	-	1,521,372	5,305,097	13,890,680	15,947,620	887,285	1,252,069	-	500,126

Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler

Önemli Sektörler / Karşı Taraflar	Krediler		Değer Ayarlamaları	Değer Karşılıkları
	Değer Kaybına Uğramış	Tahsili Gecikmiş		
Tarım	21,378	86,719	1,587	12,121
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-
Ormancılık	21,146	85,378	1,562	11,937
Balıkçılık	232	1,341	25	184
Sanayi	236,712	356,163	6,513	143,239
Madencilik ve Taşocakçılığı	9,800	1,710	31	9,306
İmalat Sanayi	223,683	349,234	6,387	132,394
Elektrik, Gaz, Su	3,229	5,219	95	1,539
İnşaat	58,688	72,493	1,326	39,129
Hizmetler	146,721	294,972	5,395	83,790
Toptan ve Perakende Ticaret	48,863	81,970	1,499	28,235
Otel ve Lokanta Hizmetleri	5,949	22,415	410	2,707
Ulaştırma Ve Haberleşme	57,115	67,513	1,235	32,720
Mali Kuruluşlar	1,216	21,283	389	868
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	12,153	27,721	507	6,040
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	954	4,647	85	529
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	20,471	69,423	1,270	12,691
Diğer	179,727	508,912	9,308	107,488
Toplam	643,226	1,319,259	24,129	385,767

Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine İlişkin Bilgiler

	Dönem İçinde		Karşılık İptalleri	Aktiften Silinenler	Diğer Ayarlamalar*	31.12.2012 Bakiyesi
	31.12.2011 Bakiyesi	Ayrılan Karşılık Tutarları				
Özel Karşılıklar	517,518	263,906	(90,144)	(305,513)	-	385,767
Genel Karşılıklar	264,114	214,225	(73,034)	-	-	405,305

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 ARALIK 2012 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

III. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar

- a) Banka'nın risk yönetimi alanındaki faaliyetleri "Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik" ve "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ile uyumlu şekilde Yönetim Kurulu'nun sorumluluğunda yürütülmektedir.

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

Bilanço içi ve bilanço dışı hesaplarda 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.

- i) Piyasa Riskine İlişkin Bilgiler:

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	12,998
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	1,889
Menkul kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	-
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	9,009
(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	523
(VII) Karşı Taraf Kredi Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	13,055
(VIII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
(IX) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI+VII)	37,474
(X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12.5 x VIII) ya da (12.5 x IX)	468,425

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

	Cari Dönem		
	Ortalama	En Yüksek	En Düşük
Faiz Oranı Riski	21,605	33,157	10,113
Hisse Senedi Riski	3,311	3,899	-
Kur Riski	5,849	9,429	3,103
Emtia Riski	-	-	-
Takas Riski	-	-	-
Opsiyon Riski	473	1,913	1
Karşı Taraf Kredi Riski	15,407	17,946	13,055
Toplam Riske Maruz Değer (*)	585,398	832,617	329,714

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

- b) Karşı taraf kredi riskine ilişkin bilgiler:

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 ARALIK 2012 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

III. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

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

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

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

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

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

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

Karşı Taraf Riskine İlişkin Nicel Bilgiler:

	Alım/Satım Hesapları	Bankacılık Hesapları	Toplam
Faiz Oranına Dayalı Sözleşmeler	4,132	4,923	9,055
Döviz Kuruna Dayalı Sözleşmeler	75,086	23,166	98,252
Emtiaya Dayalı Sözleşmeler	-	-	-
Hisse Senedine Dayalı Sözleşmeler	-	-	-
Diğer	-	-	-
Pozitif Gerçeğe Uygun Brüt Değer	83,969	1,333	85,302
Netleştirilmenin Faydaları	-	-	-
Netleştirilmiş Cari Risk Tutarı	-	-	-
Tutulmuş Teminatlar	-	-	-
Türevlere İlişkin Net Pozisyon	163,187	29,422	192,609

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

IV. Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 ARALIK 2012 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

	31.12.2009	31.12.2010	31.12.2011	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	1,850,461	1,960,837	1,677,723	1,829,674	15	274,451
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						3,430,638

c) Banka standart metot kullanmamaktadır.

d) Banka standart yöntemde alternatif uygulama kullanmamaktadır.

V. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar:

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

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

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

Banka Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu 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.

Banka, 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla 2,179,269 TL'si bilanço açık pozisyonundan (31 Aralık 2011: 1,756,227 TL açık pozisyon) ve 2,583,595 TL'si nazım hesap kapalı pozisyonundan (31 Aralık 2011: 2,272,247 TL kapalı pozisyon) oluşmak üzere 404,326 TL net kapalı yabancı para pozisyonu (31 Aralık 2011: 516,020 TL net kapalı) taşımaktadır.

Banka'nın 31 Aralık 2012 tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan belli başlı tam TL cari döviz alış kurları:

	24.12.2012	25.12.2012	26.12.2012	27.12.2012	28.12.2012	31.12.2012
USD	1.7928	1.7908	1.7895	1.7858	1.7832	1.7823
JPY	0.0212	0.0211	0.0210	0.0208	0.0207	0.0206
EURO	2.3682	2.3608	2.3710	2.3700	2.3577	2.3548

Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarının 31 Aralık 2012 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri :

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
USD	1.7837
JPY	0.0213
EURO	2.3392

Kur riskine duyarlılık:

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

Aşağıdaki tablo Banka'nın 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.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 ARALIK 2012 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar: (devamı)

Kur riskine duyarlılık: (devamı)

Döviz kurundaki % değişim		Kar / zarar üzerindeki etki		Özkaynak üzerindeki etki (*)	
		31 Aralık 2012	31 Aralık 2011	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
USD	10 artış	18,719	5,696	401	12
USD	10 azalış	(18,719)	(5,696)	(401)	(12)
EURO	10 artış	19,564	46,358	1	(1,212)
EURO	10 azalış	(19,564)	(46,358)	(1)	1,212

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

Banka'nın 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.

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler :

Cari Dönem	EURO	USD	DİĞER YP	TOPLAM
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Eftif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bnk.	1,479,318	1,440,153	761,071	3,680,542
Bankalar	59,739	82,222	126,209	268,170
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (***)	4,231	25,214	574	30,019
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	218	6,964	3,633	10,815
Krediler (**)	3,032,871	3,604,654	754,487	7,392,012
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	61,254	-	-	61,254
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	157	-	157
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (***)	103,404	94,195	262	197,861
Toplam Varlıklar	4,741,035	5,253,559	1,646,236	11,640,830
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	40,255	24,394	39,434	104,083
Döviz Tevdiat Hesabı (*)	2,308,166	4,414,423	1,022,618	7,745,207
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	3,757,546	1,665,322	519,786	5,942,654
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	10,463	9,761	1,037	21,261
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	1	-	1
Diğer Yükümlülükler (***)	2,553	3,282	1,058	6,893
Toplam Yükümlülükler	6,118,983	6,117,183	1,583,933	13,820,099
Net Bilanço Pozisyonu	(1,377,948)	(863,624)	62,303	(2,179,269)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	1,573,600	1,054,825	(44,830)	2,583,595
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (***)	4,533,886	8,860,886	863,388	14,258,160
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (***)	2,960,286	7,806,061	908,218	11,674,565
Gayrinakdi Krediler (*****)	2,986,146	3,128,011	162,881	6,277,038
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	4,349,342	5,891,677	1,155,849	11,396,868
Toplam Yükümlülükler	5,093,921	7,125,328	933,846	13,153,095
Net Bilanço Pozisyonu	(744,579)	(1,233,651)	222,003	(1,756,227)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	1,196,042	1,290,723	(214,518)	2,272,247
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (***)	4,010,402	6,242,562	864,552	11,117,516
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (***)	2,814,360	4,951,839	1,079,070	8,845,269
Gayrinakdi Krediler(*****)	1,933,689	2,537,660	147,718	4,619,067

(*) Döviz tevdiat hesapları 798,011 TL (31 Aralık 2011: 660,316 TL) tutarında kıymetli maden depo hesaplarını da içermektedir.

(**) Krediler, 1,907,927 TL (31 Aralık 2011: 2,278,177 TL) tutarında dövize endeksli kredi hesaplarını içermektedir.

(***) 53,288 TL (31 Aralık 2011: 87,149 TL) türev finansal işlem reeskont giderleri diğer yükümlülükler satırından düşülmüştür.

(****) Türev finansal araçlardan alacaklar satırına 654,449 TL (31 Aralık 2011: 383,108 TL), türev finansal araçlardan borçlar satırına da 431,360 TL (31 Aralık 2011: 345,026 TL) tutarlarında vadeli aktif değer ve menkul değerler alım-satım taahhütleri eklenmiştir.

(*****) 55,161 TL (31 Aralık 2011: 47,873 TL) türev finansal işlem reeskont geliri Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar satırından düşülmüştür.

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 ARALIK 2012 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VI. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

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

Faiz oranlarındaki dalgalanmaların yaratacağı etkilerden korunmak risk yönetimi bölümünün birinci önceliğidir. Bu çerçevede durasyon, vade ve duyarlılık analizi, risk yönetimi bölümü tarafından hesaplanarak Aktif-Pasif Komitesi'ne sunulmaktadır.

Banka'nın bütçe beklentilerindeki makroekonomik göstere tahminlerine göre faiz gelirlerine ilişkin simülasyonlar yapılmaktadır.

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

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

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

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Cari Dönem Sonu							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	4,449,400	4,449,400
Bankalar	488,443	2,003	-	-	-	218,750	709,196
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	9,239	64,565	319,647	46,409	23,729	147,339	610,928
Para Piyasalarından Alacaklar	1,700,295	-	-	-	-	-	1,700,295
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	657,247	591,949	1,692,639	1,221,580	69,596	24,603	4,257,614
Verilen Krediler (*)	10,484,339	1,858,125	4,869,266	9,172,242	2,957,548	344,214	29,685,734
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	-	714	10,088	1,175	2,107,191	2,119,168
Toplam Varlıklar	13,339,563	2,516,642	6,882,266	10,450,319	3,052,048	7,291,497	43,532,335
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	595,114	27,165	7,073	-	-	193,836	823,188
Diğer Mevduat	14,498,979	7,901,617	1,292,884	64,427	8	4,145,462	27,903,377
Para Piyasalarından Borçlar	40,916	-	-	-	-	-	40,916
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	877,829	877,829
İhraç Edilen Menkul Değerler	287,660	-	206,577	-	-	-	494,237
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	733,440	3,473,203	1,276,993	160,479	572,147	-	6,216,262
Diğer Yükümlülükler	654	28	5,346	163,242	18,460	6,988,796	7,176,526
Toplam Yükümlülükler	16,156,763	11,402,013	2,788,873	388,148	590,615	12,205,923	43,532,335
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	4,093,393	10,062,171	2,461,433	-	16,616,997
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(2,817,200)	(8,885,371)	-	-	-	(4,914,426)	(16,616,997)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	(13,079)	-	-	(13,079)
Toplam Pozisyon	(2,817,200)	(8,885,371)	4,093,393	10,049,092	2,461,433	(4,914,426)	(13,079)

(*) 6,859,836 TL tutarındaki rotatif krediler "1 Aya Kadar" vade dilimi içerisinde, riskten korunma konusu kredilerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerinden dolayı oluşan 16,309 TL tutarındaki gelir reeskontu ise "1-5 Yıl" vade dilimi içerisinde gösterilmiştir.

Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı, 246,833 TL tutarında maddi duran varlıkları, 443,401 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 167,861 TL tutarındaki bağlı ortaklıkları ve 5 TL tutarında mali olmayan birlikte kontrol edilen ortaklıkları, 61,590 TL tutarındaki satış amaçlı elde tutulan varlıkları, diğer yükümlülükler satırı ise 4,805,582 TL tutarındaki özkaynakları içermektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 ARALIK 2012 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VI. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Önceki Dönem Sonu							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	4,018,255	4,018,255
Bankalar	180,866	2,105	4,185	-	-	153,899	341,055
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	203,409	101,024	284,269	252,740	118,678	306,415	1,266,535
Para Piyasalarından Alacaklar	510,329	-	-	-	-	-	510,329
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	642,239	375,674	1,728,787	1,449,362	413,525	25,013	4,634,600
Verilen Krediler (*)	9,006,430	1,843,861	3,976,469	8,161,012	2,400,559	264,094	25,652,425
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	-	1,526	12,840	2,998	1,651,175	1,668,539
Toplam Varlıklar	10,543,273	2,322,664	5,995,236	9,875,954	2,935,760	6,418,851	38,091,738
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	730,478	-	4,136	-	-	192,895	927,509
Diğer Mevduat	14,638,367	3,194,582	292,752	207	-	3,833,195	21,959,103
Para Piyasalarından Borçlar	25,518	1,079,230	-	-	-	-	1,104,748
Muhtelif Borçlar	180,613	-	-	-	-	651,655	832,268
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	249,107	-	-	-	249,107
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	1,900,948	2,065,749	2,833,075	307,383	184,390	-	7,291,545
Diğer Yükümlülükler	39	5,936	9,929	42,064	9,227	5,660,263	5,727,458
Toplam Yükümlülükler	17,475,963	6,345,497	3,388,999	349,654	193,617	10,338,008	38,091,738
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	2,606,237	9,526,300	2,742,143	-	14,874,680
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(6,932,690)	(4,022,833)	-	-	-	(3,919,157)	(14,874,680)
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	(6,932,468)	(4,022,833)	2,628,621	9,534,077	2,742,143	(3,919,157)	30,383

(*) 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

Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı, 254,333 TL tutarında maddi duran varlıkları, 438,346 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 67,049 TL tutarında elden çıkarılacak menkulleri, 167,861 TL tutarındaki bağlı ortaklıkları ve 5 TL tutarında mali olmayan birlikte kontrol edilen ortaklıkları, diğer yükümlülükler satırı ise 4,213,311 TL tutarındaki özkaynakları içermektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 ARALIK 2012 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VI. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları :

	EURO %	USD %	YEN %	TL %
Cari Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	-	0.30	-	5.64
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.29	4.21	-	5.97
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	6.33
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	3.01	2.81	-	5.87
Verilen Krediler	4.50	5.21	4.71	12.61
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1.95	0.58	-	5.02
Diğer Mevduat	2.65	2.82	0.51	8.35
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	5.25
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	7.02
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.59	2.97	2.44	9.69
<hr/>				
	EURO %	USD %	YEN %	TL %
Önceki Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	-	-	-	10.38
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.96	4.72	-	10.22
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	11.77
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	5.37	3.34	-	9.48
Verilen Krediler	5.24	5.12	3.81	13.63
Vadeye Kadar Elde Tut. Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	3.85	0.68	-	5.68
Diğer Mevduat	4.43	4.59	0.41	10.89
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

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski:

- a) Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskinin niteliği ve kredi erken geri ödemeleri ve vadeli mevduatlar dışındaki mevduatların hareketine ilişkin olanlar da dahil önemli varsayımlar ile faiz oranı riskinin ölçüm sıklığı:

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski farklı senaryolarla takip edilmekte olup, alınan sonuçlar ilgili komitelere sunularak maruz kalınan faiz riski farklı açılardan değerlendirilmektedir. Risk tutarı ile ilgili Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş bir limit bulunmaktadır. Bankanın piyasa beklentileri de göz önüne alınarak para birimi bazında aktif ve pasif arasında belli bir uyumun sağlanmasına özen gösterilmektedir.

Konut kredilerinin geçmiş dönemlerde faiz hareketlerine verdiği tepki incelenerek kredilerin erken geri ödenme oranları belirlenmiştir. Şubeler ve hesaplar bazında vadesiz mevduatların hareketleri analiz edilerek vadesiz mevduatların hesap bazında Banka'da ne kadar süre kaldığı tespit edilmiştir. Ulaşılan sonuçlara paralel olarak kabul edilen varsayımlar, faiz oranı hassasiyeti hesaplamalarında söz konusu ürünlere yansıtılmıştır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 ARALIK 2012 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VI. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski: (devamı)

- b) “Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” uyarınca faiz oranlarındaki dalgalanmalardan doğan ekonomik değer farkları:

Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ (Kayıplar)	Kazançlar/Özkaynaklar – (Kayıplar)/Özkaynaklar
TRY	500	(638,276)	%(11.31)
TRY	(400)	599,877	%10.63
EURO	200	(14,531)	%(0.26)
EURO	(200)	16,884	%0.30
USD	200	(15,508)	%(0.27)
USD	(200)	16,776	%0.30
Toplam (Negatif şoklar için)	(800)	633,537	%11.22
Toplam (Pozitif şoklar için)	900	(668,315)	%(11.84)

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski

Banka'nın borsada işlem görmeyen hisse senetleri gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirilmekle birlikte, gerçeğe uygun değerinin güvenilir bir şekilde ölçülemediği durumda maliyet değeri ile kaydedilmiştir.

VII. 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.

Banka 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 Banka Yönetim Kurulu düzenli olarak likidite rasyoları ile ilgili standardı belirlemekte ve takip etmektedir.

Banka 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 Banka Yönetim Kurulu'nun tanımladığı limitler dahilinde yönetilmektedir.

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

Piyasadaki genel ve Banka'yla ilgili spesifik stres faktörler göz önüne alınarak, çeşitli senaryolar eşliğinde likidite pozisyonu değerlendirilir ve yönetilir. Bu senaryoların en önemlisi piyasa koşullarına göre net likit varlıklar/müşterilere borçlar oranının limitler dahilinde sürdürülmesidir.

	Cari Dönem %	Önceki Dönem %
Dönem ortalaması	23	23
En yüksek	30	30
En düşük	17	16

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 ARALIK 2012 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VII. 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 Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	1,088,529	3,360,871	-	-	-	-	-	4,449,400
Bankalar	218,750	488,443	2,003	-	-	-	-	709,196
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	28,444	93,729	395,568	68,752	24,435	-	610,928
Para Piyasalarından Alacaklar	-	1,700,295	-	-	-	-	-	1,700,295
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	24,603	143,676	283,953	1,473,575	1,894,463	437,344	-	4,257,614
Verilen Krediler (**)	-	10,382,036	1,159,834	4,938,054	9,838,450	3,109,901	257,459	29,685,734
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	-	-	714	14,995	1,174	2,102,285	2,119,168
Toplam Varlıklar	1,331,882	16,103,765	1,539,519	6,807,911	11,816,660	3,572,854	2,359,744	43,532,335
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	193,836	595,114	27,165	7,073	-	-	-	823,188
Diğer Mevduat	4,145,462	14,498,979	7,901,617	1,292,884	64,427	8	-	27,903,377
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	370,055	2,227,169	2,091,979	596,719	930,340	-	6,216,262
Para Piyasalarına Borçlar	-	40,916	-	-	-	-	-	40,916
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	287,660	-	206,577	-	-	-	494,237
Muhtelif Borçlar	-	877,829	-	-	-	-	-	877,829
Diğer Yükümlülükler	-	1,347,969	51,305	93,731	184,319	18,460	5,480,742	7,176,526
Toplam Yükümlülükler	4,339,298	18,018,522	10,207,256	3,692,244	845,465	948,808	5,480,742	43,532,335
Likidite Açığı	(3,007,416)	(1,914,757)	(8,667,737)	3,115,667	10,971,195	2,624,046	(3,120,998)	-
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	2,608,636	11,597,496	1,601,808	5,743,507	10,966,891	3,718,881	1,854,519	38,091,738
Toplam Yükümlülükler	4,026,090	19,619,306	4,839,486	3,078,372	1,029,505	831,742	4,667,237	38,091,738
Likidite Açığı	(1,417,454)	(8,021,810)	(3,237,678)	2,665,135	9,937,386	2,887,139	(2,812,718)	-

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

(**) 6,859,836 TL (31 Aralık 2011: 5,961,704 TL) tutarındaki rotatif krediler "1 Aya Kadar" vade dilimi içerisinde, riskten korunma konusu kredilerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerinden dolayı oluşan 16,309 TL (31 Aralık 2011: 11,554 TL) tutarındaki gelir reeskontu ise "1-5 Yıl" vade dilimi içerisinde gösterilmiştir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 ARALIK 2012 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VII. Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış vade sonu değerlerinin gösterimi :

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Düzeltilmeler	Toplam
31 Aralık 2012 itibarıyla,								
Para Piyasalarına Borçlar	-	40,916	-	-	-	-	-	40,916
Mevduat	4,145,462	14,533,694	8,000,307	1,332,916	70,060	14	(179,076)	27,903,377
Bankalar Mevduatı	193,836	595,336	27,414	7,296	-	-	(694)	823,188
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	69,507	737,772	3,872,717	954,822	1,210,239	(628,795)	6,216,262
Toplam	4,339,298	15,239,453	8,765,493	5,212,929	1,024,882	1,210,253	(808,565)	34,983,743
31 Aralık 2011 itibarıyla,								
Para Piyasalarına Borçlar	-	1,105,719	-	-	-	-	(971)	1,104,748
Mevduat	3,833,195	14,690,140	3,227,397	302,447	241	-	(94,317)	21,959,103
Bankalar Mevduatı	192,895	730,729	-	4,310	-	-	(425)	927,509
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	1,523,917	1,664,241	2,613,518	1,238,554	1,063,599	(812,284)	7,291,545
Toplam	4,026,090	18,050,505	4,891,638	2,920,275	1,238,795	1,063,599	(907,997)	31,282,905

Banka'nın 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 2012 itibarıyla,						
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar						
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	1,804	13,835	30,126	1,486,575	-	1,532,340
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	18,992	21,014	98,328	158,780	2,228	299,342
Alım Satım Amaçlı İşlemler						
Vadeli döviz satım sözleşmesi	1,008,768	1,000,792	1,071,242	56,403	-	3,137,205
Swap para satım sözleşmesi	2,014,994	981,540	2,550,928	220,795	-	5,768,257
Swap faiz satım sözleşmesi	5,754	1,031	5,951	22,098	692	35,526
Futures para satım sözleşmesi	-	-	-	-	-	-
Para satım opsiyon sözleşmesi	2,387,868	3,064,581	2,985,520	942	-	8,438,911
Toplam	5,438,180	5,082,793	6,742,095	1,945,593	2,920	19,211,581
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	1,090,500	491,680	553,167	181,084	-	2,316,431
Swap para satım sözleşmesi	2,214,797	785,566	1,618,312	196,565	-	4,815,240
Swap faiz satım sözleşmesi	97	8,364	15,805	22,986	-	47,252
Futures para satım sözleşmesi	-	-	-	-	-	-
Para satım opsiyon sözleşmesi	2,437,011	1,511,274	3,277,327	36,802	-	7,262,414
Toplam	5,748,666	2,808,246	5,547,376	729,917	5,562	14,839,767

Yukardaki tablolarda türev enstrümanların nakit çıkışları gösterilmiştir.

Menkul kıymetleştirme pozisyonları:

Banka 31 Aralık 2012 itibarıyla menkul kıymetleştirme yapmamaktadır.

Kredi riski azaltım teknikleri:

- a) Bilanço içi ve bilanço dışı netleştirmeye ilgili süreç ve politikalar ile yapılan netleştirmeler ve bankanın netleştirmeyi kullanma düzeyi,

Banka kredi riski azaltımı kapsamında bilanço içi ve bilanço dışı netleştirme yapmamaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 ARALIK 2012 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VII. Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Kredi riski azaltım teknikleri: (devamı)

b) Teminatların değerlendirme ve yönetimine ilişkin uygulamalar,

Parasal teminatlar raporlama tarihi itibarıyla en güncel değerleri ile değerlendirilip, kredi riski azaltımı sürecine dahil olmaktadır. Gayrimenkul ipoteklerinin hukuki geçerliliği rehlin zamanında ve usulüne uygun tescili ile sağlanmakta; piyasa koşullarında önemlilik arz edecek değişimler izlenmektedir.

c) Alınan ana teminat türleri,

Banka kredi riski azaltımı kapsamında ana teminat türü olarak nakit, devlet tahvili, hazine bonusu, fon, altın, banka garantisi, hisse senedi ve türlerini kullanmaktadır. Ayrı birer risk sınıfı altında raporlanan ikamet amaçlı ve ticari gayrimenkul ipotekleri diğer ana teminat türleridir.

d) Ana garantörler ve kredi türevlerinin karşı tarafı ve bunların kredi değerliliği,

Banka kredi müşterisinin, diğer kuruluşlardan aldığı teminat garanti bulunması durumunda, kredi riski azaltımı sürecinde garanti veren kuruluşun kredi riski değeri dikkate alınmaktadır.

e) Kredi azaltımındaki piyasa veya kredi riski yoğunlaşmalarına ilişkin bilgiler,

Banka teminat olarak ağırlıklı olarak piyasa ve kredi riski yoğunlaşma riski düşük olan nakit, devlet tahvili ve hazine bonusu gibi kıymetleri tercih etmektedir.

f) Risk Sınıfları Bazında Teminatlar:

Risk sınıfı	Tutar	Finansal Teminatlar	Diğer/Fiziki Teminatlar	Garantiler ve
				Kredi Türevleri
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	5,213	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	30,077	1,147	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	13,291	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1,002,584	51,860	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	13,436,857	808,448	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	10,231,528	377,771	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	2,560,582	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	264,594	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	3,818,638	1,523	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-
Diğer alacaklar	1,794,154	12,118	-	-
Toplam	33,157,518	1,252,867	-	-

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 ARALIK 2012 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VII. Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Risk yönetim hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar

a) Risk yönetimine ilişkin stratejiler ve uygulamalar,

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

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

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

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

Bankadaki her birim için gerekli kriterleri içeren risk politikalarına uygunluğun ve TEB Grubu risk kültürünün tüm personel tarafından benimsenmesinin sağlanması tüm yöneticilerin asli görevidir.

b) Risk yönetim sisteminin yapısı ve organizasyonu,

Risk Yönetimi faaliyetleri, risk ölçümü, risklerin izlenmesi, risklerin kontrolü ve raporlanması aktivitelerinden oluşur. Risk Yönetimi faaliyetleri, Grup Risk Yönetimi ve personeli tarafından yürütülür.

Grup Risk Yönetimi Başkanı Yönetim Kurulu'na Denetim Komitesi vasıtasıyla raporlama yapar.

c) Risk raporlamaları ve ölçüm sistemlerinin kapsam ve niteliği,

Risk ölçümü ve izleme sonuçlarının Yönetim Kurulu'na ve Üst Düzey Yönetime düzenli olarak ve zamanında raporlanması amacıyla;

- Banka risklerinin; Yönetim Kurulu'na, Denetim Komitesi'ne, Genel Müdürlük'e, denetçilere, banka otoritelerine, derecelendirme kuruluşlarına ve neticede kamuya ayrıntılı ve güvenilir bir şekilde raporlanmasının temin edilmesi ve daha genel olarak risk yönetimini ilgilendiren konularda yasal merciler, denetim ve derecelendirme kuruluşları ile ilişkilerin sürdürülmesi,
- Sayısallaştırılabilen risklerin belirlenen limitler dahilinde kalmasının sağlanması, limit aşımalarına yönelik tespitlerde bulunulması ve beklenmeyen piyasa koşullarının temel faaliyet konularına etkisini değerlendirecek şekilde stres testi ve senaryo analizleri yapılarak sonuçların düzenli olarak ve zamanında Yönetim Kurulu'na veya Üst Düzey Yönetim'e raporlanması,
- Pozisyon ve fiyatlarla ilgili veri takibi; risk bakiyelerini izleme, limit aşımalarını tespit ve takip etmek, çeşitli senaryo analizleri yapmak, riske maruz tutarları belirleyip raporlamak, diğer faaliyet alanları ve birimlerle koordinasyonu,
- Banka'nın kullandığı risk ölçüm modellerinden günlük raporlar üretmek ve raporları analiz etmek, sayısallaştırılabilen risklerin belirlenen limitler dahilinde kalmasını sağlamak ve limitlere uyumun izlenmesi,
- Her bir risk için birim/kuruluş bazında belirlenen limitlerin toplulaştırılarak konsolide bazda izlenmesi hususlarının gerçekleştirilmesi izlenir.

Grup Risk Yönetimi tarafından, risk ölçüm ve izleme sonuçlarının akıbeti takip edilerek, doğrudan veya Denetim Komitesi vasıtasıyla Yönetim Kurulu'na sunulur.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 ARALIK 2012 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VII. Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Risk yönetim hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

i) Kredi Riski

Banka, Kurumsal ve KOBİ segmentleri için iç derecelendirme modellerine sahiptir. Başvuru ve davranışsal skorkartlar ise İşletme ve Bireysel segmentler için kullanılmaktadır.

ii) Piyasa Riski

Döviz pozisyonu için, Yönetim Kurulu tarafından farklı kırımlarda limitler belirlenmiş olup, hesaplamalarda opsiyon işlemleri delta eşlenikleri ile dikkate alınmaktadır.

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

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

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

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

Özkaynağın Piyasa Değeri varlıkların piyasa değeri ile yükümlülüklerin piyasa değeri arasındaki fark olarak ifade edilir. Yönetim Kurulu, Özkaynağın Piyasa Değeri için de limit belirlemiş olup, bu limit takibinde tüm ürünlere özkaynağın piyasa değerine etkisini görebilmek için şok uygulanır. Uygulanan şoklar para birimleri bazında değişiklik göstermektedir.

Ekonomik değer yaklaşımı faizlerdeki değişimin gelecekteki tüm nakit akışlarına etkisini dikkate aldığı için faizlerdeki değişimin olası uzun vadedeki etkilerini kapsayıcı bir şekilde görülmesini sağlar.

Bu analizlere ek olarak Grup Risk Yönetimi mevcut pozisyonlar üzerinden, piyasa koşullarında meydana gelecek olağanüstü dalgalanmalar sonucu ortaya çıkacak olası kayıp tutarından haberdar olmak amacıyla stres testleri çalıştırır. BNP Paribas ve TEB Grup Risk Yönetimi tarafından hazırlanan stres testleri, senaryolara dayalı piyasa fiyatı değişiklikleri sonucu pozisyonlarda meydana gelen hassasiyeti ölçer. Hem tarihsel hem de varsayımlara dayanan senaryo analizleri gerçekleştirilir.

Hem kur hem de faiz üzerine, mevcut portföye etkisinin görülebilmesi amacıyla senaryo analizleri uygulanmaktadır.

Senaryo analizleri dışında farklı stres testleri de mevcut portföye uygulanmaktadır. Amaç geçmişte meydana gelen olayların mevcut pozisyonlar üzerindeki etkisini görebilmektir.

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

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

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

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 ARALIK 2012 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VII. Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Risk yönetim hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

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

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

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

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar	36,352,839	31,138,409	36,533,012	30,764,277
Para Piyasalarından Alacaklar	1,700,295	510,329	1,700,295	510,329
Bankalar	709,196	341,055	709,196	341,055
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4,257,614	4,634,600	4,257,614	4,634,600
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Verilen Krediler	29,685,734	25,652,425	29,865,907	25,278,293
Finansal Borçlar	36,355,809	32,364,280	36,362,714	32,207,107
Bankalar Mevduatı	823,188	927,509	823,069	927,448
Diğer Mevduat	27,903,377	21,959,103	27,909,252	21,802,322
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar (*)	6,257,178	8,396,293	6,257,178	8,396,293
İhraç Edilen Menkul Değerler	494,237	249,107	495,386	248,776
Muhtelif Borçlar	877,829	832,268	877,829	832,268

(*) Repo işlemlerinden sağlanan fonlar ve bankalararası para piyasası, diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar satırına dahil edilmiştir.

Yukarıdaki tablo, Banka'nın finansal tablolarında gerçeğe uygun değeri ile gösterilmeyen finansal varlık ve borçların defter değeri ile gerçeğe uygun değerini göstermektedir.

Cari dönemdeki yatırım amaçlı menkul değerler vadeye kadar elde tutulan, 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 ve benzer nitelikli ve benzer vade yapısına sahip alacaklar için kullanılan cari faiz oranlarını kullanarak iskonto edilmiş nakit akımının bulunmasıyla hesaplanır. Muhtelif borçların kısa vadeli olmasından dolayı, defter değeri gerçeğe uygun değerini ifade etmektedir.

Finansal varlıkların ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri aşağıdaki gibi belirlenir:

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 ARALIK 2012 HESAP DÖNEMİNE AİT
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 2012	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye	Toplam
Finansal Varlıklar				
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan FV	450,661	160,267	-	610,928
<i>Devlet Borçlanma Senetleri</i>	450,661	-	-	450,661
<i>Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar</i>	-	160,267	-	160,267
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	16,883	-	16,883
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4,234,831	14,099	-	4,248,930
<i>Devlet Borçlanma Senetleri</i>	4,228,137	4,874	-	4,233,011
<i>Diğer Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (*)</i>	6,694	9,225	-	15,919
Finansal Yükümlülükler				
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	233,199	-	233,199
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	168,507	-	168,507
31 Aralık 2011				
Finansal Varlıklar				
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan FV	747,119	519,416	-	1,266,535
<i>Devlet Borçlanma Senetleri</i>	747,119	199,800	-	946,919
<i>Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar</i>	-	319,616	-	319,616
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	22,800	-	22,800
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	3,615,731	1,008,370	-	4,624,101
<i>Devlet Borçlanma Senetleri</i>	3,610,444	999,143	-	4,609,587
<i>Diğer Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (*)</i>	5,287	9,227	-	14,514
Finansal Yükümlülükler				
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	249,957	-	249,957
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	50,447	-	50,447

(*) Maliyetten duran 8,684 TL (31 Aralık 2011: 10,499 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

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

Banka inanca dayalı işlem sözleşmeleri yapmamaktadır .

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 ARALIK 2012 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. 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	321,742	269,293	257,140	230,668
TCMB	447,116	3,360,901	1,243,219	1,961,960
Diğer	-	50,348	-	325,268
Toplam	768,858	3,680,542	1,500,359	2,517,896

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	447,116	-	1,243,219	-
Vadeli Serbest Hesap	-	30	-	373,429
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	3,360,871	-	1,588,531
Toplam	447,116	3,360,901	1,243,219	1,961,960

YP serbest tutar 30 TL (31 Aralık 2011: 373,429 TL), YP serbest olmayan tutar 3,360,871 TL (31 Aralık 2011: 1,588,531 TL), TP serbest tutar ise 447,116 TL (31 Aralık 2011: 1,243,219 TL) tutarında zorunlu karşılıktan oluşmaktadır. 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla, Türk parası zorunlu karşılık oranları Türk Lirası cinsinden mevduatlar ve diğer yükümlülüklerde vade yapısına göre % 5 ile % 11 aralığında (31 Aralık 2011: %5 ile %11 aralığında), yabancı para zorunlu karşılık oranları mevduat ve diğer yükümlülüklerde vade yapısına göre % 6 ile % 11 aralığında belirlenmiştir (31 Aralık 2011: %6 ile %11 aralığında). 18 Aralık 2012 tarihli ve 22 Ocak 2013 tarihli değişiklikler sonrasında Türk parası zorunlu karşılık oranları Türk Lirası cinsinden mevduatlar ve diğer yükümlülüklerde vade yapısına göre %5 ile %11.25 aralığında, yabancı para zorunlu karşılık oranları mevduat ve diğer yükümlülüklerde vade yapısına göre %6 ile %12 aralığında belirlenmiştir.

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

- a.1) Teminata verilen/ bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2011: 22,033 TL).
- 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 varlıklar defter değeri 450,661 TL'dir (31 Aralık 2011: 647,997 TL).

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 ARALIK 2012 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. 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	19,485	14,216	25,636	6,723
Swap İşlemleri	55,499	30,456	120,062	18,610
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	23,338	17,273	118,360	28,302
Diğer	-	-	-	1,923
Toplam	98,322	61,945	264,058	55,558

3.a) Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	410,269	44,650	80,024	88,888
Yurtdışı	30,757	223,520	53,018	119,125
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	441,026	268,170	133,042	208,013

b) Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	147,580	51,396	-	-
ABD, Kanada	25,594	45,619	-	-
OECD Ülkeleri(*)	1,711	2,524	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	78,579	71,591	-	-
Diğer	813	1,013	-	-
Toplam	254,277	172,143	-	-

(*) 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.	307,756	-	581,461	162,371
Diğer	-	-	-	-
Toplam	307,756	-	581,461	162,371

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	42,596	-	826,098	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	42,596	-	826,098	-

Serbest depo olarak sınıflandırılan satılmaya hazır finansal varlıklar içindeki borçlanma senetleri ile hisse senetlerinin defter değeri 3,907,262 TL'dir (31 Aralık 2011: 3,064,670 TL).

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 ARALIK 2012 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	4,233,011	4,609,587
Borsada İşlem Gören	4,233,011	4,609,587
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	24,603	25,013
Borsada İşlem Gören (*)	6,694	5,287
Borsada İşlem Görmeyen	17,909	19,726
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	4,257,614	4,634,600

(*) 1,172 TL (31 Aralık 2011: 1,076 TL) tutarında yatırım fonu katılım belgesi içermektedir.

Banka'nın borsada işlem görmeyen tüm satılmaya hazır yatırımları gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirilmekle birlikte, gerçeğe uygun değerinin güvenilir bir şekilde ölçülememesi nedeniyle, söz konusu yatırımların 8,684 TL tutarındaki kısmı maliyet değeri ile kaydedilmiştir (31 Aralık 2011: 10,499 TL).

5. Kredilere ilişkin açıklamalar:

a) Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	697	4	74,499	4
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	245	-	74,132	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	452	4	367	4
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	50,797	-	43,989	-
Toplam	51,494	4	118,488	4

b) Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile sözleşme koşullarında değişiklik yapılan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler :

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar			Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar (*)		
	Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar
Nakdi Krediler						
İhtisas Dışı Krediler	27,894,231	422,164	-	1,047,673	64,207	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-	-	-
İhracat Kredileri	4,109,052	16,259	-	21,332	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	449,115	-	-	-	-	-
Tüketici Kredileri(**)	7,301,885	303,468	-	325,143	12,131	-
Kredi Kartları	1,715,095	-	-	123,687	-	-
Diğer	14,319,084	102,437	-	577,511	52,076	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	27,894,231	422,164	-	1,047,673	64,207	-

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

(**) Riskten korunma konusu kredilerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerinden dolayı oluşan 16,309 TL tutarındaki gelir reeskontu, kredi bakiyesine dahil edilmiştir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 ARALIK 2012 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar (*)	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar (*)
Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik		
Yapılan Değişiklik Sayısı		
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	421,790	64,207
3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar	374	-
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-
Toplam	422,164	64,207
Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre		
	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar (*)	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar (*)
0-6 Ay	36,186	4,602
6 Ay- 12 Ay	56,691	9,348
1-2 Yıl	156,845	21,009
2-5 Yıl	156,260	27,836
5 Yıl ve Üzeri	16,182	1,412
Toplam	422,164	64,207

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

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

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar
Nakdi Krediler				
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	13,916,187	19,999	447,923	10,390
İhtisas Dışı Krediler	13,916,187	19,999	447,923	10,390
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	13,978,044	402,165	599,750	53,817
İhtisas Dışı Krediler	13,978,044	402,165	599,750	53,817
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	27,894,231	422,164	1,047,673	64,207

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 ARALIK 2012 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. 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	164,047	7,355,345	7,519,392
Konut Kredisi	2,719	4,104,268	4,106,987
Taşıt Kredisi	11,797	669,683	681,480
İhtiyaç Kredisi	149,531	2,581,394	2,730,925
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	126,073	126,073
Konut Kredisi	-	118,467	118,467
Taşıt Kredisi	-	614	614
İhtiyaç Kredisi	-	6,992	6,992
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP (**)	11	22,067	22,078
Konut Kredisi	-	7,012	7,012
Taşıt Kredisi	-	11,860	11,860
İhtiyaç Kredisi	11	3,195	3,206
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	1,383,335	-	1,383,335
Taksitli	618,176	-	618,176
Taksitsiz	765,159	-	765,159
Bireysel Kredi Kartları-YP	8,723	-	8,723
Taksitli	739	-	739
Taksitsiz	7,984	-	7,984
Personel Kredileri-TP	4,569	22,409	26,978
Konut Kredisi	-	126	126
Taşıt Kredisi	-	2	2
İhtiyaç Kredisi	4,569	22,281	26,850
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	21,508	-	21,508
Taksitli	12,194	-	12,194
Taksitsiz	9,314	-	9,314
Personel Kredi Kartları-YP	217	-	217
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	217	-	217
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi) (*)	248,074	-	248,074
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	32	-	32
Toplam	1,830,516	7,525,894	9,356,410

(*) Kredili mevduat hesabının 2,094 TL tutarındaki kısmı personele kullanılan kredilerden oluşmaktadır.

(**) Yurtdışı şubeler aracılığı ile kullanılan kredilerdir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 ARALIK 2012 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. 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	295,294	3,512,342	3,807,636
İşyeri Kredisi	1,410	146,789	148,199
Taşıt Kredisi	22,296	744,323	766,619
İhtiyaç Kredisi	271,588	2,621,230	2,892,818
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-Döviz Endeksli	29,349	422,738	452,087
İşyeri Kredisi	-	21,238	21,238
Taşıt Kredisi	3,069	148,851	151,920
İhtiyaç Kredisi	26,280	252,649	278,929
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-YP	37,989	-	37,989
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	260	-	260
İhtiyaç Kredisi	37,729	-	37,729
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	422,890	-	422,890
Taksitli	173,282	-	173,282
Taksitsiz	249,608	-	249,608
Kurumsal Kredi Kartları-YP	2,109	-	2,109
Taksitli	14	-	14
Taksitsiz	2,095	-	2,095
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	426,174	-	426,174
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	15,040	-	15,040
Toplam	1,228,845	3,935,080	5,163,925

f) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	189,294	50,666
Özel	29,238,981	25,392,978
Toplam	29,428,275	25,443,644

g) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	29,137,301	25,212,413
Yurtdışı Krediler	290,974	231,231
Toplam	29,428,275	25,443,644

h) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	-	337
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	-	337

i) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	15,599	9,910
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	49,918	24,806
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	320,250	482,802
Toplam	385,767	517,518

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 ARALIK 2012 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

j) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net) :

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkani	Tahsili Şüpheli	Zarar Niteliğindeki
	Sınırlı Krediler ve	Krediler ve Diğer	Krediler ve Diğer
	Diğer Alacaklar	Alacaklar	Alacaklar
Cari Dönem			
(Özel karşılıklardan önceki brüt tutar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeniden Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	8,647	3,811	5,307
Önceki Dönem			
(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 İmkani	Tahsili Şüpheli	Zarar Niteliğindeki
	Sınırlı Krediler ve	Krediler ve Diğer	Krediler ve Diğer
	Diğer Alacaklar	Alacaklar	Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	64,106	69,345	592,848
Dönem İçinde İntikal (+)	482,410	18,460	62,649
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	327,250	202,431
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	327,250	202,431	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	123,787	86,943	121,688
Aktiften Silinen (-) (*)	51	356	313,767
Kurumsal ve Ticari Krediler	8	290	161,774
Bireysel Krediler	33	51	124,920
Kredi Kartları	10	15	27,073
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	95,428	125,325	422,473
Özel Karşılık (-)	15,599	49,918	320,250
Bilançodaki Net Bakiyesi	79,829	75,407	102,223

(*) Banka'nın tahsili gecikmiş alacak portföyünün 124,050 TL tutarında ve 124,050 TL karşılık ayrılmış bölümü, Girişim Varlık Yönetimi A.Ş.'ye 16,878 TL bedelle satılmış olup, 11 Nisan 2012 tarihinde gerekli prosedürlerin tamamlanmasının ardından satış bedeli tahsil edilerek söz konusu tahsili gecikmiş alacaklar kayıtlardan çıkarılmıştır. Satış geliri ekteki finansal tablolarda "Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı" hesabı ile netlenerek gösterilmiştir.

Banka'nın tahsili gecikmiş alacak portföyünün 188,710 TL tutarında ve 181,463 TL karşılık ayrılmış bölümü, LBT Varlık Yönetimi A.Ş.'ye 22,222 TL bedelle satılmış olup, 30 Kasım 2012 tarihinde gerekli prosedürlerin tamamlanmasının ardından satış bedeli tahsil edilerek söz konusu tahsili gecikmiş alacaklar kayıtlardan çıkarılmıştır. Satış geliri ekteki finansal tablolarda "Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı" hesabı ile netlenerek gösterilmiştir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 ARALIK 2012 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar : (devamı)

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı	Tahsili Şüpheli	Zarar Niteliğindeki
	Sınırlı Krediler ve	Krediler ve Diğer	Krediler ve Diğer
	Diğer Alacaklar	Alacaklar	Alacaklar
31 Aralık 2012			
Dönem Sonu Bakiyesi	1,438	1,379	16,581
Özel Karşılık (-)	145	372	10,136
Bilançodaki Net Bakiyesi	1,293	1,007	6,445
31 Aralık 2011			
Dönem Sonu Bakiyesi	1,775	1,218	29,822
Özel Karşılık (-)	358	325	20,327
Bilançodaki Net Bakiyesi	1,417	893	9,495

Banka, yabancı para olarak kullanırmış olduğu tablodaki kredileri kayıtlarında TL olarak takip etmektedir.

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı	Tahsili Şüpheli	Zarar Niteliğindeki
	Sınırlı Krediler ve	Krediler ve Diğer	Krediler ve Diğer
	Diğer Alacaklar	Alacaklar	Alacaklar
Cari Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	95,428	125,325	422,473
Özel Karşılık Tutarı (-)	15,599	49,918	320,250
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	79,829	75,407	102,223
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	64,106	69,345	587,879
Özel Karşılık Tutarı (-)	9,910	24,806	482,802
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	54,196	44,539	105,077
Bankalar (Brüt)	-	-	4,969
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	4,969
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
1 OCAK – 31 ARALIK 2012 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar : (devamı)

m) Diğer açıklama ve dipnotlar:

Cari Dönem	Ticari	Tüketici	Kredi Kartları	Toplam
Vadesi geçmemiş krediler	18,909,988	7,607,617	1,591,411	28,109,016
Vadesi geçmiş henüz değer düşüklüğüne uğramamış krediler	736,878	335,010	247,371	1,319,259
Değer düşüklüğüne uğramış krediler	430,500	110,837	101,889	643,226
Toplam	20,077,366	8,053,464	1,940,671	30,071,501
Özel karşılık	255,411	58,630	71,726	385,767
Toplam	255,411	58,630	71,726	385,767
Bilançodaki Net Kredi Bakiyesi	19,821,955	7,994,834	1,868,945	29,685,734
Önceki Dönem	Ticari	Tüketici	Kredi Kartları	Toplam
Vadesi geçmemiş krediler	16,968,403	5,998,435	1,212,389	24,179,227
Vadesi geçmiş henüz değer düşüklüğüne uğramamış krediler	626,522	476,613	161,282	1,264,417
Değer düşüklüğüne uğramış krediler	434,626	115,757	175,916	726,299
Toplam	18,029,551	6,590,805	1,549,587	26,169,943
Özel karşılık	272,744	86,849	157,925	517,518
Toplam	272,744	86,849	157,925	517,518
Bilançodaki Net Kredi Bakiyesi	17,756,807	6,503,956	1,391,662	25,652,425

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

	Ticari	Tüketici	Kredi Kartları	Toplam
1 Ocak 2012	272,744	86,849	157,925	517,518
Dönem içinde aktarılanlar	177,873	37,953	48,080	263,906
Tahsilatlar	(56,730)	(16,067)	(17,347)	(90,144)
Silinenler (*)	(138,476)	(50,105)	(116,932)	(305,513)
31 Aralık 2012 Bakiyesi	255,411	58,630	71,726	385,767
	Ticari	Tüketici	Kredi Kartları	Toplam
1 Ocak 2011	179,867	12,721	44,665	237,253
Dönem içinde aktarılanlar (**)	193,559	77,102	131,620	402,281
Tahsilatlar	(48,275)	(2,974)	(16,689)	(67,938)
Silinenler (***)	(52,407)	-	(1,671)	(54,078)
31 Aralık 2011 Bakiyesi	272,744	86,849	157,925	517,518

(*) Banka'nın tahsili gecikmiş alacak portföyünün 124,050 TL tutarında ve 124,050 TL karşılık ayrılmış bölümü, Girişim Varlık Yönetimi A.Ş.'ye 16,878 TL bedelle satılmış olup, 11 Nisan 2012 tarihinde gerekli prosedürlerin tamamlanmasının ardından satış bedeli tahsil edilerek söz konusu tahsili gecikmiş alacaklar kayıtlardan çıkarılmıştır.

Banka'nın tahsili gecikmiş alacak portföyünün 188,710 TL tutarında ve 181,463 TL karşılık ayrılmış bölümü, LBT Varlık Yönetimi A.Ş.'ye 22,222 TL bedelle satılmış olup, 30 Kasım 2012 tarihinde gerekli prosedürlerin tamamlanmasının ardından satış bedeli tahsil edilerek söz konusu tahsili gecikmiş alacaklar kayıtlardan çıkarılmıştır.

(**) Fortis Bank A.Ş.'den devrolan 285,101 TL tutarındaki karşılığı içermektedir.

(***) 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.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 ARALIK 2012 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar : (devamı)

m) Diğer açıklama ve dipnotlar: (devamı)

31 Aralık 2012 itibarıyla değer düşüklüğüne uğradığı belirlenen kredilere ilişkin olarak Banka'nın elinde bulundurduğu teminatların riski aşmayan bölümünün gerçeğe uygun değeri 210,582 TL'dir. (31 Aralık 2011: 202,442 TL).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Konut ipoteği	172,046	161,744
Taşıtlar	31,756	25,151
Nakit	151	5,270
Diğer	6,629	10,277
Toplam	210,582	202,442

31 Aralık 2012 ve 31 Aralık 2011 itibarıyla bankanın kredi alacaklarına ilişkin elden çıkarılmak üzere edindiği emtia ve gayrimenkullerinin detayı aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2012	Ticari	Tüketici	Toplam
İkamet, ticari veya sanayi amaçlı gayrimenkuller	52,628	8,587	61,215
Diğer	375	-	375
Toplam	53,003	8,587	61,590

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

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

31 Aralık 2012	30 Günden Az	31-60 Gün	61-90 Gün	Toplam
Krediler ve Alacaklar				
Ticari Krediler	422,562	181,511	132,805	736,878
Tüketici Kredileri	72,792	180,147	82,071	335,010
Kredi Kartları	244,220	32	3,119	247,371
Toplam	739,574	361,690	217,995	1,319,259

31 Aralık 2011	30 Günden Az	31-60 Gün	61-90 Gün	Toplam
Krediler ve Alacaklar				
Ticari Krediler	443,549	111,018	71,955	626,522
Tüketici Kredileri	293,542	136,847	46,224	476,613
Kredi Kartları	150,805	1,973	8,504	161,282
Toplam	887,896	249,838	126,683	1,264,417

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 ARALIK 2012 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. 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 kredi ve diğer alacaklara ilişkin olarak Banka'nın 31 Aralık 2012 itibarıyla elinde bulundurduğu müşterilerin vadesi geçmiş ve geçmemiş kredilerinin toplam anapara riskine ait teminatlarının riski aşmayan bölümünün gerçeğe uygun değeri 836,217 TL'dir (31 Aralık 2011: 908,408 TL).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Konut ipoteği	605,820	653,862
Taşıt	126,438	118,348
Nakit	12,371	23,094
Diğer	91,588	113,104
Toplam	836,217	908,408

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

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

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men.Değ.	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-

Serbest depo olarak sınıflandırılan vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	-	-
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	-	-

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri		
Borsada İşlem Görenler	-	-
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	-	-

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 ARALIK 2012 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

b) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	-	217,604
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	-
Yıl İçindeki Alımlar (*), (**)	-	149,187
Satış ve İtfâ Yolu İle Elden Çıkarılanlar (***)	-	(366,791)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Toplamı	-	-

(*) Reeskont tutarlarını içermektedir.

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

(***) 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.

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

- a.1) Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ve ilgili Türkiye Muhasebe Standardı uyarınca konsolide edilmeyen iştirak varsa konsolide edilmeme sebepleri: Yoktur (31 Aralık 2011 : Yoktur).
- a.2) Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2011 : Yoktur).
- a.3) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2011 : Yoktur).
- a.4) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin sektör bilgileri: Yoktur (31 Aralık 2011 : Yoktur).
- a.5) Borsaya kote konsolide edilen iştirakler: Yoktur (31 Aralık 2011 : Yoktur).

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

a) Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	TEB Economy Bank N.V.	TEB Factoring A.Ş.	TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	TEB Portföy Yönetimi A.Ş.
Ödenmiş Sermaye	70,644	19,000	28,794	6,860
Yasal Yedekler	-	8,808	10,276	5,123
Olağanüstü Yedekler	-	3,113	-	-
Diğer Yedekler	(225)	-	28,406	-
Kar/Zarar	154,809	15,925	11,112	5,033
Geçmiş Yıllar K/Z'ı	166,367	-	4,746	1,627
Net Dönem Karı	(11,558)	15,925	6,366	3,406
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	41	282	97	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	808	1,079	335	513
Ana Sermaye Toplamı	224,379	45,485	78,156	16,503
Katkı Sermaye	943	-	-	1
Sermaye	225,322	45,485	78,156	16,504
Net Kullanılabilir Özkaynak	225,322	45,485	78,156	16,504

Bağlı ortakların içsel sermaye yeterliliği değerlendirme yaklaşımı bulunmamaktadır.

Ödenmiş sermaye, esas sözleşmede Türk parası olarak belirtilen ve ticaret siciline tescil edilmiş bulunan sermaye tutarıdır.

Yasal yedekler, 6762 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 466. maddesinin birinci fıkrası ile ikinci fıkrasının üçüncü bendi, 467. maddesi ve kuruluş kanunları gereğince yıllık kardan ayrılan yedek akçelerdir.

Olağanüstü yedekler, yıllık vergi sonrası kardan yasal yedeklerin ayrılmasından sonra genel kurul kararı uyarınca ayrılan yedek akçedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 ARALIK 2012 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net): (devamı)

- b) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklık varsa konsolide edilmeme sebepleri ve asgari sermaye yükümlülüğüne tabi olmaları halinde söz konusu yükümlülüğe ulaşmak için ihtiyaç duydukları toplam özkaynak tutarı: Yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur).
- c) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur).
- d) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:
- d.1) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Unvanı	Adres (Şehir / Ülke)	Banka'nın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı(%)	Diğer Ortakların Pay Oranı (%)
The Economy Bank N.V. (*)	Hollanda	100.00	-
TEB Faktoring A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100.00	-
TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	96.62	3.38
TEB Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	25.60	29.14

Yukarıdaki sıraya göre konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar:

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı (**)	Gerçeğe Uygun Değer
1,658,173	226,171	8,873	76,165	3,470	(11,558)	19,701	-
786,430	46,846	1,628	90,112	-	15,925	10,247	-
113,560	78,588	914	10,122	-	6,366	6,054	-
19,194	17,017	760	1,761	155	3,406	3,218	-

(*) 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla yabancı para yasal finansal tablolarındaki bilanço dönem sonu kuru ile ve gelir tablosu değerlerinin ise oniki aylık ortalama kur ile çevrilmiş tutarlarıdır. The Economy Bank NV'nin tam konsolide ettiği Stichting Effecten Dienstverlening ve Kronenburg Vastgoed B.V adında iki bağlı ortaklığı bulunmaktadır.

(**) 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla BDDK için hazırlanan finansal tablolara göre düzenlenmiş tutarlarıdır.

d.2) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	167,861	119,690
Dönem İçi Hareketler	-	48,171
Alışlar	-	48,171
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	167,861	167,861
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar / The Economy Bank N.V.	61,254	61,254
Faktoring Şirketleri / TEB Faktoring A.Ş.	34,037	34,037
Diğer Mali Bağlı Ort./ TEB Yatırım Men.Değ. A.Ş.	70,512	70,512
TEB Portföy Yönetimi A.Ş.	2,058	2,058
Toplam	167,861	167,861

d.4) Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar: Yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur).

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 ARALIK 2012 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	Ana Ortaklık Bankanın Payı (%)	Grubun Payı (%)	Dönen Varlık	Duran Varlık	Uzun Vadeli Borç	Gelir		Gider	
Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş.	0.1	33.3	11,082	7,625	535	34,249	(32,104)		

b) Konsolide edilmeyen birlikte kontrol edilen ortaklığın (iş ortaklığının) konsolide edilmeme nedenleri ile ana ortaklık bankanın konsolide olmayan finansal tablolarında, birlikte kontrol edilen ortaklıkların (iş ortaklıklarının) muhasebeleştirilmesinde kullanılan yöntem:

Banka, %0.1 oranında sahipliği olan ancak diğer ortaklarının sahiplikleri ile birlikte oranı %33.3 olan Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş., finansal tablolarında birlikte kontrol edilen ortaklık olarak göstermekle birlikte, konsolide edebilmesi için gereken şartların oluşmaması nedeniyle finansal tablolarında maliyet değeri ile taşımaktadır.

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net): Yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur).

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	4,907	157	9,524	13
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	11,819	-	13,263	-
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	16,726	157	22,787	13

12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	31 Aralık 2011	Alımlar	Satışlar	Diğer	31 Aralık 2012
Maliyet:					
Gayrimenkul	121,049	-	(13,641)	-	107,408
Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	56,221	5	(2,316)	-	53,910
Diğer	667,000	73,933	(22,832)	-	718,101
Toplam Maliyet	844,270	73,938	(38,789)	-	879,419
	31 Aralık 2011	Dönem Gideri	Satışlar	Diğer	31 Aralık 2012
Birikmiş Amortisman:					
Gayrimenkul	32,003	4,664	(4,555)	-	32,112
Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	54,352	1,729	(2,306)	-	53,775
Diğer	503,582	64,289	(21,172)	-	546,699
Toplam Birikmiş Amortisman	589,937	70,682	(28,033)	-	632,586
Net Defter Değeri	254,333				246,833

a) Cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş olan ve her biri veya bazıları finansal tabloların bütünü açısından önemli olmamakla birlikte toplamı finansal tabloların bütünü açısından önemli olan değer düşüklükleri için ilgili varlık grupları itibarıyla ayrılan veya iptal edilen değer azalışı tutarları ile bunlara neden olan olay ve şartlar : Yoktur.

b) Maddi duran varlıklar üzerindeki rehin, ipotek ve varsa diğer kısıtlamalar, maddi duran varlıklar için inşaat sırasında yapılan harcamaların tutarı, maddi duran varlık alımı için verilen taahhütler : Yoktur.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 ARALIK 2012 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	31 Aralık 2011	Alımlar	Satışlar	Diğer	31 Aralık 2012
Maliyet:					
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	102,666	16,939	(10)	-	119,595
Toplam Maliyet	102,666	16,939	(10)	-	119,595
		Dönem			
	31 Aralık 2011	Gideri	Satışlar	Diğer	31 Aralık 2012
Birikmiş Amortisman:					
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	85,444	11,874	-	-	97,318
Toplam Birikmiş Amortisman	85,444	11,874	-	-	97,318
Net Defter Değeri	17,222				22,277

- 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 gerçeğe uygun değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgi : Yoktur.
- Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede gerçeğe uygun değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıt tarihinden sonraki değerlemelerinin hangi yönteme göre 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 pozitif veya negatif konsolidasyon şerefiyesi: Konsolide olmayan ekli finansal tablolar açısından geçerli değildir.
- Şerefiyeye ilişkin bilgiler:

BDDK'nın 10 Şubat 2011 tarihli izninin 12 Şubat 2011 tarih ve 27844 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmasını müteakip, 14 Şubat 2011 tarihinde İstanbul Ticaret Sicili'ne yapılan tescil ile Fortis Bank A.Ş.'nin tüzel kişiliğinin sona erdirilmesi suretiyle tüm hak, alacak, borç ve yükümlülükleri ile kül halinde Banka'ya devri yoluyla iki bankanın birleşmesi gerçekleşmiştir. Birleşme nedeniyle infisah eden Fortis Bank A.Ş.'nin ortaklarına mevcut payları ile değiştirilmek üzere 1 TL nominal değerdeki her bir payı karşılığında 1.0518 adet nama yazılı TEB payı verilmiştir. Bu birleşme işlemine konu olan işletmelerin işletme birleşmesinin öncesinde ve sonrasında aynı kişi veya kişiler tarafından kontrol edilmemesi nedeniyle işlem TFRS 3 kapsamında değerlendirilmiştir. Birleşme 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.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 ARALIK 2012 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

i) Şerefiyeye ilişkin bilgiler: (devamı)

Birleşme işlemine ilişkin temel uygulamalar aşağıda özetlenmiştir:

- 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 Banka'nın 2011 yılı net kar ve net faiz tutarları 206,739 TL ve 1,465,149 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

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.

j) Şerefiyenin defter değerinin dönem başı, dönem sonu bakiyesi ve dönem içi hareketleri :

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

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur).

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 ARALIK 2012 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

15. Ertelemiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

- a) 31 Aralık 2012 itibarıyla indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanarak bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi varlığı 124,686 TL olup (31 Aralık 2011: 66,748 TL), vergi indirim ve istisnalarına ilişkin olarak hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı yoktur.
- b) Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmamış ve bilançoya yansıtılmamış indirilebilir geçici farklar: Yoktur.
- c) Ertelemiş vergiler için ayrılan değer düşüş karşılıkları ile değer düşüş karşılıklarının iptal edilmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi varlığı: Yoktur.
- d) Ertelemiş vergi varlığı hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak İtibarıyla	66,748	13,093
Diğer (*)	-	56,694
Ertelemiş Vergi Geliri / (Gideri)	84,599	(48,791)
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelemiş Vergi	(26,661)	45,752
Ertelemiş Vergi Varlığı	124,686	66,748

(*) Fortis Bank A.Ş.'den devir olan ertelenmiş vergi varlığı önceki dönemde "Diğer" satırında gösterilmiştir.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Maliyet	69,037	34,352
Dönem Başı Birikmiş Amortisman	1,988	370
Net Defter Değeri	67,049	33,982
Açılış Bakiyesi	67,049	33,982
İktisap Edilenler	34,686	58,820
Elden Çıkarılanlar (-)	36,611	23,863
Değer Düşüşü (-)	1,858	743
Amortisman Bedeli (-)	1,676	1,147
Dönem Sonu Maliyet	64,091	69,037
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	2,501	1,988
Kapanış Net Defter Değeri	61,590	67,049

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer aktifler kalemi 1,056,387 TL (31 Aralık 2011: 650,836 TL) tutarında olup bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 ARALIK 2012 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. a) Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

a.1) Cari Dönem :

	7 Gün		1Aya	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay- 1 Yıl ve		Birikimli	Toplam
	Vadesiz	İhbarlı	Kadar			1 Yıl	Üstü		
Tasarruf Mevduatı	561,663	-	2,520,561	5,484,070	2,065,011	210,296	29,899	-	10,871,500
Döviz Tevdiat Hesabı	1,470,476	-	712,933	4,343,852	210,964	107,084	101,887	-	6,947,196
Yurt içinde Yer. K.	1,379,111	-	712,933	4,005,023	194,861	56,510	101,511	-	6,449,949
Yurtdışında Yer.K.	91,365	-	-	338,829	16,103	50,574	376	-	497,247
Resmi Kur. Mevduatı	204,251	-	12,498	231,118	1,983	1,465	-	-	451,315
Tic. Kur. Mevduatı	1,451,498	-	1,175,750	3,310,122	1,009,102	115,071	5,084	-	7,066,627
Diğ. Kur. Mevduatı	30,226	-	32,306	871,266	805,831	29,076	23	-	1,768,728
Kıymetli Maden DH	427,348	-	19,982	286,271	30,751	33,659	-	-	798,011
Bankalar Mevduatı	193,836	-	546,098	60,608	18,417	-	4,229	-	823,188
TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	4	-	170,028	24,407	-	-	4,229	-	198,668
Yurtdışı Bankalar	30,497	-	376,070	36,201	18,417	-	-	-	461,185
Katılım Bankaları	163,335	-	-	-	-	-	-	-	163,335
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	4,339,298	-	5,020,128	14,587,307	4,142,059	496,651	141,122	-	28,726,565

a.2) Önceki Dönem :

	7 Gün		1Aya	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay- 1 Yıl ve		Birikimli	Toplam
	Vadesiz	İhbarlı	Kadar			1 Yıl	Üstü		
Tasarruf Mevduatı	677,566	-	608,764	5,631,960	169,620	63,647	46,739	-	7,198,296
Döviz Tevdiat Hesabı	1,235,245	-	1,918,641	3,976,757	90,209	71,772	10,360	-	7,302,984
Yurt içinde Yer. K.	1,159,672	-	1,836,429	3,864,739	80,750	47,641	2,626	-	6,991,857
Yurtdışında Yer.K.	75,573	-	82,212	112,018	9,459	24,131	7,734	-	311,127
Resmi Kur. Mevduatı	58,356	-	13,547	545,826	113	-	97	-	617,939
Tic. Kur. Mevduatı	1,400,902	-	1,318,121	2,214,703	84,385	45,656	112	-	5,063,879
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	192,895	-	723,075	7,403	-	2,068	2,068	-	927,509
TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	12	-	196,111	-	-	-	2,068	-	198,191
Yurtdışı Bankalar	43,974	-	526,964	7,403	-	2,068	-	-	580,409
Katılım Bankaları	148,909	-	-	-	-	-	-	-	148,909
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	4,026,090	-	4,764,378	13,428,787	368,108	239,344	59,905	-	22,886,612

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	3,757,130	2,651,608	6,951,578	4,438,751
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	689,586	610,562	3,208,096	2,442,750
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	206,322	243,165	522,832	356,186
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	4,653,038	3,505,335	10,682,506	7,237,687

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 ARALIK 2012 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

ii) Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	145,967	130,879
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	229,879	163,139
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	23,176	15,913
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 borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	11,810	26,424	10,756	13,860
Swap İşlemleri	115,815	12,646	84,742	50,581
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	48,198	18,306	62,210	27,808
Diğer	-	-	-	-
Toplam	175,823	57,376	157,708	92,249

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	99,424	197,910	95,380	147,259
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	174,184	4,707,264	2,299,424	4,037,136
Toplam	273,608	4,905,174	2,394,804	4,184,395

Banka'nın 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla dahil olduğu risk grubundan kullandığı kredilerin toplamı 2,606,616 TL (31 Aralık 2011: 5,027,873 TL)'dir.

b) Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	96,784	4,032,945	1,824,078	2,360,602
Orta ve Uzun Vadeli	176,824	872,229	570,726	1,823,793
Toplam	273,608	4,905,174	2,394,804	4,184,395

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

Banka, fonlama kaynaklarını müşteri mevduatı ve yurt dışından kullanılan krediler ile çeşitlendirmektedir. Banka'nın 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla yurtdışından kullanılan krediler içerisinde 24 Ağustos 2012 tarihli sözleşmeye istinaden temin ettiği, 23 Ağustos 2013 vadeli 250,000,000 Euro ve 122,000,000 USD tutarında sendikasyon kredisi bulunmaktadır.

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 ARALIK 2012 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

d) Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	40,916	-	1,104,748	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	40,916	-	1,102,228	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	2,520	-
Yurtdışı İşlemlerden	-	-	-	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Toplam	40,916	-	1,104,748	-

e) İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Banka Bonoları	333,689	-	249,107	-
Tahviller	160,548	-	-	-
Toplam	494,237	-	249,107	-

Banka'nın 2011 yılında ihraç ettiği 300,000 TL nominal değerli 178 gün vadeli, 19 Temmuz 2011 vade başlangıcı tarihli, 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 kodu ile işlem görmeye başlamış olup 13 Ocak 2012 tarihinde itfa etmiştir.

Banka'nın 2 Mayıs 2012 tarihinde ihraç ettiği 150,000 TL nominal değerli, 378 gün vadeli, 15 Mayıs 2013 vade bitiş tarihli ve basit faizi %10.47127; yıllık bileşik faizi %10.45244 olan tahvil, Borsa Tahvil ve Bono Piyasası'nda (kot içi) "TRSTEBK51316" ISIN kodu ile işlem görmeye başlamıştır.

Banka'nın 20 Temmuz 2012 tarihinde ihraç ettiği 384,586 TL nominal değerli, 175 gün vadeli, 14 Ocak 2013 vade bitiş tarihli ve basit faizi %8.83824; yıllık bileşik faizi %9.04179 olan bono, Borsa Tahvil ve Bono Piyasası'nda (kot içi) "TRQTEBK11314" ISIN kodu ile işlem görmeye başlamıştır.

Banka'nın 24 Eylül 2012 tarihinde ihraç ettiği 109,132 TL nominal değerli, 351 gün vadeli, 11 Eylül 2013 vade bitiş tarihli ve basit faizi %8.08557; yıllık bileşik faizi %8.09781 olan bono, Borsa Tahvil ve Bono Piyasası'nda (kot içi) "TRQTEBK91316" ISIN kodu ile işlem görmeye başlamıştır.

Banka'nın 5 Aralık 2012 tarihinde ihraç ettiği, 100,000 TL nominal değerli, 365 gün vadeli, 4 Aralık 2013 vade bitiş tarihli ve basit faizi %6.89500; yıllık bileşik faizi %6.89500 olan tahvil, Borsa Tahvil ve Bono Piyasası'nda (kot içi) "TRSTEBKA1319" ISIN kodu ile işlem görmeye başlamıştır.

4. Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşarsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları : Yoktur (31 Aralık 2011: 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
1 OCAK – 31 ARALIK 2012 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

- c) Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	-	-	1	-
1-4 Yıl Arası	-	-	-	-
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	-	-	1	-

- d) Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2012 tarihinde sona eren dönemde 141,644 TL (31 Aralık 2011: 137,760 TL) tutarında faaliyet kiralaması gideri kar-zarar hesaplarına intikal ettirilmiştir. Söz konusu faaliyet kiralamalarının süreleri 1 ila 10 yıl arasında değişmekte olup, belirli bir ihbar süresine bağlı olarak feshedilebilir niteliktedir.

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	47,695	1	23,398	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	120,811	-	27,049	-
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	168,506	1	50,447	-

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar :

- a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	315,620	216,997
Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	22,203	-
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	26,553	22,287
Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	1,926	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	29,734	18,269
Diğer	9,269	6,561
Toplam	405,305	264,114

- b) Dövizde endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları: Dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıkları 91,324 TL (31 Aralık 2011: 42,495 TL) olup, bilançoda krediler kaleminden netleştirilmiştir.

- c) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılık tutarı 22,512 TL (31 Aralık 2011: 32,652 TL)'dir.

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

Banka, 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla 26,458 TL (31 Aralık 2011: 26,745 TL) tutarındaki izin karşılığını, 89,898 TL (31 Aralık 2011: 57,957 TL) kıdem tazminatı karşılığını ve 60,069 TL (31 Aralık 2011: 34,245 TL) tutarındaki Banka 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	57,957	24,178
Birleşme nedeniyle oluşan artış	-	23,653
Cari hizmet maliyeti	8,338	6,871
Faiz maliyeti	5,385	4,327
Azaltmalar ve ödemeler	5,807	-
Aktüeryal kayıp	23,693	14,794
Ödenen tazminatlar	(11,282)	(15,866)
Toplam	89,898	57,957

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 ARALIK 2012 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar: (devamı)

(i) Emeklilik Hakları:

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

Emekli Sandığı'nın Üçüncü Bölüm XVI No'lu "Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar" başlığı altında izah edilen devir sırasında oluşacak yükümlülüğü ilgili mevzuat hükümleri dikkate alınarak; vakıf senedinde bulunmasına rağmen devir sonrasında SGK tarafından karşılanmayacak sosyal haklar ve ödemelere ilişkin yükümlülüğü ise TMS 19 hükümlerine uygun olarak bağımsız bir aktüer tarafından hesaplanmıştır. 31 Aralık 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla bu değerlendirme raporlarına göre karşılık ayrılması gereken teknik veya fiili açık bulunmamaktadır. Banka'nın, Emekli Sandığı'ndan yapılan geri ödemeler ve gelecekte yapılacak katkılardaki azalışlar şeklinde ortaya çıkan ekonomik yararların bugünkü değerini elde etmeye yönelik yasal bir hakkı olmadığından ötürü, bilançosunda muhasebeleştirildiği bir varlık bulunmamaktadır.

Belirlenen varsayımlar çerçevesinde;

	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülükleri:		
Devre Esas Emeklilik Yükümlülüklerinin Net Bugünkü Değeri	(823,577)	(763,025)
Devre Esas Emeklilik Yardımları Primleri ile Sağlık Primlerinin Net Bugünkü Değeri	534,823	635,342
Genel Yönetim Giderleri	(8,235)	(7,630)
Sandık'ın Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülüklerinin Bugünkü Değeri (1)	(296,989)	(135,313)
Sandık Varlıklarının Gerçeğe Uygun Değeri (2)	1,179,000	1,056,160
Devre Esas Yükümlülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((2)-(1)=(3))	882,011	920,847
Devre Esas Olmayan Yükümlülükler (4)	(183,383)	(172,455)
Toplam Yükümlülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((3)-(4))	698,628	748,392

Emekli Sandığı'nın toplam varlıklarının 31 Aralık 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla dağılımı şöyledir:

	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
Banka plasmanları	1,060,309	901,672
Devlet Tahvili ve Hazine Bonosu, Fon ve Reeskont Faiz Geliri	43,563	79,084
Maddi Duran Varlıklar	66,840	60,692
Diğer	8,288	14,712
Toplam	1,179,000	1,056,160

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

	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
İskonto oranları	%7.00	%9.15
Enflasyon beklentileri	%4.61	%5.00

Her iki dönemde de sağlık enflasyonu enflasyonun %40 üzerinde gerçekleşeceği varsayılmıştır. Hem emeklilik öncesi hem de sonrası beklenen ölüm (mortalite) oranlarını temsil etmek için CSO 2001 (31 Aralık 2011: CSO 1980) Kadın/Erkek mortalite tablosu kullanılmıştır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 ARALIK 2012 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar: (devamı)

e) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

e.1) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Banka Aleyhine Açılan Davalar için Ayrılan Karşılık	45,171	43,577
Tazmin Edilmemiş ve Nakde Dönüşmemiş Gayrinakdi Krediler için Ayrılan Karşılık	22,512	32,652
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Karşılığı	12,093	11,926
Diğer	13,138	14,292
Toplam	92,914	102,447

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kurumlar Vergisi Karşılığı	63,524	25,021
Menkul Sermaye İradı Vergisi	23,176	20,826
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	1,637	1,658
BSMV	24,915	23,071
Kambiyo Muameleleri Vergisi	10	14
Ödenecek Katma Değer Vergisi	3,287	1,575
Diğer(*)	13,024	14,096
Toplam	129,573	86,261

(*) Diğer kaleminin 10,618 TL (31 Aralık 2011: 12,185 TL) tutarındaki kısmı ücretlerden kesilen gelir vergisi 931 TL (31 Aralık 2011: 994 TL) tutarındaki kısmı da ödenecek damga vergisidir.

b) Primlere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	3,478	6,057
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	3,868	6,861
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	342	652
İşsizlik Sigortası-İşveren	489	853
Diğer	-	-
Toplam	8,177	14,423

c) Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur).

9. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler:
Yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur).

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 ARALIK 2012 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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.

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.

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

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

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

Yukarıda bahsedilen her beş sermaye benzeri kredi, BDDK'nın "kredi sermaye" tanımları paralelinde kullanılmış olup, Banka'ya uzun vadeli kaynak yaratmanın yanı sıra, 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	-	1,037,480	-	712,346
Toplam	-	1,037,480	-	712,346

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 ARALIK 2012 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

- a) Ödenmiş sermayenin gösterimi :

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

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

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

- c) Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler: Yoktur.
- d) Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler: Yoktur.
- e) Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar: Yoktur.
- f) Banka'nın gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, bankanın özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri:

Banka'nın geçmiş dönem gelirleri, kârlılığı ve likiditesi Bütçe ve Mali Kontrol Grubu tarafından yakından takip edilmekte ve Yönetim Kurulu'na, Aktif-Pasif Komitesi'ne ve Risk Yönetimi'ne raporlanmaktadır. 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 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	57,529	4,016	(87,265)	(12,005)
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	57,529	4,016	(87,265)	(12,005)

- 12. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar:** Yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur).

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 ARALIK 2012 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama:

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	2,933,697	2,661,586
Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	2,942,424	2,284,218
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	1,879,298	1,455,318
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	1,309,306	1,619,012
Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri	614,094	-
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	11,709	10,380
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizm. İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	5,978	7,608
İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri	-	4,000
Diğer Cayılamaz Taahhütler	147,132	85,410
Toplam	9,843,638	8,127,532

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

Banka 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	1,388,201	1,319,224
Banka kabul kredileri	903,219	342,297
Diğer garantiler	1,032,189	756,605
Diğer kefaletler	292,651	85,162
Toplam	3,616,260	2,503,288

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin teminat mektupları	4,519,954	3,995,191
Avans teminat mektupları	921,924	608,580
Geçici teminat mektupları	462,831	492,886
Gümrüklere verilen teminat mektupları	317,546	249,834
Diğer teminat mektupları	464,704	213,003
Toplam	6,686,959	5,559,494

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	887,465	517,531
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	210,284	116,345
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	677,181	401,186
Diğer Gayrinakdi Krediler	9,415,754	7,545,251
Toplam	10,303,219	8,062,782

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 ARALIK 2012 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

III. 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	57,744	1.43	114,344	1.82	56,900	1.65	75,514	1.63
Çiftçilik ve Hayvancılık	43,248	1.07	112,166	1.79	43,627	1.26	74,530	1.61
Ormancılık	13,531	0.34	2,081	0.03	12,644	0.37	644	0.01
Balıkçılık	965	0.02	97	0.00	629	0.02	340	0.01
Sanayi	1,897,967	47.14	3,675,770	58.55	1,619,045	47.01	2,776,865	60.12
Madencilik ve Taşocakçılığı	122,124	3.03	123,292	1.96	101,475	2.95	74,724	1.62
İmalat Sanayi	1,696,182	42.13	3,517,196	56.03	1,463,029	42.48	2,608,420	56.47
Elektrik, Gaz, Su	79,661	1.98	35,282	0.56	54,541	1.58	93,721	2.03
İnşaat	969,447	24.08	1,217,275	19.39	848,015	24.63	549,706	11.90
Hizmetler	1,021,259	25.37	539,858	8.60	837,762	24.33	421,183	9.12
Toptan ve Perakende Ticaret	460,398	11.44	66,873	1.07	378,271	10.99	56,324	1.22
Otel ve Lokanta Hizmetleri	37,753	0.94	23,662	0.38	34,211	0.99	18,006	0.39
Ulaştırma ve Haberleşme	217,069	5.39	258,234	4.11	181,676	5.28	174,204	3.77
Mali Kuruluşlar	79,383	1.97	65,557	1.04	49,960	1.45	59,635	1.29
Gayrimenkul ve Kiralama Hiz.	91,587	2.27	64,885	1.03	73,056	2.12	48,736	1.06
Serbest Meslek Hizmetleri	71,903	1.79	31,128	0.50	59,110	1.72	35,935	0.78
Eğitim Hizmetleri	2,863	0.07	1,361	0.02	2,134	0.06	873	0.02
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	60,303	1.50	28,158	0.45	59,344	1.72	27,470	0.59
Diğer	79,764	1.98	729,791	11.64	81,993	2.38	795,799	17.23
Toplam	4,026,181	100.00	6,277,038	100.00	3,443,715	100.00	4,619,067	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	3,349,270	3,246,627	55,093	35,969
Aval ve Kabul Kredileri	-	903,219	-	-
Akreditifler	4,666	1,381,555	-	1,980
Cirolar	-	-	-	-
Menk. Değer İh.Sat.Alma Gar.	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	613,756	707,613	3,396	75
Toplam	3,967,692	6,239,014	58,489	38,024

Banka, 46,581 TL (31 Aralık 2011: 44,019 TL) tutarındaki nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredileri için 22,512 TL (31 Aralık 2011: 32,652 TL) karşılık hesaplayarak finansal tablolarına yansıtmıştır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 ARALIK 2012 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

2. Türev işlemlere ilişkin bilgiler:

	Amaçlarına Göre Türev İşlemler			
	Alım Satım Amaçlı İşlemler		Riskten Korunma Amaçlı İşlemler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri				
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I):	34,526,021	28,866,929	-	-
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	6,265,980	4,619,076	-	-
Swap Para Alım Satım İşlemleri	11,448,558	9,637,740	-	-
Futures Para İşlemleri	-	-	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	16,811,483	14,610,113	-	-
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II) :	2,256,150	1,562,582	-	-
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	1,945,502	1,163,468	-	-
Faiz Alım Satım Opsiyonları	310,648	399,114	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Menkul Değerler Alım Satım Opsiyonu (III)	-	-	-	-
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (IV)	-	-	-	-
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III+IV)	36,782,171	30,429,511	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri				
Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	1,441,536	161,558
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	3,153,677	1,918,710
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	-	-	4,595,213	2,080,268
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	36,782,171	30,429,511	4,595,213	2,080,268

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 banka tarafından alım satım amaçlı işlemler olarak rayiç değerleri ile izlenmektedir.

i) Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı Türev Araçlar:

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 2012 tarihi itibarıyla riskten korunma amaçlı türev araçların nominal değeri 1,441,536 TL (31 Aralık 2011: 161,558 TL) ve net rayiç değeri eksi 32,389 TL (31 Aralık 2011: 13,861 TL) olup korunma konusu kredilerin tanımlanmış olan risk için rayiç değeri 16,309 TL (31 Aralık 2011: 11,554 TL)'dir. Banka korunma amaçlı türev araçlar ile ilgili olarak 22,865 TL (31 Aralık 2011: 18,797 TL gelir) gideri, korunma konusu krediler ile ilgili olarak ise 4,755 TL (31 Aralık 2011: 22,094 TL gider) geliri mali tablolarına yansıtmıştır.

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Nominal	Rayiç Değer		Nominal	Rayiç Değer	
		Aktif	Pasif		Aktif	Pasif
Faiz swapları	-	-	-	60,000	1,526	4,281
Çapraz para faiz swapları	1,441,536	5,064	47,696	101,558	8,011	19,117
	1,441,536	5,064	47,696	161,558	9,537	23,398

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 ARALIK 2012 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

2. Türev işlemlere ilişkin bilgiler: (devamı)

ii) Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Araçlar

Banka, alım - satım nominalleri toplamı 2,083,677 TL olan faiz swap işlemlerini 2011 yılından itibaren, 1.100.000 TL olan faiz swap işlemlerini 2012 yılından itibaren, vadesi 28-32 gün aralığında belirlenmiş olan mevduat portföyü ile eşleyerek, nakit akış riskinden korunma muhasebesi kapsamına almıştır. Özkaynaklar altında muhasebeleşmiş olan etkin kısma ait tutar 62,082 TL olup, mali tablolarda 12,416 TL ertelenmiş vergi etkisi düşülerek gösterilmiştir. 2012 yılında gelir tablosunda etkin olmayan kısma ait 3,455 TL gider yansıtılmıştır. 2012 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	3,153,677	11,819	120,811	1,918,710	13,263	27,049

3. Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar: Yoktur.

4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

- a.1) Bankanın birlikte kontrol edilen ortaklığıyla (iş ortaklıkları) ilgili şartta bağlı hususlar ve diğer girişimcilerle birlikte şartta bağlı yükümlülüklerdeki payı: Yoktur.
- a.2) Birlikte kontrol edilen ortaklığın (iş ortaklıkları) kendi şartta bağlı yükümlülüklerine ilişkin payı: Yoktur.
- a.3) Bankanın birlikte kontrol edilen ortaklığındaki (iş ortaklıkları) diğer girişimcilerin yükümlülüklerinden sorumlu olmasından kaynaklanan şartta bağlı yükümlülükleri: Yoktur.
- b) Şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerin muhasebeleştirilmesi, finansal tablolarda belirtilmesi :
- b.1) Şarta bağlı varlık için, şartın gerçekleşme olasılığı kesine yakınsa bu varlık muhasebeleştirilmekte, şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise bu varlık dipnotlarda açıklanmaktadır. 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla açıklanması gereken şartta bağlı varlık yoktur (31 Aralık 2011: 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:

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

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 ARALIK 2012 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

5. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Banka gerçek ve tüzel kişiler adına, menkul kıymet alım-satım ve saklama faaliyetlerinde bulunmaktadır. Emanete alınan kıymetlerin detayı 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 2012 tarihi itibari ile toplam nominal tutarı ve pay adedi sırası ile 2,673,619 TL ve 267,361,941 bin adet (31 Aralık 2011: 2,064,582 TL ve 206,458,233 bin adet) olup toplam cari değeri 9,894,934 TL'dir (31 Aralık 2011: 8,601,613 TL).

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

Uluslararası derecelendirme kuruluşlardan Moody's Investor Services ve Fitch Ratings tarafından yapılan çalışmalara ilişkin bilgiler aşağıda belirtilmektedir:

Moody's Investor Services: Temmuz 2012

Görünüm	Negatif
Finansal Güç Notu	D+
Yabancı Para Mevduat Notu	Ba2/NP

Fitch Ratings: Kasım 2012

Yabancı Para Taahhütler

Uzun Vadeli	BBB
Kısa Vadeli	F3
Görünüm	Durağan

Türk Parası Taahhütler

Uzun Vadeli	BBB+
Kısa Vadeli	F2
Görünüm	Durağan
Ulusal	AAA (tur)
Görünüm	Durağan
Bireysel Derecelendirme	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
1 OCAK – 31 ARALIK 2012 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM

IV. 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	1,831,807	140,924	1,205,057	124,452
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	1,312,162	155,861	975,888	104,288
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	29,471	-	36,356	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	3,173,440	296,785	2,217,301	228,740

(*) Nakdi kredilere ilişkin 106,335 TL tutarında (31 Aralık 2011: 102,079 TL) 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	5,382	165	4,321	113
Yurtdışı Bankalardan	2,663	1,432	2,617	2,730
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	8,045	1,597	6,938	2,843

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	52,902	8,329	56,038	52,358
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	332,795	7,539	321,791	21,806
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	2,469	-
Toplam	385,697	15,868	380,298	74,164

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	4,222	4,120

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara				
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	7,884	5,910	5,939	3,089
Yurtdışı Bankalara	128,631	107,658	197,265	87,330
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	14,425	-	32,119
Toplam	136,515	127,993	203,204	122,538

(*) Nakdi kredilere ilişkin 4,805 TL tutarında (31 Aralık 2011: 12,391 TL) ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	1,502	1,539

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 ARALIK 2012 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. 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	37,311	-	10,089	-
Toplam	37,311	-	10,089	-

d) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi :

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					Birikimli Mevduat	Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun		
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	7,778	512	177	64	342	-	8,873
Tasarruf Mevduatı	-	153,809	675,038	23,162	6,028	2,326	-	860,363
Resmi Mevduat	1	6,410	29,364	24	2	-	-	35,801
Ticari Mevduat	1	97,849	323,894	14,667	9,926	1	-	446,338
Diğer Mevduat	-	5,332	127,126	11,575	3,768	35	-	147,836
7 Gün İhbarlı Mevduat								
Toplam	2	271,178	1,155,934	49,605	19,788	2,704	-	1,499,211
Yabancı Para								
Döviz Tevdiat Hesabı	4	64,034	146,265	11,484	4,704	2,527	-	229,018
Bankalar Mevduatı	4	412	675	-	-	-	-	1,091
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	1,758	2,338	261	466	-	-	4,823
Toplam	8	66,204	149,278	11,745	5,170	2,527	-	234,932
Genel Toplam	10	337,382	1,305,212	61,350	24,958	5,231	-	1,734,143

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	874	432
Diğer	17,189	17,802
Toplam	18,063	18,234

4. Ticari kar zarara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	5,144,767	7,514,039
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	64,702	200,081
Türev Finansal İşlemlerden Kar (*)	1,527,692	1,820,389
Kambiyo İşlemlerinden Kar (**)	3,552,373	5,493,569
Zarar (-)	5,226,230	7,538,347
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	34,451	190,147
Türev Finansal İşlemlerden Zarar (*)	2,007,565	1,772,163
Kambiyo İşlemlerinden Zarar (**)	3,184,214	5,576,037

(*) Riskten korunma amaçlı işlemlerin kur değişimlerinden kaynaklanan karlar 1,410 TL (31 Aralık 2011: 7,999 TL), zararlar ise 15,229 TL'dir (31 Aralık 2011: 4,167 TL).

(**) Türev finansal işlemlerden kar/zarar hesapları içerisinde kur değişimlerinden kaynaklanan 37,244 TL (31 Aralık 2011: 173,594 TL kambiyo geliri) tutarında net kambiyo gideri bulunmaktadır.

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Yeni gelişmeleri içeren ve Banka'nın gelirlerini önemli ölçüde etkileyen bir husus bulunmamaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 ARALIK 2012 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. 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	132,061	46,788
III. Grup Kredi ve Alacaklar	43,943	17,937
IV. Grup Kredi ve Alacaklar	50,046	19,003
V. Grup Kredi ve Alacaklar	38,072	9,848
Genel Karşılık Giderleri	141,191	85,242
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	650	(9,210)
Toplam	273,902	127,951

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri (*)	634,396	590,745
Kıdem Tazminatı Karşılığı (**)	43,223	38,135
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri (***)	70,682	81,313
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	11,874	10,559
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	1,858	743
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	1,676	1,147
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar	-	-
Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	519,392	491,906
Faaliyet Kiralama Giderleri (****)	141,644	140,777
Bakım ve Onarım Giderleri	17,359	14,137
Reklam ve İlan Giderleri (*****)	66,778	59,685
Diğer Giderler	293,611	277,307
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	3,364	1,150
Diğer (*****)	209,066	163,443
Toplam	1,495,531	1,379,141

(*) 11,602 TL tutarındaki yeniden yapılandırma giderini içermektedir (31 Aralık 2011: 11,613 TL).

(**) 7,646 TL tutarındaki yeniden yapılandırma giderini içermektedir (31 Aralık 2011: 12,143 TL).

(***) 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla 4,978 TL tutarındaki yeniden yapılandırma giderini içermektedir (31 Aralık 2012: Yoktur).

(****) 1,382 TL tutarındaki yeniden yapılandırma giderini içermektedir (31 Aralık 2011: 3,017 TL).

(*****) 295 TL tutarındaki yeniden yapılandırma giderini içermektedir (31 Aralık 2011: 15,923 TL).

(*****) Diğer faaliyet giderleri içerisinde 26,496 TL (31 Aralık 2011: 17,814 TL) tutarında Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ödenen primler, 72,997 TL (31 Aralık 2011: 71,575 TL) tutarında ödenen diğer vergi ve harçlar ve 11,492 TL (31 Aralık 2011: 20,117 TL) tutarında birleşme ve yeniden yapılanma giderleri yer almaktadır.

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

Vergi öncesi karın 1,844,714 TL (31 Aralık 2011: 1,375,002 TL) tutarındaki kısmı net faiz gelirlerinden, 536,890 TL (31 Aralık 2011: 335,848 TL) tutarındaki kısmı net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta iken; faaliyet giderlerinin toplamı 1,495,531 TL (31 Aralık 2011: 1,379,141 TL) tutarındadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 ARALIK 2012 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

- a) 31 Aralık 2012 itibarıyla 239,694 TL cari vergi gideri bulunmaktadır (31 Aralık 2011: 27,871 TL) ve ertelenmiş vergi geliri 84,599 TL (31 Aralık 2011: 48,791 TL ertelenmiş vergi gideri) olup, durdurulan faaliyetlerden dolayı hesaplanan cari ve ertelenmiş vergi geliri yoktur.
- b) Sürdürülen faaliyetlerden dolayı geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri 84,599 TL'dir (31 Aralık 2011: 48,791 TL ertelenmiş vergi gideri).
- c) Vergi karşılığının mutabakatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vergi öncesi kar	640,722	283,337
İlaveler	158,120	132,003
Kanunen kabul edilmeyen giderler	17,167	40,165
Genel kredi karşılığı provizyonları	140,953	91,838
İndirimler	(23,366)	(32,030)
Alman kar payları	(17,929)	(18,120)
Diğer	(5,437)	(13,910)
Mali Kar/ (Zarar)	775,476	383,310
Kurumlar vergisi oranı	%20	%20
Hesaplanan Vergi	155,095	76,662

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

Banka'nın 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla sürdürülen faaliyetlerinden elde ettiği net kar 485,627 TL (31 Aralık 2011: 206,675 TL)'dir.

11. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

- a) Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması bankanın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı: Yoktur (31 Aralık 2011:Yoktur).
- b) Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde etkisi: Yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur).
- c) Azınlık paylarına ait kâr/zarar: Yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<u>Diğer alınan ücret ve komisyonlar</u>		
Kart ücret ve komisyonları	441,309	284,867
İstihbarat ücret ve komisyonları	45,753	14,198
Sigorta komisyonları	40,233	27,295
Havale komisyonları	29,134	20,158
Fon yönetim komisyonları	18,492	28,901
Takas masraf karş., eft, swift, acente komisyonları	17,653	13,673
Muhabirlerden alınan ücret ve komisyonlar	14,880	12,124
Diğer	173,246	107,682
Toplam	780,700	508,898
<u>Diğer verilen ücret ve komisyonlar</u>		
Kart nedeniyle ödenen ücret ve komisyonlar	258,824	172,721
Takas masraf karş., eft, swift komisyonları	8,279	4,596
Muhabirlere verilen ücret ve komisyonlar	6,019	8,647
Diğer	53,622	41,472
Toplam	326,744	227,436

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 ARALIK 2012 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM

V. Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

- a) Satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlendirilmesinden sonra 201,018 TL (31 Aralık 2011: 243,092 TL azalış) artmış ve bu değişimin ertelenmiş vergi etkisi 40,203 TL (31 Aralık 2011: 46,878 TL)'dir.

Riskten korunma ile ilgili varlıklar dışında kalan satılmaya hazır yatırımların gerçeğe uygun değerle yeniden ölçülmesinden kaynaklanan kazanç ya da kayıp özkaynağa kaydedilmişse cari dönemde kaydedilen tutar: 204,478 TL gelir (31 Aralık 2011: 177,385 TL gider).

Satılmaya hazır yatırımların (riskten korunma ile ilgili varlıklar dışında kalanlar) gerçeğe uygun değerle yeniden ölçülmesinden kaynaklanan kazanç ya da kayıp özkaynağa kaydedilmişse özkaynaktan alınarak net kâr/zarar hesabına kaydedilen tutar: 3,460 TL kar (31 Aralık 2011: 65,707 TL kar).

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

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. 2012 yılı içerisinde söz konusu tutar 67,713 TL (31 Aralık 2011: 5,631 TL artış) azalmış ve bu değişimin ertelenmiş vergi etkisi 13,543 TL (31 Aralık 2011: 1,126 TL)'dir.

- 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 dağıtımı yapılmayacaksa nedenleri: Finansal tabloların kesinleştiği tarih itibarıyla Yönetim Kurulu kar dağıtımını ile ilgili bir karar almamıştır.

- g) Yasal yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar: 2012 yılı içerisinde 10,334 TL (31 Aralık 2011: 15,015 TL) yasal yedek akçelere aktarılmıştır.

- h) Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler:

Banka'nın cari dönemde sermaye artırımını nedeniyle "hisse senedi ihraç primleri" hesabında muhasebeleştiği tutar bulunmamaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 ARALIK 2012 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM

VI. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nakit Akış 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 1,733,960 TL (31 Aralık 2011: 1,309,611 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 229,184 TL (31 Aralık 2011: 95,869 TL) tutarındaki “Diğer borçlardaki net artış/azalış” kalemi muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar, para piyasalarındaki değişimlerden oluşmaktadır. 2,051,946 TL (31 Aralık 2011: 79,551 TL) tutarındaki “Diğer aktiflerdeki net artış/azalış” kalemi ise bloke zorunlu karşılıklar, muhtelif alacaklar ve diğer aktifler kalemlerindeki değişimden oluşmaktadır.

“Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı” içinde yer alan 16,939 TL (31 Aralık 2011: 9,480 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, 2012 yılı için 16,322 TL (31 Aralık 2011: 166,409 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	2,429,724	1,616,646
Kasa ve Efektif Deposu	487,808	287,730
T.C. Merkez Bankası Serbest Tutar	1,616,648	1,301,246
Diğer	325,268	27,670
Nakde Eşdeğer Varlıklar	817,678	703,336
Bankalar	307,678	703,336
Para Piyasalarından Alacaklar	510,000	-
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	3,247,402	2,319,982

Dönem Sonu	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	1,088,529	2,429,724
Kasa ve Efektif Deposu	591,035	487,808
T.C. Merkez Bankası Serbest Tutar	447,146	1,616,648
Diğer	50,348	325,268
Nakde Eşdeğer Varlıklar	2,378,675	817,678
Bankalar	678,675	307,678
Para Piyasalarından Alacaklar	1,700,000	510,000
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	3,467,204	3,247,402

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 ARALIK 2012 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM

VII. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar

1. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler :

Önceki dönem bilgileri bilanço kalemleri ve gelir/gider kalemleri için 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla sunulmuştur.

a) Cari Dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	404	3,126	76,412	4	127,364	231,970
Dönem Sonu Bakiyesi	64	8,368	2,815	4	35,486	396,822
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	4,222	113	3,684	23	16,163	95

Yukarıda belirtilen tutarlar içinde Banka'nın iştirak ve bağlı ortaklıklarında 64 TL, doğrudan ve dolaylı ortaklıklarında 2,118 TL ve risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişilerde de 152 TL tutarında "Bankalar" bakiyesi bulunmaktadır.

b) Önceki Dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	331	735	38,643	40,782	142,406	114,606
Dönem Sonu Bakiyesi	404	3,126	76,412	4	127,364	231,970
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	4,120	41	2,911	20	8,143	333

Yukarıda belirtilen tutarlar içinde Banka'nın iştirak ve bağlı ortaklıklarında 67 TL, doğrudan ve dolaylı ortaklıklarında 1,913 TL ve risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişilerde de 12,744 TL tutarında "Bankalar" bakiyesi bulunmaktadır.

c.1) Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler :

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı	46,466	73,452	430,246	1,024,799	372,913	336,262
Dönem Sonu	44,929	46,466	471,343	430,246	236,958	372,913
Mevduat Faiz Gideri	1,502	1,539	14,033	18,505	23,496	7,646

c.2) Banka'nın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	-	-	9,020,778	2,958,850	178,125	887,840
Dönem Sonu	-	-	8,489,076	9,020,778	3,628	178,125
Toplam Kâr / Zarar	-	-	12,945	(22,025)	792	10,671
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	522,500	201,151	-	-
Dönem Sonu	-	-	830,956	522,500	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	(16,405)	(5,836)	-	-

d) 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Banka'nın Yönetim Kurulu ve Genel Müdür Yardımcılarına ödenen ücret ve ikramiye toplam tutarı 26,259 TL (31 Aralık 2011: 24,561 TL)'dir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 ARALIK 2012 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VIII. Bankanın Yurt İçi, Yurt Dışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şube veya İştirakler ile Yurt Dışı Temsilciliklerine İlişkin Açıklamalar

1. Bankanın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	504	9,239			
Yurtdışı temsilcilikler	-	-			
Yurtdışı şube	4	46	Kıbrıs	Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	1	3	Bahreyn	359,997	20,000
				991,055	-

2. Bankanın yurtiçinde ve yurtdışında şube veya temsilcilik açması, kapatması, organizasyonunu önemli ölçüde değiştirmesi durumunda konuya ilişkin açıklama:

Banka 2012 yılı içerisinde 6 adet şube açmış, 4 adet şubesini ise kapatmıştır.

IX. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar:

- Banka'nın 14 Ocak 2013 tarihinde ihraç ettiği 364,702 TL nominal değerli, 174 gün vadeli, 8 Temmuz 2013 vade bitiş tarihli ve basit faizi %6,71386; yıllık bileşik faizi %6,83192 olan tahvil, Borsa Tahvil ve Bono Piyasası'nda (kot içi) "TRQTEBK71318" ISIN kodu ile işlem görmeye başlamıştır.
- Fortis Faktoring A.Ş. ile Banka'nın iştiraki olan TEB Faktoring A.Ş.'nin birleşmesi çalışmaları başlamış ve birleşme öncesi gerçekleştirilecek hisse devri için 31 Ocak 2013 tarihli Hisse Satın Alma Sözleşmesi imzalanmıştır. Hisse Satın Alma Sözleşmesi uyarınca, Fortis Faktoring A.Ş.'nin 14,500 TL nominal değerdeki hissesinin 14,499.996 TL'lik kısmı TEB Faktoring A.Ş. tarafından satın alınacaktır. Söz konusu hisse devri sonucunda Banka, Fortis Faktoring A.Ş.'de dolaylı olarak %100 oranında pay sahibi olacaktır. Açıklanan hisse devri sonrasında TEB Faktoring A.Ş. ile Fortis Faktoring A.Ş.'nin TEB Faktoring A.Ş. yapısı altında birleşmesi planlanmaktadır.

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. Bankanın Faaliyetine İlişkin Diğer Açıklamalar

Yoktur.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 ARALIK 2012 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

Banka'nın kamuya açıklanan konsolide olmayan finansal tablo ve dipnotları Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 14 Şubat 2013 tarihli bağımsız denetim raporu finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Yoktur.

BÖLÜM 4 - KONSOLİDE FİNANSAL BİLGİLER

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU, KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR VE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

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

Türk Ekonomi Bankası A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide gelir tablosu, nakit akış tablosu, özkaynak değişim tablosu ve önemli muhasebe politikaları ile diğer açıklayıcı notların bir özetini denetlemiş bulunuyoruz.

Banka Yönetim Kurulunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:

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

Yetkili Denetim Kuruluşunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:

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

Bağımsız Denetçi Görüşü:

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, Türk Ekonomi Bankası A.Ş.'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37 ve 38'inci maddeleri gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, genelge ve açıklamalara uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

Diğer Husus:

Türk Ekonomi Bankası A.Ş. ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla düzenlenmiş konsolide finansal tablolarının bağımsız denetimi başka bir bağımsız denetim firması tarafından yapılmış ve söz konusu bağımsız denetim firması tarafından hazırlanan 15 Şubat 2012 tarihli bağımsız denetim raporunda olumlu görüş bildirilmiştir.

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

Zeynep Uras, SMMM
Sorumlu Ortak Başdenetçi

İstanbul, 14 Şubat 2013

**TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş.'NİN 31ARALIK 2012 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 BANKA’NIN 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 Dolayır	Gökhan Kazıcılar
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 Çelikbilek/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
VI. Ana ortaklık banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	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 ürünlerine 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	20
XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	21
XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	22
XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	22
XV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	22
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	25
XXII. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	26
XXIII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	26

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM Konsolide Bazda Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I. Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	27
II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar	30
III. Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklamalar	38
IV. Konsolide operasyonel riske ilişkin açıklamalar	40
V. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	41
VI. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	43
VII. Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar	46
VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	52
IX. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	53

BEŞİNCİ BÖLÜM Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	54
II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	71
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 yurtdışı, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube ve iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	92
IX. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar	92

ALTINCI BÖLÜM Diğer Açıklamalar

I. Ana Ortaklık Bankanın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	92
--	----

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
1 OCAK – 31 ARALIK 2012 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM
GENEL BİLGİLER

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

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

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

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 ünvanının "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.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 ARALIK 2012 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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.

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 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye aşağıda belirtilmiştir:

Hissedarların Adı	31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla		31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla	
	Ödenmiş Sermaye	%	Ödenmiş Sermaye	%
TEB Holding A.Ş.	1,212,414	55.00	1,212,414	55.00
BNPP Yatırımlar Holding A.Ş.	514,616	23.34	514,616	23.34
BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş.	376,584	17.08	376,584	17.08
Halka arz edilmiş tutar	99,556	4.52	99,556	4.52
Diğer hissedarlar toplamı	1,220	0.06	1,220	0.06
	2,204,390	100.00	2,204,390	100.00

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın ödenmiş sermayesi birim pay nominal değeri 1.00 TL (Tam TL) olan 2,204,390,000 adet hissedan oluşmaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 ARALIK 2012 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

<u>Adı Soyadı</u>	<u>Sorumluluk Alanı</u>
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
Sabri Davaz	Yönetim Kurulu Üyesi
Alain Georges Auguste Fonteneau	Yönetim Kurulu Üyesi
Yvan L.A.M De Cock (*)	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 Tuncalı	KOBİ Kredilerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Saniye Telci	Merkezi ve Tüzel 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 Sebastien Tellier	Kurumsal Yatırım Bankacılığında Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Mehmet Ali Cer	Bilgi Teknolojilerinden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Akil Özçay	Finansal Piyasalardan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Kubilay Güler	Bankacılık Operasyonlar ve Destek Hizmetleri Grubundan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Grup Başkanları;	
Didier Albert Nicole Van Hecke (***)	Grup Risk Yönetimi Başkanı
Birol Deper (****)	Uyum ve İç Kontrol Grubu Başkanı
Teftiş Kurulu ve Denetçiler;	
Hakan Tıraşın (*****)	Teftiş Kurulu Başkanı
Esra Peri Aydoğan	Denetçi
Cihat Madanoğlu	Denetçi

(*) 3 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Jean Yves Fillon, Bankamızın Yönetim Kurulu Üyeliği görevinden istifaen ayrılmış olup, yerine aynı tarih itibarıyla Yvan L.A.M. De Cock Bankamızın Yönetim Kurulu Üyeliği görevine atanmıştır.

(**) Ümit Leblebici, 4 Şubat 2013 tarihinden geçerli olmak üzere, Genel Müdür Vekili görevine atanmıştır.

(***) Didier Albert Nicole Van Hecke, Grup Risk Yönetimi Başkanı olup Genel Müdür Yardımcısı statüsündedir.

(****) Birol Deper, Uyum ve İç Kontrol Grup Başkanı olup Genel Müdür Yardımcısı statüsündedir.

(*****) Hakan Tıraşın, Teftiş Kurulu Başkanı olup Genel Müdür Yardımcısı statüsündedir.

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 ARALIK 2012 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

Ad Soyad /Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
TEB Holding A.Ş.	1,212,414	%55.00	1,212,414	-
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., TEB Portföy Yönetimi A.Ş., Zurich Sigorta A.Ş., Cardif Hayat Sigorta A.Ş. adına şubeleri aracılığı ile acentelik faaliyetleri de yürütmektedir. 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın yurt içinde 504 şubesi ve yurt dışında 5 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2011: 503 yurt içi, 4 yurt dışı şube).

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

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE BİLANÇOLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

	5.Bölüm Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2012			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2011		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(I-1)	768,858	3,680,542	4,449,400	1,500,361	2,517,896	4,018,257
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)	(I-2)	544,118	94,887	639,005	860,882	415,909	1,276,791
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		544,118	94,887	639,005	860,882	415,909	1,276,791
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		445,796	26,499	472,295	596,824	357,553	954,377
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		98,322	68,388	166,710	264,058	58,356	322,414
2.1.4 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan O. Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3 Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III. BANKALAR	(I-3)	444,461	563,855	1,008,316	152,232	453,606	605,838
IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		1,700,525	-	1,700,525	523,574	-	523,574
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	12,599	-	12,599
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		1,700,525	-	1,700,525	510,975	-	510,975
V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(I-4)	4,247,116	61,716	4,308,832	4,103,629	594,316	4,697,945
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		17,829	5,602	23,431	19,619	4,318	23,937
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		4,228,115	56,114	4,284,229	4,082,934	582,630	4,665,564
5.3 Diğer Menkul Değerler		1,172	-	1,172	1,076	7,368	8,444
VI. KREDİLER VE ALACAKLAR	(I-5)	24,505,325	6,490,263	30,995,588	20,511,045	6,452,442	26,963,487
6.1 Krediler ve Alacaklar		24,247,866	6,480,325	30,728,191	20,302,264	6,446,621	26,748,885
6.1.1 Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler		31,276	11,888	43,164	113,800	75,319	189,119
6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		24,216,590	6,468,437	30,685,027	20,188,464	6,371,302	26,559,766
6.2 Takipteki Krediler		643,226	71,671	714,897	726,299	29,379	755,678
6.3 Özel Karşılıklar (-)		385,767	61,733	447,500	517,518	23,558	541,076
VII. FAKTORİNG ALACAKLARI	(I-18)	521,099	233,668	754,767	516,926	302,085	819,011
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(I-6)	-	20,416	20,416	-	21,224	21,224
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	20,416	20,416	-	21,224	21,224
8.2 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX. İŞTİRAKLER (Net)	(I-7)	-	-	-	-	-	-
9.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
9.2.1 Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2 Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(I-8)	-	-	-	-	-	-
10.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)	(I-9)	5	-	5	5	-	5
11.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2 Konsolide Edilmeyenler		5	-	5	5	-	5
11.2.1 Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2 Mali Olmayan Ortaklıklar		5	-	5	5	-	5
XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR	(I-10)	-	-	-	-	-	-
12.1 Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4 Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	(I-11)	16,726	157	16,883	22,787	13	22,800
13.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		4,907	157	5,064	9,524	13	9,537
13.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		11,819	-	11,819	13,263	-	13,263
13.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(I-12)	248,208	8,065	256,273	255,711	8,600	264,311
XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(I-13)	445,328	808	446,136	440,358	899	441,257
15.1 Şerefiye		421,124	-	421,124	421,124	-	421,124
15.2 Diğer		24,204	808	25,012	19,234	899	20,133
XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(I-14)	-	-	-	-	-	-
XVII. VERGİ VARLIĞI		131,297	6,985	138,282	71,555	2,581	74,136
17.1 Cari Vergi Varlığı		1,522	4,882	6,404	561	-	561
17.2 Ertelenmiş Vergi Varlığı		129,775	2,103	131,878	70,994	2,581	73,575
XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(I-16)	61,590	-	61,590	67,049	-	67,049
18.1 Satış Amaçlı		61,590	-	61,590	67,049	-	67,049
18.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX. DİĞER AKTİFLER	(I-17)	862,516	203,566	1,066,082	559,786	98,976	658,762
AKTİF TOPLAMI		34,497,172	11,364,928	45,862,100	29,585,900	10,868,547	40,454,447

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE BİLANÇOLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

	5.Bölüm Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2012			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2011		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	(II-1)	21,042,270	8,917,664	29,959,934	14,799,179	9,298,271	24,097,450
1.1 Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		516,211	262,262	778,473	569,023	264,370	833,393
1.2 Diğer		20,526,059	8,655,402	29,181,461	14,230,156	9,033,901	23,264,057
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(II-2)	176,413	58,402	234,815	157,708	116,091	273,799
III. ALINAN KREDİLER	(II-3)	702,410	5,307,605	6,010,015	2,853,408	4,596,346	7,449,754
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		65,120	-	65,120	1,104,748	-	1,104,748
4.1 Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		24,204	-	24,204	-	-	-
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		40,916	-	40,916	1,104,748	-	1,104,748
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(II-3)	494,237	-	494,237	249,107	-	249,107
5.1 Bonolar		333,689	-	333,689	249,107	-	249,107
5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3 Tahviller		160,548	-	160,548	-	-	-
VI. FONLAR		-	-	-	-	-	-
6.1 Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
VII. MUHTELİF BORÇLAR		858,955	29,384	888,339	774,717	66,939	841,656
VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(II-4)	1,154,042	2,286	1,156,328	622,004	2,884	624,888
IX. FAKTÖRİNG BORÇLARI		623	3,365	3,988	4,259	2,251	6,510
X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	(II-5)	-	-	-	-	8	8
10.1 Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	9	9
10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4 Ertilenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	1	1
XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(II-6)	168,506	1	168,507	50,447	-	50,447
11.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		47,695	1	47,696	23,398	-	23,398
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		120,811	-	120,811	27,049	-	27,049
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII. KARŞILIKLAR	(II-7)	688,370	13,541	701,911	496,852	10,256	507,108
12.1 Genel Karşılıklar		407,150	12,286	419,436	266,177	7,232	273,409
12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		516	-	516	2,663	-	2,663
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı		187,133	736	187,869	125,025	2,278	127,303
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer Karşılıklar		93,571	519	94,090	102,987	746	103,733
XIII. VERGİ BORCU	(II-8)	141,205	457	141,662	104,811	1,037	105,848
13.1 Cari Vergi Borcu		141,205	457	141,662	104,811	1,037	105,848
13.2 Ertilenmiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(II-9)	-	-	-	-	-	-
14.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER	(II-10)	-	1,037,480	1,037,480	-	712,346	712,346
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(II-11)	4,823,154	176,610	4,999,764	4,314,992	115,786	4,430,778
16.1 Ödenmiş Sermaye		2,204,390	-	2,204,390	2,204,390	-	2,204,390
16.2 Sermaye Yedekleri		775,766	4,959	780,725	684,228	(11,466)	672,762
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		2,565	-	2,565	2,565	-	2,565
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Menkul Değerler Değerleme Farkları		50,780	4,959	55,739	(94,021)	(11,466)	(105,487)
16.2.4 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		101,391	-	101,391	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	527	-	527
16.2.8 Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		(49,666)	-	(49,666)	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	670,169	-	670,169
16.3 Kâr Yedekleri		1,349,369	171,651	1,521,020	1,179,294	127,252	1,306,546
16.3.1 Yasal Yedekler		143,555	-	143,555	130,033	-	130,033
16.3.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3 Olağanüstü Yedekler		1,111,376	171,651	1,283,027	945,641	127,252	1,072,893
16.3.4 Diğer Kâr Yedekleri		94,438	-	94,438	103,620	-	103,620
16.4 Kâr veya Zarar		485,927	-	485,927	234,061	-	234,061
16.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı		9,497	-	9,497	9,497	-	9,497
16.4.2 Dönem Net Kâr/Zararı		476,430	-	476,430	224,564	-	224,564
16.5 Azınlık Hakkı	(II-12)	7,702	-	7,702	13,019	-	13,019
PASİF TOPLAMI		30,315,305	15,546,795	45,862,100	25,532,232	14,922,215	40,454,447

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOLARI
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU

	5.Bölüm Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2012			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2011		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		28.803,888	34.194,648	62.998,536	23.399,719	27.196,827	50.596,546
I. GARANTİ VE KEFALETLER	(III-1)	4.032,796	6.457,642	10.490,438	3.443,715	4.928,178	8.371,893
1. Teminat Mektupları		3.410,978	3.319,084	6.730,062	2.994,478	2.615,011	5.609,489
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		126,475	45,223	171,698	149,521	47,724	197,245
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		297,750	128,726	426,476	231,520	98,260	329,780
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		2,986,753	3,145,135	6,131,888	2,613,437	2,469,027	5,082,464
1.2 Banka Kredileri		-	903,219	903,219	-	342,297	342,297
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri		-	901,081	901,081	-	148,980	148,980
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		-	2,138	2,138	-	193,317	193,317
1.3 Akreditifler		4,666	1,527,651	1,532,317	-	1,578,340	1,578,340
1.3.1 Belgili Akreditifler		4,666	856,453	861,119	-	1,077,679	1,077,679
1.3.2 Diğer Akreditifler		-	671,198	671,198	-	500,661	500,661
1.4 Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5 Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1 T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2 Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6 Menkul Kıymetlerin Satım Alım Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7 Faktoring Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.8 Diğer Garantilerimizden		615,588	416,601	1,032,189	447,251	309,354	756,605
1.9 Diğer Kefaletlerimizden		1,564	291,087	292,651	1,986	83,176	85,162
II. TAAHHÜTLER	(III-1)	8.180,716	1.734,157	9.914,873	6.645,551	1.563,069	8.208,620
2.1 Cayılamaz Taahhütler		8,180,716	1,734,157	9,914,873	6,645,551	1,563,069	8,208,620
2.1.1 Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		223,497	1,085,809	1,309,306	157,738	1,461,274	1,619,012
2.1.2 Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	614,094	614,094	-	-	-
2.1.3 İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	4,000	-	4,000
2.1.4 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		2,942,347	77	2,942,424	2,284,108	110	2,284,218
2.1.5 Men. Kıymetlerin Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7 Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		1,879,298	-	1,879,298	1,455,318	-	1,455,318
2.1.8 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		11,709	-	11,709	10,380	-	10,380
2.1.9 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		2,933,697	-	2,933,697	2,661,586	-	2,661,586
2.1.10 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taahh.		5,978	-	5,978	7,608	-	7,608
2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13 Diğer Cayılamaz Taahhütler		184,190	34,177	218,367	64,813	101,685	166,498
2.2 Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(III-2)	16.590,376	26.002,849	42.593,225	13.310,453	20.705,580	34.016,033
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		3,877,112	718,101	4,595,213	2,025,490	54,778	2,080,268
3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		723,435	718,101	1,441,536	106,780	54,778	161,558
3.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		3,153,677	-	3,153,677	1,918,710	-	1,918,710
3.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler		12,713,264	25,284,748	37,998,012	11,284,963	20,650,802	31,935,765
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		1,957,068	4,328,080	6,285,148	1,583,321	3,063,986	4,647,307
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		889,152	2,249,254	3,138,406	480,076	1,836,452	2,316,528
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		1,067,916	2,078,826	3,146,742	1,103,245	1,227,534	2,330,779
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		4,396,774	10,190,525	14,587,299	3,896,066	8,380,897	12,276,963
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		1,828,627	4,288,557	6,117,184	1,582,082	3,759,774	5,341,856
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		2,268,147	3,876,628	6,144,775	1,913,984	3,401,573	5,315,557
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		150,000	1,012,670	1,162,670	200,000	609,775	809,775
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		150,000	1,012,670	1,162,670	200,000	609,775	809,775
3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		6,359,422	10,766,143	17,125,565	5,805,576	9,205,919	15,011,495
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		2,484,511	5,889,778	8,374,289	2,227,449	5,121,384	7,348,833
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		3,674,911	4,765,717	8,440,628	3,368,127	3,895,421	7,263,548
3.2.3.3 Faiz Alım Opsiyonları		100,000	55,324	155,324	110,000	94,557	204,557
3.2.3.4 Faiz Satım Opsiyonları		100,000	55,324	155,324	100,000	94,557	194,557
3.2.3.5 Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6 Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4 Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5 Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1 Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2 Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6 Diğer		-	-	-	-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		98.288,929	20.674,207	118.963,136	86.276,517	22.413,492	108.690,009
IV. EMANET KIYMETLER		18.697,638	1.991,111	20.688,749	16.402,569	1.447,233	17.849,802
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		2,673,631	115	2,673,746	2,064,803	419	2,065,222
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		7,853,214	285,880	8,139,094	7,021,897	321,785	7,343,682
4.3 Tahsile Alınan Çekler		7,825,901	710,421	8,536,322	6,991,767	738,754	7,730,521
4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler		343,722	79,899	423,621	323,682	132,614	456,296
4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		1,071	914,796	915,867	321	253,661	253,982
4.6 İhracat Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7 Diğer Emanet Kıymetler		99	-	99	99	-	99
4.8 Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		79.456,986	18.648,921	98.105,907	69.742,283	20.935,121	90.677,404
5.1 Menkul Kıymetler		1,119,384	37,339	1,156,723	2,358,907	44,266	2,403,173
5.2 Teminat Senetleri		42,590,560	11,553,285	54,143,845	37,625,367	13,099,850	50,725,217
5.3 Emtia		26,992	350,093	377,085	11,732	342,758	354,490
5.4 Varant		-	-	-	-	-	-
5.5 Gayrimenkul		30,867,446	5,629,882	36,497,328	25,335,727	6,590,324	31,926,051
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler		4,852,604	1,078,322	5,930,926	4,410,550	857,923	5,268,473
5.7 Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		134,305	34,175	168,480	131,665	31,138	162,803
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		127.092,817	54.868,855	181.961,672	109.676,236	49.610,319	159.286,555

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 ARALIK 2012 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE GELİR TABLOLARI
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

III. KONSOLİDE GELİR TABLOSU

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-31.12.2012	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-31.12.2011
		5.Bölüm Dipnot	
I.	FAİZ GELİRLERİ	(IV-1)	4,113,040
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		3,550,107
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		10,976
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		49,504
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		405,190
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		62,927
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		341,154
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		1,109
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		97,263
II.	FAİZ GİDERLERİ	(IV-2)	2,172,965
2.1	Mevduata Verilen Faizler		1,767,110
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		310,489
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		42,599
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		37,311
2.5	Diğer Faiz Giderleri		15,456
III.	NET FAİZ GELİRİ (I - II)		1,940,075
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		581,553
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		915,733
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		95,456
4.1.2	Diğer	(IV-12)	820,277
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		334,180
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere Verilen		1,317
4.2.2	Diğer	(IV-12)	332,863
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ	(IV-3)	909
VI.	TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	(IV-4)	(82,789)
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		31,880
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(484,061)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		369,392
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(IV-5)	90,550
VIII.	FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		2,530,298
IX.	KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(IV-6)	325,529
X.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(IV-7)	1,566,149
XI.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)		638,620
XII.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-
XIII.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-
XIV.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-
XV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)	(IV-8)	638,620
XVI.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (-)	(IV-9)	160,648
16.1	Cari Vergi Karşılığı		245,857
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		(85,209)
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)	(IV-10)	477,972
XVIII.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-
18.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-
18.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-
18.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-
XIX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-
19.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-
XX.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)	(IV-8)	-
XXI.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(IV-9)	-
21.1	Cari Vergi Karşılığı		-
21.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-
XXII.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)	(IV-10)	-
XXIII.	NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)	(IV-11)	477,972
23.1	Grubun Kârı / Zararı		476,430
23.2	Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		1,542
	Hisse Başına Kâr / Zarar		0.2161

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 ARALIK 2012 HESAP DÖNEMİNE AİT
ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN
KONSOLİDE TABLOLAR

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

IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-31.12.2012	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-31.12.2011
I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	205,132	(169,355)
II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV. YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	(9,182)	36,835
V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısımı)	(67,713)	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	(26,799)	45,271
X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	101,438	(81,618)
XI. DÖNEM KÂRI/ZARARI	(3,565)	(64,246)
11.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	(3,565)	(64,246)
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)	97,873	(145,864)

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 ARALIK 2011 ARA 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		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	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF.	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./Durdurulan F.İlişkin Dur.V.Bir. Değ.F	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
I.	Önceki Dönem – 01.01-31.12.2011																			
I.	Dönem Başı Bakiyesi 31.12.2010	1,100,000	926	2,227	-	60,825	-	387,853	45,781	-	272,619	83,023	-	-	-	-	-	1,953,254	-	1,953,254
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler																			
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I+II)	1,100,000	926	2,227	-	60,825	-	387,853	45,781	-	272,619	83,023	-	-	-	-	-	1,953,254	-	1,953,254
IV.	Dönem İçindeki Değişimler																			
IV.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış	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
V.	Menkul Değerler Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(187,204)	-	-	-	-	(187,204)	-	(187,204)
VI.	Risken Korunma Fonları (Etkin Kısım)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,505	-	4,505	-	4,505
6.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,505	-	4,505	-	4,505
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	-	-	-	-	-	-	-	-	36,835	-	-	-	-	-	-	-	-	36,835	36,835
XI.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Sermaye Artırımı	54,390	-	-	-	-	-	(54,390)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.1	Nakden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2	İç Kaynaklardan	54,390	-	-	-	-	-	(54,390)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Hisse Senedi İhraç	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Hisse Senedi İptal Karları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII.	Diğer	-	-	(69)	-	(1,223)	-	885	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(407)	11,563	11,156
XIX.	Dönem Net Karı veya Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	224,564	-	-	-	-	-	-	-	224,564	1,456	226,020
XX.	Kar Dağıtım	-	-	-	-	16,905	-	176,831	21,004	-	(272,619)	-	57,879	-	-	-	-	-	-	-
20.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	16,905	-	176,831	21,004	-	(272,619)	-	57,879	-	-	-	-	-	-	-
20.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi 31.12.2011																				
(III+IV+V+VI+VII+VIII+IX+X+XI+XII+XIII+XIV+XV+XVI+XVII+XVIII+XIX+XX)		2,204,390	200,262	2,565	-	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
1 OCAK – 31 ARALIK 2012 HESAP DÖNEMİNE 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 Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-31.12.2011
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı	1,400,341	250,322
1.1.1 Alınan Faizler	4,139,183	3,050,250
1.1.2 Ödenen Faizler	(2,107,531)	(1,543,193)
1.1.3 Alınan Temettüleri	909	454
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar	1,071,150	627,397
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar	596,867	91,365
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	333,650	68,503
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(674,717)	(617,972)
1.1.8 Ödenen Vergiler	(204,697)	(95,619)
1.1.9 Diğer	(VI-1) (1,754,473)	(1,330,863)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim	(1,978,004)	(690,071)
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış	485,521	(315,258)
1.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış	-	-
1.2.3 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış	(169,950)	56,665
1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	(3,926,071)	(6,027,214)
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış	(VI-1) (1,996,572)	(295,334)
1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)	(1,238,764)	(216,831)
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)	6,045,141	5,790,667
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	(1,386,635)	216,242
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(VI-1) 209,326	100,992
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı	(577,663)	(439,749)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı	435,054	(311,869)
2.1 İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
2.2 Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller	(74,618)	(69,232)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	28,289	6,064
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	(1,871,048)	(3,889,046)
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	2,370,097	3,545,824
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	-	(1,243)
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	-	106,227
2.9 Diğer	(VI-1) (17,666)	(10,463)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit	236,634	484,677
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	485,756	719,999
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	(249,107)	(235,287)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları	-	-
3.4 Temettü Ödemeleri	-	-
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler	(15)	(35)
3.6 Diğer	-	-
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	(24,885)	199,750
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış	(VI-1) 69,140	(67,191)
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (*)	(VI-2) 3,512,634	3,579,825
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(VI-2) 3,581,774	3,512,634
(*) Önceki 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 2012 VE 2011 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 31.12.2012	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2011
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 2012 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.

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 amacındadır. Müşteri istekleri karşılanırken 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 2012 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

Banka'da TMS/UFRS arasında farklılık olmayıp tam konsolidasyon ile konsolide edilmektedir. Türk Ekonomi Bankası Anonim Şirketi ve finansal kuruluşları olan The Economy Bank N.V. (Economy Bank), Stichting Effecten Dienstverlening (Stichting), Kronenburg Vastgoed B.V. (Kronenburg), TEB 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.İTG.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 Kararlarınının 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'nca verilen 13 Aralık 2011 gün ve B.21.0.İTG.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 Kararlarınının 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 2012 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 2012 ve 31 Aralık 2011 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 2012 tarihi itibarıyla yabancı para işlemlerin Türk Lirası'na dönüştürülmesinde ve bunların konsolide finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan EURO 2.3548 kur değeri Tam TL, DOLAR kur değeri 1.7823 Tam TL'dir (31 Aralık 2011: Euro: 2.4438 Tam TL, Dolar: 1.8889 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 yıllık ortalama kurlar kullanılarak TL'ye dönüştürülmüştür. Konsolidasyona tabi bağlı ortaklıkların özkaynaklarının enflasyon ve devalüasyon farklarından doğan 8,767 TL tutarındaki kur farkı (31 Aralık 2011: 38,811 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 2012 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 Ürünler 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 amaçlı işlemlerde, Banka işlem tarihinde, riskten korunma aracı ile riskten korunulan kalem arasındaki ilişkiyi, Banka'nın risk yönetim amaçları ve riskten korunma işlemleri ile ilgili stratejileri ile birlikte dökümanete etmektedir. Ayrıca Banka, riskten korunma amaçlı kullanılan türev işlemlerin, riskten korunulan kalemin gerçeğe uygun değerindeki değişiklikleri etkin ölçüde dengeleyebildiğinin değerlendirmesini düzenli olarak dökümanete etmektedir. Riskten korunmanın, riskten korunma muhasebesi şartlarını artık yerine getirmediği durumlarda, etkin faiz oranı yöntemi kullanılan riskten korunulan kalemin taşınan değerine yapılan düzeltmeler vadeye kalan süre içerisinde iskonto edilerek gelir tablosuna yansıtılır.

Sabit faizli devlet tahvillerinden kaynaklanabilecek değer değişimlerinden korunmak için belirlenen tahvil portföyü, swap işlemleri ile eşleştirilerek Eylül 2012'den itibaren gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine konu edilmiştir.

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

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 muhasebeleştirilmektedir.

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 2012 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 değer tespitinde TMS'de belirtilen diğer yöntemler kullanılmaktadır.

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

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 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)

Ana Ortaklık Banka'nın 14 Şubat 2011 tarihinde 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 2011 yılı içerisinde 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 ettirilmektedir. 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. Satış yoluyla aktiften silinen kredilerden elde edilen gelir ekteki finansal tablolarda "Kredi ve Değer Alacaklar Değer Düşüklüğü Karşılığı" hesabı ile netlenerek gösterilmektedir.

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

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

TEB Faktoring, 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.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 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 Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

Grup, her bilanço döneminde, bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin ortada tarafsız göstergelerin bulunup bulunmadığı hususunu değerlendirir. Anılan türden bir göstergenin mevcut olması durumunda Grup ilgili değer düşüklüğü tutarını tespit eder.

Bir finansal varlık veya finansal varlık grubu, yalnızca, ilgili varlığın ilk muhasebeleştirilmesinden sonra bir veya birden daha fazla olayın (“zarar/kayıp olayı”) meydana geldiğine ve söz konusu zarar olayının (veya olaylarının) ilgili finansal varlığın veya varlık grubunun güvenilir bir biçimde tahmin edilebilen gelecekteki tahmini nakit akışları üzerindeki etkisi sonucunda değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda değer düşüklüğüne uğrar ve değer düşüklüğü zararı oluşur. İleride meydana gelecek olaylar sonucunda oluşması beklenen kayıplar, ne kadar olası olursa olsun, muhasebeleştirilmez.

IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

Finansal varlıklar ve borçlar, netleştirmeye yönelik kanuni bir hak ve yaptırım gücüne sahip olunması ve ilgili finansal aktif ve pasifin net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyetinin olması durumunda veya ilgili finansal varlığın ve borcun eş zamanlı olarak gerçekleştirilmesi veya ödenmesi halinde söz konusu finansal varlıklar ve borçlar bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

X. Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Grup, müşterilerle repo anlaşmaları çerçevesinde yapılan hazine bonusu ve devlet tahvili alım-satım işlemlerini Tek Düzen Hesap Planı'na uygun olarak bilanço hesaplarında takip etmektedir. Dolayısıyla, repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları, Grup'un repoya konu menkul değerleri sınıflamasına bağlı olarak, finansal tablolarda alım satım amaçlı, satılmaya hazır ve vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler kalemleri altında sınıflandırılmakta ve ilgili hesabın değerlendirme esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda para piyasaları ana kalemi altında ayrı bir kaleme 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 2012 tarihi itibarıyla, Grup'un 1,700,525 TL tutarında ters repo işlemi bulunmaktadır (31 Aralık 2011: 510,975 TL).

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla, Grup'un ödünce konu edilmiş menkul değerleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Yoktur).

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

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

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla, Grup'un satış amaçlı elde tutulan duran varlığı 61,590 TL (31 Aralık 2011: 67,049 TL)'dir. “Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar” başlığı altında gösterilen elden çıkarılacak gayrimenkuller için yaptırılan ekspertiz raporları doğrultusunda finansal tablolarda 1,291 TL (31 Aralık 2011: 3,261 TL) değer düşüklüğü karşılığı ayrılmıştır.

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.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 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

Şerefiye, satın alım veya birleşme için transfer edilen bedelin, satın alınan işletmedeki varsa kontrol gücü olmayan payların ve varsa, aşamalı olarak gerçekleşen bir işletme birleşmesinde edinen işletmenin daha önceden elinde bulundurduğu edinilen işletmedeki özkaynak paylarının gerçeğe uygun değeri toplamının, satın alınan işletmenin satın alma tarihinde tanımlanabilen varlıklarının ve üstlenilen tanımlanabilir yükümlülüklerinin net tutarını aşan tutar olarak hesaplanır. Birleşme işleminde edinen ve edinilen işletmelerin yalnızca özkaynak paylarını değiştirmesi durumunda, değişime konu özkaynak paylarının birleşme tarihindeki gerçeğe uygun değeri dikkate alınarak, bu bedel ile iktisap edilen tanımlanabilir net varlıklarının gerçeğe uygun değeri arasındaki fark şerefiye olarak kayıtlara yansıtılır. İşletme birleşmesi ile ilgili satın alma muhasebesinin birleşmenin gerçekleştiği raporlama tarihinin sonunda tamamlanamadığı durumlarda, Ana Ortaklık Banka muhasebeleştirme işleminin tamamlanamadığı kalemler için geçici tutarlar raporlar. Bu geçici raporlanan tutarlar, ölçüm döneminde düzeltilir ya da satın alım tarihinde muhasebeleştirilen tutarlar üzerinde etkisi olabilecek ve bu tarihte ortaya çıkan olaylar ve durumlar ile ilgili olarak elde edilen yeni bilgileri yansıtmak amacıyla fazladan varlık veya yükümlülük muhasebeleştirilir. Ölçme dönemi, birleşme tarihinden başlamak üzere bir yılı aşamaz.

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

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

Maddi olmayan duran varlıklar 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş tutarları ile izlenmekte olup, itfa payları, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak ayrılmıştır. 31 Aralık 2004 tarihine kadar amortisman tabi varlıkların maliyetine ilave edilmiş varsa kur farkı, finansman giderleri ve yeniden değerlendirme artışı ilgili varlığın maliyetinden düşülerek bulunan yeni değerler üzerinden enflasyona göre düzeltme işlemine tabi tutulmuş olup, bu tarihten sonra elde etme değerleri ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli ile izlenmekte ve varsa değer düşüklüğü için karşılık ayrılmakta ve doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmektedir.

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

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek veya tedbir bulunmamaktadır.

Maddi duran varlıklarla ilgili alım taahhüdü bulunmamaktadır.

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

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

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 Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda finansal tablolarda karşılık ayrılır. Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Grup yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek için iskonto edilir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

XV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar (devamı)

Kredi ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıklar dışındaki karşılıklar ve koşullu yükümlülükler “Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı”na (“TMS 37”) uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Rekabet Kurulu'nun 2 Kasım 2011 tarih, 11-55/1438 - M sayılı kararıyla, bankacılık sektöründe faaliyet gösteren bazı teşebbüslerin 4054 sayılı Rekabetin Korunması Hakkında Kanun'u ihlal eden eylemler içerisinde buldukları iddiası ile Ana Ortaklık Banka'nın da içinde bulunduğu 12 Bankaya ilişkin açılan soruşturma devam etmekte olup soruşturmanın bulunduğu aşama ve belirsizlik dikkate alındığında 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla herhangi bir karşılık ayrılmasına gerek olmadığı öngörülmektedir.

XVI. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

Tanımlanmış Fayda Planları

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

Türkiye’de herhangi bir fon ayırma yükümlülüğü bulunmadığı için bu fayda planları için bir fon oluşturulmamıştır. Çalışanların cari veya önceki dönemlerde yerine getirmiş oldukları hizmetlerin maliyeti tanımlanmış fayda planı çerçevesinde bağımsız aktüerler tarafından yıllık olarak öngörülen yükümlülük yöntemiyle hesaplanmaktadır. Bütün aktüeryal kazanç ve zararlar gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

Yükümlülüğün belirlenmesinde Ana Ortaklık Banka bağımsız aktüerlerden yararlanmakta, iskonto oranı, çalışan devir hızı ve gelecekteki maaş artışları gibi konularda varsayımlarda bulunmaktadır. Bu varsayımlar yıllık olarak gözden geçirilmektedir. 31 Aralık 2012 itibarıyla kıdem tazminatı yükümlülüğü 93,125 TL’dir (31 Aralık 2011: 60,277 TL).

	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
İskonto Oranı (%)	6.91	9.55
Tahmini Enflasyon Oranı (%)	4.78	5.13

“Genel Bilgiler” altında detayları verilen Ana Ortaklık Banka ile Fortis Bank A.Ş. birleşmesi sonucunda Banka’ya katılan çalışanlar, 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu’nun geçici 20. maddesine göre Mayıs 1964 tarihinde kurulmuş olan “Türk Dış Ticaret Bankası Mensupları Emekli Sandığı (“Emekli Sandığı”))’nın üyesidir. Emekli Sandığı’nın teknik finansal tabloları Sigorta Murakabe Kanunu’nun 38. maddesi ve bu maddeye istinaden çıkarılan “Aktüerler Yönetmeliği” hükümlerine göre aktüerler siciline kayıtlı bir aktüer tarafından denetlenmektedir. Emekli Sandığı’nın 31 Aralık 2012 itibarıyla 2,571 çalışan ve 873 emekli (31 Aralık 2011 itibarıyla 3,203 çalışan ve 828 emekli) üyesi bulunmaktadır.

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

Anayasa Mahkemesi’nin iptale ilişkin gerekçeli kararının yayınlanmasının hemen akabinde Türkiye Büyük Millet Meclisi (“TBMM”) banka sandık iştirakçilerinin SGK’ya devredilmesini öngören yeni yasal düzenlemeler üzerinde çalışmaya başlamış ve Sosyal Güvenlik Kanunu’nun devre ilişkin esasları düzenleyen ilgili maddeleri 8 Mayıs 2008 tarih ve 26870 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe girmiş ve devrin 1 Ocak 2008’den itibaren başlayan 3 yıllık bir dönem içinde tamamlanacağını hüküm altına alınmıştır. Bakanlar Kurulu, 14 Mart 2011 tarihinde Resmi Gazete’de yayımlanan kararı ile devir süresini 2 yıl uzatmıştır. 8 Mart 2012 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan 6283 sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile yukarıda belirtilen 2 yıllık uzatım süresi, 4 yıla çıkarılmıştır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 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)

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

Bu çerçevede Emekli Sandığı'nın, bağımsız bir danışmanlık şirketince ilgili mevzuat hükümleri dikkate alınarak aktüeryal değerlendirilmesi yapılmış olup 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla karşılık ayrılması gereken teknik veya fiili açık bulunmamaktadır. Banka'nın, Emekli Sandığı'ndan yapılan geri ödemeler ve gelecekte yapılacak katkılardaki azalışlar şeklinde ortaya çıkan ekonomik yararların bugünkü değerini elde etmeye yönelik yasal bir hakkı olmadığından ötürü, bilançosunda muhasebeleştirildiği bir varlık bulunmamaktadır.

Ayrıca Ana Ortaklık Banka yönetimi, yukarıda belirtilen çerçevede yapılacak devir sırasında ve sonrasında oluşabilecek olası yükümlülük tutarının Emekli Sandığı'nın varlıklarıyla karşılanabilecek düzeyde olacağını ve Banka'ya herhangi bir ilave yük getirmeyeceğini öngörmektedir.

Tanımlanmış Katkı Planları

Ana Ortaklık Banka Sosyal Sigorta Fonları ile birleşme sonucunda Banka'ya katılan çalışanların üyesi oldukları ikinci bir vakıf olan Güvenlik Vakfı'na katkı payı ödemesi yapmaktadır.

XVII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

Kurumlar Vergisi

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

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

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

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

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

Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü / Aktifi

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

31 Aralık 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla, Gelir Vergilerine İlişkin 12 Sayılı Türkiye Muhasebe Standardı ve BDDK'nın 8 Aralık 2004 tarihli BDDK.DZM.2/13/1-a-3 nolu genelgesinde belirtilen değişiklikler uyarınca Ana Ortaklık Banka vergi mevzuatına göre, sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kar elde edilmesi mümkün görüldüğü müddetçe, genel kredi karşılıkları dışında kalan indirilebilir geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi 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.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 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)

Netleştirme sonucunda oluşan net ertelenmiş vergi aktif bilançoda ertelenmiş vergi aktif, net ertelenmiş vergi yükümlülüğü ise ertelenmiş vergi pasifi olarak gösterilmektedir. Ertelenmiş vergi geliri ilişikteki gelir tablosunda ertelenmiş vergi karşılığı satırında gösterilmiş olup bu tutar 85,209 TL'dir (31 Aralık 2011: 45,942 TL ertelenmiş vergi gideri). Ertelenmiş verginin doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan kısmı özkaynaklar hesap grubunda yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmekte olup 41,026 TL borç (31 Aralık 2011: 33,871 TL alacak) satılmaya hazır menkul değerlerden, 13,543 TL alacak (31 Aralık 2011: 1,126 TL borç) riskten korunma fonlarından, 684 TL alacak (31 Aralık 2011: 12,526 TL alacak) dönem içinde kar-zarara transferlerden, toplam 26,799TL borç (31 Aralık 2011: 45,271 TL alacak) kaydedilmiştir.

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

XVIII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

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

Diğer tüm borçlanma maliyetleri, oluştukları dönemlerde gelir tablosuna kaydedilmektedir.

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

Grup hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç etmemiştir.

XIX. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

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

XX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

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

XXI. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Grup'un kullandığı devlet teşviki bulunmamaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

XXII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

Grup ağırlıklı olarak bireysel ve kurumsal alanlarda faaliyet göstermektedir.

Cari Dönem	Hazine/					Toplam
	Bireysel	Kurumsal	Kobi (*)	Genel Müdürlük	Eliminasyon	
Net faiz gelirleri	266,534	303,512	777,574	592,456	(1)	1,940,075
Net ücret ve komisyon geliri ve diğer faaliyet gelirleri	164,111	150,228	206,616	152,801	(1,653)	672,103
Ticari kar/zarar	(2,579)	672	(2,563)	(78,337)	18	(82,789)
Temettü gelirleri	-	-	202	22,518	(21,811)	909
Kredi ve diğer alacaklar değ. düş. karşılığı (-)	(84,451)	(80,420)	(118,937)	(41,721)	-	(325,529)
Diğer faaliyet giderleri (-)	(226,090)	(68,904)	(403,885)	(868,923)	1,653	(1,566,149)
Vergi öncesi kar	117,525	305,088	459,007	(221,206)	(21,794)	638,620
Vergi karşılığı (-)	-	-	(5,553)	(155,095)	-	(160,648)
Net dönem karı	117,525	305,088	453,454	(376,301)	(21,794)	477,972

Cari Dönem	Hazine/					Toplam
	Bireysel	Kurumsal	Kobi (*)	Genel Müdürlük	Eliminasyon	
Bölüm Varlıkları	7,224,169	9,164,479	13,364,946	16,181,299	(72,798)	45,862,095
İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	2,430	4,502	167,866	(174,793)	5
Toplam Aktifler	7,224,169	9,166,909	13,369,448	16,349,165	(247,591)	45,862,100
Bölüm Yükümlülükleri	15,885,453	9,780,913	5,169,332	10,099,790	(73,152)	40,862,336
Özkaynaklar	-	46,846	321,772	4,805,585	(174,439)	4,999,764
Toplam Pasifler	15,885,453	9,827,759	5,491,104	14,905,375	(247,591)	45,862,100

(*) Önceki dönemde Kurumsal Bankacılık içinde raporlanan Kobi Bankacılığı cari dönemde ayrı olarak gösterilmiştir.

Önceki Dönem	Hazine/					Toplam
	Bireysel	Kurumsal	Genel Müdürlük	Eliminasyon		
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	261,873	(3,336)	467,656	
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	(22,270)	-	141,887	
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	

Önceki Dönem	Hazine/					Toplam
	Bireysel	Kurumsal	Genel Müdürlük	Eliminasyon		
Bölüm Varlıkları	6,130,484	19,953,069	14,430,066	(59,177)	40,454,442	
İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	173,593	(173,588)	5	
Toplam Aktifler	6,130,484	19,953,069	14,603,659	(232,765)	40,454,447	
Bölüm Yükümlülükleri	11,967,493	13,038,473	11,076,011	(58,308)	36,023,669	
Özkaynaklar	-	28,765	4,576,470	(174,457)	4,430,778	
Toplam Pasifler	11,967,493	13,067,238	15,652,481	(232,765)	40,454,447	

XXIII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

- i) Ana Ortaklık Banka'nın 26 Mart 2012 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınan karara göre, 2011 yılı net bilanço karını teşkil eden 206,675 TL'den, Yönetim Kurulu'nun 1 Mart 2011 tarih ve 4655/18 sayılı kararında önerdiği şekilde 10,334 TL Yasal Yedek Akçeler'e, 0.17 tam TL kurucu itfa senedi sahiplerine dağıtılan kar, 0.02 tam TL Yasal Yedek Akçeler'e ve Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5.1/e maddesine istinaden iştirak satış karının %75'ini teşkil eden 908 TL Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları'na ayrıldıktan sonra bakiye karın tamamı Olağanüstü Yedek Akçe olarak ayrılmıştır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 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 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik", "Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ" ve "Menkul Kıymetleştirmeye İlişkin Risk Ağırlıklı Tutarların Hesaplanması Hakkında Tebliğ" ile 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde yapılmaktadır. Grubun konsolide sermaye yeterliliği standart oranı 31 Aralık 2012 itibarıyla %14.84 olarak gerçekleşmiştir. 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik"e göre hesaplanan sermaye yeterliliği standart oranı %13.98'dir.

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

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

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

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

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 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:

	Risk Ağırlıkları									
	Konsolide									
	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200	%1250	
Kredi Riskine Esas Tutar										
Risk Sınıfları										
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	8,218,842	-	-	-	-	76,530	-	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	150,383	-	-	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	13,291	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	1,472,341	966,230	-	680,011	14,485	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	14,847,115	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	-	-	13,875,602	-	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	4,443,784	248,643	152,208	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	257,656	14,270	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	26,379	858,747	1,252,069	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	641,382	-	-	-	-	1,660,040	-	-	-	-
Toplam Riske Maruz Varlıklar	8,860,224	-	1,622,724	5,410,014	14,124,245	17,713,230	887,502	1,252,069	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	-	-	324,545	2,705,007	10,593,184	17,713,230	1,331,253	2,504,138	-	-

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 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 özet bilgi:

	Konsolide Ana Ortaklık Banka	
	Cari Dönem	Cari Dönem
Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi Riskine Esas Tutar*0.08) (KRSY)	2,813,709	2,652,601
Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	52,213	37,474
Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY)	291,482	274,451
Özkaynak	5,856,092	5,647,740
Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY) *12.5*100)	14.84	15.24

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

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler :

	Konsolide		Ana Ortaklık Banka	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE				
Ödenmiş Sermaye	2,204,390	2,204,390	2,204,390	2,204,390
Nominal Sermaye	2,204,390	2,204,390	2,204,390	2,204,390
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	200,262	200,262	200,262	200,262
Hisse Senedi İhraç Primleri	2,565	2,565	2,565	2,565
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-	-	-
Yedek Akçeler	1,942,144	1,727,670	1,740,661	1,534,894
Yedek Akçeler Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-	-	-	-
Kâr	485,927	234,061	495,124	216,172
Net Dönem Kârı	476,430	224,564	485,627	206,675
Geçmiş Yıllar Kârı	9,497	9,497	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	101,391	100,483	101,391	100,483
Birincil Sermaye Benzeri Borçlar	178,230	188,890	178,230	188,890
Azınlık Payları	-	13,024	-	-
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	-	-	-	-
Net Dönem Zararı	-	-	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-	-	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	54,571	59,153	54,151	58,647
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	25,012	20,133	443,401	438,346
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelemiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-	-	-
Konsolidasyon Şerefyesi (Net) (-)	421,124	421,124	-	-
Ana Sermaye Toplamı	4,614,202	4,170,935	4,425,071	3,950,663
KATKI SERMAYE				
Genel Karşılıklar	419,436	273,409	405,305	264,114
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-	-	-
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan Bedelsiz Bedelsiz Olarak Edinilen ve Dönem Karı İçerisinde Muhasebeleştirilmeyen Hisseler	527	527	527	527
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-	-	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	791,715	476,704	791,715	476,704
Satılmaya Hazır Menkul Değerler ile İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Değer Artışı Tutarının %45'i	25,083	(105,789)	27,695	(99,270)
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'nin Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yedek Akçelerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	-	-	-	-
Azınlık Payları	7,702	(5)	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	1,244,463	644,846	1,225,242	642,075
SERMAYE	5,858,665	4,815,781	5,650,313	4,592,738
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	2,573	1,362	2,573	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	-	-	-	-
Kanunun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları ve Kanunun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılmayanların Net Defter Değerleri	1,162	1,057	1,162	1,057
Özkaynaktan Düşülmesi Tercih Edilen Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-
Diğer	87	-	87	-
Toplam Özkaynak	5,856,092	4,814,419	5,647,740	4,591,376

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

Banka, maruz kaldığı veya gelecekte kalabileceği risklerin tanımlanmasını ve değerlendirilmesini, sözkonusu riskleri karşılamak için yeterli görülen sermayenin sağlanmasını ve risklerin izlenmesi ve yönetilmesine yönelik doğru risk yönetimi tekniklerinin geliştirilmesini ve uygulanmasını temin etmek amacıyla “Sermaye Gereksinimi İçsel Değerlendirme Süreci (Değerlendirme Süreci)” oluşturmuştur. “Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik”in 45. Maddesinde belirtildiği üzere Değerlendirme Sürecinin tasarlanması ve yürütülmesi sorumluluğu Grup Risk Yönetimi’ne (GRY) aittir. Değerlendirme Sürecine yönelik en uygun kapsam ve yaklaşım için gerekli durumlarda GRY, İç Denetim, İç Kontrol ve Mali İşler birimlerinin de katkılarına talep ve sürece dahil eder. Değerlendirme süreci, sayısallaştırılabilen ve sayısallaştırılamayan riskler dahil olmak üzere risk odaklıdır, geleceğe yöneliktir, ve risk türleri ile gerekli sermaye seviyesi arasında açık bir ilinti oluşturur. Değerlendirme sürecinde dikkate alınan risk türleri değerlendirme raporunda ve Risk Yönetimi Yönetmeliği’nde tanımlanmıştır.

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

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

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

Kredi tahsisi her bir borçlu ve borçlular grubu bazında belirlenen limitler dahilinde yapılmaktadır. Kredi tahsisi sürecinde 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. Banka kredi politikası gereği firmaların derecelendirilmesi kredi limitleri ve teminatlandırma süreci birlikte dikkate alınmakta, maruz kalınan kredi risklerinin izlenmesi gerçekleştirilmektedir.

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

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

Muhasebe uygulamasında, çeşitli nedenlerle anapara veya faiz ödemelerinin tahsili, vadelerinden veya ödenmesi gereken tarihlerden itibaren otuz günden fazla geciken ancak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış olan ve 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”te belirtilen Üçüncü Grup kredi olarak sınıflandırma için gerekli gecikme süresi koşulunu taşımayan krediler “tahsili gecikmiş” olarak nitelendirilir; aynı Yönetmelik’te belirtilen üçüncü, dördüncü ve beşinci gruplarda belirtilen tüm alacaklar, tahakkuk ettirilen faizlerin ve borçlu üzerindeki faiz benzeri yüklerin ana paraya ilave edilip edilmediğine veya yeniden finanse edilip edilmediğine bakılmaksızın, bu Yönetmeliğin uygulanmasında “değer kaybına uğramış” krediler olarak kabul edilir.

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

Risk Sınıfları	Cari Dönem Ortalama Risk	
	Risk Tutarı (*)	Tutarı (*,**)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	8,295,372	8,523,851
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	151,469	140,254
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	13,291	13,447
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	3,169,866	2,962,336
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	15,615,157	15,398,339
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	14,187,873	12,757,406
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	4,844,635	6,139,288
Tahsili gecikmiş alacaklar	271,926	267,422
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	2,137,640	1,946,208
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-
Diğer alacaklar	2,313,540	2,284,589

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

(**) Ortalama risk tutarı, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik'in yayımlandığı tarihten (28.06.2012) ilgili dönem sonuna kadar üçer aylık dönem sonlarında hazırlanan raporlardaki değerlerin aritmetik ortalaması alınarak tespit edilmiştir.

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.

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

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 2012 itibarıyla, Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacak tutarı 3,794,140 TL ve 5,188,326 TL olup, toplam canlı nakdi krediler içindeki payı sırasıyla %12.34 ve %16.87'dir.

31 Aralık 2012 itibarıyla, Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacak tutarı sırasıyla 3,963,574 TL ve 5,062,896 TL olup, toplam gayrinakdi krediler içindeki payı %37.78 ve %48.26'dır.

31 Aralık 2012 itibarıyla, Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi varlıklar ve nazım hesaplar içindeki payı sırasıyla %5.66 ve %7.78'dir.

31 Aralık 2012 itibarıyla, Banka tarafından üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 420,029 TL'dir (31 Aralık 2011: 273,409 TL).

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Aşağıdaki tablo finansal tablo kalemlerinin maksimum kredi riski duyarlılıklarını göstermektedir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası	3,808,017	3,205,179
Bankalardan alacaklar	992,607	605,838
Diğer para piyasaları	1,700,295	523,574
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	472,295	954,377
Alım satım amaçlı türev finansal araçlar	166,710	322,414
Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar	16,883	22,800
Satılmaya hazır menkul kıymetler	4,308,832	4,697,945
Vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler	20,416	21,224
Verilen krediler (*)	31,691,330	27,782,498
Toplam	43,177,385	38,135,849
Şarta bağlı yükümlülükler	10,490,438	8,371,893
Taahhütler	9,837,623	8,208,620
Toplam	20,328,061	16,580,513
Toplam Kredi Riski Duyarlılığı	63,505,446	54,716,362

(*) Verilen krediler 754,767 TL (31 Aralık 2011: 819,011TL) tutarında faktoring alacakları içermektedir.

31 Aralık 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla finansal varlık sınıfı bazında kredi kalitesi aşağıdaki gibidir:

Cari Dönem	Vadesi geçmemiş ve değer kaybına uğramamış olanlar	Vadesi geçmiş veya değer kaybına uğramış olanlar	Toplam
Verilen krediler			
Ticari krediler	20,110,717	924,202	21,034,919
Tüketici kredileri	7,616,269	387,217	8,003,486
Kredi Kartları	1,591,411	277,534	1,868,945
Diğer Krediler	88,238	-	88,238
Toplam	29,406,635	1,588,953	30,995,588

Önceki 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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Verilen krediler		
Ticari krediler	170,772	75,913
Tüketici kredileri	315,599	27,326
Kredi Kartları	-	2,741
Toplam	486,371	105,980

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

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 2012 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 %37'sini oluşturmaktadır.

Rating modellerine tabi risklerin dağılımı aşağıdaki gibidir:

Kategori	Kategori Açıklaması	Toplam İçindeki Payı %
1. Kategori	Borçlunun çok güçlü bir finansal yapıya sahip olduğu durum	35.52
2. Kategori	Borçlunun iyi bir finansal yapıya sahip olduğu durum	24.93
3. Kategori	Borçlunun finansal yapısının orta düzeyde olduğu durum	32.92
4. Kategori	Borçlunun finansal yapısının orta vadede dikkat edilmesi gereken düzeyde olduğu durum	6.63
	Toplam	100.00

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz Eden Risklere İlişkin Profil:

	Risk Sınıfları																
	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olmayan alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olmayan alacaklar	Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olmayan alacaklar	Uluslararası kuruluşlardan şarta bağlı olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	İpotek teminatlı menkul kıymetler	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kurumsal alacaklar	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	Diğer alacaklar	
Cari Dönem																	
Yurtiçi	339	29,902	7,775	-	-	826,027	10,147,660	8,985,816	2,491,666	275,866	3,792,259	-	-	-	-	1,486,153	
Avrupa Birliği Ülkeleri	50,901	-	-	-	-	165,258	236,633	3,630	103	427	-	-	-	-	-	23,332	
OECD Ülkeleri *	10,711	-	-	-	-	2,997	157,272	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	4,874	-	-	-	-	93,589	35,581	43,104	11,873	1,541	-	-	-	-	-	-	
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	75,390	2,832	2	-	303	-	-	-	-	-	-	
Diğer Ülkeler	9,704	-	-	-	-	67,798	168,696	5,828	2,257	925	-	-	-	-	-	-	
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler**	-	392	5,515	-	-	269,523	4,866,484	1,602,525	54,683	-	26,824	-	-	-	-	162,674	
Toplam	76,529	30,294	13,290	-	-	1,500,582	15,615,158	10,640,905	2,560,582	279,062	3,819,083	-	-	-	-	1,672,159	

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

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

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı:

Risk Sınıfları	Vadeye Kalan Süre				
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1,246	-	25,290	-	49,994
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	161	335	303	795	28,308
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	7,775	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	484,520	59,853	289,790	162,653	66,658
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	5,056,862	900,864	1,130,162	1,258,772	2,529,352
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	4,210,944	348,825	412,364	653,218	3,405,587
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	467,421	28,686	60,514	83,749	1,865,315
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	214,000	3,578,259
İpotek teminatlının menkul kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	728,013	719	177	-	6
Genel Toplam	10,956,942	1,339,282	1,918,600	2,373,187	11,523,479

Risk sınıflarına ilişkin bilgiler

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

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

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

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları:

Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200	%1250	Özkaynaklardan İndirilenler
Kredi Riski Azaltımı										
Öncesi Tutar	8,860,224	-	1,627,238	5,435,599	14,436,516	18,501,620	887,501	1,252,069	-	503,280
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	8,860,224	-	1,622,724	5,410,014	14,124,245	17,713,230	887,502	1,252,069	-	503,280

Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler

Önemli Sektörler / Karşı Taraflar	Krediler		Değer Ayarlamaları	Karşılıklar
	Değer Kaybına Uğramış	Tahsili Gecikmiş		
Tarım	21,378	86,719	1,587	12,121
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-
Ormançılık	21,146	85,378	1,562	11,937
Balıkçılık	232	1,341	25	184
Sanayi	297,839	356,163	6,513	204,366
Madencilik ve Taşocakçılığı	70,927	1,710	31	70,433
İmalat Sanayi	223,683	349,234	6,387	132,394
Elektrik, Gaz, Su	3,229	5,219	95	1,539
İnşaat	58,688	72,493	1,326	39,129
Hizmetler	146,721	297,269	5,395	83,790
Toptan ve Perakende Ticaret	48,863	81,970	1,499	28,235
Otel ve Lokanta Hizmetleri	5,949	22,415	410	2,707
Ulaştırma Ve Haberleşme	57,115	69,810	1,235	32,720
Mali Kuruluşlar	1,216	21,283	389	868
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	12,153	27,721	507	6,040
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	954	4,647	85	529
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	20,471	69,423	1,270	12,691
Diğer	190,271	508,912	9,308	108,094
Toplam	714,897	1,321,556	24,129	447,500

Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine İlişkin Bilgiler

	31.12.2011 Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar*	31.12.2012 Bakiyesi
Özel Karşılıklar	541,076	307,601	(94,380)	(306,797)	447,500
Genel Karşılıklar	273,409	219,221	(73,034)	(160)	419,436

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 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'un risk yönetimi alanındaki faaliyetleri "Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik" ve "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ile uyumlu şekilde Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu'nun sorumluluğunda yürütülmektedir.

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

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

a) i) Piyasa Riskine İlişkin Bilgiler:

	Konsolide	Ana Ortaklık Banka
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	13,429	12,998
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	2,151	1,889
Menkul kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	-	-
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	22,712	9,009
(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	523	523
(VII) Karşı Taraf Kredi Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	13,398	13,055
(VIII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-	-
(IX) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI+VII)	52,213	37,474
(X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12.5 x VIII) ya da (12.5 x IX)	652,663	468,425

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

	Cari Dönem		
	Ortalama	En Yüksek	En Düşük
Faiz Oranı Riski	23,037	33,106	14,463
Hisse Senedi Riski	1,942	3,899	-
Kur Riski	20,813	22,812	18,594
Emtia Riski	-	-	-
Takas Riski	-	-	-
Opsiyon Riski	307	671	2
Karşı Taraf Kredi Riski	15,986	18,574	13,398
Toplam Riske Maruz Değer (*)	583,063	829,300	328,400

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 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 (devamı)

b) Karşı taraf kredi riskine ilişkin bilgiler:

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

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

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

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

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

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

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 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 (devamı)

Karşı Taraf Riskine İlişkin Nicel Bilgiler:

	Alım/Satım Hesapları	Bankacılık Hesapları	Toplam
Faiz Oranına Dayalı Sözleşmeler	4,132	4,922	9,054
Döviz Kuruna Dayalı Sözleşmeler	81,550	23,403	104,953
Emtiyaya Dayalı Sözleşmeler	-	-	-
Hisse Senedine Dayalı Sözleşmeler	-	-	-
Diğer	-	-	-
Pozitif Gerçeğe Uygun Brüt Değer	86,608	1,442	88,050
Netleştirilmenin Faydaları	-	-	-
Netleştirilmiş Cari Risk Tutarı	-	-	-
Tutulmuş Teminatlar	-	-	-
Türevlere İlişkin Net Pozisyon	172,290	29,767	202,057

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

IV. Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar

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

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

	31.12.2009	31.12.2010	31.12.2011	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	1,952,490	2,071,801	1,805,354	1,943,215	15	291,482
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						3,643,525

c) Grup standart metot kullanmamaktadır.

d) Grup standart yöntemde alternatif uygulama kullanmamaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 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

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 karşılabilirlik 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 2012 tarihi itibarıyla, 2,059,808 TL'si bilanço açık pozisyonundan (31 Aralık 2011: 1,597,508 TL açık pozisyon) ve 2,647,608 TL'si nazım hesap kapalı pozisyonundan (31 Aralık 2011: 2,285,944 TL kapalı pozisyon) oluşmak üzere 587,800 TL net kapalı yabancı para pozisyonu (31 Aralık 2011: 688,436 TL net kapalı) taşımaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2012 tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan belli başlı tam TL cari döviz alış kurları:

	24.12.2012	25.12.2012	26.12.2012	27.12.2012	28.12.2012	31.12.2012
USD	1.7928	1.7908	1.7895	1.7858	1.7832	1.7823
JPY	0.0212	0.0211	0.0210	0.0208	0.0207	0.0206
EURO	2.3682	2.3608	2.3710	2.3700	2.3577	2.3548

Ana Ortaklık Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarının 31 Aralık 2012 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri:

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
USD	1.7837
JPY	0.0213
EURO	2.3392

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 2012	31 Aralık 2011	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
USD	10 artış	18,779	3,336	401	12
USD	10 azalış	(18,779)	(3,336)	(401)	(12)
EURO	10 artış	39,794	65,980	223	(1,212)
EURO	10 azalış	(39,794)	(65,980)	(223)	1,212

(*) 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 2012 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	DİĞER YP	TOPLAM
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bnk.	1,479,318	1,440,153	761,071	3,680,542
Bankalar	252,737	178,552	132,566	563,855
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (*****)	10,033	29,080	613	39,726
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	51,119	6,964	3,633	61,716
Krediler (**)	3,305,754	4,316,821	775,615	8,398,190
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	9,704	10,712	-	20,416
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	157	-	157
Maddi Duran Varlıklar	8,065	-	-	8,065
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	808	-	-	808
Diğer Varlıklar (***)	251,108	211,057	9,313	471,478
Toplam Varlıklar	5,368,646	6,193,496	1,682,811	13,244,953
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	75,658	27,857	39,432	142,947
Döviz Tevdiat Hesabı (*)	2,901,926	4,847,389	1,025,402	8,774,717
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar (***)	3,888,985	1,921,956	534,144	6,345,085
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	15,893	12,005	1,486	29,384
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	1	-	1
Diğer Yükümlülükler (***)	6,789	4,349	1,489	12,627
Toplam Yükümlülükler	6,889,251	6,813,557	1,601,953	15,304,761
Net Bilanço Pozisyonu	(1,520,605)	(620,061)	80,858	(2,059,808)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	1,928,082	782,648	(63,122)	2,647,608
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (****)	5,079,363	8,921,226	867,544	14,868,133
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (****)	3,151,281	8,138,578	930,666	12,220,525
Gayrinakdi Krediler (*****)	3,018,025	3,275,566	164,051	6,457,642
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	4,897,771	7,012,383	1,204,872	13,115,026
Toplam Yükümlülükler	5,897,154	7,855,601	959,779	14,712,534
Net Bilanço Pozisyonu	(999,383)	(843,218)	245,093	(1,597,508)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	1,647,059	876,693	(237,808)	2,285,944
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	4,703,557	6,281,280	874,992	11,859,829
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	3,056,498	5,404,587	1,112,800	9,573,885
Gayrinakdi Krediler(*****)	1,963,272	2,817,188	147,718	4,928,178

(*) Döviz tevdiat hesapları 798,011 TL (31 Aralık 2011: 660,316 TL) tutarında kıymetli maden depo hesaplarını da içermektedir.

(**) Krediler, 1,907,927 TL (31 Aralık 2011: 2,278,177 TL) tutarında dövizde endeksli kredi hesaplarını içermektedir.

(***) 27,259 TL (31 Aralık 2011: 16,175 TL) dövizde endeksli faktoring alacakları diğer varlıklar satırına eklenirken, 53,288 TL (31 Aralık 2011: 87,149 TL) türev finansal işlem reeskont giderleri, 12,286 TL (31 Aralık 2011: 7,232 TL) genel kredi karşılığı diğer yükümlülükler satırından düşülmüştür. 150 TL (31 Aralık 2011: 124 TL) dövizde endeksli faktoring borçları diğer yükümlülükler satırına eklenmiştir.

(****) Türev finansal araçlardan alacaklar satırına 654,449 TL (31 Aralık 2011: 383,109 TL), türev finansal araçlardan borçlar satırına da 431,360 TL (31 Aralık 2011: 345,025 TL) tutarlarında vadeli aktif değer ve menkul değerler alım-satım taahhütleri eklenmiştir.

(*****) 55,161 TL (31 Aralık 2011: 47,873 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 2012 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 Ana Ortaklık Banka'nın faiz oranlarını değiştirebilmektedir.

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

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

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Cari Dönem Sonu							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler ve TC Merkez Bankası)	-	-	-	-	-	4,449,400	4,449,400
Bankalar	786,614	2,003	-	-	-	219,699	1,008,316
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	10,609	73,402	323,414	57,296	26,945	147,339	639,005
Para Piyasalarından Alacaklar	1,700,525	-	-	-	-	-	1,700,525
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	658,492	592,162	1,692,743	1,271,236	69,596	24,603	4,308,832
Verilen Krediler (*)	11,141,620	1,996,166	5,282,608	9,263,495	2,957,548	354,151	30,995,588
Faktoring Alacakları	421,330	236,115	92,790	-	-	4,532	754,767
Finansal Kiralama Alacakları	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	20,416	-	-	-	20,416
Diğer Varlıklar	523	-	714	10,088	1,175	1,972,751	1,985,251
Toplam Varlıklar	14,719,713	2,899,848	7,412,685	10,602,115	3,055,264	7,172,475	45,862,100
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	668,839	27,165	7,073	35,622	-	193,087	931,786
Diğer Mevduat	15,243,909	8,049,215	1,447,678	152,770	263	4,134,313	29,028,148
Para Piyasalarına Borçlar	65,120	-	-	-	-	-	65,120
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	888,339	888,339
İhraç Edilen Menkul Değerler	287,660	-	206,577	-	-	-	494,237
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	1,244,340	3,650,455	1,420,074	160,479	572,147	-	7,047,495
Faktoring Borçları	-	-	-	-	-	3,988	3,988
Diğer Yükümlülükler	1,398	133	5,894	163,461	18,460	7,213,641	7,402,987
Toplam Yükümlülükler	17,511,266	11,726,968	3,087,296	512,332	590,870	12,433,368	45,862,100
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	4,325,389	10,089,783	2,464,394	-	16,879,566
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(2,791,553)	(8,827,120)	-	-	-	(5,260,893)	(16,879,566)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	(13,079)	-	-	(13,079)
Toplam Pozisyon	(2,791,553)	(8,827,120)	4,325,389	10,076,704	2,464,394	(5,260,893)	(13,079)

(*) Ana Ortaklık Banka'ya ait 6,859,836 TL tutarındaki rotatif krediler "1 Aya Kadar" vade dilimi içerisinde, riskten korunma konusu kredilerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerinden dolayı oluşan 16,309 TL tutarındaki gelir reeskontu ise "1-5 Yıl" vade dilimi içerisinde gösterilmiştir.

Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı, 256,273 TL tutarında maddi duran varlıkları, 446,136 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 61,590 TL tutarında elden çıkarılacak menkulleri, 5 TL tutarında mali olmayan birlikte kontrol edilen ortaklıkları, diğer yükümlülükler satırı ise 4,999,764 TL tutarındaki özkaynakları içermektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 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):

	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	-	-	-	-	-	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	-	15,017,239
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(6,653,126)	(4,070,308)	-	-	-	(4,293,805)	(15,017,239)
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.

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.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 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 %
Cari Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	0.19	0.18	-	5.65
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.91	4.39	-	6.07
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	6.33
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	1.34	2.81	-	5.87
Verilen Krediler	4.38	5.31	4.64	12.59
Finansal Kiralama Alacakları	-	-	-	-
Faktoring Alacakları	3.48	2.84	-	12.45
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	6.21	5.28	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1.01	0.72	-	5.33
Diğer Mevduat	2.71	2.60	0.51	8.35
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	5.25
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	7.02
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.59	2.91	2.44	9.69
	EURO %	USD %	YEN %	TL %
Önceki 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

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski:

- a) Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskinin niteliği ve kredi erken geri ödemeleri ve vadeli mevduatlar dışındaki mevduatların hareketine ilişkin olanlar da dahil önemli varsayımlar ile faiz oranı riskinin ölçüm sıklığı:

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski farklı senaryolarla takip edilmekte olup, alınan sonuçlar ilgili komitelere sunularak maruz kalınan faiz riski farklı açılardan değerlendirilmektedir. Risk tutarı ile ilgili Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş bir limit bulunmaktadır. Bankanın piyasa beklentileri de göz önüne alınarak para birimi bazında aktif ve pasif arasında belli bir uyumun sağlanmasına özen gösterilmektedir.

Konut kredilerinin geçmiş dönemlerde faiz hareketlerine verdiği tepki incelenerek kredilerin erken geri ödeme oranları belirlenmiştir. Şubeler ve hesaplar bazında vadesiz mevduatların hareketleri analiz edilerek vadesiz mevduatların hesap bazında Banka'da ne kadar süre kaldığı tespit edilmiştir. Ulaşılan sonuçlara paralel olarak kabul edilen varsayımlar, faiz oranı hassasiyeti hesaplamalarında söz konusu ürünlere yansıtılmıştır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 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)

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski: (devamı)

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

Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ (Kayıplar)	Kazançlar/Özkaynaklar - (Kayıplar)/Özkaynaklar
TRY	500	(638,276)	%(11.31)
TRY	(400)	599,877	%10.63
EURO	200	(14,531)	%(0.26)
EURO	(200)	16,884	%0.30
USD	200	(15,508)	%(0.27)
USD	(200)	16,776	%0.30
Toplam (Negatif şoklar için)	(800)	633,537	%11.22
Toplam (Pozitif şoklar için)	900	(668,315)	%(11.84)

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski

Ana Ortaklık Banka'nın borsada işlem görmeyen hisse senetleri gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirilmekle birlikte, gerçeğe uygun değerinin güvenilir bir şekilde ölçülememesi durumunda maliyet değeri ile kaydedilmiştir.

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.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	%	%
Dönem ortalaması	23	25
En yüksek	30	30
En düşük	17	20

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 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 Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	1,088,529	3,360,871	-	-	-	-	-	4,449,400
Bankalar	444,463	561,850	2,003	-	-	-	-	1,008,316
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	29,814	101,044	400,857	79,639	27,651	-	639,005
Para Piyasalarından Alacaklar	-	1,700,525	-	-	-	-	-	1,700,525
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	24,603	144,922	284,166	1,473,679	1,944,119	437,343	-	4,308,832
Verilen Krediler (**)	-	11,013,426	1,297,875	5,351,396	9,955,594	3,109,901	267,396	30,995,588
Factoring Alacakları	-	421,330	236,115	92,790	-	-	4,532	754,767
Finansal Kiralama Alacakları	-	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	20,416	-	-	-	20,416
Diğer Varlıklar	-	1,588	718	890	15,002	1,174	1,965,879	1,985,251
Toplam Varlıklar	1,557,595	17,234,326	1,921,921	7,340,028	11,994,354	3,576,069	2,237,807	45,862,100
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	193,156	668,770	27,165	7,073	35,622	-	-	931,786
Diğer Mevduat	4,622,556	14,755,666	8,049,215	1,447,678	152,770	263	-	29,028,148
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	880,955	2,404,421	2,235,060	596,719	930,340	-	7,047,495
Para Piyasalarına Borçlar	-	65,120	-	-	-	-	-	65,120
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	287,660	-	206,577	-	-	-	494,237
Muhtelif Borçlar	-	888,204	112	20	3	-	-	888,339
Factoring Borçları	-	3,988	-	-	-	-	-	3,988
Diğer Yükümlülükler	-	1,350,225	52,471	101,075	184,538	18,460	5,696,218	7,402,987
Toplam Yükümlülükler	4,815,712	18,900,588	10,533,384	3,997,483	969,652	949,063	5,696,218	45,862,100
Likidite Açığı	(3,258,117)	(1,666,262)	(8,611,463)	3,342,545	11,024,702	2,627,006	(3,458,411)	-
Önceki Dönem								
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
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)	-

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

(**) Ana Ortaklık Banka'ya ait 6,859,836 TL (31 Aralık 2011: 5,961,704 TL) tutarındaki rotatif krediler "1 Aya Kadar" vade dilimi içerisinde, riskten korunma konusu kredilerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerinden dolayı oluşan 16,309 TL (31 Aralık 2011: 11,554 TL) tutarındaki gelir reeskontu ise "1-5 Yıl" vade dilimi içerisinde gösterilmiştir.

Finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Düzeltilmeler	Toplam
31 Aralık 2012 itibarıyla,								
Para Piyasalarına Borçlar	-	65,120	-	-	-	-	-	65,120
Mevduat	4,622,556	14,790,598	8,148,705	1,492,474	165,314	14	(191,513)	29,028,148
Bankalar Mevduatı	193,156	669,073	27,767	7,296	36,028	-	(1,534)	931,786
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	580,425	915,085	4,016,500	954,822	1,210,239	(629,576)	7,047,495
Toplam	4,815,712	16,105,216	9,091,557	5,516,270	1,156,164	1,210,253	(822,623)	37,072,549
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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 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)

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 2012 itibarıyla,						
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar						
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	1,804	13,835	30,126	1,486,575	-	1,532,340
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	18,992	21,014	98,328	158,780	2,228	299,342
Alım Satım Amaçlı İşlemler						
Vadeli döviz satım sözleşmesi	1,011,976	1,007,121	1,071,242	56,403	-	3,146,742
Swap para satım sözleşmesi	2,140,278	1,194,078	2,617,801	220,795	-	6,172,952
Swap faiz satım sözleşmesi	5,790	1,031	6,260	22,170	692	35,943
Futures para satım sözleşmesi	-	-	-	-	-	-
Para satım opsiyon sözleşmesi	2,389,585	3,064,581	2,985,520	942	-	8,440,628
Toplam	5,568,425	5,301,660	6,809,277	1,945,665	2,920	19,627,946
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

Yukardaki tablolarda türev enstrümanların nakit çıkışları gösterilmiştir.

Menkul kıymetleştirme pozisyonları:

Grup 31 Aralık 2012 itibarıyla menkul kıymetleştirme yapmamaktadır.

Kredi riski azaltım teknikleri

- Bilanço içi ve bilanço dışı netleştirmeye ilişkin süreç ve politikalar ile yapılan netleştirmeler ve bankanın netleştirmeyi kullanma düzeyi,
Ana Ortaklık Banka kredi riski azaltımı kapsamında bilanço içi ve bilanço dışı netleştirme yapmamaktadır.
- Teminatların değerlendirme ve yönetimine ilişkin uygulamalar,
Parasal teminatlar raporlama tarihi itibarıyla en güncel değerleri ile değerlendirilip, kredi riski azaltımı sürecine dahil olmaktadır. Gayrimenkul ipoteklerinin hukuki geçerliliği rehlin zamanında ve usulüne uygun tescilli ile sağlanmakta; piyasa koşullarında önemlilik arz edecek değişimler izlenmektedir.
- Alınan ana teminat türleri,
Banka kredi riski azaltımı kapsamında ana teminat türü olarak nakit, devlet tahvili, hazine bonusu, fon, altın, banka garantisi, hisse senedi ve türlerini kullanmaktadır. Ayrı birer risk sınıfı altında raporlanan ikamet amaçlı ve ticari gayrimenkul ipotekleri diğer ana teminat türleridir.
- Ana garantörler ve kredi türevlerinin karşı tarafı ve bunların kredi değerliliği,
Banka kredi müşterisinin, diğer kuruluşlardan aldığı teminat garanti bulunması durumunda, kredi riski azaltımı sürecinde garanti veren kuruluşun kredi riski değeri dikkate alınmaktadır.
- Kredi azaltımındaki piyasa veya kredi riski yoğunlaşmalarına ilişkin bilgiler,
Banka teminat olarak ağırlıklı olarak piyasa ve kredi riski yoğunlaşma riski düşük olan nakit, devlet tahvili ve hazine bonusu gibi kıymetleri tercih etmektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 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)

Kredi riski azaltım teknikleri (devamı)

f) Risk Sınıfları Bazında Teminatlar:

Risk sınıfı	Tutar	Finansal Teminatlar	Diğer/Fiziki Teminatlar	Garantiler ve Kredi Türevleri
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	76,530	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	30,077	1,147	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	13,291	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1,479,557	54,285	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	14,876,740	896,414	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	10,406,701	378,919	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	2,560,582	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	278,647	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	3,818,638	1,523	-	-
İpotek teminatlolu menkul kıymetler	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-
Diğer alacaklar	1,653,264	12,118	-	-
Toplam	35,194,027	1,344,406	-	-

Risk yönetim hedef ve politikaları

a) Risk yönetimine ilişkin stratejiler ve uygulamalar,

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

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

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

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

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 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)

Risk yönetim hedef ve politikaları (devamı)

b) Risk yönetim sisteminin yapısı ve organizasyonu,

Risk Yönetimi faaliyetleri, risk ölçümü, risklerin izlenmesi, risklerin kontrolü ve raporlanması aktivitelerinden oluşur. Risk Yönetimi faaliyetleri, Grup Risk Yönetimi ve personeli tarafından yürütülür.

Grup Risk Yönetimi Başkanı Yönetim Kurulu'na Denetim Komitesi vasıtasıyla raporlama yapar.

c) Risk raporlamaları ve ölçüm sistemlerinin kapsam ve niteliği,

Risk ölçümü ve izleme sonuçlarının Yönetim Kurulu'na ve Üst Düzey Yönetime düzenli olarak ve zamanında raporlanması amacıyla;

- Ana Ortaklık Banka risklerinin; Yönetim Kurulu'na, Denetim Komitesi'ne, Genel Müdürlük'e, denetçilere, banka otoritelerine, derecelendirme kuruluşlarına ve neticede kamuya ayrıntılı ve güvenilir bir şekilde raporlanmasının temin edilmesi ve daha genel olarak risk yönetimini ilgilendiren konularda yasal merciler, denetim ve derecelendirme kuruluşları ile ilişkilerin sürdürülmesi,
- Sayısallaştırılabilen risklerin belirlenen limitler dahilinde kalmasının sağlanması, limit aşımına yönelik tespitlerde bulunulması ve beklenmeyen piyasa koşullarının temel faaliyet konularına etkisini değerlendirecek şekilde stres testi ve senaryo analizleri yapılarak sonuçların düzenli olarak ve zamanında Yönetim Kurulu'na veya Üst Düzey Yönetim'e raporlanması,
- Pozisyon ve fiyatlarla ilgili veri takibi; risk bakiyelerini izleme, limit aşımını tespit ve takip etmek, çeşitli senaryo analizleri yapmak, riske maruz tutarları belirleyip raporlamak, diğer faaliyet alanları ve birimlerle koordinasyonu,
- Ana Ortaklık Banka'nın kullandığı risk ölçüm modellerinden günlük raporlar üretmek ve raporları analiz etmek, sayısallaştırılabilen risklerin belirlenen limitler dahilinde kalmasını sağlamak ve limitlere uyumun izlenmesi,
- Her bir risk için birim/kuruluş bazında belirlenen limitlerin toplulaştırılarak konsolide bazda izlenmesi hususlarının gerçekleştirilmesi izlenir.

Grup Risk Yönetimi tarafından, risk ölçüm ve izleme sonuçlarının akıbeti takip edilerek, doğrudan veya Denetim Komitesi vasıtasıyla Yönetim Kurulu'na sunulur.

i) Kredi Riski

Banka, Kurumsal ve KOBİ segmentleri için iç derecelendirme modellerine sahiptir. Başvuru ve davranışsal skorkartlar ise İşletme ve Bireysel segmentler için kullanılmaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 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)

Risk yönetim hedef ve politikaları (devamı)

ii) Piyasa Riski

Döviz pozisyonu için, Yönetim Kurulu tarafından farklı kırılımlarda limitler belirlenmiş olup, hesaplamalarda opsiyon işlemleri delta eşlenikleri ile dikkate alınmaktadır.

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

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

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

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

Özkaynağın Piyasa Değeri varlıkların piyasa değeri ile yükümlülüklerin piyasa değeri arasındaki fark olarak ifade edilir. Yönetim Kurulu, Özkaynağın Piyasa Değeri için de limit belirlemiş olup, bu limit takibinde tüm ürünlere özkaynağın piyasa değerine etkisini görebilmek için şok uygulanır. Uygulanan şoklar para birimleri bazında değişiklik göstermektedir.

Ekonomik değer yaklaşımı faizlerdeki değişimin gelecekteki tüm nakit akışlarına etkisini dikkate aldığı için faizlerdeki değişimin olası uzun vadedeki etkilerini kapsayıcı bir şekilde görülmesini sağlar.

Bu analizlere ek olarak Grup Risk Yönetimi mevcut pozisyonlar üzerinden, piyasa koşullarında meydana gelecek olağanüstü dalgalanmalar sonucu ortaya çıkacak olası kayıp tutarından haberdar olmak amacıyla stres testleri çalıştırır. BNP Paribas ve TEB Grup Risk Yönetimi tarafından hazırlanan stres testleri, senaryolara dayalı piyasa fiyatı değişiklikleri sonucu pozisyonlarda meydana gelen hassasiyeti ölçer. Hem tarihsel hem de varsayımlara dayanan senaryo analizleri gerçekleştirilir.

Hem kur hem de faiz üzerine, mevcut portföye etkisinin görülebilmesi amacıyla senaryo analizleri uygulanmaktadır.

Senaryo analizleri dışında farklı stres testleri de mevcut portföye uygulanmaktadır. Amaç geçmişte meydana gelen olayların mevcut pozisyonlar üzerindeki etkisini görebilmektir.

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

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

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

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 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)

Risk yönetim hedef ve politikaları (devamı)

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

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

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

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar	38,788,444	32,799,469	38,967,937	33,256,597
Para Piyasalarından Alacaklar	1,700,525	510,975	1,700,525	523,574
Bankalar	1,008,316	605,838	1,008,316	605,838
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4,308,832	4,697,945	4,308,832	4,697,945
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	20,416	21,224	20,528	21,713
Verilen Krediler (**)	31,750,355	26,963,487	31,929,736	27,407,527
Finansal Borçlar	38,455,125	38,173,493	38,464,480	34,297,407
Bankalar Mevduatı	931,786	1,132,427	932,076	1,132,167
Diğer Mevduat	29,028,148	22,965,023	29,035,959	22,807,961
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar (*)	7,112,615	12,985,280	7,112,720	9,266,847
İhraç Edilen Menkul Değerler	494,237	249,107	495,386	248,776
Muhtelif Borçlar	888,339	841,656	888,339	841,656

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

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

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

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

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

Finansal varlıkların ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri aşağıdaki gibi belirlenir:

- Birinci seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, birbirinin aynı varlık ve yükümlülükler için aktif piyasada işlem gören borsa fiyatlarından değerlendirilmiştir.
- İkinci seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, ilgili varlık ya da yükümlülüğün birinci seviyede belirtilen borsa fiyatından başka direkt ya da indirek 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 2012 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 2012	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye	Toplam
Finansal Varlıklar				
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan FV	472,295	166,710	-	639,005
<i>Devlet Borçlanma Senetleri</i>	472,295	-	-	472,295
<i>Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar</i>	-	166,710	-	166,710
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	16,883	-	16,883
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4,286,049	14,099	-	4,300,148
<i>Devlet Borçlanma Senetleri</i>	4,279,355	4,874	-	4,284,229
<i>Diğer Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (*)</i>	6,694	9,225	-	15,919
Finansal Yükümlülükler				
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	234,815	-	234,815
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	168,507	-	168,507
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

(*) Maliyetten duran 8,684 TL (31 Aralık 2011: 10,499 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 2012 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	321,742	269,293	257,142	230,668
TCMB	447,116	3,360,901	1,243,219	1,961,960
Diğer	-	50,348	-	325,268
Toplam	768,858	3,680,542	1,500,361	2,517,896

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	447,116	-	1,243,219	-
Vadeli Serbest Hesap	-	30	-	373,429
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	3,360,871	-	1,588,531
Toplam	447,116	3,360,901	1,243,219	1,961,960

YP serbest tutar 30 TL (31 Aralık 2011: 373,429 TL), YP serbest olmayan tutar 3,360,871 TL (31 Aralık 2011: 1,588,531 TL), TP serbest tutar ise 447,116 TL (31 Aralık 2011: 1,243,219 TL) tutarında zorunlu karşılıktan oluşmaktadır. 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla, Türk parası zorunlu karşılık oranları Türk Lirası cinsinden mevduatlar ve diğer yükümlülüklerde vade yapısına göre %5 ile %11 aralığında (31 Aralık 2011: %5 ile %11 aralığında), yabancı para zorunlu karşılık oranları mevduat ve diğer yükümlülüklerde vade yapısına göre %6 ile %11 aralığında belirlenmiştir (31 Aralık 2011: %6 ile %11 aralığında). 18 Aralık 2012 tarihli ve 22 Ocak 2013 tarihli değişiklikler sonrasında Türk parası zorunlu karşılık oranları Türk Lirası cinsinden mevduatlar ve diğer yükümlülüklerde vade yapısına göre %5 ile %11.25 aralığında, yabancı para zorunlu karşılık oranları mevduat ve diğer yükümlülüklerde vade yapısına göre %6 ile %12 aralığında belirlenmiştir.

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

- a.1) Teminata verilen/ bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2011: 22,033 TL).
- 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 472,295 TL (31 Aralık 2011: 655,455 TL)'dir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 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	19,485	14,316	25,636	6,771
Swap İşlemleri	55,499	36,797	120,062	21,360
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	23,338	17,275	118,360	28,302
Diğer	-	-	-	1,923
Toplam	98,322	68,388	264,058	58,356

3. a) Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	412,557	31,807	99,208	70,050
Yurtdışı	31,904	532,048	53,024	383,556
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	444,461	563,855	152,232	453,606

b) Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler :

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	377,070	215,518	-	-
ABD, Kanada	92,649	105,656	-	-
OECD Ülkeleri(*)	2,000	31,560	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	91,420	71,591	-	-
Diğer	813	12,255	-	-
Toplam	563,952	436,580	-	-

(*) 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.	307,854	-	581,644	162,371
Diğer	-	-	-	-
Toplam	307,854	-	581,644	162,371

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	42,596	-	826,098	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	42,596	-	826,098	-

Serbest depo olarak sınıflandırılan satılmaya hazır finansal varlıklar içindeki borçlanma senetleri ile hisse senetlerinin defter değeri 3,958,382 TL (31 Aralık 2011: 3,127,832 TL)'dir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 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)

b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	4,284,229	4,672,932
Borsada İşlem Gören	4,284,229	4,672,932
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	24,603	25,013
Borsada İşlem Gören (*)	6,694	5,365
Borsada İşlem Görmeyen	17,909	19,648
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	4,308,832	4,697,945

(*) 1,172 TL (31 Aralık 2011: 1,076 TL) tutarında yatırım fonu katılım belgesi içermektedir.

Grup'un borsada işlem görmeyen tüm satılmaya hazır yatırımları gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirilmekle birlikte, gerçeğe uygun değerinin güvenilir bir şekilde ölçülememesi nedeniyle, söz konusu yatırımların 8,684 TL tutarındaki kısmı maliyet değeri ile kaydedilmiştir (31 Aralık 2011: 10,499 TL).

5. Kredilere ilişkin açıklamalar:

a) Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	697	4	74,499	4
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	245	-	74,132	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	452	4	367	4
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	50,797	-	43,989	-
Toplam	51,494	4	118,488	4

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

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar			Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar (*)		
	Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Diğer	Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Diğer
Nakdi Krediler						
İhtisas Dışı Krediler	29,194,147	422,164	-	1,047,673	64,207	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-	-	-
İhracat Kredileri	4,109,052	16,259	-	21,332	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	927,884	-	-	-	-	-
Tüketici Kredileri(**)	7,310,537	303,468	-	325,143	12,131	-
Kredi Kartları	1,715,095	-	-	123,687	-	-
Diğer	15,131,579	102,437	-	577,511	52,076	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	29,194,147	422,164	-	1,047,673	64,207	-

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

(**) Riskten korunma konusu kredilerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerinden dolayı oluşan 16,309 TL tutarındaki gelir reeskontu, kredi bakiyesine dahil edilmiştir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 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)

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar (*)	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar (*)
Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı		
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	421,790	64,207
3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar	374	-
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-
Toplam	422,164	64,207

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar (*)	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar (*)
0-6 Ay	36,186	4,602
6 Ay- 12 Ay	56,691	9,348
1-2 Yıl	156,845	21,009
2-5 Yıl	156,260	27,836
5 Yıl ve Üzeri	16,182	1,412
Toplam	422,164	64,207

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

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	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	15,011,595	19,999	447,923	10,390
İhtisas Dışı Krediler	15,011,595	19,999	447,923	10,390
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	14,182,552	402,165	599,750	53,817
İhtisas Dışı Krediler	14,182,552	402,165	599,750	53,817
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	29,194,147	422,164	1,047,673	64,207

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 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	164,048	7,355,345	7,519,393
Konut Kredisi	2,719	4,104,268	4,106,987
Taşıt Kredisi	11,797	669,683	681,480
İhtiyaç Kredisi	149,532	2,581,394	2,730,926
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Edeksli	-	126,073	126,073
Konut Kredisi	-	118,467	118,467
Taşıt Kredisi	-	614	614
İhtiyaç Kredisi	-	6,992	6,992
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP (**)	8,597	22,132	30,729
Konut Kredisi	-	7,012	7,012
Taşıt Kredisi	-	11,860	11,860
İhtiyaç Kredisi	8,597	3,260	11,857
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	1,383,335	-	1,383,335
Taksitli	618,176	-	618,176
Taksitsiz	765,159	-	765,159
Bireysel Kredi Kartları-YP	8,723	-	8,723
Taksitli	739	-	739
Taksitsiz	7,984	-	7,984
Personel Kredileri-TP	4,569	22,409	26,978
Konut Kredisi	-	126	126
Taşıt Kredisi	-	2	2
İhtiyaç Kredisi	4,569	22,281	26,850
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Edeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	21,508	-	21,508
Taksitli	12,194	-	12,194
Taksitsiz	9,314	-	9,314
Personel Kredi Kartları-YP	217	-	217
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	217	-	217
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi) (*)	248,074	-	248,074
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	32	-	32
Toplam	1,839,103	7,525,959	9,365,062

(*) Kredili mevduat hesabının 2,094 TL tutarındaki kısmı personele kullanılan kredilerden oluşmaktadır.

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 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	295,294	3,512,342	3,807,636
İşyeri Kredisi	1,410	146,789	148,199
Taşıt Kredisi	22,296	744,323	766,619
İhtiyaç Kredisi	271,588	2,621,230	2,892,818
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-Döviz Endeksli	29,349	422,738	452,087
İşyeri Kredisi	-	21,238	21,238
Taşıt Kredisi	3,069	148,851	151,920
İhtiyaç Kredisi	26,280	252,649	278,929
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-YP	37,989	-	37,989
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	260	-	260
İhtiyaç Kredisi	37,729	-	37,729
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	422,890	-	422,890
Taksitli	173,282	-	173,282
Taksitsiz	249,608	-	249,608
Kurumsal Kredi Kartları-YP	2,109	-	2,109
Taksitli	14	-	14
Taksitsiz	2,095	-	2,095
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	426,174	-	426,174
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	15,040	-	15,040
Toplam	1,228,845	3,935,080	5,163,925

f) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	189,294	50,666
Özel	30,538,897	26,698,219
Toplam	30,728,191	26,748,885

g) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	30,003,673	25,854,535
Yurtdışı Krediler	724,518	894,350
Toplam	30,728,191	26,748,885

h) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Söz konusu bu tutarlar konsolide finansal tablolarda elimine edilmiştir.

i) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	15,599	9,910
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	49,918	24,806
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	381,983	506,360
Toplam	447,500	541,076

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 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 İmkani	Tahsili Şüpheli	Zarar Niteliğindeki
	Sınırlı Krediler ve	Krediler ve	Krediler ve
	Diğer Alacaklar	Diğer Alacaklar	Diğer Alacaklar
Cari Dönem			
(Özel karşılıklardan önceki brüt tutar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeniden Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	8,647	3,811	5,307
Önceki Dönem			
(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 İmkani	Tahsili Şüpheli	Zarar Niteliğindeki
	Sınırlı Krediler ve	Krediler ve	Krediler ve
	Diğer Alacaklar	Diğer Alacaklar	Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	64,106	69,345	622,227
Dönem İçinde İntikal (+)	482,410	18,460	106,173
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	327,250	202,431
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	327,250	202,431	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	123,787	86,943	122,920
Aktiften Silinen (-)	51	356	313,767
Kurumsal ve Ticari Krediler	8	290	161,774
Bireysel Krediler	33	51	124,920
Kredi Kartları	10	15	27,073
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	95,428	125,325	494,144
Özel Karşılık (-)	15,599	49,918	381,983
Bilançodaki Net Bakiyesi	79,829	75,407	112,161

(*) Ana Ortaklık Banka'nın tahsili gecikmiş alacak portföyünün 124,050 TL tutarında ve 124,050 TL karşılık ayrılmış bölümü, Girişim Varlık Yönetimi A.Ş.'ye 16,878 TL bedelle satılmış olup, 11 Nisan 2012 tarihinde gerekli prosedürlerin tamamlanmasının ardından satış bedeli tahsil edilerek söz konusu tahsili gecikmiş alacaklar kayıtlardan çıkarılmıştır. Satış geliri ekteki finansal tablolarda "Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı" hesabı ile netlenerek gösterilmiştir.

Ana Ortaklık Banka'nın tahsili gecikmiş alacak portföyünün 188,710 TL tutarında ve 181,463 TL karşılık ayrılmış bölümü, LBT Varlık Yönetimi A.Ş.'ye 22,222 TL bedelle satılmış olup, 30 Kasım 2012 tarihinde gerekli prosedürlerin tamamlanmasının ardından satış bedeli tahsil edilerek söz konusu tahsili gecikmiş alacaklar kayıtlardan çıkarılmıştır. Satış geliri ekteki finansal tablolarda "Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı" hesabı ile netlenerek gösterilmiştir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 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.3) Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkamı	Tahsili Şüpheli	Zarar Niteliğindeki
	Sınırlı Krediler ve Diğer	Krediler ve Diğer	Krediler ve Diğer
	Diğer Alacaklar	Alacaklar	Alacaklar
31 Aralık 2012			
Dönem Sonu Bakiyesi	1,438	1,379	58,627
Özel Karşılık (-)	145	372	42,659
Bilançodaki Net Bakiyesi	1,293	1,007	15,968
31 Aralık 2011			
Dönem Sonu Bakiyesi	1,775	1,218	59,201
Özel Karşılık (-)	358	325	43,885
Bilançodaki Net Bakiyesi	1,417	893	15,316

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkamı	Tahsili Şüpheli	Zarar Niteliğindeki
	Sınırlı Krediler ve	Krediler ve Diğer	Krediler ve Diğer
	Diğer Alacaklar	Alacaklar	Alacaklar
Cari Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	95,428	125,325	494,144
Özel Karşılık Tutarı (-)	15,599	49,918	381,983
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	79,829	75,407	112,161
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	64,106	69,345	617,258
Özel Karşılık Tutarı (-)	9,910	24,806	506,360
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan 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)	-	-	-

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 sınıflandırılır.

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 2012 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	20,110,717	7,616,269	1,591,411	88,238	29,406,635
Vadesi geçmiş henüz değer düşüklüğüne uğramamış krediler	739,175	335,010	247,371	-	1,321,556
Değer düşüklüğüne uğramış krediler	502,171	110,837	101,889	-	714,897
Toplam	21,352,063	8,062,116	1,940,671	88,238	31,443,088
Özel karşılık	317,144	58,630	71,726	-	447,500
Toplam	317,144	58,630	71,726	-	447,500
Bilançodaki Net Kredi Bakiyesi	21,034,919	8,003,486	1,868,945	88,238	30,995,588
Önceki 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

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

	Ticari	Tüketici	Kredi Kartları	Toplam
1 Ocak 2012	296,302	86,849	157,925	541,076
Dönem içinde aktarılanlar	221,568	37,953	48,080	307,601
Tahsilatlar	(60,966)	(16,067)	(17,347)	(94,380)
Silinenler (*)	(138,476)	(50,105)	(116,932)	(305,513)
Kur farkları	(1,284)	-	-	(1,284)
31 Aralık 2012 Bakiyesi	317,144	58,630	71,726	447,500

	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

(*) Ana Ortaklık Banka'nın tahsili gecikmiş alacak portföyünün 124,050 TL tutarında ve 124,050 TL karşılık ayrılmış bölümü, Girişim Varlık Yönetimi A.Ş.'ye 16,878 TL bedelle satılmış olup, 11 Nisan 2012 tarihinde gerekli prosedürlerin tamamlanmasının ardından satış bedeli tahsil edilerek söz konusu tahsili gecikmiş alacaklar kayıtlardan çıkarılmıştır.

Banka'nın tahsili gecikmiş alacak portföyünün 188,710 TL tutarında ve 181,463 TL karşılık ayrılmış bölümü, LBT Varlık Yönetimi A.Ş.'ye 22,222 TL bedelle satılmış olup, 30 Kasım 2012 tarihinde gerekli prosedürlerin tamamlanmasının ardından satış bedeli tahsil edilerek söz konusu tahsili gecikmiş alacaklar kayıtlardan çıkarılmıştır.

(**) Birleşmeden kaynaklanan 285,101 TL tutarındaki karşılığı içermektedir.

(***) 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.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 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 2012 itibarıyla değer düşüklüğüne uğradığı belirlenen kredilere ilişkin teminatların riski aşmayan bölümünün gerçeğe uygun değeri 210,582 TL'dir (31 Aralık 2011: 202,442 TL).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Konut ipoteği	172,046	161,744
Taşıt	31,756	25,151
Nakit	151	5,270
Diğer	6,629	10,277
Toplam	210,582	202,442

31 Aralık 2012 ve 31 Aralık 2011 itibarıyla bankanın kredi alacaklarına ilişkin elden çıkarılmak üzere edindiği emtia ve gayrimenkullerinin detayı aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2012	Ticari	Tüketici	Toplam
İkamet, ticari veya sanayi amaçlı gayrimenkuller	52,628	8,587	61,215
Diğer	375	-	375
Toplam	53,003	8,587	61,590

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

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

31 Aralık 2012	30 Günden Az	31-60 Gün	61-90 Gün	Toplam
Krediler ve Alacaklar				
Ticari Krediler	424,859	181,511	132,805	739,175
Tüketici Kredileri	72,792	180,147	82,071	335,010
Kredi Kartları	244,220	32	3,119	247,371
Toplam	741,871	361,690	217,995	1,321,556

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

Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış kredi ve diğer alacaklara ilişkin olarak Grup'un 31 Aralık 2012 itibarıyla elinde bulundurduğu müşterilerin vadesi geçmiş ve geçmemiş kredilerinin toplam anapara riskine ait teminatlarının riski aşmayan bölümünün gerçeğe uygun değeri 849,145 TL'dir (31 Aralık 2011: 914,752 TL).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Konut ipoteği	613,921	659,862
Taşıt	126,438	118,348
Nakit	12,788	23,438
Diğer	95,998	113,104
Toplam	849,145	914,752

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 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:

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

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men.Değ.	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	20,416	21,224
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	20,416	21,224

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri		
Borsada İşlem Görenler	20,416	21,224
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	20,416	21,224

Serbest depo olarak sınıflandırılan vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıkların defter değeri 20,416 TL'dir (31 Aralık 2011: 21,224 TL).

b) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	21,224	235,019
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	(808)	3,809
Yıl İçindeki Alımlar (*, **)	-	149,187
Satış ve İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar (***)	-	(366,791)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
İtfa Edilmiş Maliyet Gelirlerindeki Değişim	-	-
Dönem Sonu Toplamı	20,416	21,224

(*) Reeskont tutarlarını içermektedir.

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

(***) 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.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 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) Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ve ilgili Türkiye Muhasebe Standardı uyarınca konsolide edilmeyen iştirak varsa konsolide edilmeme sebepleri: Yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur).
- a.2) Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur).
- a.3) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur).
- a.4) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin sektör bilgileri: Yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur).
- a.5) Borsaya kote konsolide edilen iştirakler: Yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur).

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

- a) Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

Ana ortaklık Banka'nın konsolide sermaye yeterliliği standart oranına dahil edilen bağlı ortaklıklarından kaynaklanan herhangi bir sermaye gereksinimi yoktur.

- b) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklık varsa konsolide edilmeme sebepleri ve asgari sermaye yükümlülüğüne tabi olmaları halinde söz konusu yükümlülüğe ulaşmak için ihtiyaç duydukları toplam özkaynak tutarı: Yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur).

- c) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur).

- d) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

- d.1) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Ünvanı	Adres (Şehir / Ülke)	Grubun Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı(%)	Diğer Ortakların Pay Oranı (%)
The Economy Bank N.V. (*)	Hollanda	100.00	-
TEB Faktoring A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100.00	-
TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	96.62	3.38
TEB Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	54.75	45.25

Yukarıdaki sıraya göre konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar:

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı (**)	Gerçeğe Uygun Değer
1,658,173	226,171	8,873	76,165	3,470	(11,558)	19,701	-
786,430	46,846	1,628	90,112	-	15,925	10,247	-
113,560	78,588	914	10,122	-	6,366	6,054	-
19,194	17,017	760	1,761	155	3,406	3,218	-

(*) 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla yabancı para yasal finansal tablolarındaki bilanço dönem sonu kuru ile ve gelir tablosu değerlerinin ise on iki aylık ortalama kur ile çevrilmiş tutarlarıdır. The Economy Bank NV'nin tam konsolide ettiği Stichting Effecten Dienstverlening ve Kronenburg Vastgoed B.V adında iki bağlı ortaklığı bulunmaktadır.

(**) 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla düzenlenmiş finansal tablolardaki tutarlardır

- d.2) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	173,935	125,709
Dönem İçi Hareketler	(13)	48,226
Alışlar	-	48,171
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Artışı/(Azalışı)	(13)	55
Dönem Sonu Değeri	173,922	173,935
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı(%)	-	-

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 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)

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net): (devamı)

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

		Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	/ The Economy Bank N.V.	61,254	61,254
Faktoring Şirketleri	/ TEB Faktoring A.Ş.	34,037	34,037
Diğer Mali Bağlı Ort.	TEB Yatırım Men.Değ. A.Ş.	72,941	72,941
	TEB Portföy Yönetimi A.Ş.	5,354	5,354
	Stichting Effecten Dienstverlening (*)	294	305
	Kronenburg Vastgoed B.V. (*)	42	44
Toplam		173,922	173,935

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

Yukarıdaki bağlı ortaklıklara ait bakiyeler ekli finansal tablolarda elimine edilmiştir.

d.4) Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar: Yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur).

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

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

Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	Ana Ortaklık		Dönen Varlık	Duran Varlık	Uzun Vadeli Borç	Gelir	Gider
	Bankanın Payı (%)	Grubun Payı (%)					
Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş.	0.1	33.3	11,082	7,625	535	34,249	(32,104)

b) Konsolide edilmeyen birlikte kontrol edilen ortaklığın (iş ortaklığının) konsolide edilmeme nedenleri ile ana ortaklık bankanın konsolide olmayan finansal tablolarında, birlikte kontrol edilen ortaklıkların (iş ortaklıklarının) muhasebeleştirilmesinde kullanılan yöntem:

Banka, %0.1 oranında sahipliği olan ancak diğer ortaklarının sahiplikleri ile birlikte oranı %33.3 olan Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş., finansal tablolarında birlikte kontrol edilen ortaklık olarak göstermekle birlikte, konsolide edebilmesi için gereken şartların oluşmaması nedeniyle mali tablolarında maliyet değeri ile taşımaktadır.

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net): Yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur).

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	4,907	157	9,524	13
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	11,819	-	13,263	-
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	16,726	157	22,787	13

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 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)

12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	31 Aralık 2011	Alımlar	Satışlar	Diğer	31 Aralık 2012
Maliyet:					
Gayrimenkul	130,970	-	(13,641)	(361)	116,968
Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	57,621	5	(2,316)	-	55,310
Diğer	677,959	74,618	(23,169)	(130)	729,278
Toplam Maliyet	866,550	74,623	(39,126)	(491)	901,556
	31 Aralık 2011	Dönem Gideri	Satışlar	Diğer	31 Aralık 2012
Birikmiş Amortisman:					
Gayrimenkul	33,763	4,826	(4,555)	(61)	33,973
Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	55,722	1,738	(2,306)	-	55,154
Diğer	512,754	65,013	(21,498)	(113)	556,156
Toplam Birikmiş Amortisman	602,239	71,577	(28,359)	(174)	645,283
Net Defter Değeri	264,311				256,273

- 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.

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	31 Aralık 2011	Alımlar	Satışlar	Diğer	31 Aralık 2012
Maliyet:					
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	111,502	17,666	(11)	(116)	129,041
Toplam Maliyet	111,502	17,666	(11)	(116)	129,041
	31 Aralık 2011	Dönem Gideri	Satışlar	Diğer	31 Aralık 2012
Birikmiş Amortisman:					
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	91,369	12,744	(1)	(83)	(104,029)
Toplam Birikmiş Amortisman	91,369	12,744	(1)	(83)	(104,029)
Net Defter Değeri	20,133				25,012

- a) Finansal tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlık bulunması durumunda, bunun defter değeri, tanımı ve kalan amortisman süresi: Yoktur.
- b) Varsa devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgi: Yoktur.
- c) Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıt tarihinden sonraki değerlemelerinin hangi yöntemle göre yapıldığı: Yoktur.
- d) Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlıkların defter değeri: Yoktur.
- e) Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı: Yoktur.
- f) Yeniden değerlendirme yapılan varlık türü bazında maddi olmayan duran varlıklar: Yoktur.
- g) Varsa, dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderlerinin toplam tutarı: Yoktur.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 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)

- h) 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.
- i) Şerefiyenin defter değerinin dönem başı, dönem sonu bakiyesi ve dönem içi hareketleri :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Brüt Değer	421,124	1,685
Birikmiş Amortisman (-)	-	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	421,124	421,124
Birikmiş Amortisman (-)	-	-
Değer Düşüş Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonundaki Net Defter Değeri	421,124	421,124

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 2011 yılı net kar zarar ve net faiz tutarları 226,085 TL ve 1,545,312 TL şeklinde oluşacaktı.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 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)

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

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 ilişkin açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur).

15. Ertelenmiş Vergi Varlığına İlişkin Açıklamalar:

- 31 Aralık 2012 itibarıyla indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanarak bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi varlığı tutarı 131,878 TL (31 Aralık 2011: 73,575 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	73,575	17,633
Değerleme (Azalış)/Artış	(107)	41
Diğer (*)	-	56,572
Ertelenmiş Vergi Geliri/(Gideri)	85,209	(45,942)
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	(26,799)	45,271
Ertelenmiş Vergi Varlığı	131,878	73,575

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 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)

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı Maliyet	69,037	34,352
Dönem başı Birikmiş Amortisman	1,988	370
Net Defter Değeri	67,049	33,982
Açılış Bakiyesi	67,049	33,982
İktisap Edilenler	34,686	58,820
Elden Çıkarılanlar (-)	36,611	23,863
Değer Düşüşü (-)	1,858	743
Amortisman Bedeli (-)	1,676	1,147
Dönem Sonu Maliyet	64,091	69,037
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	2,501	1,988
Kapanış Net Defter Değeri	61,590	67,049

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer aktifler kalemi 1,066,082 TL (31 Aralık 2011: 658,762 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 (*)	526,371	234,368	527,848	304,498
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-
Özel Karşılıklar	(5,272)	(700)	(10,922)	(2,413)
Toplam	521,099	233,668	516,926	302,085

(*) 10,502 TL (31 Aralık 2011: 14,499 TL) tutarındaki değer düşüklüğüne uğramış faktoring alacaklarını içermektedir.

b. Diğer açıklama ve dipnotlar:

Cari Dönem	Ticari	Tüketici	Toplam
Vadesi geçmemiş krediler	739,883	-	739,883
Vadesi geçmiş henüz değer düşüklüğüne uğramamış krediler	10,354	-	10,354
Değer düşüklüğüne uğramış krediler	10,502	-	10,502
Toplam	760,739	-	760,739
Özel karşılık	5,972	-	5,972
Toplam Değer Düşüklüğü Karşılığı	5,972	-	5,972
Bilançodaki Net Kredi Bakiyesi	754,767	-	754,767
Önceki 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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 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 İhbarlı				6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
		1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl				
Tasarruf Mevduatı	569,741	-	2,520,561	5,484,070	2,065,011	210,296	29,899	-	10,879,578
Döviz Tevdiat Hesabı	1,941,495	-	841,018	4,414,748	264,333	247,424	267,688	-	7,976,706
Yurtiçinde Yer. K.	1,407,939	-	744,582	4,036,397	234,059	73,731	116,449	-	6,613,157
Yurtdışında Yer.K	533,556	-	96,436	378,351	30,274	173,693	151,239	-	1,363,549
Resmi Kur. Mevduatı	204,251	-	12,498	231,118	1,983	1,465	-	-	451,315
Tic. Kur. Mevduatı	1,449,495	-	1,168,446	3,377,450	1,018,154	122,997	17,268	-	7,153,810
Diğ. Kur. Mevduatı	30,226	-	32,306	871,266	805,831	29,076	23	-	1,768,728
Kıymetli Maden DH	427,348	-	19,982	286,271	30,751	33,659	-	-	798,011
Bankalar Mevduatı	193,156	-	601,146	77,428	20,205	-	39,851	-	931,786
TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	68	-	170,028	24,407	-	-	4,229	-	198,732
Yurtdışı Bankalar	29,753	-	431,118	53,021	20,205	-	35,622	-	569,719
Katılım Bankaları	163,335	-	-	-	-	-	-	-	163,335
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	4,815,712	-	5,195,957	14,742,351	4,206,268	644,917	354,729	-	29,959,934

a.2) Önceki Dönem :

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı				6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
		1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl				
Tasarruf Mevduatı	687,865	-	608,764	5,631,960	169,620	63,647	46,739	-	7,208,595
Döviz Tevdiat Hesabı	1,678,420	-	1,916,654	4,117,873	201,242	155,029	168,835	-	8,238,053
Yurtiçinde Yer. K.	1,200,127	-	1,819,144	3,925,419	143,071	57,988	14,189	-	7,159,938
Yurtdışında Yer.K	478,293	-	97,510	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	-	1,306,045	2,277,630	92,915	45,684	1,725	-	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	-	922,495	9,293	3,783	2,068	2,072	-	1,132,427
TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	79	-	224,438	-	-	-	2,068	-	226,585
Yurtdışı Bankalar	43,728	-	698,057	9,293	3,783	2,068	4	-	756,933
Katılım Bankaları	148,909	-	-	-	-	-	-	-	148,909
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	4,478,915	-	4,949,735	13,634,720	491,454	322,629	219,997	-	24,097,450

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	3,757,130	2,651,608	6,951,578	4,438,751
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	689,586	610,562	3,208,096	2,442,750
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	206,322	243,165	522,832	356,186
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	4,653,038	3,505,335	10,682,506	7,237,687

(*) 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 2012 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)

ii) Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	145,967	130,879
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	229,879	163,139
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	23,176	15,913
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	11,810	26,428	10,756	14,377
Swap İşlemleri	116,405	13,666	84,742	73,906
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	48,198	18,308	62,210	27,808
Diğer	-	-	-	-
Toplam	176,413	58,402	157,708	116,091

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	206,584	197,910	189,876	147,259
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	495,826	5,109,695	2,663,532	4,449,087
Toplam	702,410	5,307,605	2,853,408	4,596,346

Grup'un 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla dahil olduğu risk grubundan kullandığı kredilerin toplamı 3,091,034 TL (31 Aralık 2011: 5,522,376 TL)'dir.

b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	525,586	4,435,376	2,282,682	2,772,553
Orta ve Uzun Vadeli	176,824	872,229	570,726	1,823,793
Toplam	702,410	5,307,605	2,853,408	4,596,346

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 2012 tarihi itibarıyla yurtdışından kullanılan krediler içerisinde 24 Ağustos 2012 tarihli sözleşmeye istinaden temin ettiği, 23 Ağustos 2013 vadeli 250,000,000 Euro ve 122,000,000 USD tutarında sendikasyon kredisi bulunmaktadır.

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 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)

d) Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	40,916	-	1,104,748	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	40,916	-	1,102,228	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	2,520	-
Yurtdışı İşlemlerden	-	-	-	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Toplam	40,916	-	1,104,748	-

e) İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Banka Bonoları	333,689	-	249,107	-
Tahviller	160,548	-	-	-
Toplam	494,237	-	249,107	-

Ana Ortaklık Banka'nın 2011 yılında ihraç ettiği 300,000 TL nominal değerli 178 gün vadeli, 19 Temmuz 2011 vade başlangıcı tarihli, 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 kodu ile işlem görmeye başlamış olup 13 Ocak 2012 tarihinde itfa etmiştir.

Ana Ortaklık Banka'nın 2 Mayıs 2012 tarihinde ihraç ettiği 150,000 TL nominal değerli, 378 gün vadeli, 15 Mayıs 2013 vade bitiş tarihli ve basit faizi %10.47127; yıllık bileşik faizi %10.45244 olan tahvil, Borsa Tahvil ve Bono Piyasası'nda (kot içi) "TRSTEBK51316" ISIN kodu ile işlem görmeye başlamıştır.

Ana Ortaklık Banka'nın 20 Temmuz 2012 tarihinde ihraç ettiği 384,586 TL nominal değerli, 175 gün vadeli, 14 Ocak 2013 vade bitiş tarihli ve basit faizi %8.83824; yıllık bileşik faizi %9.04179 olan bono, Borsa Tahvil ve Bono Piyasası'nda (kot içi) "TRQTEBK11314" ISIN kodu ile işlem görmeye başlamıştır.

Ana Ortaklık Banka'nın 24 Eylül 2012 tarihinde ihraç ettiği 109,132 TL nominal değerli, 351 gün vadeli, 11 Eylül 2013 vade bitiş tarihli ve basit faizi %8.08557; yıllık bileşik faizi %8.09781 olan bono, Borsa Tahvil ve Bono Piyasası'nda (kot içi) "TRQTEBK91316" ISIN kodu ile işlem görmeye başlamıştır.

Ana Ortaklık Banka'nın 5 Aralık 2012 tarihinde ihraç ettiği, 100,000 TL nominal değerli, 365 gün vadeli, 4 Aralık 2013 vade bitiş tarihli ve basit faizi %6.89500; yıllık bileşik faizi %6.89500 olan tahvil, Borsa Tahvil ve Bono Piyasası'nda (kot içi) "TRSTEBKA1319" ISIN kodu ile işlem görmeye başlamıştır.

4. Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşarsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları: Yoktur (31 Aralık 2011: 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 kiralananan menkullerin kullanım ömürlerine, proje içinde kullanılma sürelerine ve VUK'ta belirlenen esaslara göre tespit edilmektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 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)

- b) Sözleşme değişikliklerine ve bu değişikliklerin bankaya getirdiği yeni yükümlülüklerle ilişkin detaylı açıklama: Yoktur
- c) Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	-	-	9	8
1-4 Yıl Arası	-	-	-	-
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	-	-	9	8

- d) Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2012 tarihinde sona eren dönemde 143,115 TL (31 Aralık 2011: 139,567 TL) tutarında Grup'un faaliyet kiralaması gideri kar-zarar hesaplarına intikal ettirilmiştir. Söz konusu faaliyet kiralamalarının süreleri 1 ila 10 yıl arasında değişmekte olup, belirli bir ihbar süresine bağlı olarak feshedilebilir niteliktedir.

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	47,695	1	23,398	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	120,811	-	27,049	-
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	168,506	1	50,447	-

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

- a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar		
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	329,377	226,292
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	22,203	-
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	26,553	22,287
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	1,926	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	30,108	18,269
Diğer	9,269	6,561
Toplam	419,436	273,409

- b) Dövizde endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları: Dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıkları 91,324 TL (31 Aralık 2011: 42,495 TL) olup, bilançoda krediler kaleminden netleştirilmiştir.

- c) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılık tutar 22,512 TL'dir (31 Aralık 2011: 32,652 TL).

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

Grup, 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla 28,114 TL (31 Aralık 2011: 28,144 TL) tutarındaki izin karşılığını, 93,125 TL (31 Aralık 2011: 60,277 TL) kıdem tazminatı karşılığını ve 66,630 TL (31 Aralık 2011: 38,882 TL) tutarındaki Grup personeline ödenecek primlerle ilgili karşılığı finansal tablolarda "Çalışan Hakları Karşılığı" hesabına yansıtmıştır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 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.1) Kıdem tazminatı hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak itibarıyla	60,277	25,122
Birleşme nedeniyle oluşan artış	-	24,450
Cari hizmet maliyeti	8,594	7,064
Faiz maliyeti	5,590	4,471
Azaltmalar ve ödemeler	6,164	(534)
Aktüeryal kayıp	24,466	15,673
Ödenen tazminatlar	(11,966)	(15,969)
Toplam	93,125	60,277

(i) Emeklilik Hakları:

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

Emekli Sandığı'nın Üçüncü Bölüm XVI No'lu "Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar" başlığı altında izah edilen devir sırasında oluşacak yükümlülüğü ilgili mevzuat hükümleri dikkate alınarak; vakıf senedinde bulunmasına rağmen devir sonrasında SGK tarafından karşılanmayacak sosyal haklar ve ödemelere ilişkin yükümlülüğü ise TMS 19 hükümlerine uygun olarak bağımsız bir aktüer tarafından hesaplanmıştır. 31 Aralık 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla bu değerlendirme raporlarına göre karşılık ayrılması gereken teknik veya fiili açık bulunmamaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın, Emekli Sandığı'ndan yapılan geri ödemeler ve gelecekte yapılacak katkılardaki azalışlar şeklinde ortaya çıkan ekonomik yararların bugünkü değerini elde etmeye yönelik yasal bir hakkı olmadığından ötürü, bilançosunda muhasebeleştirildiği bir varlık bulunmamaktadır.

Belirlenen varsayımlar çerçevesinde;

	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülükleri:		
Devre Esas Emeklilik Yükümlülüklerinin Net Bugünkü Değeri	(823,577)	(763,025)
Devre Esas Emeklilik Yardımları Primleri ile Sağlık Primlerinin Net Bugünkü Değeri	534,823	635,342
Genel Yönetim Giderleri	(8,235)	(7,630)
Sandık'ın Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülüklerinin Bugünkü Değeri (1)	(296,989)	(135,313)
Sandık Varlıklarının Gerçeğe Uygun Değeri (2)	1,179,000	1,056,160
Devre Esas Yükümlülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((2)-(1)=(3))	882,011	920,847
Devre Esas Olmayan Yükümlülükler (4)	(183,383)	(172,455)
Toplam Yükümlülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((3)-(4))	698,628	748,392

Emekli Sandığı'nın toplam varlıklarının 31 Aralık 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla dağılımı şöyledir:

	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
Banka plasmanları	1,060,309	901,672
Devlet Tahvili ve Hazine Bonosu, Fon ve Reeskont Faiz Geliri	43,563	79,084
Maddi Duran Varlıklar	66,840	60,692
Diğer	8,288	14,712
Toplam	1,179,000	1,056,160

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

	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
İskonto oranları	%7.00	%9.15
Enflasyon beklentileri	%4.61	%5.00

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 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)

Her iki dönemde de sağlık enflasyonu enflasyonun %40 üzerinde gerçekleşeceği varsayılmıştır. Hem emeklilik öncesi hem de sonrası beklenen ölüm (mortalite) oranlarını temsil etmek için CSO 2001 (31 Aralık 2011: CSO 1980) Kadın/Erkek mortalite tablosu kullanılmıştır.

e) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

e.1) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2012: 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	45,612	43,577
Tazmin Edilmemiş ve Nakde Dönüşmemiş Gayrinakdi Krediler için Ayrılan Karşılık	22,512	32,652
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Karşılığı	12,093	11,926
Diğer	13,873	15,578
Toplam	94,090	103,733

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kurumlar Vergisi Karşılığı	64,741	27,309
Menkul Sermaye İradı Vergisi	23,567	21,264
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	1,637	1,658
BSMV	25,543	23,736
Kambiyo Muameleleri Vergisi	10	14
Ödenecek Katma Değer Vergisi	3,442	1,734
Diğer(*)	14,147	15,086
Toplam	133,087	90,801

(*) Diğer kaleminin 11,232 TL (31 Aralık 2011: 12,789 TL) tutarındaki kısmı ücretlerden kesilen gelir vergisi, 1,033 TL (31 Aralık 2011: 1,019 TL) tutarındaki kısmı da ödenecek damga vergisidir.

b) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	3,656	6,278
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	4,049	7,203
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	362	665
İşsizlik Sigortası-İşveren	508	894
Diğer	-	7
Toplam	8,575	15,047

c) Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar: Grubun 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Yoktur).

9. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur).

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 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:

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 çikartılmıştır.

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 olduğundan dolayı 4 Kasım 2011 ile 21 Aralık 2011 arasında geçen birikmiş 47 günlük faiz olarak 852,527.78 EUR ikinci ihracı satın alan yatırımcı tarafından peşin olarak Banka'ya ödenmiştir. 21 Aralık 2011 tarihinde toplam net tutar olarak 96,878,527.78 EUR Banka hesaplarına geçmiştir.

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

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

Yukarıda bahsedilen her beş 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	-	1,037,480	-	712,346
Toplam	-	1,037,480	-	712,346

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 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:

- a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

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

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

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

- c) Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler. Yoktur
- d) Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler: Yoktur.
- e) Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar: Yoktur.
- f) Ana Ortaklık Banka'nın gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, bankanın özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri:

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

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

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

- h) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
Değerleme Farkı	50,780	4,959	(94,021)	(11,466)
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	50,780	4,959	(94,021)	(11,466)

- 12. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar:** 31 Aralık 2012 itibarıyla Grup özkaynaklarının azınlık paylarına ait olan kısmı 7,702 TL'dir (31 Aralık 2011: 13,019 TL).

- 13. Faktoring borçlarına ilişkin açıklamalar:** 31 Aralık 2012 itibarıyla Grubun 3,988 TL faktoring borcu bulunmaktadır (31 Aralık 2011: 6,510 TL).

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 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:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	2,942,424	2,284,218
Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	2,933,697	2,661,586
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	1,879,298	1,455,318
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	1,309,306	1,619,012
Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri	614,094	-
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	11,709	10,380
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizm. İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	5,978	7,608
İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri	-	4,000
Diğer Cayılamaz Taahhütler	218,367	166,498
Toplam	9,914,873	8,208,620

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

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Akreditifler	1,532,317	1,578,340
Diğer garantiler	1,032,189	756,605
Banka kabul kredileri	903,219	342,297
Diğer kefaletler	292,651	85,162
Toplam	3,760,376	2,762,404

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin teminat mektupları	4,519,954	3,995,191
Avans teminat mektupları	921,924	608,580
Geçici teminat mektupları	462,831	492,886
Gümrüklere verilen teminat mektupları	317,546	249,834
Diğer teminat mektupları	507,807	262,998
Toplam	6,730,062	5,609,489

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	888,176	518,478
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	210,995	117,292
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	677,181	401,186
Diğer Gayrinakdi Krediler	9,602,262	7,853,415
Toplam	10,490,438	8,371,893

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 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	57,744	1.43	114,344	1.77	56,900	1.65	91,526	1.86
Çiftçilik ve Hayvancılık	43,248	1.07	112,166	1.74	43,627	1.26	78,987	1.60
Ormançılık	13,531	0.34	2,081	0.03	12,644	0.37	12,199	0.25
Balıkçılık	965	0.02	97	0.00	629	0.02	340	0.01
Sanayi	1,897,967	47.06	3,752,317	58.11	1,619,045	47.01	2,926,881	59.39
Madencilik ve Taşocakçılığı	122,124	3.03	199,839	3.09	101,475	2.95	74,724	1.52
İmalat Sanayi	1,696,182	42.06	3,517,196	54.47	1,463,029	42.48	2,758,436	55.97
Elektrik, Gaz, Su	79,661	1.98	35,282	0.55	54,541	1.58	93,721	1.90
İnşaat	969,447	24.04	1,217,275	18.85	848,015	24.63	561,925	11.40
Hizmetler	1,027,873	25.49	593,861	9.20	837,762	24.33	501,571	10.18
Toptan ve Perakende Ticaret	460,398	11.42	89,222	1.38	378,271	10.99	58,230	1.18
Otel ve Lokanta Hizmetleri	37,753	0.94	23,750	0.37	34,211	0.99	18,006	0.37
Ulaştırma ve Haberleşme	217,069	5.38	258,353	4.00	181,676	5.28	174,204	3.53
Mali Kuruluşlar	85,997	2.13	97,004	1.50	49,960	1.45	138,117	2.80
Gayrimenkul ve Kiralama Hiz.	91,587	2.27	64,885	1.00	73,056	2.12	48,736	0.99
Serbest Meslek Hizmetleri	71,903	1.78	31,128	0.48	59,110	1.72	35,935	0.73
Eğitim Hizmetleri	2,863	0.07	1,361	0.02	2,134	0.06	873	0.02
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	60,303	1.50	28,158	0.44	59,344	1.72	27,470	0.56
Diğer	79,765	1.98	779,845	12.08	81,993	2.38	846,275	17.17
Toplam	4,032,796	100.00	6,457,642	100.00	3,443,715	100.00	4,928,178	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	3,355,885	3,283,115	55,093	35,969
Aval ve Kabul Kredileri	-	903,219	-	-
Akreditifler	4,666	1,525,671	-	1,980
Cirolar	-	-	-	-
Menk. Değer İh.Sat.Alma Gar.	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	613,756	707,613	3,396	75
Toplam	3,974,307	6,419,618	58,489	38,024

Grup, 46,581 TL (31 Aralık 2011: 44,019 TL) tutarındaki nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredileri için 22,512 TL (31 Aralık 2011: 32,652 TL) karşılık hesaplayarak finansal tablolarına yansıtmıştır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 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):	35,362,024	29,917,101	-	-
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	6,285,148	4,647,307	-	-
Swap Para Alım Satım İşlemleri	12,261,959	10,657,413	-	-
Futures Para İşlemleri	-	-	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	16,814,917	14,612,381	-	-
Faiz ile ilgili Türev İşlemler (II) :	2,635,988	2,018,664	-	-
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	2,325,340	1,619,550	-	-
Faiz Alım Satım Opsiyonları	310,648	399,114	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Menkul Değerler Alım Satım Opsiyonu (III)	-	-	-	-
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (IV)	-	-	-	-
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III+IV)	37,998,012	31,935,765	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri				
Rayıç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	1,441,536	161,558
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	3,153,677	1,918,710
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	-	-	4,595,213	2,080,268
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	37,998,012	31,935,765	4,595,213	2,080,268

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 rayıç 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 2012 tarihi itibarıyla riskten korunma amaçlı türev araçların nominal değeri 1,441,536 TL (31 Aralık 2011: 161,558TL) ve net rayıç değeri eksi 32,389 TL (31 Aralık 2011: 13,861 TL) olup korunma konusu kredilerin tanımlanmış olan risk için rayıç değeri 16,309 TL (31 Aralık 2011: 11,554 TL)'dir. Banka korunma amaçlı türev araçlar ile ilgili olarak 22,865 TL (31 Aralık 2011: 18,797 TL gelir) gideri, korunma konusu krediler ile ilgili olarak ise 4,755 TL (31 Aralık 2011: 22,094 TL gider) geliri mali tablolarına yansıtmıştır. 2012 yılında sonlandırılan gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi bulunmamaktadır.

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Nominal	Rayıç Değer		Nominal	Rayıç Değer	
		Aktif	Pasif		Aktif	Pasif
Faiz swapları	-	-	-	60,000	1,526	4,281
Çapraz para faiz swapları	1,441,536	5,064	47,696	101,558	8,011	19,117
	1,441,536	5,064	47,696	161,558	9,537	23,398

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 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

Banka, alım - satım nominalleri toplamı 2,083,677 TL olan faiz swap işlemlerini 2011 yılından itibaren, 1.100.000 TL olan faiz swap işlemlerini 2012 yılından itibaren, vadesi 28-32 gün aralığında belirlenmiş olan mevduat portföyü ile eşleyerek, nakit akış riskinden korunma muhasebesi kapsamına almıştır. Özkaynaklar altında muhasebeleşmiş olan etkin kısma ait tutar 62,082 TL olup, mali tablolarda 12,416 TL ertelenmiş vergi etkisi düşülerek gösterilmiştir. 2012 yılında gelir tablosunda etkin olmayan kısma ait 3,455 TL gider yansıtılmıştır. 2012 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	3,153,677	11,819	120,811	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 2012 tarihi itibarıyla açıklanması gereken şarta bağlı varlık yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur).
- b.2) Şarta bağlı yükümlülük için şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılmakta, güvenilir olarak ölçülemiyorsa ya da şartın gerçekleşme olasılığı yoksa veya az ise bu yükümlülük dipnotlarda açıklanmaktadır:

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

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

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 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)

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

4. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

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

Müşteri fon ve portföy mevcutları içinde yer alan emanete alınan yatırım fonu katılma belgeleri muhasebe kayıtlarında nominal tutar ile izlenmekte olup, 31 Aralık 2012 tarihi itibari ile toplam nominal tutarı ve pay adedi sırası ile 2,673,746 TL ve 267,368,509 bin (31 Aralık 2011: 2,065,222 TL ve 206,509,465 bin) olup toplam cari değeri 9,924,214 TL’dir (31 Aralık 2011: 8,620,803 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: Temmuz 2012

Görünüm	Negatif
Finansal Güç Notu	D+
Yabancı Para Mevduat Notu	Ba2/NP

Fitch Ratings: Kasım 2012

Yabancı Para Taahhütler

Uzun Vadeli	BBB
Kısa Vadeli	F3
Görünüm	Durağan

Türk Parası Taahhütler

Uzun Vadeli	BBB+
Kısa Vadeli	F2
Görünüm	Durağan
Ulusal	AAA (tur)
Görünüm	Durağan
Bireysel Derecelendirme	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 2012 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	1,857,057	185,961	1,226,671	167,230
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	1,312,272	165,346	975,967	114,075
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	29,471	-	36,356	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	3,198,800	351,307	2,238,994	281,305

(*) Nakdi kredilere ilişkin 127,655 TL (31 Aralık 2011: 111,302 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	5,949	198	3,773	141
Yurtdışı Bankalardan	2,747	2,082	4,828	4,679
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	8,696	2,280	8,601	4,820

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	54,534	8,393	57,108	52,465
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	332,950	8,204	322,110	23,278
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	1,109	2,469	1,073
Toplam	387,484	17,706	381,687	76,816

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

Bu tutarlar konsolide finansal tablolarda elimine edilmiştir.

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara				
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	15,072	5,910	14,677	3,089
Yurtdışı Bankalara	161,030	114,052	220,103	93,060
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	14,425	-	32,119
Toplam	176,102	134,387	234,780	128,268

(*) Nakdi kredilere ilişkin 4,805 TL (31 Aralık 2011: 12,391 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 2012 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	37,311	-	10,089	-
Toplam	37,311	-	10,089	-

d) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi :

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					Birikimli Mevduat	Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun		
Türk Parası								
Bankalar Mevduat	2,209	8,438	569	177	64	342	-	11,799
Tasarruf Mevduatı	753	154,349	679,917	23,699	6,459	2,755	-	867,932
Resmi Mevduat	1	6,410	29,364	24	2	-	-	35,801
Ticari Mevduat	105	96,336	324,242	14,672	9,926	89	-	445,370
Diğer Mevduat	-	5,332	127,126	11,575	3,768	35	-	147,836
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	3,068	270,865	1,161,218	50,147	20,219	3,221	-	1,508,738
Yabancı Para								
Döviz Tevdiat Hesabı	513	65,271	155,152	14,108	7,709	9,180	-	251,933
Bankalar Mevduat	91	472	691	62	-	300	-	1,616
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	1,758	2,338	261	466	-	-	4,823
Toplam	604	67,501	158,181	14,431	8,175	9,480	-	258,372
Genel Toplam	3,672	338,366	1,319,399	64,578	28,394	12,701	-	1,767,110

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	909	454
Diğer	-	-
Toplam	909	454

4. Ticari kar zarara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	5,160,472	7,598,433
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	66,515	202,164
Türev Finansal İşlemlerden (*)	1,528,943	1,821,666
Kambiyo İşlemlerinden Kar (**)	3,565,014	5,574,603
Zarar (-)	5,243,261	7,622,957
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	34,635	192,178
Türev Finansal İşlemlerden Zarar (*)	2,013,004	1,797,381
Kambiyo İşlemlerinden Zarar (**)	3,195,622	5,633,398

(*) Riskten korunma amaçlı işlemlerin kur değişimlerinden kaynaklanan karlar 1,410 TL (31 Aralık 2011: 7,999 TL), zararlar ise 15,229 TL'dir (31 Aralık 2011: 4,167 TL).

(**) Türev finansal işlemlerden kar/zarar hesapları içerisinde kur değişimlerinden kaynaklanan 37,244 TL (31 Aralık 2011: 173,594 TL kambiyo geliri) tutarında net kambiyo gideri bulunmaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 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)

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Yeni gelişmeleri içeren ve Grup'un gelirlerini önemli ölçüde etkileyen bir husus bulunmamaktadır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	171,361	55,813
III. Grup Kredi ve Alacaklar	43,943	17,937
IV. Grup Kredi ve Alacaklar	50,046	19,003
V. Grup Kredi ve Alacaklar	77,372	18,873
Genel Karşılık Giderleri	146,187	86,006
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	7,981	(5,063)
Toplam	325,529	141,887

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri (*)	674,717	630,745
Kıdem Tazminatı Karşılığı (**)	44,814	38,817
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri (***)	71,577	82,200
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	12,744	11,436
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	1,858	743
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	1,676	1,147
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	539,454	510,734
Faaliyet Kiralama Giderleri (****)	143,115	142,584
Bakım ve Onarım Giderleri	17,857	14,629
Reklam ve İlan Giderleri (*****)	67,573	60,375
Diğer Giderler	310,909	293,146
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	3,364	1,150
Diğer (*****)	215,945	166,452
Toplam	1,566,149	1,443,424

(*) 11,943 TL tutarındaki yeniden yapılandırma giderini içermektedir. (31 Aralık 2011: 12,773 TL)

(**) 7,646 TL tutarındaki yeniden yapılandırma giderini içermektedir. (31 Aralık 2011: 12,143 TL)

(***) 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla 4,978 TL tutarındaki yeniden yapılandırma giderini içermektedir. (31 Aralık 2012: Yoktur)

(****) 1,382 TL tutarındaki yeniden yapılandırma giderini içermektedir. (31 Aralık 2011: 3,017 TL)

(*****) 295 TL tutarındaki yeniden yapılandırma giderini içermektedir. (31 Aralık 2011: 15,923 TL)

(*****) Diğer faaliyet giderleri içerisinde 26,496 TL (31 Aralık 2011: 17,814 TL) tutarında Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ödenen primler, 72,997 TL (31 Aralık 2011: 71,575 TL) tutarında ödenen diğer vergi ve harçlar ve 11,759 TL (31 Aralık 2011: 29,406 TL) birleşme ve yeniden yapılanma giderleri yer almaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 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:

Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi karın 1,940,075 TL (31 Aralık 2011: 1,455,165 TL) tutarındaki kısmı net faiz gelirlerinden, 581,553 TL (31 Aralık 2011: 384,777 TL) tutarındaki kısmı net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta iken; faaliyet giderlerinin toplamı 1,566,149 TL (31 Aralık 2011: 1,443,424 TL) tutarındadır.

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

- a) 31 Aralık 2012 itibarıyla sürdürülen faaliyetlerden dolayı hesaplanan cari vergi gideri 245,857 TL (31 Aralık 2011: 41,478 TL vergi gideri) ve ertelenmiş vergi geliri 85,209 TL (31 Aralık 2011: 45,942 TL ertelenmiş vergi gideri) olup, durdurulan faaliyetlerden dolayı hesaplanan cari ve ertelenmiş vergi geliri/gideri yoktur (31 Aralık 2011: cari ve ertelenmiş vergi geliri/gideri yoktur).
- b) Sürdürülen faaliyetlerden dolayı geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri 85,209 TL'dir (31 Aralık 2011: 45,942 TL ertelenmiş vergi gideri).
- c) Vergi karşılığının mutabakatı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sürdürülen ve durdurulan faaliyetlerden vergi öncesi kar	638,620	313,440
İlaveler	171,963	141,452
Kanunen kabul edilmeyen giderler	17,745	41,747
Genel kredi karşılığı provizyonları	156,361	93,132
Farklı vergi oranının etkisi	(2,946)	6,573
Diğer	803	-
İndirimler	(7,345)	(17,790)
Diğer	(7,345)	(17,790)
Mali Kar/ (Zarar)	803,238	437,102
Kurumlar vergisi oranı	%20	%20
Hesaplanan vergi	160,648	87,420

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Grup'un cari vergi gideri 245,857 TL (31 Aralık 2011: 41,478 TL vergi gideri), geçici farklar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi geliri ise 85,209 TL (31 Aralık 2011: 45,942 TL vergi gideri) olup mali tablolara yansıtılan net vergi gideri 160,648 TL'dir (31 Aralık 2011: 87,420 TL vergi gideri).

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

Grup'un 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla sürdürülen faaliyetlerinden elde ettiği net kar 477,972 TL (31 Aralık 2011: 226,020 TL) olup, durdurulan faaliyetlerinden elde ettiği net kar yoktur (31 Aralık 2011: yoktur).

11. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar :

- a) Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması bankanın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı: Yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur).
- b) Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde etkisi: Yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur).
- d) Azınlık paylarına ait kâr/zarar :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Azınlık paylarına ait kâr/zarar	1,542	1,456

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 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)

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	89,765	66,032
Diğer	7,498	867
Toplam	97,263	66,899

Diğer alınan ücret ve komisyonlar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kart ücret ve komisyonları	441,309	284,867
İstihbarat ücret ve komisyonları	45,753	14,198
Sigorta komisyonları	40,233	27,295
Havale komisyonları	30,533	21,456
Fon yönetim komisyonları	28,393	41,027
Aracılık komisyonlarından alınan	25,140	26,972
Takas masraf karş., eft, swift, acente komisyonları	15,347	11,243
Muhabirlerden alınan ücret ve komisyonlar	14,880	12,124
Diğer	178,689	112,535
Toplam	820,277	551,717

Diğer verilen ücret ve komisyonlar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kart nedeniyle ödenen ücret ve komisyonlar	258,824	172,721
Muhabirlere verilen ücret ve komisyonlar	16,315	14,490
Takas masraf karş., eft, swift, acente komisyonları	8,891	9,090
Diğer	48,833	37,854
Toplam	332,863	234,155

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 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 Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

- a) Satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlendirilmesinden sonra 201,567 TL (31 Aralık 2011: 233,601 TL azalış) artmış ve bu değişimin ertelenmiş vergi etkisi 40,340 TL (31 Aralık 2011: 46,720 TL)'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: 205,132 TL gelir (31 Aralık 2011: 169,355 TL gider).

Satılmaya hazır yatırımların (riskten korunma ile ilgili varlıklar dışında kalanlar) rayiç değerde yeniden ölçülmesinden kaynaklanan kazanç ya da kayıp özkaynağa kaydedilmişse özkaynaktan alınarak net kâr/zarar hesabına kaydedilen tutar: 3,565 TL kar (31 Aralık 2011: 64,246 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 2012 tarihi itibarıyla söz konusu tutar 67,713 TL (31 Aralık 2011: 5,631 TL artış) azalmış ve bu değişimin ertelenmiş vergi etkisi 13,543 TL (31 Aralık 2011: 1,126 TL)'dir.

- 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 dağıtımı yapılmayacaksa nedenleri: Finansal tabloların kesinleştiği tarih itibarıyla Yönetim Kurulu kar dağıtımı ile ilgili bir karar almamıştır.

- g) Yasal yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar: 2012 yılı içerisinde 13,522TL (31 Aralık 2011: 16,905 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 2012 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 1,754,473 TL (31 Aralık 2011: 1,330,863 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 209,326 TL (31 Aralık 2011: 100,992 TL) tutarındaki “Diğer borçlardaki net artış/azalış” kalemi muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar, para piyasalarındaki değişimlerden oluşmaktadır. 1,996,572 TL (31 Aralık 2011: 295,334 TL) tutarındaki “Diğer aktiflerdeki net artış/azalış” kalemi ise bloke zorunlu karşılıklar, muhtelif alacaklar ve diğer aktifler kalemlerindeki değişimden oluşmaktadır.

“Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı” içinde yer alan 17,666 TL (31 Aralık 2011: 10,463 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, 2012 yılı için 24,885 TL (31 Aralık 2011: 199,750 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	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
Dönem Sonu	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	1,088,529	2,429,726
Kasa ve Efektif Deposu	591,035	487,810
T.C. Merkez Bankası Serbest Tutar	447,146	1,616,648
Diğer	50,348	325,268
Nakde Eşdeğer Varlıklar	2,493,245	1,082,908
Bankalar	793,015	559,663
Para Piyasasından Alacaklar	1,700,230	523,245
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	3,581,774	3,512,634

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 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

VII. Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar

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

Önceki dönem bilgileri bilanço kalemleri ve gelir/gider kalemleri için 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla sunulmuştur.

a) Cari Dönem :

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	76,412	4	130,321	231,970
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	2,815	4	54,057	396,822
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	3,684	23	16,163	95

Yukarıda belirtilen tutarlar içinde Grup'un doğrudan ve dolaylı ortaklıklarında 2,118 TL ve risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişilerde de 11,590 TL tutarında "Yurtdışı Bankalar" bakiyesi bulunmaktadır.

b) Önceki Dönem :

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	38,643	40,782	208,651	117,172
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	76,412	4	130,321	231,970
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.

c.1) Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı	-	-	430,246	1,024,799	403,147	391,344
Dönem Sonu	-	-	471,343	430,246	307,130	403,147
Mevduat Faiz Gideri	-	-	32,042	28,992	26,415	12,259

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

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	-	-	9,647,651	3,178,878	178,125	887,840
Dönem Sonu	-	-	8,814,102	9,647,651	3,628	178,125
Toplam Kâr / Zarar	-	-	12,945	(22,025)	792	10,671
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	522,500	201,151	-	-
Dönem Sonu	-	-	830,956	522,500	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	(16,405)	(5,836)	-	-

d) 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Grup'un Yönetim Kurulu ve Genel Müdür Yardımcılarına ödenen ücret ve ikramiye toplam tutarı 35,762 TL'dir (31 Aralık 2011: 31,400 TL).

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	504	9,239			
Yurtdışı temsilcilikler	-	-			
Yurtdışı şube	4	46	Kıbrıs	Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	1	3	Bahreyn	359,997	20,000
				991,055	-

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

Ana Ortaklık Banka 2012 yılı içerisinde 6 adet şube açmış, 4 adet şubesini ise kapatmıştır.

IX. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar:

- Ana Ortaklık Banka'nın 14 Ocak 2013 tarihinde ihraç ettiği 364,702 TL nominal değerli, 174 gün vadeli, 8 Temmuz 2013 vade bitiş tarihli ve basit faizi %6,71386; yıllık bileşik faizi %6,83192 olan tahvil, Borsa Tahvil ve Bono Piyasası'nda (kot içi) "TRQTEBK71318" ISIN kodu ile işlem görmeye başlamıştır.
- Fortis Faktoring A.Ş. ile Ana Ortaklık Banka'nın iştiraki olan TEB Faktoring A.Ş.'nin birleşmesi çalışmaları başlamış ve birleşme öncesi gerçekleştirilecek hisse devri için 31 Ocak 2013 tarihli Hisse Satın Alma Sözleşmesi imzalanmıştır. Hisse Satın Alma Sözleşmesi uyarınca, Fortis Faktoring A.Ş.'nin 14,500 TL nominal değerdeki hissesinin 14,499.996 TL'lik kısmı TEB Faktoring A.Ş. tarafından satın alınacaktır. Söz konusu hisse devri sonucunda Banka, Fortis Faktoring A.Ş.'de dolaylı olarak %100 oranında pay sahibi olacaktır. Açıklanan hisse devri sonrasında TEB Faktoring A.Ş. ile Fortis Faktoring A.Ş.'nin TEB Faktoring A.Ş. yapısı altında birleşmesi planlanmaktadır.

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. Ana Ortaklık Banka'nın Faaliyetine İlişkin Diğer Açıklamalar

Yoktur.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

Banka'nın kamuya açıklanan konsolide finansal tablo ve dipnotları Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 14 Şubat 2013 tarihli bağımsız denetim raporu finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Yoktur.

ŞUBELER

	ŞUBE ADI	TELEFON NO	FAKS NO
1	Ankara Şubesi	+90 312 448 15 00	+90 216 636 34 62
2	İstanbul Kurumsal Şubesi	+90 212 356 21 51	+90 216 636 34 83
3	Osmanbey Şubesi	+90 212 234 12 16	+90 216 636 34 84
4	Bakırköy Şubesi	+90 212 543 51 07	+90 216 636 34 85
5	Suadiye Şubesi	+90 216 463 58 40	+90 216 636 34 86
6	Etiler Şubesi	+90 212 257 78 00	+90 216 636 34 87
7	Bursa Şubesi	+90 224 224 41 61	+90 216 636 34 88
8	Kozyatağı Kurumsal Şubesi	+90 216 445 08 38	+90 216 636 34 89
9	Denizli Şubesi	+90 258 241 28 01	+90 216 636 34 90
10	İzmit Şubesi	+90 262 322 36 00	+90 216 636 34 91
11	Bayrampaşa Şubesi	+90 212 565 28 50	+90 216 636 34 92
12	Kayseri Şubesi	+90 352 222 11 23	+90 216 636 34 93
13	Antalya Şubesi	+90 242 248 48 01	+90 216 636 34 94
14	Adana Şubesi	+90 322 363 17 74	+90 216 636 34 95
15	Gaziantep Şubesi	+90 342 215 41 00	+90 216 636 34 96
16	Eminönü Şubesi	+90 212 514 11 51	+90 216 636 34 97
17	Konya Şubesi	+90 332 236 10 67	+90 216 636 34 98
18	Kahramanmaraş Şubesi	+90 344 231 20 81	+90 216 636 34 99
19	Merter Şubesi	+90 212 641 15 05	+90 216 636 35 00
20	Ulus Ankara Şubesi	+90 312 309 03 08	+90 216 636 35 01
21	Gebze Şubesi	+90 262 643 02 65	+90 216 636 35 02
22	Pendik E-5 Şubesi	+90 216 379 93 93	+90 216 636 35 03
23	Mersin Şubesi	+90 324 238 68 40	+90 216 636 34 66
24	Güneşli Şubesi	+90 212 630 91 10	+90 216 636 35 04
25	İzmir Şubesi	+90 232 489 10 60	+90 216 636 34 78
26	Eskişehir Şubesi	+90 222 220 24 24	+90 216 636 35 05
27	Kalamış Şubesi	+90 216 302 29 49	+90 216 636 35 06
28	Ümraniye Şubesi	+90 216 461 60 71	+90 216 636 34 77
29	Maçka Şubesi	+90 212 219 38 70	+90 216 636 35 07
30	Beylikdüzü Şubesi	+90 212 875 64 60	+90 216 636 34 64
31	Bebek Şubesi	+90 212 287 79 31	+90 216 636 35 08
32	Levent Sanayi Şubesi	+90 212 325 90 98	+90 216 636 35 09
33	Pınarbaşı Şubesi	+90 232 478 45 34	+90 216 636 33 04
34	Kemalpaşa Şubesi	+90 232 877 06 60	+90 216 636 35 10
35	Karabağlar Şubesi	+90 232 254 53 43	+90 216 636 35 11
36	Yeşilköy Şubesi	+90 212 662 45 99	+90 216 636 35 12
37	Trakya Kurumsal Şubesi	+90 212 474 03 04	+90 216 636 34 67
38	Kozyatağı Şubesi	+90 216 355 07 37	+90 216 636 35 13
39	Orta Anadolu Kurumsal Şubesi	+90 312 468 67 00	+90 216 636 35 14
40	Marmara Kurumsal Şubesi	+90 224 224 91 21	+90 216 636 35 15
41	Gazipaşa Bulvarı Şubesi	+90 322 457 14 12	+90 216 636 35 16
42	İkitelli Şubesi	+90 212 549 17 05	+90 216 636 35 17
43	İmes Sanayi Sitesi Şubesi	+90 216 527 12 01	+90 216 636 35 18
44	Mecidiyeköy Şubesi	+90 212 274 53 44	+90 216 636 35 19
45	Bursa Serbest Bölge Şubesi	+90 224 524 86 26	+90 216 636 34 59
46	Çarşı İzmir Şubesi	+90 232 449 18 38	+90 216 636 34 72
47	AOS/Çiğli Şubesi	+90 232 376 83 43	+90 216 636 35 20

48	Ege Kurumsal Şubesi	+90 232 483 55 55	+90 216 636 35 21
49	İzmir Gündoğdu Şubesi	+90 232 464 57 76	+90 216 636 35 22
50	Özel Bankacılık Merkezi Şubesi	+90 212 284 90 61	+90 216 636 33 00
51	Aksaray İstanbul Şubesi	+90 212 632 68 78	+90 216 636 35 23
52	Antakya Şubesi	+90 326 225 28 80	+90 216 636 35 24
53	Avcılar Şubesi	+90 212 690 21 90	+90 216 636 35 25
54	Aydın Şubesi	+90 256 213 67 80	+90 216 636 35 26
55	Bahçeşehir Şubesi	+90 212 669 23 00	+90 216 636 35 27
56	Balıkesir Şubesi	+90 266 244 01 30	+90 216 636 35 28
57	Beşiktaş Şubesi	+90 212 227 70 65	+90 216 636 35 29
58	Beşyüzevler Şubesi	+90 212 477 57 57	+90 216 636 35 30
59	İskenderun Şubesi	+90 326 614 19 19	+90 216 636 35 32
60	Karşıyaka İzmir Şubesi	+90 232 364 55 00	+90 216 636 35 33
61	Altiyol Şubesi	+90 216 414 85 84	+90 216 636 35 34
62	Karadeniz Ereğli Şubesi	+90 372 322 52 08	+90 216 636 35 35
63	Malatya Şubesi	+90 422 325 42 62	+90 216 636 35 36
64	Samsun Şubesi	+90 362 432 99 88	+90 216 636 35 37
65	Trabzon Şubesi	+90 462 323 08 70	+90 216 636 35 38
66	Uşak Şubesi	+90 276 224 51 64	+90 216 636 35 39
67	Zeytinburnu Şubesi	+90 212 679 20 75	+90 216 636 35 40
68	Altunizade Şubesi	+90 216 474 35 63	+90 216 636 34 63
69	Davutpaşa Şubesi	+90 212 501 82 14	+90 216 636 35 41
70	Şehitkamil Gaziantep Şubesi	+90 342 322 05 80	+90 216 636 35 42
71	Bayramyeri Şubesi	+90 258 264 94 64	+90 216 636 35 43
72	Bornova Şubesi	+90 232 343 84 85	+90 216 636 35 44
73	Gaziosmanpaşa Ankara Şubesi	+90 312 447 74 40	+90 216 636 35 45
74	Marmaris Şubesi	+90 252 413 40 01	+90 216 636 35 46
75	Nilüfer Şubesi	+90 224 249 96 01	+90 216 636 35 47
76	Taksim Şubesi	+90 212 361 60 00	+90 216 636 34 69
77	Meşrutiyet Caddesi Şubesi	+90 312 425 63 00	+90 216 636 35 48
78	Bodrum Şubesi	+90 252 316 89 38	+90 216 636 34 71
79	Manavgat Şubesi	+90 242 743 29 80	+90 216 636 35 49
80	Alanya Şubesi	+90 242 511 05 14	+90 216 636 35 50
81	Çorlu Şubesi	+90 282 673 62 00	+90 216 636 35 51
82	Caddebostan Şubesi	+90 216 359 47 06	+90 216 636 35 52
83	Kazasker Şubesi	+90 216 380 88 40	+90 216 636 34 76
84	Levent Çarşı Şubesi	+90 212 283 70 50	+90 216 636 35 53
85	Adapazarı Şubesi	+90 264 282 37 80	+90 216 636 35 54
86	Manisa Şubesi	+90 236 237 36 36	+90 216 636 35 55
87	Lara Şubesi	+90 242 312 11 51	+90 216 636 35 56
88	Afyon Şubesi	+90 272 214 34 00	+90 216 636 35 57
89	Atatürk Caddesi Adana Şubesi	+90 322 457 80 28	+90 216 636 35 58
90	Büsan Sanayi Şubesi	+90 332 345 35 00	+90 216 636 35 59
91	Hadımköy Şubesi	+90 212 886 67 77	+90 216 636 35 60
92	Beşevler Sanayi Şubesi	+90 224 443 40 44	+90 216 636 35 61
93	Maltepe İstanbul Şubesi	+90 216 457 56 76	+90 216 636 35 62
94	Sefaköy Şubesi	+90 212 599 34 24	+90 216 636 35 63
95	Beyazıt Şubesi	+90 212 526 28 38	+90 216 636 35 64
96	Ostim Şubesi	+90 312 385 85 91	+90 216 636 35 65
97	Ortaklar Caddesi Şubesi	+90 212 288 38 00	+90 216 636 35 66

98	Güneşli Tahsilat Veznesi Şubesi	+90 212 515 52 46	+90 216 636 35 67
99	Perpa Şubesi	+90 212 222 12 40	+90 216 636 35 68
100	Diyarbakır Şubesi	+90 412 251 30 10	+90 216 636 35 69
101	Maslak Şubesi	+90 212 345 10 80	+90 216 636 35 70
102	Ortaköy Şubesi	+90 212 236 30 10	+90 216 636 35 71
103	Pendik Şubesi	+90 216 483 63 33	+90 216 636 35 72
104	Üsküdar Şubesi	+90 216 334 35 64	+90 216 636 35 73
105	Fethiye Şubesi	+90 252 612 99 45	+90 216 636 35 74
106	Çiftelhavuzlar Şubesi	+90 216 467 51 11	+90 216 636 35 75
107	Şanlıurfa Şubesi	+90 414 315 41 65	+90 216 636 35 76
108	Necatibey Şubesi	+90 312 229 01 00	+90 216 636 35 77
109	Kadıköy Rıhtım Şubesi	+90 216 550 87 27	+90 216 636 35 78
110	Kızılay Şubesi	+90 312 419 72 00	+90 216 636 35 79
111	Karaköy Şubesi	+90 212 245 33 35	+90 216 636 35 80
112	Kartal Çarşı Şubesi	+90 216 517 17 67	+90 216 636 35 81
113	Siteler Şubesi	+90 312 351 08 38	+90 216 636 35 82
114	Bolu Şubesi	+90 374 217 54 00	+90 216 636 35 83
115	Çekmeköy Şubesi	+90 216 420 62 00	+90 216 636 35 84
116	Çorum Şubesi	+90 364 225 00 88	+90 216 636 35 85
117	Körfez Kurumsal Şubesi	+90 262 751 43 43	+90 216 636 35 86
118	Göztepe İstanbul Şubesi	+90 216 385 05 33	+90 216 636 35 87
119	Tahtakale Şubesi	+90 212 527 30 31	+90 216 636 35 88
120	Erzurum Şubesi	+90 442 235 55 92	+90 216 636 35 89
121	Üçkapılar Şubesi	+90 242 247 12 60	+90 216 636 35 90
122	Balgat Şubesi	+90 312 285 35 00	+90 216 636 35 91
123	Heykel Şubesi	+90 224 223 76 46	+90 216 636 35 92
124	İçerenköy Şubesi	+90 216 469 59 35	+90 216 636 34 65
125	Fatsa Şubesi	+90 452 423 92 10	+90 216 636 35 93
126	Didim Şubesi	+90 256 813 85 84	+90 216 636 35 94
127	Kavacık Şubesi	+90 216680 30 24	+90 216 636 35 95
128	Yüreğir Şubesi	+90 322 322 36 00	+90 216 636 35 96
129	Çağlayan Şubesi	+90 212 296 61 62	+90 216 636 35 97
130	Çarşamba Şubesi	+90 362 832 27 67	+90 216 636 35 98
131	Ataköy Şubesi	+90 212 560 46 86	+90 216 636 35 99
132	İzmir Göztepe Şubesi	+90 232 224 19 06	+90 216 636 36 00
133	Elazığ Şubesi	+90 424 212 83 00	+90 216 636 36 01
134	Gazlılar Şubesi	+90 224 220 04 35	+90 216 636 36 02
135	Yıldız Şubesi	+90 312 438 85 00	+90 216 636 36 03
136	Barkal Şubesi	+90 322 432 62 00	+90 216 636 36 04
137	Garajlar Şubesi	+90 224 250 27 07	+90 216 636 36 05
138	Niğde Şubesi	+90 388 233 81 11	+90 216 636 36 06
139	İvedik Şubesi	+90 312 395 46 60	+90 216 636 36 07
140	Fethiye İnönü Bulvarı Şubesi	+90 252 614 74 03	+90 216 636 36 08
141	Bodrum Çarşı Şubesi	+90 252 313 35 40	+90 216 636 36 09
142	Kayseri Sanayi Şubesi	+90 352 336 00 01	+90 216 636 36 10
143	Konyaaltı Şubesi	+90 242 247 81 84	+90 216 636 34 68
144	Alanya Mahmutlar Şubesi	+90 242 528 74 70	+90 216 636 36 12
145	Kemer Şubesi	+90 242 814 75 25	+90 216 636 36 13
146	Gatem Şubesi	+90 342 238 42 72	+90 216 636 36 14
147	Bağcılar Şubesi	+90 212 433 19 33	+90 216 636 36 15

148	Akçaabat Şubesi	+90 462 228 14 11	+90 216 636 34 73
149	Topçular Şubesi	+90 212 493 47 24	+90 216 636 36 16
150	Des Sanayi Şubesi	+90 216 466 43 33	+90 216 636 36 17
151	Mega Center Şubesi	+90 212 437 35 85	+90 216 636 36 18
152	Samsun Sanayi Şubesi	+90 362 228 80 00	+90 216 636 36 19
153	Ordu Şubesi	+90 452 214 08 00	+90 216 636 36 20
154	Acıbadem Şubesi	+90 216 327 55 65	+90 216 636 36 21
155	Teksan Şubesi	+90 222 228 00 97	+90 216 636 36 22
156	Çanakkale Şubesi	+90 286 213 27 27	+90 216 636 36 23
157	Gaziosmanpaşa İstanbul Şubesi	+90 212 581 55 95	+90 216 636 36 24
158	Kurtköy Şubesi	+90 216 595 05 70	+90 216 636 36 25
159	Çallı Şubesi	+90 242 344 61 56	+90 216 636 36 26
160	Büyükçekmece Şubesi	+90 212 881 11 15	+90 216 636 36 27
161	Edremit Şubesi	+90 266 374 15 00	+90 216 636 36 28
162	Sincan Şubesi	+90 312 269 37 87	+90 216 636 36 29
163	Salihli Şubesi	+90 236 715 11 81	+90 216 636 36 30
164	Gemlik Şubesi	+90 224 514 22 22	+90 216 636 36 31
165	Sultanbeyli Şubesi	+90 216 419 46 16	+90 216 636 36 32
166	Rize Şubesi	+90 464 213 39 90	+90 216 636 36 33
167	Suburcu Şubesi	+90 342 232 01 60	+90 216 636 36 34
168	İstoç Şubesi	+90 212 659 92 45	+90 216 636 36 35
169	Samsun Çiftlik Şubesi	+90 362 432 60 78	+90 216 636 34 57
170	Çınar Şubesi	+90 258 264 98 68	+90 216 636 34 79
171	İzmir Çankaya Şubesi	+90 232 445 85 40	+90 216 636 36 37
172	Sarıyer Şubesi	+90 212 218 59 29	+90 216 636 36 38
173	Florya Şubesi	+90 212 662 12 48	+90 216 636 36 39
174	Manisa-KES Şubesi	+90 236 233 31 36	+90 216 636 36 40
175	Akdeniz Sanayi Şubesi	+90 242 221 66 76	+90 216 636 36 41
176	Lüleburgaz Şubesi	+90 288 412 56 56	+90 216 636 36 42
177	Saydam Caddesi Şubesi	+90 322 359 72 07	+90 216 636 36 43
178	İncirli Şubesi	+90 212 543 66 36	+90 216 636 36 44
179	İzmir 1. Sanayi Şubesi	+90 232 458 55 99	+90 216 636 36 45
180	Kurtuluş İstanbul Şubesi	+90 212 291 38 30	+90 216 636 36 46
181	Laleli Şubesi	+90 212 638 76 22	+90 216 636 36 47
182	Aliğa Şubesi	+90 232 616 43 44	+90 216 636 36 48
183	Bankalar Caddesi Şubesi	+90 212 293 22 42	+90 216 636 36 49
184	Edirne Şubesi	+90 284 214 93 23	+90 216 636 36 50
185	Gültepe Şubesi	+90 212 269 52 30	+90 216 636 36 51
186	Van Şubesi	+90 432 216 44 94	+90 216 636 36 52
187	Balçova Şubesi	+90 232 278 98 19	+90 216 636 34 70
188	Gölcük Şubesi	+90 262 414 71 51	+90 216 636 36 53
189	Tuzla OSB Şubesi	+90 216 593 27 07	+90 216 636 36 54
190	Valikonağı Şubesi	+90 212232 02 68	+90 216 636 36 55
191	İstanbul Ulus Şubesi	+90 212 269 52 80	+90 216 636 36 56
192	Demirciler Sitesi Şubesi	+90 212 665 26 76	+90 216 636 36 57
193	Avçılar Borusan Şubesi	+90 212 412 02 48	+90 216 636 36 58
194	Tümsan Sanayi Sitesi Şubesi	+90 212 485 48 80	+90 216 636 36 59
195	Tekirdağ Şubesi	+90 282 260 67 68	+90 216 636 36 60
196	Zafer Sanayi Şubesi	+90 332 249 72 72	+90 216 636 36 61
197	Ümitköy Şubesi	+90 312 236 35 30	+90 216 636 36 62

198	Sakarya Caddesi Şubesi	+90 222 220 10 63	+90 216 636 36 63
199	İmsan Şubesi	+90 212 472 53 10	+90 216 636 36 64
200	Menemen Şubesi	+90 232 831 00 50	+90 216 636 36 65
201	Gimat Şubesi	+90 312 397 23 53	+90 216 636 36 66
202	Bostanlı Şubesi	+90 232 330 66 63	+90 216 636 36 67
203	Maltepe Çarşı İstanbul Şubesi	+90 216459 50 67	+90 216 636 36 68
204	Şirinevler Şubesi	+90 212 503 43 00	+90 216 636 36 69
205	İstanbul Bahçelievler Şubesi	+90 212 556 39 29	+90 216 636 36 70
206	Cihangir Şubesi	+90 212 244 03 23	+90 216 636 36 71
207	Tuzla Şubesi	+90 216 493 63 23	+90 216 636 36 72
208	Tarsus Şubesi	+90 324 614 76 16	+90 216 636 36 73
209	Sivas Caddesi Şubesi	+90 352 235 53 40	+90 216 636 36 74
210	Şaşmaz Şubesi	+90 312 278 30 00	+90 216 636 36 75
211	Aksaz Şubesi	+90 252 421 06 26	+90 216 636 33 77
212	Avcılar Çarşı Şubesi	+90 212 591 95 99	+90 216 636 34 60
213	Değirmendere Trabzon Şubesi	+90 462 325 78 01	+90 216 636 36 77
214	Isparta Şubesi	+90 246 233 07 70	+90 216 636 36 78
215	Gebze E5 Şubesi	+90 262 643 88 60	+90 216 636 36 79
216	İnönü Caddesi Malatya Şubesi	+90 422 323 01 10	+90 216 636 36 80
217	Gül Sokak Şubesi	+90 232 463 00 02	+90 216 636 36 81
218	Sivas Şubesi	+90 346 222 16 06	+90 216 636 36 82
219	Çeşme Şubesi	+90 232 712 23 93	+90 216 636 36 83
220	Ödemiş Şubesi	+90 232 545 30 60	+90 216 636 36 84
221	Nizip Şubesi	+90 342 517 58 00	+90 216 636 36 85
222	Yeniköy Şubesi	+90 212 223 00 83	+90 216 636 34 74
223	Etimesgut Şubesi	+90 312 243 38 00	+90 216 636 36 86
224	Tire Şubesi	+90 232 512 56 46	+90 216 636 34 61
225	Nuruosmaniye Şubesi	+90 212 512 29 29	+90 216 636 36 87
226	Mezitli Şubesi	+90 324 357 58 63	+90 216 636 36 88
227	Güllük Şubesi	+90 242 243 83 10	+90 216 636 36 89
228	Mevlana Şubesi	+90 332 353 00 11	+90 216 636 36 90
229	Muğla Şubesi	+90 252 212 13 06	+90 216 636 36 91
230	Akhisar Şubesi	+90 236 414 80 79	+90 216 636 34 80
231	Konya Ereğli Şubesi	+90 332 713 40 30	+90 216 636 36 92
232	Silivri Şubesi	+90 212 727 88 11	+90 216 636 36 93
233	Viranşehir Şubesi	+90 414 511 99 19	+90 216 636 36 94
234	Lefkoşa Şubesi	+90 392 229 20 40	+90 392 229 07 62
235	Gazimağusa Şubesi	+90 392 365 59 20	+90 392 365 59 31
236	Girne Şubesi	+90 392 815 85 10	+90 392 815 48 14
237	İnegöl Şubesi	+90 224 713 73 79	+90 216 636 36 98
238	Altıntepe Şubesi	+90 216 417 06 51	+90 216 636 36 99
239	Kastamonu Şubesi	+90 366 214 06 67	+90 216 636 34 00
240	Adana Mobilyacılar Şubesi	+90 322 346 47 01	+90 216 636 34 01
241	Giresun Şubesi	+90 454 216 01 61	+90 216 636 34 02
242	Kuyumcukent Şubesi	+90 212 603 13 63	+90 216 636 34 03
243	Bursa Oto Sanayi Sitesi Şubesi	+90 224 346 05 05	+90 216 636 34 04
244	Burdur Şubesi	+90 248 234 41 40	+90 216 636 34 05
245	Uncalı Şubesi	+90 242 229 73 31	+90 216 636 34 07
246	Şirinyer Şubesi	+90 232 452 12 12	+90 216 636 34 08
247	Biga Şubesi	+90 286 317 47 73	+90 216 636 34 09

248	Kaynarca Şubesi	+90 216 396 77 69	+90 216 636 34 10
249	Gaziemir Şubesi	+90 232 251 82 66	+90 216 636 34 11
250	Yıldırım Şubesi	+90 224 364 50 79	+90 216 636 34 12
251	Adıyaman Şubesi	+90 416 216 00 74	+90 216 636 34 13
252	Aspendos Kurumsal Şubesi	+90 242 321 94 50	+90 216 636 34 14
253	Karabük Şubesi	+90 370 415 43 32	+90 216 636 34 15
254	Çerkezköy Şubesi	+90 282 726 52 01	+90 216 636 34 16
255	Ankara 4. Kolordu Şubesi	+90 312 351 10 33	+90 216 636 34 17
256	Akşehir Şubesi	+90 332 812 13 43	+90 216 636 34 18
257	Düzce Şubesi	+90 380 514 72 62	+90 216 636 34 19
258	Erenler Sanayi Şubesi	+90 264 241 96 88	+90 216 636 34 20
259	Çorlu Çarşı Şubesi	+90 282 654 44 62	+90 216 636 34 21
260	Hopa Şubesi	+90 466 351 83 43	+90 216 636 34 22
261	Karacabey Şubesi	+90 224 676 47 57	+90 216 636 34 23
262	Turgutlu Şubesi	+90 236 312 17 87	+90 216 636 34 24
263	Fener Şubesi	+90 242 324 04 90	+90 216 636 34 25
264	Keşan Şubesi	+90 284 715 45 46	+90 216 636 34 26
265	Avrupa Koleji Kazlıçeşme Kampüsü Şubesi	+90 212 549 89 80	+90 216 636 32 41
266	Konak Şubesi	+90 232 483 34 05	+90 216 636 34 28
267	Hürriyet Şubesi	+90 224 2402142	+90 216 636 34 29
268	Demirtaş Şubesi	+90 224 211 07 77	+90 216 636 34 30
269	Vakıkebir Şubesi	+90 462 841 48 60	+90 216 636 34 31
270	Kuyubaşı Şubesi	+90 216 330 64 74	+90 216 636 33 06
271	Ofis Şubesi	+90 412 229 27 27	+90 216 636 34 32
272	Anamur Şubesi	+90 324 814 33 10	+90 216 636 33 07
273	İzmit Sanayi Sitesi Şubesi	+90 262 335 15 45	+90 216 636 33 02
274	Çankaya Ankara Şubesi	+90 312 440 00 73	+90 216 636 33 03
275	Keçiören Şubesi	+90 312 360 00 77	+90 216 636 33 08
276	Kazım Karabekir Şubesi	+90 312 310 32 02	+90 216 636 33 09
277	Yalova Şubesi	+90 226 811 42 22	+90 216 636 33 10
278	Tunalı Hilmi Şubesi	+90 312 468 80 13	+90 216 636 33 11
279	Sarıçam Şubesi	+90 322 321 01 58	+90 216 636 33 12
280	Bekirpaşa Şubesi	+90 262 324 21 88	+90 216 636 33 13
281	Bodrum Gümbet Şubesi	+90 252 317 22 02	+90 216 636 33 14
282	Kestel Şubesi	+90 224 372 56 69	+90 216 636 33 15
283	Erzincan Şubesi	+90 446 212 04 31	+90 216 636 33 16
284	Borusan İstinye Şubesi	+90 212 359 30 30	+90 216 636 33 17
285	Antalya Toptancı Hali Şubesi	+90 242 338 39 89	+90 216 636 33 18
286	Toptancılar Çarşısı İzmir Şubesi	+90 232 469 73 10	+90 216 636 33 19
287	Tuzla Deniz Harp Okulu Şubesi	+90 216 447 48 94	+90 216 636 33 20
288	Nazilli Şubesi	+90 256 315 51 21	+90 216 636 33 21
289	Hatay İzmir Şubesi	+90 232 228 06 01	+90 216 636 33 22
290	Merzifon Şubesi	+90 358 513 74 94	+90 216 636 33 23
291	Binevler Gaziantep Şubesi	+90 342 336 34 06	+90 216 636 33 24
292	Körfez Şubesi	+90 262 527 66 66	+90 216 636 33 34
293	Mardin Şubesi	+90 482 213 13 03	+90 216 636 33 26
294	Batman Şubesi	+90 488 214 00 76	+90 216 636 33 27
295	Yenibosna Şubesi	+90 212 653 73 10	+90 216 636 33 29
296	Serik Şubesi	+90 242 722 10 77	+90 216 636 33 30
297	Kumluca Şubesi	+90 242 889 01 11	+90 216 636 33 31

298	Zafer Şubesi	+90 332 351 74 34	+90 216 636 33 32
299	Bafra Şubesi	+90 362 543 15 20	+90 216 636 33 33
300	Fatih Şubesi	+90 212 533 16 66	+90 216 636 33 35
301	Esenyurt Şubesi	+90 212 699 24 10	+90 216 636 33 36
302	Şirehanı Şubesi	+90 342 231 78 08	+90 216 636 33 37
303	Ankara Zırhlı Birlikler Şubesi	+90 312 249 13 44	+90 216 636 33 38
304	Kırklareli Şubesi	+90 288 212 82 83	+90 216 636 33 39
305	Soma Şubesi	+90 236 613 57 50	+90 216 636 33 40
306	Çengelköy Şubesi	+90 216 557 93 00	+90 216 636 33 41
307	Çetin Emeç Şubesi	+90 312 473 34 90	+90 216 636 33 42
308	Sarıgazi Şubesi	+90 216 622 74 04	+90 216 636 33 43
309	Mithatpaşa Şubesi	+90 312 435 48 10	+90 216 636 33 44
310	4. Sanayi Şubesi	+90 232 375 77 57	+90 216 636 33 45
311	İstinye Şubesi	+90 212 229 18 09	+90 216 636 33 46
312	Bucak Şubesi	+90 248 325 01 21	+90 216 636 33 47
313	Alemdar Şubesi	+90 262 331 00 43	+90 216 636 33 48
314	Tuzla Piyade Okulu Şubesi	+90 216 447 53 70	+90 216 636 33 50
315	Bandırma Şubesi	+90 266 718 07 44	+90 216 636 33 51
316	Metropol Mersin Şubesi	+90 324 337 50 05	+90 216 636 33 52
317	Yeniköy Antalya Şubesi	+90 242 421 44 52	+90 216 636 33 53
318	Aksaray Şubesi	+90 382 213 16 16	+90 216 636 33 54
319	Torbalı Şubesi	+90 232 856 71 01	+90 216 636 33 56
320	Güneydoğu Anadolu Kurumsal Şubesi	+90 342 323 88 60	+90 216 636 33 58
321	Çukurova Kurumsal Şubesi	+90 322 453 68 62	+90 216 636 33 59
322	Altıparmak Şubesi	+90 224 224 54 15	+90 216 636 33 63
323	Orhangazi Şubesi	+90 224 572 32 22	+90 216 636 33 69
324	Zekeriya köy Şubesi	+90 212 202 95 07	+90 216 636 33 70
325	Kenan Evren Adana Şubesi	+90 322 231 18 55	+90 216 636 33 74
326	Arkas Esentepe Tahsilat Veznesi Şubesi	+90 212 340 53 37	+90 216 636 33 75
327	MSC Gemi Zincirlikuyu Tahsilat Veznesi Şubesi	+90 212 318 83 00	+90 216 636 33 76
328	Fındıklı Şubesi	+90 212 252 74 00	+90 216 636 36 76
329	Kars Şubesi	+90 474 223 97 90	+90 216 636 33 78
330	Kırıkkale Şubesi	+90 318 218 08 68	+90 216 636 33 79
331	Harbiye Şubesi	+90 212 246 51 50 +90 212 246 51 55	+90 216 636 34 52
332	Montrö Şubesi	+90 232 441 49 00	+90 216 636 32 97
333	Başkent Çankaya Şubesi	+90 312 442 43 00	+90 216 636 32 27
334	Şişli Meydan Şubesi	+90 212 231 33 97	+90 216 636 33 83
335	Bursa Organize Sanayi Şubesi	+90 224 241 99 10	+90 216 636 32 99
336	Mersin Çamlıbel Şubesi	+90 324 239 04 62	+90 216 636 31 08
337	Antalya Muratpaşa Şubesi	+90 242 243 49 50	+90 216 636 32 98
338	Denizli Saraylar Şubesi	+90 258 264 88 05	+90 216 636 31 11
339	Erenköy Şubesi	+90 216 411 33 47	+90 216 636 31 78
340	Sirkeci Şubesi	+90 212 522 80 50	+90 216 636 33 91
341	Yıldız Posta Şubesi	+90 212 272 61 70	+90 216 636 33 92
342	Bakırköy Meydan Şubesi	+90 212 543 63 08	+90 216 636 33 95
343	Karşıyaka Şubesi	+90 232 368 77 84	+90 216 636 32 32
344	Bornova Çarşı Şubesi	+90 232 373 15 32	+90 216 636 31 12
345	Beykent Üniversitesi Şubesi	+90 212 332 03 30	+90 216 636 52 71
346	Santral Ümraniye Şubesi	+90 216 443 98 75	+90 216 636 31 88

347	Anadolu Adliyesi Şubesi	+90 216 510 51 41	+90 216 636 33 49
348	Güneşli Çarşı Şubesi	+90 212 630 19 19	+90 216 636 31 37
349	Kayseri Çarşı Şubesi	+90 352 232 80 20	+90 216 636 31 22
350	Maslak Sanayi Şubesi	+90 212 346 21 31	+90 216 636 33 87
351	Beylikdüzü E-5 Şubesi	+90 212 852 39 49	+90 216 636 31 66
352	Keresteciler Sitesi Şubesi	+90 212 637 01 85	+90 216 636 31 41
353	Gaziantep İncilipınar Şubesi	+90 342 215 25 86	+90 216 636 31 23
354	Demetevler Şubesi	+90 312 335 71 00	+90 216 636 52 74
355	Gebze Çarşı Şubesi	+90 262 643 19 75	+90 216 636 31 89
356	Nalçacı Konya Şubesi	+90 332 237 72 00	+90 216 636 31 24
357	Eskişehir İki Eylül Caddesi Şubesi	+90 222 230 22 37	+90 216 636 31 42
358	Trabzon Gazipaşa Şubesi	+90 462 322 49 70	+90 216 636 31 25
359	Çarşı İzmit Şubesi	+90 262 323 23 03	+90 216 636 31 13
360	Karabağlar Yeşillik Caddesi Şubesi	+90 232 265 36 36	+90 216 636 32 35
361	Sefaköy Halkalı Caddesi Şubesi	+90 212 425 08 90	+90 216 636 31 49
362	Karya Bodrum Şubesi	+90 252 313 67 80	+90 216 636 31 50
363	Şanlıurfa Sarayönü Caddesi Şubesi	+90 414 216 82 00	+90 216 636 31 52
364	4. Levent Şubesi	+90 212 325 08 17	+90 216 636 33 88
365	İskenderun Şehit Pamir Caddesi Şubesi	+90 326 613 42 18	+90 216 636 31 67
366	Yenişehir Şubesi	+90 312 425 75 30	+90 216 636 32 96
367	İstanbul Mecidiyeköy Şubesi	+90 212 213 64 20	+90 216 636 34 55
368	Batı Ataşehir Şubesi	+90 216 470 66 99	+90 216 636 33 55
369	İstanbul Fındıkzade Şubesi	+90 212 531 36 12	+90 216 636 33 96
370	Kozyatağı E-5 Şubesi	+90 216 410 09 70	+90 216 636 52 54
371	Boğaziçi Kurumsal Şubesi	+90 212 347 07 67	+90 216 636 34 37
372	Haznedar Bahçelievler Şubesi	+90 212 677 96 54	+90 216 636 31 38
373	İstanbul Ataşehir Şubesi	+90 216 455 70 92	+90 216 636 31 90
374	İstanbul Kapalıçarşı Şubesi	+90 212 519 31 32	+90 216 636 33 80
375	Maltepe İstasyon Yolu Şubesi	+90 216 399 10 99	+90 216 636 34 41
376	Mersin Çarşı Şubesi	+90 324 237 17 00	+90 216 636 31 43
377	Adana Çarşı Şubesi	+90 322 352 01 30	+90 216 636 32 95
378	Adana Toros Şubesi	+90 322 232 57 40	+90 216 636 31 91
379	İstanbul Mercan Şubesi	+90 212 513 37 02	+90 216 636 33 82
380	İstanbul Nişantaşı Şubesi	+90 212 219 84 73	+90 216 636 33 84
381	İstanbul Beyoğlu Şubesi	+90 212 292 89 92	+90 216 636 33 81
382	Kadıköy Çarşı Şubesi	+90 216 418 42 10	+90 216 636 31 68
383	Ankara Ostim Şubesi	+90 312 385 12 89	+90 216 636 31 14
384	Ankara Çetin Emeç Şubesi	+90 312 284 26 44	+90 216 636 31 15
385	İzmir Alsancak Şubesi	+90 232 464 29 34	+90 216 636 32 94
386	Başkent Kurumsal Şubesi	+90 312 440 16 80	+90 216 636 32 20
387	Demirtaş Organize Sanayi Şubesi	+90 224 261 18 93	+90 216 636 31 09
388	İkitelli Organize Sanayi Şubesi	+90 212 549 89 80	+90 216 636 31 44
389	Efes Kurumsal Şubesi	+90 232 441 22 91	+90 216 636 34 40
390	Antalya Lara Şubesi	+90 242 313 18 40	+90 216 636 32 31
391	Aksaray Ordu Caddesi Şubesi	+90 212 512 45 64	+90 216 636 31 21
392	Bursa Çekirge Şubesi	+90 224 222 26 00	+90 216 636 31 16
393	Tarsus Makam Şubesi	+90 324 614 51 90	+90 216 636 32 58
394	Dudullu İhlamurkuyu Şubesi	+90 216 611 03 22	+90 216 636 31 92
395	İstanbul Beyazıt Şubesi	+90 212 516 07 70	+90 216 636 33 97
396	İstanbul Atrium Şubesi	+90 212 661 91 70	+90 216 636 31 20

397	İkincisite Şubesi	+90 312 349 00 48	+90 216 636 32 36
398	İstanbul Kağıthane Şubesi	+90 212 321 20 62	+90 216 636 34 54
399	Kuşadası Şubesi	+90 256 612 42 46	+90 216 636 31 26
400	Manavgat Çarşı Şubesi	+90 242 743 04 74	+90 216 636 31 27
401	Diyarbakır Suriçi Şubesi	+90 412 223 08 40	+90 216 636 32 47
402	İstanbul Tuzla İçmeler Şubesi	+90 216 493 70 32	+90 216 636 32 83
403	Yeşilyurt Şubesi	+90 212 662 17 90	+90 216 636 31 39
404	Kahramanmaraş Çarşı Şubesi	+90 344 221 15 41	+90 216 636 32 59
405	İstanbul Şenesenevler Şubesi	+90 216 445 70 81	+90 216 636 31 69
406	Çorum İnönü Caddesi Şubesi	+90 364 225 40 60	+90 216 636 32 49
407	İstanbul Kızıltoprak Şubesi	+90 216 414 46 89	+90 216 636 31 70
408	Antakya Sanayi Şubesi	+90 326 225 26 80	+90 216 636 32 48
409	Samsun Mecidiye Şubesi	+90 362 435 89 03	+90 216 636 31 28
410	Fethiye Likya Şubesi	+90 252 612 15 99	+90 216 636 32 74
411	Ankara Köroğlu Şubesi	+90 312 447 74 40	+90 216 636 35 45
412	Balıkesir Çarşı Şubesi	+90 266 239 03 03	+90 216 636 32 37
413	Ulucanlar Şubesi	+90 312 309 29 34	+90 216 636 32 50
414	İstanbul Laleli Şubesi	+90 212 458 48 70	+90 216 636 31 29
415	İstanbul Tarabya Şubesi	+90 212 299 01 13	+90 216 636 33 89
416	Adapazarı Çarşı Şubesi	+90 264 277 77 60	+90 216 636 31 45
417	Şemikler Şubesi	+90 232 361 61 90	+90 216 636 33 57
418	Afyon Kadınana Şubesi	+90 272 213 01 53	+90 216 636 31 54
419	Aydın Çarşı Şubesi	+90 256 214 06 20	+90 216 636 31 53
420	İzmir Pınarbaşı Şubesi	+90 232 478 45 34	+90 216 636 33 04
421	Ankara Bakanlıklar Şubesi	+90 312 418 99 09	+90 216 636 31 56
422	Uşak Çarşı Şubesi	+90 276 224 51 11	+90 216 636 32 68
423	İstanbul Zeytinburnu Şubesi	+90 212 416 37 00	+90 216 636 31 31
424	İstanbul Hasanpaşa Şubesi	+90 216 348 20 58	+90 216 636 31 71
425	Adana Çukurova Şubesi	+90 322 457 36 36	+90 216 636 32 34
426	İstanbul Topkapı Şubesi	+90 212 565 32 00	+90 216 636 31 46
427	Bursa Atatürk Caddesi Şubesi	+90 224 220 28 48	+90 216 636 32 21
428	İzmir Kemeraltı Şubesi	+90 232 483 67 75	+90 216 636 31 10
429	Çanakkale Anafartalar Şubesi	+90 286 212 39 90	+90 216 636 32 54
430	Adana Atikop Şubesi	+90 322 428 06 27	+90 216 636 31 30
431	İstanbul Anadolu Kurumsal Şubesi	+90 216 379 54 44	+90 216 636 34 45
432	Yeditepe Kurumsal Şubesi	+90 212 348 11 00	+90 216 636 34 42
433	İstanbul Bakırköy Çarşı Şubesi	+90 212 660 34 24	+90 216 636 31 32
434	İstanbul Beşiktaş Çarşı Şubesi	+90 212 327 24 56	+90 216 636 34 48
435	Cevahir AVM Şubesi	+90 212 380 00 90	+90 216 636 34 33
436	İvedik Organize Şubesi	+90 312 395 79 45	+90 216 636 32 63
437	Denizli Sanayi Şubesi	+90 258 241 45 75	+90 216 636 31 57
438	Kasımpaşa Şubesi	+90 212 238 36 56	+90 216 636 34 56
439	İzmir Çiğli Şubesi	+90 232 329 78 08	+90 216 636 31 18
440	İstanbul Küçükbakkalköy Şubesi	+90 216 577 00 13	+90 216 636 31 79
441	Yalova İskele Şubesi	+90 226 813 06 46	+90 216 636 32 84
442	Antalya Sanayi Şubesi	+90 242 344 73 90	+90 216 636 32 70
443	Alibeyköy Şubesi	+90 212 427 68 68	+90 216 636 33 93
444	İstanbul Cevizli Şubesi	+90 216 459 71 40	+90 216 636 31 80
445	İstanbul Koşuyolu Şubesi	+90 216 340 87 70	+90 216 636 31 99
446	İmes Keyap Şubesi	+90 216 466 80 00	+90 216 636 32 18

447	Adana Küçüksaat Şubesi	+90 322 363 21 51	+90 216 636 31 47
448	Eskişehir Bağlar Şubesi	+90 222 231 30 74	+90 216 636 32 76
449	Kayseri Eski Sanayi Şubesi	+90 352 320 38 78	+90 216 636 31 60
450	Yeni Adana Şubesi	+90 322 232 06 62	+90 216 636 31 59
451	İstanbul Yeldeğirmeni Şubesi	+90 216 337 00 04	+90 216 636 31 72
452	Antakya Çarşı Şubesi	+90 326 216 85 03	+90 216 636 31 19
453	İzmir Çamdibi Şubesi	+90 232 486 19 68	+90 216 636 31 58
454	Adana Cemalpaşa Şubesi	+90 322 225 48 00	+90 216 636 31 74
455	Bursa Fomara Şubesi	+90 224 251 16 67	+90 216 636 32 22
456	Sincan Ankara Caddesi Şubesi	+90 312 268 63 63	+90 216 636 31 75
457	Mersin Pozcu Şubesi	+90 324 328 07 06	+90 216 636 31 81
458	Etlük Şubesi	+90 312 325 83 55	+90 216 636 52 72
459	Alaşehir Şubesi	+90 236 653 83 06	+90 216 636 32 69
460	Bursa Cumhuriyet Caddesi Şubesi	+90 224 225 03 27	+90 216 636 31 82
461	Dereboyu Caddesi Şubesi	+90 212 236 30 10	+90 216 636 35 71
462	İstanbul Cennet Mahallesi Şubesi	+90 212 592 98 58	+90 216 636 31 61
463	Kayseri Kurumsal Şubesi	+90 352 232 80 25	+90 216 636 34 43
464	İstanbul Soğanlık Şubesi	+90 216 377 56 56	+90 216 636 31 83
465	Avcılar E-5 Şubesi	+90 212 428 58 28	+90 216 636 32 65
466	Diyarbakır Kayapınar Şubesi	+90 412 251 13 33	+90 216 636 31 76
467	Elazığ Hürriyet Caddesi Şubesi	+90 424 212 19 19	+90 216 636 32 72
468	Alanya Sanayi Şubesi	+90 242 515 03 10	+90 216 636 31 84
469	İstanbul Sultançiftliği Şubesi	+90 212 476 06 00	+90 216 636 31 62
470	Erzurum Cumhuriyet Şubesi	+90 442 235 65 90	+90 216 636 31 34
471	Ankara Etimesgut Şubesi	+90 312 243 38 00	+90 216 636 36 86
472	Esenler Şubesi	+90 212 611 58 00	+90 216 636 31 63
473	İstanbul Ümraniye Sanayi Şubesi	+90 216 329 17 21	+90 216 636 32 19
474	İstanbul Sıracevizler Şubesi	+90 212 343 10 81	+90 216 636 33 86
475	İstanbul Güngören Şubesi	+90 212 557 06 00	+90 216 636 31 40
476	İstanbul Terazidere Şubesi	+90 212 613 98 00	+90 216 636 31 35
477	Yenibosna Çarşı Şubesi	+90 212 654 95 54	+90 216 636 31 36
478	Ankara Maltepe Şubesi	+90 312 229 75 02	+90 216 636 31 93
479	İstanbul Seyrantepe Şubesi	+90 212 280 51 68	+90 216 636 33 94
480	Batman Çarşı Şubesi	+90 488 215 24 34	+90 216 636 31 48
481	Söke Şubesi	+90 256 512 75 73	+90 216 636 52 70
482	İzmir Fevzipaşa Bulvarı Şubesi	+90 232 483 69 36	+90 216 636 36 37
483	İzmir 3. Sanayi Sitesi Şubesi	+90 232 462 10 63	+90 216 636 31 64
484	Ankara Dikmen Şubesi	+90 312 481 30 00	+90 216 636 31 94
485	Adatepe Şubesi	+90 216 442 97 87	+90 216 636 32 79
486	Zonguldak Şubesi	+90 372 253 40 18	+90 216 636 31 86
487	Rumeli Kurumsal Şubesi	+90 212 879 01 50	+90 216 636 34 47
488	Beykent Şubesi	+90 212 872 73 55	+90 216 636 31 65
489	Aspendos Bulvarı Şubesi	+90 242 321 97 47	+90 216 636 32 92
490	Osmaniye Şubesi	+90 328 814 11 19	+90 216 636 31 95
491	Kütahya Şubesi	+90 274 226 16 03	+90 216 636 31 96
492	Konya Karatay Şubesi	+90 332 236 31 50	+90 216 636 31 77
493	Polatlı Şubesi	+90 312 622 02 13	+90 216 636 32 44
494	Gezgin Şubesi	+90 533 373 32 61	+90 530 393 32 90
495	Cebeci Şubesi	+90 312 363 71 90	+90 216 636 32 29
496	Tokat Şubesi	+90 356 213 11 21	+90 216 636 52 64

497	Mersin Toptancılar Sitesi Şubesi	+90 324 235 11 30	+90 216 636 32 93
498	Libadiye Şubesi	+90 216 505 41 12	+90 216 636 52 63
499	Kıraç Şubesi	+90 212 886 41 70	+90 216 636 52 65
500	İstanbul Atatürk Havalimanı Şubesi	+90 212 465 20 43 - 45	+90 216 636 52 67
501	Ceyhan Şubesi	+90 322 613 87 37	+90 216 636 31 17
502	Gönen Şubesi	+90 266 762 62 33	+90 216 636 52 66
503	İncirlik 10. Tanker Üs Komutanlığı Şubesi	+90 322 332 96 18 - 19 +90 322 332 96 22	+90 216 636 52 68
504	Milas Şubesi	+90 252 513 16 27	+90 216 636 52 69
505	Kızıltepe Şubesi	+90 482 313 46 00	+90 216 636 32 25
506	Kırşehir Şubesi	+90 386 213 80 33	+90 216 636 52 73
507	Siirt Şubesi	+90 484 224 45 65	+90 216 636 52 75
508	Lefkoşa Sarayönü Şubesi	+90 392 228 02 55	+90 392 228 03 02
509	Bahreyn Şubesi	973 17 54 00 70	+90 216 636 34 58

