



TEB

2015 Faaliyet Raporu



İÇİNDEKİLER

| | |
|---|----|
| 28 MART 2016 TARİHLİ OLAĞAN GENEL KURUL TOPLANTISI GÜNDEMİ | 1 |
| BÖLÜM 1 - SUNUŞ | 2 |
| TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş. 2015 YILI YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BEYAN..... | 2 |
| TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş. 2015 YILI FAALİYET RAPORU..... | 3 |
| TEB'İN SERMAYE VE ORTAKLIK YAPISI | 4 |
| DÜNDEN BUGÜNE TEB | 5 |
| YÖNETİM KURULU BAŞKANI'NIN MESAJI | 6 |
| GENEL MÜDÜR'ÜN DEĞERLENDİRMESİ | 10 |
| 2015 YILINDA EKONOMİK ORTAM VE SEKTÖRÜN GÖRÜNÜMÜ..... | 15 |
| TÜRK EKONOMİ BANKASI'NDA 2015 YILININ DEĞERLENDİRİLMESİ | 16 |
| GENEL DEĞERLENDİRME | 16 |
| TEB'İN SEKTÖRDEKİ KONUMU | 16 |
| ÖDÜLLER | 17 |
| KURUMSAL BANKACILIK GRUBU | 20 |
| KURUMSAL BANKACILIK..... | 20 |
| NAKİT YÖNETİMİ | 22 |
| KOBİ BANKACILIĞI GRUBU | 25 |
| İŞLETME BANKACILIĞI | 27 |
| ALTIN BANKACILIĞI | 27 |
| KAMU BANKACILIĞI..... | 28 |
| TARIM BANKACILIĞI | 28 |
| GİRİŞİM BANKACILIĞI | 29 |
| KADIN BANKACILIĞI..... | 29 |
| BİREYSEL VE ÖZEL BANKACILIK GRUBU | 30 |
| İŞ GELİŞTİRME, MÜŞTERİ DENEYİMİ VE BANKASÜRANS..... | 30 |
| BİREYSEL BANKACILIK PAZARLAMA | 31 |
| ÖZEL BANKACILIK SATIŞ VE PAZARLAMA | 33 |
| KARTLI ÜRÜNLER YÖNETİMİ..... | 35 |
| AKTİF PASİF YÖNETİMİ VE HAZİNE GRUBU | 37 |
| KURUMSAL YATIRIM BANKACILIĞI GRUBU | 39 |
| SERMAYE PİYASASI ARAÇLARI HİZMETLERİ..... | 39 |
| YENİ ÜRÜN VE HİZMETLER | 41 |
| KADIN BANKACILIĞI..... | 41 |
| CEPTEB..... | 41 |

| | |
|---|----|
| TEB İNSAN KAYNAKLARI GRUBU | 42 |
| DİJİTAL İK | 43 |
| TEB FİNANSAL HİZMETLER GRUBU..... | 47 |
| TEB FAKTÖRİNG A.Ş..... | 47 |
| TEB PORTFÖY YÖNETİMİ A.Ş. | 48 |
| TEB YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. | 50 |
| BÖLÜM 2 - YÖNETİME VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARINA İLİŞKİN BİLGİLER..... | 51 |
| GENEL MÜDÜRLÜK ORGANİZASYON ŞEMASI | 51 |
| YÖNETİM KURULU | 52 |
| ÜST YÖNETİM | 60 |
| TEB'DE FAALİYET GÖSTEREN KOMİTELER | 67 |
| BANKANIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE YAPTIĞI İŞLEMLERE İLİŞKİN BİLGİLER..... | 68 |
| DESTEK HİZMETİ ALINAN FAALİYETLER VE KURULUŞLAR..... | 69 |
| PERFORMANS İKRAMİYESİ VE SATIŞ PRİMLERİ | 72 |
| YÖNETİM ORGANI ÜYELERİ İLE ÜST DÜZEY YÖNETİCİLERE SAĞLANAN MALİ HAKLAR..... | 72 |
| ÖZEL VE KAMU DENETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR | 72 |
| ŞİRKET ALEYHİNE AÇILAN VE ŞİRKETİN MALİ DURUMUNU VE FAALİYETLERİNİ ETKİLEYEBİLECEK NİTELİKTEKİ DAVALAR VE OLASI SONUÇLARI HAKKINDA BİLGİLER..... | 72 |
| MEVZUAT HÜKÜMLERİNE AYKIRI UYGULAMALAR NEDENİYLE ŞİRKET VE YÖNETİM KURULU ÜYELERİ HAKKINDA UYGULANAN İDARİ VEYA ADLİ YAPTIRIMLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR..... | 72 |
| İŞTİRAK PAYLARINDA MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA | 72 |
| HAKİM ŞİRKETLE İLİŞKİLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA..... | 72 |
| ÖZET YÖNETİM KURULU RAPORU | 74 |
| KÂR DAĞITIM TEKLİFİ | 75 |
| BÖLÜM 3 - FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELER | 76 |
| DENETİM KOMİTESİNİN, İÇ KONTROL, İÇ DENETİM VE RİSK YÖNETİM SİSTEMLERİNİN İŞLEYİŞİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMESİ VE HESAP DÖNEMİ İÇERİSİNDEKİ FAALİYETLERİ HAKKINDA BİLGİLER..... | 76 |
| MALİ DURUM, KÂRLILIK VE BORÇ ÖDEME GÜCÜNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRME..... | 78 |
| RİSK TÜRLERİ İTİBARIYLA UYGULANAN RİSK YÖNETİMİ POLİTİKALARINA İLİŞKİN BİLGİLER | 79 |

| | |
|--|----|
| DERECELENDİRME KURULUŞLARINCA VERİLEN DERECELENDİRME NOTU VE BU NOTUN İÇERİĞİ HAKKINDA BİLGİ..... | 83 |
| BAĞIŞLAR..... | 84 |
| RAPOR DÖNEMİ DAHİL BEŞ YILLIK DÖNEME İLİŞKİN ÖZET FİNANSAL BİLGİLER | 88 |
| YILLIK FAALİYET RAPORU UYGUNLUK GÖRÜŞÜ | 89 |
| 31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU, KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR VE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR..... | 90 |
| BÖLÜM 4 - KONSOLİDE FİNANSAL BİLGİLER..... | 91 |
| 31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU, KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR VE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR | 91 |
| ŞUBELER..... | 92 |

28 MART 2016 TARİHLİ OLAĞAN GENEL KURUL TOPLANTISI GÜNDEMİ

- 1- Açılış ve Toplantı Başkanlığı'nın teşkili,
- 2- Toplantı tutanağını imzalamak üzere Toplantı Başkanlığı'na yetki verilmesi,
- 3- 2015 yılına ait Yönetim Kurulu Faaliyet Raporu'nun okunması, müzakere ve tasvibi,
- 4- 2015 yılına ait finansal tabloların okunması, müzakere ve tasdiki,
- 5- Yönetim Kurulu üyelerinin 2015 yılı işlemlerinden dolayı ibra edilmeleri,
- 6- Kârın 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 2016 yılı bağımsız denetimi için Yönetim Kurulunca önerilen bağımsız denetim kuruluşunun seçilmesi hakkında karar ittihazı,
- 8- Bankamız paylarının Borsa kotundan çıkması ve Sermaye Piyasası Kanunu kapsamı dışında kalınması dolayısıyla Bankamız Esas Sözleşmesi'nin tadili hakkında karar ittihazı,
- 9- Yönetim Kurulu üye sayısının ve görev sürelerinin saptanması ve seçimlerinin yapılması,
- 10- Yönetim Kurulu üyelerine ödenecek ücret ve huzur hakkı gibi hakların belirlenmesi,
- 11- Yönetim Kurulu'ndan ayrılan üyelerin yerine T.T.K. 363. maddesi gereğince yapılan tayinlerin onaylanması hakkında karar ittihazı,
- 12- Borçlanma aracı niteliğindeki sermaye piyasası araçlarının çıkartılabilmesi için onbeş ay süreyle Yönetim Kurulu'na yetki verilmesi,
- 13- Yönetim Kurulu üyelerinin Türk Ticaret Kanunu'nun 334.-335. maddelerinde yazılı işlemleri yapabilmeleri hakkında karar ittihazı,
- 14- Genel Kurulun çalışma esas ve usullerine ilişkin olarak Yönetim Kurulunca hazırlanan iç yönergenin onaylanması hakkında karar ittihazı.

BÖLÜM 1 - SUNUŞ

TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş. 2015 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 Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ile Gümrük ve Ticaret Bakanlığı tarafından 28 Ağustos 2012 tarih ve 28395 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Şirketlerin Yıllık Faaliyet Raporunun Asgari İçeriğinin Belirlenmesi Hakkında Yönetmelik”te belirtilen usul ve esaslar çerçevesinde hazırlanmış ve ilişikte sunulmuştur.

Yavuz CANEVI
Yönetim Kurulu Başkanı



**Jacques Roger Jean Marie
RININO**
Yönetim Kurulu Üyesi ve
Denetim Komitesi Başkanı



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



Ömer LEBLEBİCİ
Genel Müdür



M. Aşkın DOLAŞTIR
Finansal Raporlamadan
Sorumlu Genel Müdür
Yardımcısı



Gökhan KAZCILAR
Finansal Raporlamadan
Sorumlu Direktör



TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş. 2015 YILI FAALİYET RAPORU

| | |
|--------------------------------------|---|
| Raporun Ait Olduğu Dönem: | 01.01.2015-31.12.2015 |
| 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: | +90 216 635 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 |
| Mersis No: | 876004342000105 |

TEB'İN SERMAYE VE ORTAKLIK YAPISI**31 ARALIK 2015 İTİBARIYLA 2,204,390,000.00 TL'LİK SERMAYENİN DAĞILIMI**

| Ortak Adı/Unvanı | 2,204,390,000.00 TL'lik Sermaye İçindeki | |
|--|--|----------------|
| | Tutarı | Oranı |
| TEB HOLDİNG A.Ş. | 1,212,414,500.002 | %55.00 |
| BNPP YATIRIMLAR HOLDİNG A.Ş. | 518,342,498.520 | %23.51 |
| BNP PARIBAS FORTIS YATIRIMLAR HOLDİNG A.Ş. | 467,879,148.835 | %21.23 |
| BNP PARIBAS SA | 5,253,352.000 | %0.24 |
| KOCAELİ TİCARET ODASI | 500,500.643 | %0.02 |
| GENEL TOPLAM | 2,204,390,000.000 | %100.00 |

TEB Holding A.Ş. bir Çolakoğlu ve BNP Paribas Şirketler Grubu üyesidir. TEB Holding A.Ş.'nin %50 hissesi BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş., diğer %50 hissesi ise Çolakoğlu Grubu tarafından kontrol edilmektedir. BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş., %100 hisse ile BNP Paribas Fortis NV/SA tarafından kontrol edilmektedir. BNPP Yatırımlar Holding A.Ş. ise %100 hisse ile BNP Paribas S.A. tarafından kontrol edilmektedir.

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

Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının Banka'da sahip oldukları paylar bulunmamaktadır.

Yönetim Kurulu ve Komite Üyelerinin İlgili Toplantılara Katılımları Hakkında Bilgiler:

31.12.2015 tarihi itibarıyla Yönetim Kurulu tarafından 210 karar alınmıştır. Yönetim Kurulu üyelerinin ve Komite üyelerinin toplantılara katılımı yeterli düzeyde olmuştur.

DÜNDEN BUGÜNE TEB

1927’de 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. olarak değiştirilmiş, şirket merkezi İstanbul’a taşınmıştır.

1980’li yıllarda dış ticaret finansmanı ve yatırım bankacılığına odaklanan TEB, 2000 yılının Şubat ayında sermayesini yatırımcılara açmıştır. TEB payları Borsa İstanbul Ulusal Pazarı’nda, payları temsil eden depo sertifikaları ise Londra Borsası’nda kota alınmış ve işlem görmeye başlamıştır.

10 Şubat 2005 tarihinde, 2015 yılı itibarıyla 75 ülkede faaliyet gösteren ve Euro Bölgesi’nin lider bankalarından BNP Paribas ile ortaklık anlaşması imzalanmıştır. TEB bu ortaklıkla uluslararası piyasaların en saygın katılımcılarından BNP Paribas Grubu ile işbirliğine giderek global vizyonunu daha da ileriye taşımıştır.

2009 yılında, BNP Paribas Grubu’nun Fortis Bank Belçika ve Fortis Bank Lüksemburg’un çoğunluk paylarını satın alması sonucunda BNP Paribas Grubu, Fortis Bank A.Ş. (Fortis Bank)’nin büyük ortağı haline gelmiştir. Bu gelişmeyi takiben, TEB’in dolaylı çoğunluk hissedarları olan BNP Paribas Grubu ve Çolakoğlu Grubu anlaşmaya varmış; TEB ile Fortis Bank’ın TEB markası altında yasal birleşmesi 14 Şubat 2011’de tamamlanmıştır.

Birleşmeyi takiben, TEB Holding %55 pay ile TEB’in çoğunluk hisselerine sahip olmuştur. Çolakoğlu Grubu ile BNP Paribas, TEB Holding A.Ş.’de %50’şer hisse oranına sahiptir.

TEB payları, Borsa İstanbul Ulusal Pazarı’na kote iken 14 Kasım 2014 tarihinde sermaye piyasası Kurulu düzenlemeleri gereğince

yeterli çoğunluk payına sahip olan hakim ortaklar adına BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş. ortaklıktan çıkarma hakkını kullanmak için başvuruda bulunmuş, 25 Haziran 2015 tarihinde sürecin tamamlanması ile TEB A.Ş. payları Borsa kotundan ve pay ihraççısı sıfatı ile TEB A.Ş. Sermaye Piyasası Kanunu kapsamında çıkarılmıştır. Ayrıca Londra Borsası’na kote olan TEB’in başvurusu üzerine depo sertifikaları da 31 Mart 2015 tarihinden itibaren işleme kapatılmış ve kottan çıkarılmıştır. Depo sertifikası programı da 6 Haziran 2015 tarihi itibarıyla sona ermiştir.

TEB, BNP Paribas Grubu’nun dünya çapındaki teşkilatı ve ekspertizinden de yararlanarak müşterilerine, Kurumsal, KOBİ, Hazine ve Sermaye Piyasaları, Bireysel ve Özel Bankacılık hizmetlerinin yanı sıra iştirakleri ve grup şirketleri aracılığıyla da, yatırım, leasing, faktoring, sigorta ve portföy yönetimi alanlarında geniş bir yelpazeye dağılmış finansal hizmet ve ürünler sunmaktadır.

2015 yıl sonu itibarıyla TEB,

- 4.9 milyon müşterisine;
- 9,927 çalışanı,
- 532 şubesi,
- 1,698 ATM,
- www.teb.com.tr internet şubesi ve
- 444 0 666 Çağrı Merkezi aracılığı ile hizmet sunmaktadır.

BNP Paribas’nın gücünden ve 75 ülkedeki teşkilatından destek alan TEB, 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 mümkün kılmaktadır.

YÖNETİM KURULU BAŞKANI'NIN MESAJI

Değerli paydaşlarımız,

ABD Merkez Bankası (Fed), 16 Aralık 2015 tarihinde aldığı karar ile 10 yıllık bir aradan sonra faiz oranlarında artırıma gitmiştir.

ABD ekonomisi 2015 yılında da büyümesini sürdürmüştür. İstihdam piyasasındaki iyileşme devam etmiş; işsizlik oranı, kriz öncesi seviyelere yaklaşmıştır. Eksenin diğer ucunda ise ABD doları gücünü korurken enflasyon %2'lik hedefin altındaki seyri sürdürmüştür. ABD ekonomisi 2015'in 3. çeyreğinde bir önceki yılın aynı dönemine göre %2 büyümüştür.

Bu gelişmelerin ışığında ABD Merkez Bankası (Fed), 16 Aralık 2015 günü, 10 yıllık bir aradan sonra faiz oranlarında 0.25 baz puanlık artış yapmıştır. Bu artış düşük oranlı görünse de dünya ekonomisinin önümüzdeki kısa ve orta vadede izleyeceği seyri belirleyecek önemde bir adım olmuştur.

Fed, 16 Aralık günü aldığı karara ek olarak, ekonomideki gelişmeleri yakından izleyeceğini ve faiz artırımını konusundaki yeni adımları bu doğrultuda atacağını ifade etmiştir. Governör Yellen'in de ifade ettiği gibi, ekonomik parametrelerde ortaya çıkacak gelişmeler ve %2'lik enflasyon hedeflemesine yaklaşma oranı, nominal faizlerin artırılmasına yönelik olarak gelecek dönemde alınacak kararlarda dikkate alınacak parametrelerin başında yer alacaktır. Kanaatimizce Fed, 2016 yılında faizi yeniden artırma konusunda temkinli bir davranış sergileyecek ve olası artışları sınırlı tutacaktır.

Fed'in faiz artırımını uzun süredir beklenen bir adım olmasına karşın, piyasaların tepkisi olumlu olmuş, dolar değer kazanırken ABD Hazine bonoları kayıplarını telafi etmiştir.

Fed'i faizi artırma kararına getiren süreç, Amerikan ekonomisinin son dönemde kaydettiği performans, istihdamdaki iyileşme ve büyüme oranlarında izlenen sürdürülebilir gelişme olmuştur. Bu süreçte, Amerikan ekonomisi AB ve Japonya'dan ayrılmış; Euro

Alanı ve Japonya'da deflasyonla mücadeleyi öngören politikalar uygulanmaya devam ederken, ABD kararlılıkla uyguladığı varlık alım programlarının meyvelerini toplamaya başlamıştır.

Avrupa Merkez Bankası'nın (AMB) başarılı politika uygulamaları Euro alanının ekonomik performansına yansımaya başlamıştır.

Euro Alanı'nda toparlanma başlamış, 2015 yılında sermaye malı ve dayanıklı tüketim malı imalatında artış yaşanmıştır. Bu olumlu gelişmelerin en önemli göstergelerinden biri olan imalat PMI endeksi, 2015 yılı Aralık ayında beklentilerin üzerinde gerçekleşmiştir.

AMB, 2015 yılında uygulamaya koyduğu ve ilk aşamada Eylül 2016'ya kadar sürdürüleceğini açıkladığı varlık alım programının süresini daha sonra Mart 2017'ye uzatmıştır. Enflasyon göstergelerindeki zayıf seyir nedeniyle AMB'nin varlık alım programını daha da genişletmesi ve halihazırda negatif olan mevduat faizini daha da indirebileceği beklenmektedir. Bu kapsamda, AMB'nin ekonomik sisteme desteğini bir müddet daha sürdüreceği beklenmektedir. AMB'nin atacağı böylesi bir adım, Euro Alanı'ndaki olumlu gelişmelere çok daha güçlü bir kaldıraç sağlayacak, ekonomik büyüme sürdürülebilir ve istihdam koşullarında iyileşme yaşanacaktır.

Gelişmekte olan ülkelerde büyümede yavaşlama izlenmektedir.

2015 yılının ikinci yarısında gelişmekte olan ülke piyasalarında artan dalgalanma, büyümenin hız kaybetmesine neden olmuştur. Zira gelişmekte olan ekonomilerin son iki yıllık büyüme kompozisyonları incelendiğinde, iç faktörlerin güçlü büyümenin sağlanması açısından yetersiz kaldığı görülmektedir.

Jeopolitik faktörler ve gelişmiş ülke merkez bankalarının izlediği parasal politikalar gibi dışsal faktörlerin yanı sıra ticaret akımları ve küresel rekabet de gelişmekte olan ülkelerin ekonomik başarısını yakından ilgilendirmiş ve

etkilemiştir. 2015 yılında finansal piyasalarda yaşanan dalgalanmaların yanı sıra başta ABD ve Euro alanı olmak üzere gelişmiş ekonomilerde gözlenen iyileşmenin bir sonucu olarak gelişmekte olan ülkelerin para birimlerinde değer kayıpları yaşanmıştır.

IMF'ye göre dünya ekonomisine şekil verecek 3 ana tema

Fed'in para politikasını normalleştirme ve Çin'in büyüme modelinin dengelenme süreçlerinin yanı sıra petrol başta olmak üzere emtialarda son 10 yıldır yaşanan düşüş eğiliminin sonuna yaklaşılmaması, IMF'nin Küresel Görünüm ve Politika Zorlukları raporunda, küresel ekonominin yakın ve orta vadede yönünü belirleyecek 3 ana tema olarak ifade edilmektedir. IMF, diğer taraftan uluslararası göçün hem göç veren, hem de göç alan ülkeler açısından ekonomi üzerinde baskı yaratan bir diğer konu olduğunun altını çizmektedir.

Gelişmekte olan piyasalarda görülen zaaf lar ve gelişmiş ülkelerin devam eden kırılma noktaları, küresel ekonominin önünde engeller olarak durmaktadır. Özellikle Euro Alanı'nın dengeli ve sürdürülebilir bir büyüme patikasına ulaşması biraz zaman gerektirecektir. Euro Alanını oluşturan ülkelerdeki yapısal ekonomik farklılıklar yeni ve hızlı politika harmonizasyonlarını gerektirmektedir.

Çin'de büyümenin sonu mu?

Çin ekonomisi 2015 yılının dördüncü çeyreğinde %6.8 ve yılın bütününde %6.9 büyümüştür. İç tüketim ve hizmet sektörünün ağırlıklı pay aldığı bu büyüme performansı Çin'in son 25 yılda kaydettiği en düşük büyüme seviyesini işaret etmiştir.

Bağımsız analistler Çin ekonomisinin geleceği hakkında farklı tezler ileri sürmektedir. Bir bölümü, yavaşlamanın ekonomik yapının dönüşümünden kaynaklandığını ve normal bir süreç olduğunu savunurken diğer bir bölümü problemin çok derin olduğunu ve ülkenin büyük bir kredi balonu ile karşı karşıya bulunduğunu savunmaktadır. İkinci görüş

göre Çin ekonomisi yumuşak bir iniş değil, sert bir düşüş yaşayacaktır.

Bu görüşleri çeşitlendirmek mümkündür. Ancak açıkça görünen şudur ki, Çin ekonomisi yatırım odaklı bir büyüme evresinden tüketim odaklı bir büyüme evresine geçiş sürecindedir ve bu süreç beraberinde belirli bir yavaşlamayı ve yapısal değişiklikleri getirecektir.

2016 yılında dünya ekonomisini ne bekliyor?

Dünya ekonomisinin bir süredir içinde bulunduğu deflasyonist ortamın devam edeceği, bu çerçevede küresel piyasalarda emtia fiyatlarının düşük seyrini koruyacağı öngörülmektedir. Öte yandan büyüme görünümü ancak ılımlı bir büyüme hızına işaret etmektedir. Büyüme konusu ekonomik bloklar açısından ele alındığında, 2016 ve sonrasında gelişmiş ekonomilerdeki toparlanmanın devam edeceği; gelişmekte olan ekonomilerin ise sermaye akımlarındaki sıkışmayı ve yapısal sorunların yarattığı baskıyı artan oranda hissedecekleri söylenebilir.

Piyasalardaki dalgalanmalara rağmen 2015 yılında Türkiye kuvvetli bir performans göstermiştir.

Küresel piyasalardaki dalgalanmalara ek olarak, yurt içinde iki seçim süreci ve siyasi belirsizlikler, Orta Doğu coğrafyasında ve özellikle komşu ülkelerde yaşanan karışıklıklar ekonomik büyüme üzerinde baskı yaratmıştır. Küresel ve ulusal eksenlerde yaşanan gelişmelere rağmen, Türkiye ekonomisi, 2015 yılının üçüncü çeyreğinde, %2.8'lik piyasa beklentisine karşılık %4 büyümeyi başarmıştır. Elde edilen bu sonuç, küresel ve ulusal konjonktürün arz ettiği zorluklara ve dalgalanmalara karşın Türkiye ekonomisinin yapısal dinamiklerini, finansal sisteminin gücünü ve sürdürülebilir büyüme potansiyelini işaret etmektedir.

2015 yılı 9 aylık büyüme oranı %3.4 olarak gerçekleşirken, Ocak ayında revize edilen Orta Vadeli Program'da hükümet 2015 yılı büyümesi için gerçekleşme tahminini %4 olarak açıklamıştır.

2015 yılında enflasyon %8.81 ile %5'lik hedefin üzerinde gerçekleşmiştir. Gıda fiyatlarındaki yüksek seyir ve döviz kurunda yaşanan gelişmeler enflasyonun yüksek kalmasında rol oynayan unsurlar olmuştur.

2015 yılında bütçe disiplini özenle korunmuş, bütçe açığı GSYH'ya oranla %1.2 gibi son derecede düşük bir oranda gerçekleşmiştir. Cari açık, yükselen kurların ve düşen petrol fiyatlarının ithalatta yarattığı gerilemenin etkisiyle daralmıştır.

TCMB, sıkı para politikası uygulamasına devam etmektedir.

Merkez Bankası, 2015 yılı boyunca döviz kuru hareketleri ile enerji ve gıda fiyatlarındaki oynaklıkların enflasyon üzerindeki etkisini sınırlamak amacıyla sıkı para politikası uygulamasını sürdürmüştür. Bu kapsamda piyasa faizleri, faiz koridorunun üst sınırında tutulmaya devam etmektedir. 2015 yılında likidite politikasının operasyonel çerçevesinde revizyona gidilerek, piyasa yapıcısı bankalara TCMB'den yaptıkları gecelik borçlanmalarda sağlanan düşük faiz oranı kaldırılmış ve teminat koşullarında sadeleştirilmeye gidilmiştir. Bununla birlikte, küresel piyasalardaki dalgalanmanın devam etmesi nedeniyle TCMB geniş faiz koridorunu muhafaza etmektedir.

Türk bankacılık sektörü büyümesini sürdürmektedir.

Türk bankacılık sektörü dalgalanmaların yüksek olduğu bir yılda sürdürülebilir büyümesine devam etmiştir. Sektörün bilanço büyümesi devam ederken, kârlılık seviyesi bir önceki yılı aşmış durumdadır.

Bireysel kredilerin artış hızında yavaşlama izlenirken, ticari kredilerdeki artış bankacılık sektörünün ekonomik kalkınmaya desteğinin artarak devam ettiğini işaret etmektedir. Türk bankacılık sektörünün 2016 yılında da sağlıklı gelişimini sürdürmesi beklenmektedir.

Değerli paydaşlarımız,

Mesajımın bu ikinci bölümünde TEB'in 2015 yılı kazanımları, BNP Paribas ile olan sinerjik ve güçlü işbirliğimiz ve geleceğe dair görüşlerimi sizinle paylaşmak isterim.

Türk bankacılık sektörünün en köklü ve saygın üyelerinden TEB, 2015 yılını, 72 milyar TL'ye yaklaşan aktif büyüklüğü ve 53 milyar TL'lik kredi hacmi ile bitirmiştir. Üreten, istihdam sağlayan, vergi ödeyen, ihracat yapan bir diğer ifade ile ülke ekonomisinin geleceğini inşa eden KOBİ'lerin yanı sıra, büyük önem verdiğimiz ve ekonomik hayata katılımlarını desteklediğimiz kadın girişimcileri ve diğer ekonomik aktörleri üretim-ticaret döngüleri boyunca desteklemeyi asli görevimiz olarak kabul etmiş olup, bu doğrultuda çalışmalarımıza 2015 yılında devam etmiş bulunuyoruz.

Bankacılığın tüm alanlarında müşterilerine katma değeri güçlü ürün, hizmet ve çözümler sunan TEB, 2015 yılında müşteri deneyimini farklılaştırmaya ve yalınlaştırmaya odaklı çok sayıda atılımı da hayata geçirmiştir. İnovasyonu kurumsal DNA'sına işlemiş bir finansal hizmet sağlayıcı olarak piyasaya sunduğumuz teknolojik tabanlı yenilikçi ürünler Türkiye piyasasında ulaştırmış olduğumuz haklı ve prestijli konumu perçinlemektedir.

Bankamız, stratejik ortağı BNP Paribas ile karşılıklı güven ve saygı temelli bir sinerjik işbirliği içinde çalışmakta, en zor ekonomik konjonktürlerde dahi müşterilerinin sürekli yanında yer almaktadır. BNP Paribas ile olan stratejik iş ortaklığımız kapsamında, sektörde öncü rol oynamaya ve her alanda farkımızı ortaya koymaya odaklıyız. TEB'in Türkiye piyasasındaki engin deneyim ve bilgi birikimi ortağımızın küresel hizmet gücü ve vizyonu ile birleşerek, ihtisas ve bilgi birikimine dayalı iş modelimiz ve stratejilerimiz kapsamında sadece müşterilerimiz için değil tüm paydaşlarımız için değer üretmeyi sürdürüyoruz.

TEB'in bir diğer güçlü yanı iştirakleri ile oluşturduğu hizmet sunum platformudur. Bankamızın hizmet sunum kapasitesi, iştiraklerimizinki ile birlikte değerlendirildiğinde büyük bir kitlenin ekonomik geleceğinin planlanmasında ve inşasında rol aldığımız açıkça görülmektedir.

2015'te yaşayageldiğimiz yoğun ve sürekli değişen ekonomik ve jeopolitik gündeme rağmen 2016'dan beklentilerimiz yüksektir.

İnovasyon veya bir diğer ifade ile yenilikçilik üzerine kurgulanmış bulunan iş modelimiz tüm paydaşlarımız için 2016 yılında da değer üretmeye devam edecektir.

TEB, profesyonel yönetim ekibi, güçlü ortaklık yapısı ve özkaynaklarıyla sağlam adımlarla ilerlemeyi sürdürecektir.

Mesajıma son verirken, TEB'in 2015 yılı faaliyet sonuçlarını ve mali tablolarını siz değerli paydaşlarımızın görüşlerinize sunmak isterim.

2015 yılı sonuçlarında emeği geçen bütün mesai arkadaşlarıma özverili çalışmaları için teşekkür eder, siz hissedarlarımıza ise sürekli desteğiniz için Yönetim Kurulumuz ve şahsım adına şükranlarımı sunarım.

Saygılarımla,



Yavuz Canevi
Yönetim Kurulu Başkanı

GENEL MÜDÜR'ÜN DEĞERLENDİRMESİ

Değerli hissedarlarımız, müşterilerimiz, iş ortaklarımız ve çalışma arkadaşlarımız,

TEB, uzun vadeli bir bakış açısıyla belirlediği "İyi Banka" olma vizyonu ışığında, sadece kurum için değil çalışanları, müşterileri ve geniş anlamda tüm paydaş kitlesi için artan oranda katma değer üretmeye odaklıdır. TEB, bu kapsamda, 2015 yılında inovasyondan spora, finansal okuryazarlıktan girişimcilğe, KOBİ'lerden kadın girişimcilere kadar pek çok ekseninde sayısız projeyi hayata geçirerek başta milyonlarca müşterisi olmak üzere tüm paydaşları için değer üretmiş ve büyümesini kesintisiz ve stratejik planlarına uygun olarak sürdürmüştür.

Dalgalı küresel ve ulusal ortamın bir sonucu olarak ekonomik büyüme ılımlı olmuştur.

İki genel seçim sürecinin neden olduğu bekleme süreci ile yılın özellikle ikinci yarısında gelişmekte olan ülke piyasaları kaynaklı dalgalanmalar makroekonomi üzerinde baskı yaratmıştır. Buna rağmen, Türkiye ekonomisi, 2015 yılının üç çeyreğinde iç talep kaynaklı bir büyüme performansı sergileyebilmiş, sınırlı da olsa büyüme başarısı gösteren gelişmekte olan ülkeler arasında yerini almıştır. 2015 yılının tamamında GSYH büyümesinin yüzde %3.5 civarında gerçekleştiği tahmin edilmektedir.

Cari açığın GSYH'ya oranındaki düzelme 2015 yılında da devam etmiştir. Tarihi düşük seviyelerde seyreden petrol fiyatlarının da desteğiyle, bu oranın 2014 yılındaki %5.8 seviyesinden 2015 yılında %4.8'e gerilediği mevcut makroekonomik konjonktürde, bankacılık sektörü, kötü bir performans göstermemiş ve büyümesini sürdürmüştür. 2015 yılında kredilerin artış hızında bir miktar gerileme yaşansa da bankaların kârlılığı yatay kalmıştır.

Öngörü ve hedeflerimize paralel, başarılı bir yılı geride bırakmış bulunuyoruz.

Türk bankacılık sektörünün deneyimli ve yenilikçi bir üyesi olarak, 2015 yılını öngörülerimiz ve hedeflerimiz doğrultusunda başarılı bir şekilde tamamlamış bulunuyoruz.

2015 yılı bankacılık sektörü açısından durağan bir yıl olarak yaşansa da TEB mali yapı, kârlılık ve özsermaye getirisi gibi kalemlerde güçlü duruşunu sürdürmüş, dengeli büyümesine devam etmiştir.

Geride bıraktığımız yıl, TEB'in aktif toplamı %14 büyüme kaydederek 71.96 milyar TL'ye, toplam mevduatı ise %13 oranında büyüyerek 44.4 milyar TL'ye ulaşmıştır. Özkaynaklarımız, %18 oranında artmış ve 6.96 milyar TL olmuştur. TEB'in sermaye yeterlilik rasyosu ise %13.94 mertebesinde gerçekleşmiştir.

Kredi hacmimiz 2015 yılında 53.21 milyar TL'lik bir büyüklüğe ulaşmıştır. Türkiye'nin kalkınmasına, istihdama ve ihracata olan dolaylı desteğimizi ortaya koyan kredi hacmimiz gelişmesini sürdürmüştür. %17 oranında artan kredi hacmimiz 2015 yıl sonu bilanço büyüklüğümüzün %74'ünü oluşturmuştur.

KOBİ segmentine kullandığımız krediler, %46 ile toplam kredi stokumuzun en büyük dilimini oluşturmayı sürdürmüştür.

Takipteki kredilerimizin oranı %2.28 olurken, memnuniyetle ifade etmek isterim ki, kredi portföyümüzü riske duyarlı ve başarılı bir şekilde yönetmiş bulunuyoruz. Kredi portföyümüzün sürdürülebilir sağlığını, KOBİ merkezli ve sektörel çeşitliliğe odaklı bankacılık stratejimize olduğu kadar doğru kredilendirmeye, titiz izlemeye ve özenli takip politikalarımıza da borçluyuz.

Bankacılığın faaliyet gösterdiğimiz tüm alanlarında başarılarla imza atarken, iştiraklerimiz de 2015 yılında hedeflerine ulaşmıştır. Net bankacılık gelirimiz %16 oranında büyüyerek 3.851 milyon TL olarak gerçekleştirmiş, TEB, 2015 yılını 1.077 milyon TL vergi öncesi kâr elde ederek tamamlamıştır. Net kârımız ise, 2014'e göre %42 artışla 882.5 milyon TL'ye ulaşmıştır.

Verimliliği ve etkinliği geliştirme çabalarımızın bir sonucu olarak, 2015 yılında da özkaynak ve aktif kârlılığımızdaki artışlar sürmüştür. Yıl sonu itibarıyla özkaynak kârlılığımız %14.7, aktif kârlılığımız ise %1.3 olarak kaydedilmiştir.

“Müşterilerin ilk aklına gelen banka” olma hedefimiz doğrultusunda farklı alanlarda yoğun olarak çalışıyoruz...

Ortağımız BNP Paribas ile geliştirdiğimiz sinerjik işbirliği kapsamında TEB, müşterilerine dış ticaret finansmanından, nakit yönetimine ve yatırım bankacılığına kadar çeşitlilik gösteren geniş bir yelpazedeki hizmetleriyle fark yaratmaya 2015 yılında da devam etmiştir.

Müşteri ihtiyaçlarına uygun olarak geliştirdiğimiz dış ticaret finansman modelleri, BNP Paribas’ın dünya çapında 60’tan fazla ülkedeki 100’ü aşkın noktada yer alan Trade Center ağının sunduğu rekabet üstünlükleri ile bir araya gelerek, müşterilerimize hızlı ve rekabetçi maliyetler ile ayrıcalıklı çözümler sunmamıza imkan tanımıştır.

Nakit Yönetimi uzun zamandır yatırım yaptığımız ve gerek “Danışman Banka” anlayışımızla gerekse yenilikçi ürün ve hizmetlerimizle müşterilerimizin yanında olduğumuz alanlardan biri olmaya ve gelişmeye devam etmiştir. BNP Paribas ile olan işbirliğimiz, bizi dünyanın 57 ülkesinde nakit yönetimi hizmeti sunan tek Türk bankası olarak konumlanırken, ana stratejimiz müşterilerimize vereceğimiz danışmanlık, geniş ürün gamımız ve hizmet kalitemizle sektördeki diğer oyuncularından ayırmak üzerine kurgulanmıştır.

2015 yılında başarılarımızın uluslararası alanda aldığımız 16 inovasyon ödülü ile tescil edilmesi bizi gururlandırmış, ilkinin gerçekleştirdiğimiz TEB Nakit Yönetimi Akademisi dijitalleşen dünyada bankacılığa katacağımız yeni boyutu detaylı olarak irdelememiz için önemli bir platform sunmuştur.

Sendikasyon kredimizi başarıyla yeniledik.

TEB, 2015 Ağustos ayında vadesi dolan, dış ticareti desteklemeye yönelik bir yıl vadeli sendikasyon kredisini, bir önceki yıla göre

%115 oranında artırarak yenilemiştir. Toplam 544 milyon Euro tutarındaki Euro ve Dolar dilimlerinden oluşan krediye 33 banka katılmıştır. Bu yenileme, TEB’in uluslararası piyasalardaki güçlü itibarının bir göstergesidir.

Girişimciler, TEB’in katkı ve destekleriyle projelerini gerçekleştirmeye başlamıştır.

Yaklaşık üç yıl önce TEB’i, tüm dünyada olduğu gibi Türkiye’de de önemi giderek artan girişimcilik ekosisteminin merkezinde konumlandırarak ülkemizin en kapsamlı Girişim Bankacılığını başlatmıştı.

TEB, girişimciliğin önem taşıdığı bir piyasada, gerek KOBİ Bankacılığı’nda gerekse Girişim Bankacılığı’nda benimsediği “Danışman Banka” anlayışı ile çeşitli projeleri hayata geçirmeyi sürdürmektedir.

Türkiye’nin en kapsamlı Girişim Bankacılığı hizmetlerini sunan TEB, TEB Girişim Evi’nde iş fikirleri olanlara eğitim ve danışmanlık hizmetleri vermekte, TEB Kuluçka Merkezi’nde ise potansiyeli olan girişimcilere ofis desteğinin yanı sıra yatırımcı ve müşteri buluşmaları ile projelerini tanıtmaya imkanı sunmaktadır.

Bugüne kadar Kuluçka Merkezi’imize 2,900’e yakın yeni iş fikri gelirken, bunlardan 280’i kabul edilmiş ve 10 girişimci yatırım almayı başarmıştır.

Girişimciliğin küresel merkezi ABD’deki Silikon Vadisi’nde açtığımız TEB Girişim Evi Noktası ile tüm imkanlarımızı dünyaya açılmayı hedefleyen, yenilikçi ve katma değerli fikirlere sahip girişimcilerimizle paylaşıyor, danışmanlıktan network kurmaya kadar her türlü desteği kendilerine sunuyoruz.

Bunlara ek olarak, TEB Özel Melek Yatırım Platformu ve TEB Özel Yatırımcı Kulübü üzerinden girişimcilerle melek yatırımcıları bir araya getiriyor; girişimcilere, inovatif projelerini sermaye sahiplerine sunmalarına aracılık ediyor ve böylece TEB Özel müşterilerine de alternatif yatırım araçları geliştirmiş oluyoruz.

TEB Girişim Evi çatısı altında desteklediğimiz girişimcilerin müşteri ya da melek yatırımcı desteği bularak fikirlerini hayata geçirmeye başlamaları bizim için mutluluk ve övünç kaynağıdır.

Bankamızın desteğiyle ve KOSGEB'in öncülüğünde gerçekleştirilen ve sonuçları 2015 yılında açıklanan dünyanın en kapsamlı Girişimcilik Endeksi araştırması, ülkemizde girişimcilik faaliyetlerine açık olduğunu ve konuya önem verildiğini göstermiştir. Küresel Girişimcilik Monitörü 2014 Türkiye araştırmasına göre ülkemizde her 100 kişiden 35'i önümüzdeki üç yıl içinde girişimciliği hedeflemektedir.

TEB, 2016 ve sonrasında da ülkemizin sahip olduğu genç, eğitilmiş, teknolojiye ve yeniliğe açık iş gücüyle girişimciliği teşvik etmeye; yenilikçi fikirlerin önünü açmaya ve katma değerli iş fikirlerini ekonomiye kazandırmaya kararlılıkla devam edecek ve kaynaklarını girişimcilere kullanılmayı sürdürecektir.

Kadın Bankacılığı hizmetiyle ilklere imza atmayı sürdürüyoruz.

TEB, 2005 yılından beri KOBİ'lere işlerini büyütürken rekabette güçlenebilmeleri ve elde ettikleri finansmanı doğru kullanabilmeleri için gerekli bilgi, eğitim ve danışmanlık desteği sunmakta, yatırımlarında izleyecekleri yol konusunda kılavuzluk etmektedir. Kadın KOBİ ve girişimcileri desteklemek ve iş hayatındaki varlıklarını güçlendirmek amacıyla sektörde bir ilke imza atan TEB, 2015 yılında ayrı bir departman kurarak Kadın Bankacılığı hizmeti sunmaya başlamıştır.

İş hayatında sadece sağladığı finansmanla değil, Danışman Banka anlayışıyla da kadınların yanında yer alan TEB, kadın KOBİ ve girişimcilere, finans, pazar, eğitim ve networking başta olmak üzere çeşitli konularda özel olarak tasarladığı ürün ve hizmetleriyle destek vermektedir.

Ayrıca TEB, Kadın Akademisi'nde, günümüzde kadınların iş dünyasındaki varlığını güçlendirmek, işlerini geliştirmek amacıyla onları iş dünyasının başarılarıyla ilham veren kadınlarıyla bir araya getirmiştir.

Kadınların tüketici kimliğiyle değil üretici kimliğiyle iş hayatına katılmalarını sağlamak, işgücündeki ağırlığını artırmak ve iş hayatında karşılaştıkları engelleri aşma konusunda bütün imkanlarımızı seferber edeceğiz. Bu alanda geliştirdiğimiz çalışmalar ile Kadın Bankacılığı'nı önümüzdeki dönemde güçlendirmeyi sürdüreceğiz.

İnovasyona ve katma değere dayalı ekonomiyi ülkemizin geleceği olarak görüyoruz.

TEB olarak, 2015'te de inovasyon ile ilgili aktivitelerimizle çalışanlarımızı, üniversite öğrencilerini, teknolojik girişimcileri ve müşterilerimizi teşvik ederek inovasyon kültürünü yaygınlaştırmaya ve müşterilerimize yenilikçi ürün ve hizmetler sunmaya devam etmekteyiz.

2015 yılında TEB'in inovasyon çalışmalarının kurum dışındaki en büyük yansımalarından biri olan Geleneksel TEB Akıl Fikir Yarışması'nın dokuzuncusu düzenlenmiştir. Akıl Fikir Yarışması kanalı ile TEB'e sadece 2015 yılında 13,900 proje iletilmiştir. Yarışma başvurularının alındığı www.icatcikar.com sitemiz 95 ülkeden 186,000 ziyaretçiyi ağırlamıştır.

TEB müşterileri, üniversite öğrencileri ve yeni mezun genç profesyonellerden gelen yenilikçi fikirler yine TEB'in müşterilerine sunduğu ürün ve hizmetlere dönüşmüştür.

İnovasyon alanındaki çalışmalarını bir adım ileri taşıyarak sektörde bir ilk olan TEB Kurum İçi Girişimcilik Programı'nı başlatmış, girişimci çalışanların yenilikçi yaratıcılığını ortaya çıkaracak, performanslarını gösterebilecekleri ekosistemi onlar için yaratmıştır.

TEB Kurum İçi Girişimcilik Programı kapsamında gerçekleştirdiği Hackathonlar ile yenilikçi, yaratıcı, girişimci çalışanlarını bir araya getirmekte ve çalışanların birbirlerinden beslenerek projelerini geliştirdikleri proje maratonu ortamını sağlamakta, çalışanlarını fikirlerini kar getiren işlere dönüştürmeleri için eğitim ve mentorluk ile desteklemeye devam etmektedir.

Bankamız için stratejik önem taşıyan alanlardan biri olan dijital bankacılıkta, yenilikçi ürün ve hizmetlerle sektöre öncülük etmeye 2015 yılında devam etmiş bulunuyoruz.

Kısa zamanda 140 bin müşteriye ulaştığımız yeni nesil bankacılığın adresi CEPTETEB, dijital banka olarak banka şubesine gitmeye gerek kalmadan İnternet Şubesi, Mobil Şube, Destek Merkezi ve ATM'ler üzerinden hizmet sunan yenilikçi bir ürün platformudur.

2015 yılında müşterilerimizin %82'si Bankamızın sunduğu dijital dağıtım kanallarını kullanmış; aynı yıl internet bankacılığı kullanıcı tabanı %40 büyüyerek 780 bini, mobil bankacılık uygulamasını kullanan aktif müşteri sayımız ise %100 büyüyerek 450 bini geçmiştir. Dijital bankacılıkta elde ettiğimiz bu güçlü başarılarla TEB'in toplam bankacılık işlemlerinde dijital bankacılığın payı %83'e ulaşmıştır. Müşterilerimiz 2015 yılında, para yatırma işlemlerinin %69'unu, para çekme işlemlerinin %87'sini, kredi kartı ödemelerinin %79'unu, fatura ödemelerinin %84'ünü ve para transferlerinin %87'sini TEB dijital bankacılık kanalları üzerinden gerçekleştirmiştir.

Şubelerimizden yapılan işlemlerin artan oranda dijital kanallara taşınması, operasyonel maliyetleri ve gelir-gider rasyosunu düşürmemize olanak sunmakta, TEB'in topyekün rekabet gücüne olumlu katkıda bulunmaktadır. Önümüzdeki dönem hedefimiz, mümkün olan her bankacılık işlemini artan oranda dijital kanallara taşımak ve bu suretle şubelerimizi daha etkin birer pazarlama noktası olarak kullanarak maliyet tabanımızı çok daha düşük seviyelerde dengelemektir.

2015 yılında ön plana çıkan bir diğer konu, mobil ve giyilebilir teknolojiye yatırımlarımız olmuştur. Dijital bankacılığın önemli bir bileşeni olarak gördüğümüz bu alanda 2014'de gerçekleştirdiğimiz Samsung Gear 2 akıllı saat, Google Glass gibi yatırımlarımızı, 2015 yılında yeni atılımlarla devam ettirmektediriz. Apple Watch'a özel CEPTETEB ve Pratik Borsa uygulamalarını hayata geçiren TEB, Türkiye'de

2 uygulama ile Apple Watch'da yerini alan ilk ve tek banka olmayı başarmıştır.

Benim Yeni Nesil Bankam

TEB, bankacılık işlemlerini müşterileri için daha kolay ve pratik bir deneyim haline getirmek amacıyla "Benim Yeni Nesil Bankam" projesini devreye almış bulunmaktadır.

TEB, "Benim Yeni Nesil Bankam" ile ATM'den gerçekleştirilen bankacılık işlemlerini genişleterek çok daha gelişmiş bir hizmet anlayışını sunmuştur. Bu proje tamamlandığında müşterilerimiz para çekme, yatırma, kredi kartı teslimi gibi fiziksel alışveriş gerektiren işlemlerin yanı sıra ıslak imzanın zorunlu olduğu konut kredisi kullanımı gibi işlemleri dahi ATM'den yapabilecekler. Ayrıca, kullanıcılarımızın ihtiyaç duyduklarında müşteri temsilcisine bağlanıp canlı destek alabilecekleri bir modülü de sisteme dahil etmiş bulunuyoruz.

İnovasyon yaklaşımımız çerçevesinde değinmek istediğim bir diğer konu, 2015 yılında Türkiye İhracatçılar Meclisi'nin (TİM) stratejik ortaklığında destek verdiğimiz Türkiye İnovasyon Haftası kapsamında, global ortağımız BNP Paribas'nın tasarladığı WAVE İnovasyon Sergisi'ni İstanbul'a getirmemizdir.

Sorumlu bankacılık anlayışımızın kapsamı ve etki alanı genişliyor.

"Sorumlu Bankacılık" anlayışımızla 2012'de başlattığımız TEB Aile Akademisi, toplumun finansal okuryazarlık seviyesini yükseltmek ve tasarruf bilincini geliştirmek amacıyla kurulmuştur. Bu doğrultudaki çalışmalarımızı 2015 yılında da sürdürmüş bulunuyoruz. Şubelerimizin yanı sıra STK ve kurumların daveti üzerine şube dışında da verdiğimiz eğitimlerle birlikte değerlendirildiğinde, TEB Aile Akademisi bugüne kadar 200 bin kişiye ulaşmıştır.

Sorumlu bankacılık anlayışımızı yeni ufuklara taşıma yolculuğumuzun sonucunda Milli Eğitim Bakanlığı ve UNICEF ile işbirliği kapsamında ilköğretim öğrencilerine yönelik "Sanat Yoluyla Sosyal ve Finansal Eğitim" projesini başlatmış ve 2014-2015 eğitim-öğretim dönemi itibarıyla Türkiye'de ilk kez

müfredata girmesini sağlamıştık. Hedefimiz, MEB ile işbirliğimizi daha da geliştirerek finansal okuryazarlık çalışmalarımızı farklı platformlarda çok daha geniş kitlelere ulaştırmaktır. Bu doğrultuda devreye aldığımız “Bütçemi Yönetebiliyorum” projesi ile 3 yıllık bir dönemde 5 milyon kişiye finansal okuryazarlık eğitimi vermeyi planlıyoruz. Özetle, etki alanımızı genişletmeye ve çok daha geniş bir paydaş kitlesine ulaşmayı sürdürüyoruz.

Tenis sporuna desteğimizi tenisin önde gelen isimlerini İstanbul’da misafir ederek devam ettirdik.

2010’dan beri ülkemizde tenis sporunun kitlelere ulaşması ve yeni sporcuların kazandırılması amacıyla düzenlediğimiz TEB BNP Paribas WTA Championships ve TEB BNP Paribas İstanbul Cup gibi turnuvalarla uluslararası çapta başarılar kazanmış olan Bankamız, 2015 yılında ATP World Tour 250 kapsamında Roger Federer’i İstanbul’da misafir ederek ülkemizde tenis heyecanını zirveye taşımıştır.

2016 yılında da ülke ekonomisine katkı sağlamayı sürdüreceğiz.

TEB, bugüne kadar olduğu gibi önümüzdeki dönemlerde de ülke ekonomisine artan oranda katma değer sağlamayı sürdürecektir. TEB, rakamsal büyümenin yanı sıra bütün paydaşları için değer üretmek, verimlilik odaklı büyümeyi hedeflemektedir.

Gelişmekte olan dijital platformlar kilit önem atfettiğimiz konuların başında gelirken, aynı zamanda Alternatif Dağıtım Kanalları ve yaygın şube ağımla müşterilerimizin yanında yer almaya devam edeceğiz.

Her alandaki verimliliği gözeterek emek, etkin kaynak kullanımı ve daha fazla üretim ekseninde katma değeri yüksek ürünler ve

hizmetler sunmak için çalışacağız. İstihdam ve özellikle kadınların işgücüne daha fazla katılımı ile ülkemizdeki tasarruf oranlarının yükseltilmesi konusunda alternatif çözümler üreteceğiz.

Dünyanın saygın bankalarından BNP Paribas ile olan sinerjik işbirliğimizi, 2016 yılında faaliyetlerimizin her cephesinde sürdürmeye ve bu güçlü sinerjiden artan oranda faydalanmaya odaklanacağız. BNP Paribas’ın dünya çapında yaygın hizmet ağından aldığımız gücün de katkısıyla, farklılaşmış ve ihtisaslaşmış yapımızı daha da ileriye taşımaya kararlıyız.

Stratejik ortağımız BNP Paribas’ın gücü, çalışanlarımızın katkısı ve emeği, müşterilerimizin güveni ve sadakati, Yönetim Kurulumuzun yenilikçi ve üretken bakış açısı geleceğe umutla bakmamızı sağlamaktadır. Bu bağlamda müşterilerimize, yatırımcılarımıza ve çalışanlarımıza değerli katkılarından dolayı teşekkür eder, saygılarımı sunarım.

Saygılarımla,



Ümit Leblebici
Genel Müdür

2015 YILINDA EKONOMİK ORTAM VE SEKTÖRÜN GÖRÜNÜMÜ

ABD Merkez Bankası'nın (Fed) faiz artışı piyasalarda belirleyici rol üstlenmektedir.

ABD Merkez Bankası (Fed), 16 Aralık 2015 tarihinde aldığı karar ile 10 yıllık bir aradan sonra faiz oranlarında artırıma giderek politika faiz oranını 25 baz puan yükseltmiştir. Yapılan açıklamada Fed'in faizleri artırmada hızlı davranmayacağı ve ölçülü hareket edeceği ifade edilmiştir. Fed'in gerçekleştirdiği bu ilk faiz artışından sonra, 2016 ortasına doğru doların kuvvetlenmesine, ekonomik aktivitenin ve enflasyonun görünümüne bağlı olarak artışlara ara verebileceği düşünülmektedir.

Avrupa Merkez Bankası'nın (AMB) hamleleri Fed'e kıyasla beklentileri karşılayacak düzeyde bulunmamaktadır.

2015 yılına yaklaşırken, Euro Alanı'nda piyasalardaki hayal kırıklığı devam etmiştir. AMB yönetimindeki farklı görüşler bankanın cesur adımlar atmasına engel olmaktadır. Düşen emtia fiyatları ve bu durumun enflasyon üzerinde oluşturduğu baskı AMB'yi adımlarını yeniden değerlendirmeye itebilecektir.

GSYH yılın üçüncü çeyreğinde de beklentilerin üzerinde büyümeye devam ederken cari açığı daralma düşen emtia fiyatlarının da desteğiyle devam etmiştir.

Üçüncü çeyrek büyüme verilerinin açıklanması sonrasında 2015 yılı büyüme tahmini %3.3'ten %3.6'ya revize edilmiştir. Diğer taraftan 2016

yılında büyümenin bir ölçüde yavaşlaması beklenmektedir. Tüketim talebinin kredi büyüme hızındaki yavaşlamanın da gösterdiği gibi gerileyeceği, zorlaşan dış finansman koşulları ve artan jeopolitik riskler ile birlikte büyüme hızında bir yavaşlama yaşanacağı öngörülmektedir.

Enflasyondaki yukarı yönlü riskler devam etmektedir.

Asgari ücretteki yüksek artış ve katılan enflasyon beklentileri 2016 yılında da enflasyonu %8 seviyesinin üzerinde tutması beklenmektedir. Merkez Bankası enflasyondan ziyade kurdaki baskılara tepki verme eğimini yüksek olasılıkla sürdürecektir. Fed'in faiz artışını takiben, TCMB'nin haftalık repo faizini artırması ancak likiditeyi sıkı tutarak gecelik faizleri %10.75 seviyesinde oluşturmaya devam etmesi beklenmektedir.

Cari açık yılın ikinci yarısında iyileşmeyi sürdürmektedir.

2015 yılının ikinci yarısında Türkiye'nin cari açığında toparlanma ivmesi yakalanmış olsa da mevcut şartlarda cari açık GSYH'nin %4.8'ini oluşturmaktadır. Petrol fiyatları varil başına 55 ABD doları olarak değerlendirildiğinde cari açığın önümüzdeki yıl %4.4'e gerileyeceği enerji fiyatlarındaki mevcut düşük seyrin sürmesi halinde ise cari açığın %4 seviyesine doğru geri çekilebileceği öngörülmektedir.

| Türk Bankacılık Sektörü Başlıca Göstergeleri | | |
|--|-----------------|-----------------|
| | Aralık 2014 | Aralık 2015 |
| Aktif büyüklüğü | 1.99 trilyon TL | 2.36 trilyon TL |
| Kredi hacmi | 1.24 trilyon TL | 1.48 trilyon TL |
| Menkul değerler cüzdanı | 302 milyar TL | 330 milyar TL |
| Mevduat hacmi | 1.05 trilyon TL | 1.24 trilyon TL |

TÜRK EKONOMİ BANKASI'NDA 2015 YILININ DEĞERLENDİRİLMESİ

GENEL DEĞERLENDİRME

TEB'in 31 Aralık 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihleri itibarıyla, temel büyüklükler açısından sektörden aldığı paylara ve bu paylardaki gelişime ilişkin göstergelere aşağıda yer verilmiştir. Banka'nın 2014 yılı büyüklükleri esas alınarak yapılan 2015 yılı değerlendirmesinde;

- 2015 yılında toplam aktifleri %14 büyümüştür.
- Özkaynakları 6,962 milyon TL'ye ulaşmıştır.
- Toplam mevduatının bilanço içindeki payı %62 olmuştur.
- Kredi portföyü geçen yıla göre %17 oranında artmış, kredilerin toplam aktifler içindeki payı %74 olarak gerçekleşmiştir.
- %2.3 olarak gerçekleşen takipteki krediler oranı, güçlü kredi politikaları ve özenli risk yaklaşımının bir sonucudur.
- Krediler/mevduat rasyosu %120, sermaye yeterliliği rasyosu %13.9, özkaynak kârlılığı %14.7 olarak gerçekleşmiştir.

TEB'İN SEKTÖRDEKİ KONUMU

| (milyon TL) | 31.12.2015 | | |
|-----------------|------------|-----------|--------------------|
| | TEB | Sektör | Banka'nın Payı (%) |
| Toplam Aktifler | 71,960 | 2,357,453 | 3.05 |
| Toplam Krediler | 53,213 | 1,522,173 | 3.50 |
| Toplam Mevduat | 44,396 | 1,325,480 | 3.35 |
| Şube Sayısı | 532 | 12,269 | 4.34 |
| Personel Sayısı | 9,927 | 217,504 | 4.56 |

Kaynak (sektör rakamları için): BDDK Aylık Bülten Aralık 2015

ÖDÜLLER

Kurumsal Bankacılık

- Global Banking & Finance Review Ödülü - Best Bank for Commodity Finance Turkey
- Asian Banking & Finance 2015 Ödülleri - Türkiye’de Yılın Nakit Yönetimi Bankası

Bireysel Bankacılık

- Avrupa İş Ödülleri
Çevresel ve Kurumsal Sürdürülebilirlik Kategorisi - Ruban D’Honneur Özel Ödülü
- 10. MediaCat Felis Ödülleri
Doğrudan Pazarlama Kategorisi - En İyi Sosyal Hedef Kitle Kullanımı
- 10. MediaCat Felis Ödülleri
Dijital-Mikro Site Kategorisi - Başarı Ödülü
- 27. Kristal Elma Ödülleri
Kampanya-Hizmet Kategorisi - Gümüş Ödül
- Web Marketing Association - En İyi Banka Mobil Uygulaması
- Global Finance - En İyi Mobil Bankacılık
- bbs/ifs Financial Innovation Awards
Müşteri Odaklı Ürün ve Hizmet Kategorisi - Müşteri Deneyiminde Mükemmellik Ödülü
- 27. Kristal Elma Ödülleri
Web Sitesi ve Mikro Siteler Kategorisi - Gümüş Ödül
- 27. Kristal Elma Ödülleri
Sosyal Medya Kategorisi - Gümüş Ödül
- 27. Kristal Elma Ödülleri
Sosyal Medya Kategorisi - Bronz Ödül
- 13. Altın Örümcek Web Ödülleri
Eğitim Kategorisi - Altın Örümcek Ödülü
- 13. Altın Örümcek Web Ödülleri
Sosyal Sorumluluk Kategorisi - En İyi 2. Web Sitesi
- Web Awards
Eğitim Kategorisi - Mükemmellik Standardı Ödülü
- Web Awards
Finansal Hizmetler Kategorisi - Mükemmellik Standardı Ödülü
- Web Awards
Oyun Kategorisi - Mükemmellik Standardı Ödülü
- Web Awards
Bankacılık Kategorisi - Mükemmellik Standardı Ödülü
- Web Awards
Finansal Hizmetler Kategorisi - Mükemmellik Standardı Ödülü
- Web Awards
Bankacılık Kategorisi - Mükemmellik Standardı Ödülü
- Web Awards
Bankacılık Kategorisi - Seçkin Web Sitesi Ödülü

- Web Awards
Finansal Hizmetler Kategorisi - Seçkin Web Sitesi Ödülü
- W³ Awards
Web Sitesi-Finansal Hizmetler Kategorisi - Gümüş Ödül
- W³ Awards
Web Sitesi Özellikleri-Görsel Çekicilik Kategorisi - Gümüş Ödül
- BNP Paribas Group - Innovation Award
- Stevie Awards
En İyi Çağrı Merkezi Kategorisi - Gümüş Ödül
- Stevie Awards
En İyi Çağrı Merkezi Takımı Kategorisi - Bronz Ödül
- Contact Center World Ödülleri
En İyi Çağrı Merkezi Kategorisi (EMEA) - Gümüş Madalya
- Contact Center World Ödülleri
En İyi Değerlendirme Sistemi Kategorisi (EMEA) - Altın Madalya

Özel Bankacılık

- BNP Paribas Wealth Management Innovation Award
- BNP Paribas IFS Digital Award
- 2015 Melek Yatırımcı Ödülleri - Yılın Melek Yatırım Kurumu Ödülü
- 2015 The Angel Investment Network with Highest Number of Transactions
Borsa İstanbul Yılın En Çok Yatırım Yapan Melek Yatırımcı Ağı Ödülü

KOBİ Bankacılığı

- 2015 GBA Şampiyonu
- 2015 Best Business Ödülleri - En İyi Yeni Ürün-Hizmet
- 2015 Best Business Ödülleri - En İyi Stratejik Tasarım-Yaratıcılık
- 2015 Best Business Ödülleri - En İyi Ürün-Hizmet Çeşitliliği
- BNP Paribas Innovation Talent Award 2015

Kurumsal İletişim

- 27. Kristal Elma Ödülleri
Bankacılık Kategorisi - Kristal Elma Ödülü
- 27. Kristal Elma Ödülleri
Kurumsal İmaj Kategorisi - Gümüş Elma Ödülü

İnsan Kaynakları

- Top Employer Ödülü 2014/ 2015/ 2016
- International Improve Awards in top 15 firms out of 2000
- BNP Paribas Grubu İnovasyon Ödülü
- ATD BEST Award Türkiye 1.'liği
- Brandon Hall Best Advance in Creating an Extended Enterprise Learning Program - Altın Ödül
- Brandon Hall Best Unique And Innovative Corporate Learning Program - Altın Ödül

- Brandon Hall Best Results - Bronz Ödül
- Gamechanger Turkey 2015 Liderlik Ödülü

Bankacılık Operasyonlar ve Destek Hizmetleri

- BNP Paribas Group IFS Award 2015

Sermaye Piyasası Araçları Hizmetleri

- Global Custodian Magazine tarafından yapılan müşteri anketleri sonucunda, 2015 yılı için, 7 kategorideki değerlendirmelerin 6'sında en yüksek skorları elde etmiştir.
- Global Investor dergisinin, sonucu Mart 2015'te açıklanan yıllık ödül çalışmasında, "Unweighted" kategorisinde yine en yüksek skoru elde etmiştir.
- Mayıs 2015'te Global Finance, TEB'i Türkiye'deki en iyi saklama bankası olarak ödüllendirmiştir.

KURUMSAL BANKACILIK GRUBU

KURUMSAL BANKACILIK

TEB, ortağı BNP Paribas'nın geniş ürün seçeneklerini ve hizmet yetkinliklerini de yansıtan ürün ve hizmetleri, yıllık cirosu 50 milyon TL ve üzerinde olan büyük ölçekli ulusal ve uluslararası firmalara, gruplara ve holding şirketlerine, katma değer yaratan çözümler eşliğinde sunmaktadır.

TEB, Kurumsal Bankacılık iş kolunda müşterilerine;

- Dış ticaret finansmanı,
- İşletme ve yatırım kredileri,
- Nakit ve risk yönetimi ürünleri,
- Standart ve türev hazine ürünleri,
- Kurumsal yatırım bankacılığı ürünleri,
- Emtia finansmanı ve
- Proje finansmanı

alanlarında hizmet sunmaktadır.

7'si İstanbul'da olmak üzere toplam 15 kurumsal şubesi", uzman kadroya sahip dış ticaret merkezleri ve çok uluslu firmalar özel yapılanması ile müşterilerine ayrıcalıklı ve nitelikli hizmet sunan TEB, bu hizmetleri 75 ülkedeki BNP Paribas ve Grup Şirketleriyle yarattığı sinerji ile desteklemektedir.

TEB, Kurumsal Bankacılık alanında sahip olduğu sağlam ve güvenilir banka imajını daha da güçlendirmeyi, finansal piyasalarda yaşanan sürekli değişim ve yoğun rekabet ortamında müşterilerinin farklı ihtiyaçlarını karşılayarak müşteri tatminini en üst düzeyde tutmayı 2015 yılında da başarıyla gerçekleştirmiştir.

TEB, Kurumsal Bankacılık iş kolunda ihtiyaç duyulan her üründe "müşterilerin ilk aklına gelen banka" olma hedefi doğrultusunda çalışmalarını sürdürecektir.

Dış ticaret alanında farklılaşmış ve ihtisaslaşmış bir banka

TEB, 1980'li yıllardan başlayarak odaklandığı dış ticaret alanında, BNP Paribas'nın dünya çapında yaygın hizmet ağından aldığı gücün de

katkısıyla, farklılaşmış ve ihtisaslaşmış bir banka konumundadır.

BNP Paribas, dış ticaret finansmanı konusunda dünyada ilk 3'te, Avrupa'da ise 1. sırada yer almaktadır. BNP Paribas'nın 75 ülkede sürdürdüğü faaliyetleri ile 64 ülkede 99 noktada aktif olan "Dış Ticaret Merkezleri" (Trade Center), TEB'in bu alandaki rekabet gücünü artırmaktadır.

Dünya çapında 1,500'ü aşkın banka ile muhabirlik ilişkisine sahip olan TEB, müşteri gereksinimleri doğrultusunda muhabir ağını genişletmektedir. TEB, 2015 yılında çeşitli alanlarda pazar paylarını artırmış, dış ticaretteki farklı ihtiyaçları cevaplamaya yönelik ürünler geliştirmiştir. Bu kapsamda, dış ticaret risklerine yönelik olarak uzun dönemli yatırım kredileri (ECA), uluslararası kuruluşlar tarafından ihracat risklerinin sigortalanması vb. ürünler sunulmuştur.

Dış Ticaret finansmanında uzmanlaşan TEB, müşterilerine Dış Ticaret Mevzuat Danışma Hattı ve Akreditif Vesaik Hazırlama Hizmeti gibi özellikli operasyon çözümleri sunmaktadır.

Uygun maliyetli para transferleri

TEB, farklı ülkelerde yatırımları olan müşterilerinin para transferi ihtiyaçlarını, işbirliği içinde olduğu muhabir bankalar aracılığı ile karşılamaktadır.

135 farklı para biriminde 180'den fazla ülkeye para transferi yapabilme kolaylığı sağlayan TEB, yurt içi Euro ve ABD doları transferi yapmak isteyen müşterilerinin işlemlerini, aynı gün valörlü ve uygun maliyetli bir şekilde gerçekleştirmektedir.

TEB, müşterilerinin Çin yuanı (renminbi) işlemlerini de gerçekleştirmektedir.

TEB, Bank of China ile yaptığı anlaşma kapsamında müşterilerine Çin yuanı cinsinden dış ticaret işlemleri yapma olanağı sunmaktadır. TEB müşterilerinin, Çin'e ve diğer ülkelere Çin yuanı hesapları üzerinden havale işlemleri yapılabilen, Çin yuanı cinsinden ithalat ödemelerine aracılık

edilmekte, ithalat akreditifi açılabilir. TEB, Türkiye’de yuan cinsinden ihracat akreditifi ve garanti mektubu işlemleri gerçekleştiren ilk bankadır.

TEB ayrıca Bank of China Ltd. Beijing ve Bank of China (Hong Kong) Limited işbirliği ile on shore ve off shore Çin yuani ödemelerine de aracılık etmektedir.

Sendikasyon kredisi %115 oranında yenilendi.

TEB, 2015 Ağustos ayında vadesi dolan, dış ticareti desteklemeye yönelik bir yıl vadeli sendikasyon kredisini, bir önceki yıla göre %115 oranında artırarak yenilemiştir.

364 günlük dilimler için Libor/Euribor +%0.65, 367 günlük dilimler için Libor/Euribor + %0.75 maliyetle alınan kredi, 2015 yılında Türk bankalarınca sağlanan en düşük maliyetli sendikasyon kredilerinden biri olmuştur. Toplam 544 milyon Euro tutarındaki Euro ve Dolar dilimlerinden oluşan krediye 33 banka katılmıştır. Bu yenileme, TEB’in uluslararası piyasalardaki güçlü itibarını bir kez daha teyit etmiştir.

Türkiye’deki Kadın KOBİ’lere destek için EBRD’den 50 milyon Euro Kredi

TEB, Avrupa Birliği, Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası ve Türkiye Cumhuriyeti tarafından finanse edilen Kadın İşletmelerine Finansman ve Danışmanlık Desteği programı dahilinde, Türkiye’de kadınlar tarafından yönetilen küçük ve orta ölçekli işletmelere (KOBİ) kredi sağlamak üzere, EBRD’den 50 milyon Euro kaynak sağlamıştır. İlgili kredi sözleşmesi 22.04.2015 tarihinde imzalanmıştır.

TEB Dış Ticaret Merkezleri

TEB’in Dış Ticaret Merkezleri (Trade Center) yapılanması, Türk bankacılık sektöründe dış ticaret finansmanı ve dış ticaret danışmanlığı konusunda bir ilk olma özelliğini taşımaktadır. Türkiye’nin dış ticaretinin yaklaşık %70’ini gerçekleştiren İstanbul, Bursa, İzmir, Ankara ve Adana’da olmak üzere 5 ayrı noktada 5 Trade Center faaliyet göstermektedir.

Merkezlerde, TEB’in ve BNP Paribas’ın dış ticaret finansmanı alanındaki uzmanlığı ve geniş muhabir ağı sayesinde müşteri

ihtiyaçlarına en uygun dış ticaret finansman modelleri geliştirilmektedir. Ayrıca, BNP Paribas’ın dünya çapında 60’ın üzerinde ülkedeki 100’den fazla noktada yer alan Trade Center ağı kullanılarak hızlı ve rekabetçi maliyetler ile uygun çözümler sunulmaktadır.

İhracatın finansmanında güçlü konum

TEB, dış ticaret finansmanı konusunda Türkiye’nin öncü ve yetkin bankalarından biridir. İhracatın finansmanında sahip olunan güçlü konum, bankacılık sektörü verileriyle de kanıtlanmaktadır. BDDK tarafından açıklanan Aralık 2015 sektör verilerine göre, bireysel krediler hariç toplam canlı kredilerin içinde ihracat kredilerinin payı sektörde %6 civarındadır. Buna karşılık, TEB’in bireysel krediler hariç toplam canlı kredilerinin yaklaşık %14’ü ihracat finansmanı için kullanılmıştır.

İhracat kredilerinin toplam hacmi açısından sektörde 5. sırada bulunan TEB’in Türkiye’nin toplam dış ticaretinden aldığı pay, 2015 yılında %6.8 iken, Banka yurt dışından Türkiye’ye gelen garantilerin %10’una, ihracat akreditiflerinin ise %9’una aracılık etmiştir.

TEB Dış Ticaret Merkezleri bünyesinde, “yapılandırılmış ticaret ve emtia finansmanı” konularında uzman bir ekip kurulmuştur. Ekip aracılığıyla tedarik edilen ürün ve firma nakit akışına özel çözümler üretilmekte, klasik finansman yöntemlerinin dışında sektörde farklılık yaratan ürünler firmalara sunulmaktadır.

TEB, geleneksel olarak güçlü olduğu fındık ve tütün finansmanının yanında; hububat, bitkisel ve kimyasal yağlar, sentetik kauçuk, plastik hammaddeleri, kimyasal ürünler, meyve konsantresi ve demir, bakır, 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, yasal altyapının tamamlanması ile birlikte 2013 yılı başında faaliyete geçen lisanslı depoculuk kapsamında, Türkiye’de emtia finansmanı kredisini yapılandıran ilk banka

olmuştur. Banka bu alanda, Türkiye'nin ilk özel lisanslı deposunda muhafaza edilen ürünlere karşılık ürün senedi olarak kredi kullandırmış ve sektöründe bir ilke daha imza atmıştır. İhracatçılara sunulan uygun çözümlerden biri olarak, TCMB'nin ihracata yönelik Türk ihracatçılarını ayırmış olduğu Reeskont Kredisi imkanları kapsamında TEB, Türk Eximbank'tan sonra bu kaynağı en çok kullandıran banka olarak piyasada aktif olarak rol oynamaktadır.

Alınan ödül ve değerlendirmeler

TEB, yapılandırılmış ticaret ve emtia finansmanı konusunda 2015 yılında Global Banking & Finance Review Magazine tarafından "Best Bank for Commodity Finance Turkey" ödülü ile onurlandırılmıştır.

Ayrıca uluslararası bankacılık alanında büyük kurumsal firmalara anket çalışmaları yapan Greenwich Associates'in 2014 yılında Türkiye'de büyük kurumsal firmaların dış ticaret ihtiyaçları ile ilgili olarak yapmış olduğu ankette TEB Dış Ticaret Merkezleri Departmanı, uzmanlarının müşterilerine verdiği hizmetin kalitesi ve ihtiyaçlarına uygun çözümler bakımından 1.sırada yer almıştır.

Dış ticaret eğitimleri

TEB, müşterilerine dış ticaret ve yurt dışı yatırımlarla ilgili olarak özel danışmanlık hizmetleri sunmaktadır. Bunun yanı sıra; sektörel ve bölgesel İhracatçı Birlikleri, Ticaret ve Sanayi Odaları, Organize Sanayi Bölge Müdürlükleri ve benzeri kuruluşlarla işbirliği yapılarak, Türkiye'nin çeşitli bölgelerindeki firmaların ihtiyaçlarına yönelik özel dış ticaret uygulamaları, eğitimleri ve dış ticaret seminerleri (trade learning) düzenlenmektedir.

BPO - Banka Ödeme Yükümlülüğü

Uluslararası Ticaret Odası (ICC), dünya ticaretinin %70'inden fazlasının açık hesap olarak gerçekleşmesi ve akreditifli ödemelerin payının %12'lerin altına inmesi gerçeğinden hareketle, Nisan 2013'te yeni bir ticaret finansmanı çözümünün uluslararası kurallarını yayınlamıştır. Açık hesap ticaretini kolaylaştırmak ve akreditifin sağladığı güvence ile birlikte açık hesap ödeme yönteminin hızını

birleştirmek üzere tasarlanmış olan bu yöntem, BPO adını taşımaktadır. İhracatının %75'ine yakın kısmı açık hesap olarak yapılan Türkiye'de de tahsilat endişeleri ve risk yönetimi çözümlerinin önemi hızla artmaktadır.

TEB bu trendi yakından takip ederek, 2013 yılından itibaren BPO konusunda çalışmalara başlamıştır. 2014 yılında düzenlediği çeşitli seminerler ile bu yeni dış ticaret çözümü hakkında müşterilerini bilgilendiren Banka, eşzamanlı olarak altyapı çalışmalarını tamamlamış ve ilk işlemlerini 2014 Kasım-Aralık aylarında gerçekleştirmiştir.

TEB, ödemeler konusunda sunduğu çözümlerin en yeni ve en güncel örneği olan BPO'yu Türkiye'de müşterilerine kullanılabilen iki bankadan biri olurken, dünyada ve EMEA bölgesinde sırasıyla 16. ve 5. banka olmuştur.

2015 yılında ithalatçı müşterilerinin yurt dışı tedarikleri TEB tarafından gerçekleştirilmeye devam etmiştir. Ayrıca ithalatçı taraf için finansman içeren BPO işlemi dünyada ilk kez TEB tarafından gerçekleştirilmiştir.

Uzman dış ticaret kadrosu ile TEB, müşterilerine dış ticaret finansmanı ve risk yönetimi konusunda en güncel ürünleri ve hizmeti sunmaya önümüzdeki dönemlerde de devam edecektir.

NAKİT YÖNETİMİ

TEB Nakit Yönetimi, müşteri odaklı yenilikçi hizmet ve ürünler geliştirmeye devam etmiştir.

TEB, uluslararası finans ve bankacılık dünyasının en prestijli ödül organizasyonlarından Asian Banking&Finance tarafından 2015 yılında bir kez daha "Türkiye'de Yılın Nakit Yönetimi Bankası" ödülüne layık görülmüştür. Banka; KPMG, Deloitte ve Ernst&Young gibi dünyaca ünlü uluslararası finansal denetim firmaları tarafından yapılan değerlendirme sonucunda ödülü almaya hak kazanmıştır.

TEB, e-Devlet dönüşüm sürecini de desteklemektedir. “e-Fatura” özel entegratörlüğüne ek olarak, “e-Arşiv” özel entegratörü de olan TEB, müşterilerine e-devlet çözümleriyle entegre ödeme, tahsilat, kredilendirme gibi yeni ve farklı finansal hizmetler sunmaya başlamıştır.

Çok uluslu şirketlere özel nakit yönetimi hizmetleri ve çözümleri

Nakit yönetimi alanında BNP Paribas ile uluslararası çözümler geliştiren TEB, 2015 yılında da BNP Paribas’ın küresel müşterilerine, Türkiye’de mevcut ya da planlanan faaliyetleriyle ilgili ulusal ve uluslararası ödeme ve tahsilat süreçlerinde verimlilik ve kontrol sağlayabilecekleri birçok özel ürün ve çözüm sunmuştur.

TEB, dünya çapındaki iştirakleri için tek bir global çözüm kullanmak isteyen uluslararası müşterilerine, BNP Paribas’ın global nakit yönetim sistemine tam entegre ürün ve hizmetlerini sunmaya önümüzdeki yıllarda da devam edecektir.

Çok Uluslu Firmalar Masası

2006 yılında Türkiye’de Çok Uluslu Şirketler Masası’nı kuran ilk banka olan TEB, çok uluslu şirketleri yakından tanımakta ve onların ihtiyaçlarına yönelik hizmet yetkinlikleriyle farklılaşmaktadır.

TEB, yurt içindeki yaygın şube ağının yanında, 75 ülkede, 188 bin çalışanı, 23 milyon müşterisi, 7 binden fazla şubesi ve 99 Dış Ticaret Merkezi (Trade Center) bulunan BNP Paribas’ın “One Bank for Corporates in Europe and Beyond” sloganı ile çok uluslu firmalara ve yurt dışında faaliyet gösteren Türk firmalarına önemli avantajlar ve kolaylıklar sağlamaktadır.

TEB Kurumsal Bankacılık bünyesinde yer alan Çok Uluslu Firmalar Masası, Türkiye’de faaliyet gösteren çok uluslu firmaların ana bankası olmayı hedeflemektedir.

Çapraz satış ve sinerji

Kurumsal Bankacılık stratejileri doğrultusunda TEB’in Çapraz Satış ve İş Geliştirme faaliyetleri, müşteriye özel yenilikçi ve yaratıcı ürünler ile hizmetler sunmaya ve aynı zamanda Kurumsal Bankacılık müşterilerinin Banka iştirakleri ve Banka’nın diğer iş kollarıyla olan ilişkilerinde bağlantı noktası olarak görev almaya devam etmektedir.

Çapraz Satış Kültürü; Banka’nın kurumsal müşterilerine tek noktadan farklı ürünlerin sunulmasının daha pratik bir hale getirilmesini öngörmektedir. Bu yaklaşım aynı zamanda, Banka müşterilerinin, farklı ihtiyaçlarının tek noktadan belirlenerek ilgili tarafların harekete geçirilmesi ve hizmetlerin hızla kullanıma sunulmasını da hedeflemektedir.

BNP Paribas’ın güçlü yurt dışı ağından faydalanılarak, Banka’nın yurt dışında faaliyetleri bulunan kurumsal müşterilerinin ihtiyaçları karşılanmaktadır. Söz konusu ihtiyaçlar;

- ticari ve yatırım faaliyetlerine destek verilmesi,
- kredi sağlanması,
- dış ticaret imkânları sunulması,
- BNP Paribas çok uluslu şirketler bölümleri tarafından her türlü bankacılık ve nakit yönetimi desteğinin sağlanmasıdır.

Bunlara ek olarak, diğer TEB - BNP Paribas sinerji alanları; yurt dışı satın almalara yönelik danışmanlık ve proje finansman imkânları sağlanması ile yurt dışı bono veya halka arzlara aracılık edilmesidir.

TEB’in yerel ve uluslararası ürün hizmet çeşitliliği ile müşterilerinin faaliyet alanlarına göre; Tarım Bankacılığı, Tüketici Finansmanı, Konut Finansmanı Projeleri, Kartlı Ödeme Sistemleri & POS Hizmetleri, Bayilere Yönelik Çözümler, Proje Finansmanı, Borçlanma Araçları, Kurumsal Finansman, Altyapı Projelerinin Finansmanı, Maaş Anlaşmaları ana başlıklarında çapraz satış, iş geliştirme ve sinerji faaliyetleri yerine getirilmektedir.

Çapraz Satış faaliyetleri TEB iş kolları ve BNP Paribas uluslararası ürün ve hizmetleriyle sınırlı olmayıp, aynı zamanda TEB'in sektörlerinde öncü iştirakleri ve grup şirketleriyle de ön plana çıkmaktadır:

- Kurumsal Bankacılık müşterilerinin filo yönetimi faaliyetlerinde çözüm ortağı olarak uluslararası tecrübesini filo yönetimi sektörüne sunan TEB Arval,
- Kurumsal Bankacılık müşterilerinin ekipman ve gayrimenkul yatırımlarına finansal çözümler sağlayan BNP Paribas Leasing Solutions,
- Yurt içi ve İhracat Faktoring işlemleri için dünyanın en büyük faktoring zinciri Factors Chain International tarafından beş kez birinci seçilen TEB Faktoring,
- Müşterilerin halka arz, borçlanma araçları, yurt içi ve yurt dışı piyasalardaki işlemlerine aracılık faaliyetlerini yerine getiren ve yatırım danışmanlığı hizmeti veren TEB Yatırım,
- Kurucusu ve yöneticisi olduğu pek çok fon ile Kurumsal Bankacılık müşterilerine alternatif fon yönetimi hizmeti sunan TEB Portföy,
- Kendine özgü iş modeliyle müşterilerin grup emeklilik ve sigorta ihtiyaçlarına avantajlı hizmetler sunan BNP Paribas Cardif Emeklilik.

Çapraz satış ve sinerji faaliyetlerinin 2016 yılı ana odağı, TEB Kurumsal Bankacılık müşterilerinin uzun vadeli finansman işlemlerinde, yalnızca finansman ile sınırlı kalmayıp, her türlü yenilikçi ve müşteriye özgü ürün ve hizmetleri sunmaya devam etmektedir.

KOBİ BANKACILIĞI GRUBU

KOBİ Bankacılığı iş kolunun rekabet üstünlükleri

2005 yılında KOBİ Bankacılığı faaliyetlerine başlayan TEB, sunmakta olduğu ürün ve hizmetlerle KOBİ'lerin en çok zorlandığı büyüme ve rekabet gibi konularda müşteri segmentine uygun farklı çözümler getirmeye ve "danışman bankacılık" yaklaşımını her geçen yıl geliştirerek sürdürmeye devam etmektedir.

KOBİ Bankacılığı alanında hizmetlerini İşletme, Tarım ve Kadın Bankacılığı müşterileri için farklılaştıran TEB, böylece sadece KOBİ müşterilerinin değil tüm müşterilerinin karşılaşmış olduğu sorunlar arasında bulunan finansal kaynakları yönetme ile finansal olmayan konularda bilgi, eğitim ve deneyim desteği ihtiyacını da KOBİ Bankacılığı faaliyetlerinin odağında görmeye devam etmiştir.

KOBİ'lerin gelişim çabalarına yapısal destek

Yenilikçi ürün ve hizmetleriyle her dönem KOBİ'lerin yanlarında yer alarak gelişim çabalarına yapısal destek vermeyi hedefleyen TEB KOBİ Bankacılığı Grubu, yeni ürün ve hizmetlerle 2015 yılında da daha geniş bir müşteri kitlesiyle çalışarak başarısını sürdürmüştür.

BDDK 2015 yılı Aralık ayı verilerine göre, sektörün KOBİ'lere kullandığı kredi hacmi %16.8 büyürken, TEB'in kaydettiği büyüme %17.0'dir. Aynı verilere göre, KOBİ işkolunda TEB'in nakit kredi pazar payı %6.15, gayrinakdi kredi pazar payı ise %8.01 olarak gerçekleşmiştir. KOBİ Bankacılığı Grubu, tarım kredilerinde %43'lük bir büyüme göstererek pazarın üzerinde bir büyüme sağlamış, altın kredilerinde ise sektör liderliğini korumuştur. 2015 yılında TEB'in KOBİ kredileri hem adet hem de hacim olarak sektörün üzerinde büyüme göstermiştir.

Yıl boyunca yürütülen kredi kampanyaları ile TEB müşterilerinin nakit ihtiyaçları avantajlı koşullar ile karşılanmaya devam edilmiştir.

Kampanyalar kapsamında KOBİ ve işletme müşterilerine, 36 aya varan vadelerle, uygun maliyetli, 1 milyar TL'ye yakın ticari kredi kullanılmıştır.

Gelişmekte olan ülke bankalarına bilgi ve tecrübe aktarımı

KOBİ Bankacılığı Grubu, sunmakta olduğu başarılı ürün ve hizmetlerle 2015 yılında da uluslararası alanda farklı konumunu pekiştirmiştir. 2012 yılında Uluslararası Finans Kuruluşu (IFC) tarafından "KOBİ'lere Finansal Olmayan Hizmetlerin Sunulması" konusunda dünya çapında en iyi üç bankadan biri ilan edilen ve 2014 yılında Clinton Global Initiative (CGI)'e üye olan TEB KOBİ Bankacılığı Grubu, 2015 yılında da deneyimlerini uluslararası alanda aktarmaya devam etmiştir. TEB; Brezilya, ABD, Endonezya, Ürdün, Kolombiya, Malezya gibi çeşitli ülkelerde düzenlenen konferanslara davetli konuşmacı olarak katılmış; Nijerya, Pakistan ve Peru gibi gelişmekte olan ülkelerdeki bankalara KOBİ Bankacılığı konusunda bilgi birikimini aktarmıştır. Bunların yanı sıra Banka, Antalya'da G20 zirvesi kapsamında düzenlenen SME Finance Forum'a konuşmacı olarak davet edilmiş ve KOBİ'lerle, danışman bankacılık anlayışı çerçevesinde sunduğu hizmetler hakkında bilgi ve deneyimlerini paylaşmıştır.

European Financial Management Association Yönetim Kurulu Toplantısı'na ev sahipliği

TEB, Avrupa Birliği finans ve bankacılık sektörünün en önemli kurumlarından biri olan European Financial Management Association (EFMA)'nın Mart ayında gerçekleştirdiği ilk "Bankacılık Danışma Kurulu" toplantısına ev sahipliği yapmıştır. Toplantıda EFMA'nın danışmanlık kurulunu oluşturan bankalara, TEB KOBİ Bankacılığı altındaki ürün ve hizmetlerle ilgili bilgi aktarımında bulunulmuştur.

Global SME Finance Forum Üyeliği

TEB, Dünya Bankası Grubu kuruluşlarından International Finance Corporation (IFC) inisiyatifi kapsamında, küçük ve orta ölçekli işletmelerin finansmana erişimlerini artırmak

amacıyla faaliyet gösteren Global SME Finance Forum'a üye olarak katılmış ve KOBİ'lerin gelişmelerine global ölçekte katkı sağlamıştır.

2015 yılında Antalya'da G20 zirvesi çerçevesinde lansmanı gerçekleştirilen Global SME Finance Forum; bankalar, finans kuruluşları, kalkınma kuruluşları ve teknoloji şirketleri gibi kuruluşların üye olabildikleri bir platform olup, halihazırda dünya çapında 60'tan fazla üyesi bulunmaktadır. 10 yılı aşkın tecrübesi ile TEB KOBİ Bankacılığı da, bu platformun kurucu üyelerinden biridir.

Kredi Garanti Fonu (KGF) işbirliği

KGF ile Banka arasında yürütülen Mikro KOBİ'lere Mikro Krediler projesi portföy garanti sistemi ile belirli bölgede faaliyet gösteren mikro işletmelerin de KGF desteğinden daha kolay faydalanması ve finansal desteğe daha hızlı ulaşması sağlanmıştır. Ayrıca yenilenen Hazine Destekli KGF Kredisi, Hazine Destekli Kadın Girişim Bankacılığı Kredisi ve Hazine Destekli KOBİ Yatırım Kredisi ile Hazine Destekli kefaletin kapsamı genişletilmiş, bu sayede KOBİ'lerin finansmana erişimi kolaylaştırılmıştır.

TEB KOBİ TV

TEB KOBİ TV'de paylaşılan toplam 8,000'e yakın haber içeriği ile günde 60,000; ayda 1,700,000'e varan izlenime ulaşılmıştır.

TEB KOBİ TV'yi daha fazla izleyiciye ulaştırmak amacıyla, 2014 yılından itibaren kanal yapılanmasına geçilmiş, aynı konu etrafındaki haberler, tematik kanallarda yayınlanmaya başlanmıştır.

Teknolojik gelişmelerden faydalanıp iş verimliliğini artırmak isteyen KOBİ'ler için "Teknolojik Çözümler" kanalına ilave olarak 2015 yılında 2 kanal daha yayın hayatına başlamıştır. Kadın patronlar için iş geliştirme rehberi niteliğindeki "Kadın Patronun Ekranı" ile kadın patronları destekleyecek, iş kurma süreçlerinden çalışan kadınlar için iyi hayatın ipuçlarına kadar pek çok haber ve bilgiye yer verilen kanal ile kadınların ihtiyaç duydukları bilgiler onlara ulaştırılmaktadır. "Kadın Patronun Ekranı" izleyicilerin dikkatini çekmeyi

başarmış; 3 ay gibi çok kısa bir sürede 2,000'i aşkın izleyici kanalı ziyaret ederek içerikleri incelemiştir.

İkinci olarak, iş ve özel hayatında yaşam boyu gelişimi hedefleyen profesyoneller için "Kişisel ve Kariyer Gelişim Rehberi" kanalı hayata geçirilmiştir. Bu sayede kişisel gelişimden motivasyona, satıştan pazarlamaya, liderlikten ekip yönetimine, stres yönetiminden müzakere sanatına kadar birçok zengin içerikli haber izleyicilerle buluşturulmaktadır. Kanal 2 ay gibi kısa bir sürede 3,000'i aşkın izleyiciye ulaşmayı başarmıştır.

Dünyada bir ilk olarak, LinkedIn işbirliği kapsamında, iş hayatındaki profesyonellere özel üretilen içerikler LinkedIn TEB KOBİ sayfasında paylaşılmaktadır. Ayrıca içerikleri izleyenlerin talep etmeleri durumunda, KOBİ TV'den eğitim sertifikalarını da alabilmektedirler. Bu sayede iş hayatındaki profesyonellere de ulaşarak haber havuzu sürekli zenginleştirilmekte ve izleyici kitlesi genişletilmektedir.

TEB KOBİ Akademi

2005 yılından bu yana her yıl düzenli olarak organize edilen TEB KOBİ Akademi'lerle, toplantının düzenlendiği ildeki KOBİ'lerle bir araya gelen TEB, küçük ve orta boy işletmeleri geleceğe taşıyacak bilgileri paylaşmaya devam etmektedir. Banka, 2015 yılında Şanlıurfa, Malatya, Tokat, Niğde, Kahramanmaraş, Manisa ve Eskişehir'de düzenlenen TEB KOBİ Akademi'lerde il bilgilerinden, global rekabete kadar KOBİ'lerin ihtiyaç duydukları bilgileri paylaşmıştır. Akademi sonrasında gerçekleştirilen atölye çalışmalarlarıyla KOBİ'lerin stratejik yönetim, büyüme ve dış ticaret gibi konularda bilinçlenmeleri ve bilgi edinmeleri sağlanmıştır.

KOBİ Danışmanları

TEB, Danışman Banka yaklaşımı çerçevesinde müşterilerle sürekli olarak iletişim halinde olan müşteri temsilcilerini üretim yönetimi, pazarlama faaliyetleri, dış ticaret, organizasyonel yapılanma, insan kaynağı yönetimi açılarından eğitmekte ve müşterileri analiz edebilecek özel bir eğitim programı olan TEB KOBİ Danışmanlığı hizmetini sunmaktadır.

TOBB Ekonomi ve Teknoloji Üniversitesi tarafından sertifikalandırılan bu eğitimler KOBİ Danışmanlığı, İşletme Rehberleri ve Tarım Uzmanları olarak segment bazlı eğitimlerden oluşmaktadır. Ayrıca ihtiyaca yönelik olarak, KOBİ Danışmanlığı eğitimi almış müşteri temsilcileri, Yurt İçi Pazarlama ve Satış, Yurt Dışı Pazarlama ve Satış, Üretim Yönetimi ve Finansman Yönetimi alanlarında ilave eğitimler alarak müşterilere daha geniş kapsamlı hizmet sunmaktadır.

Geleceğin Bankası Olma Misyonu

TEB, finansal dünyanın yanı sıra iletişim dünyasındaki gelişmeleri de yakından takip etmektedir.

TEB; Facebook, Twitter, Youtube gibi sosyal mecralar üzerinden yaptığı paylaşımlarla dinamik bankacılığın gereklerini yerine getirmekte; güncel trendlere uygun iletişim kurmaya devam etmektedir. Banka'nın @tebkobi, @teblegirisim ve @teblekadin sosyal medya hesaplarında 130,000'den fazla takipçisi bulunmaktadır.

İŞLETME BANKACILIĞI

TEB, Patron Kart ürünü ile esnaf ve küçük işletmelerin temel kredi ihtiyaçlarının, tek bir kart üzerinden, en hızlı şekilde alternatif dağıtım kanalları vasıtasıyla karşılanabilmesine olanak tanımaktadır. TEB müşterileri Patron Kart ile taksitli ticari kredi, sezon ödemeli kredi, kredili mevduat hesabı ve şirket kredi kartı limitlerine tek bir kart üzerinden ulaşabilmekte, ticari kredi ihtiyaçlarını 36 ay vaden vadelere TEB ATM'leri ve TEB Kurumsal İnternet Şubesi'nden 7/24 karşılayabilmekte, Patron Kart'a bağlı kredili mevduat hesabı ile fatura, çek, SGK prim ödemelerini ve HGS ödemelerini, şubeye uğramadan zamanında gerçekleştirebilmektedir.

Turizm sektöründe faaliyet gösteren işletmeler için Patron Kart'a özel olarak sunulan sezon ödemeli kredi ile müşteriler ödemelerini Mayıs-Ekim döneminde, nakit akışlarına uygun olarak iki sezonda taksitlendirebilmektedirler. Patron Kart sahipleri, şirket kredi kartı özelliği sayesinde yurt içi ve yurt dışında güvenli bir

şekilde alışveriş yapabilmektedirler. Patron Kart kapsamında ayrıca anlaşmalı Total istasyonlarından yapılan akaryakıt alışverişlerinde %5 indirim; restoran, sinema ve tiyatro biletlerinde özel bonus kampanyaları ve indirim kampanyaları, ilave olarak anlaşmalı havalimanı otoparklarında %50 indirim ve anlaşmalı havalimanı terminallerinde ücretsiz Lounge hizmeti fırsatları sunulmaktadır.

TEB İşletme Masraf Paketleri ile işletmeler bankacılık ürün ve hizmetlerinden faydalanırken ödemeleri gereken masrafları planlı bir şekilde takip etme imkanı elde etmektedirler. Ayrıca, Pratik Haberci ürünü ile müşterilerin günlük bankacılık işlemleriyle ilgili bilgi almak istedikleri konuları sms ve/veya e-posta aracılığıyla bildirmeleri, böylece rahat takip etmeleri sağlanmaktadır.

ALTIN BANKACILIĞI

Altın kredili müşteri adedinde %30 artış

TEB, Altın Bankacılığı'nda müşterilerine değer katan referans banka olma vizyonuna sahiptir. Uzmanlığı, ulaşılabilirliği ve verimliliği ile ülkenin her yerindeki müşterilere kattığı değeri sürekli bir biçimde arttıran TEB, Altın Bankacılığı'nda akla gelen ilk ve lider banka olma hedefi doğrultusunda çalışmalarını başarıyla sürdürmektedir.

Kuyumculuk sektörünün kısa ve uzun vadeli ihtiyaçlarına 20 yıldır cevap veren TEB, 2015 yılı sonunda da sektörün en önemli aktörlerinden olmuş ve altın kredili müşteri adedinde yaklaşık %30 artış kaydetmiştir.

TEB, ülke çapında düzenlenen altın ve mücevherat fuarlarına ana sponsor ve destekçi olarak katılarak, kuyumculuk sektörü ile yakın ilişkilerini devam ettirmektedir.

TEB Altın Bankacılığı, vadesiz/vadeli Altın Depo Hesabı, Gümüş Depo Hesabı, Damla Altın Hesabı ve B Tipi Altın Fonu, Yeni Altın Çağı ürünleriyle birikim yapmak isteyen bireysel ve kurumsal müşterilere 2015'te de kapsamlı hizmet sunmuştur. Yeni Altın Çağı, 48 ilde 135 kuyumcu aracılığıyla yastık altı tasarruf olarak nitelenen altınları ekonomiye kazandırmıştır.

KAMU BANKACILIĞI

350 den fazla belediye ve belediye iştiraki ile işbirliği

TEB Kamu Bankacılığı, yerel yönetimlerin gereksinimlerinden yola çıkarak geliştirdiği özel ürün ve hizmetleriyle 2015 yılında da bu alanın önemli oyuncularından biri olmaya devam etmiştir. Kamu Bankacılığı yaklaşımı ile yerel yönetimlerin daha kolay finansman bulabilmeleri sağlanmış, alt ve üst yapı yatırımlarının daha hızlı hayata geçirilmesine katkıda bulunulmuştur. Nakit yönetimi çözümleri kapsamında ilk online/gerçek zamanlı tahsilat hizmetini sunan TEB, vatandaşların belediyelere olan yükümlülüklerini daha kolay ve daha hızlı yerine getirmelerine olanak tanımıştır.

TEB, danışman banka anlayışını Kamu Bankacılığı alanında da devam ettirmektedir. Banka, kamu hukuku uzmanları ile yerel yönetimler konusunda merak edilenleri TEB KOBİ TV’de paylaşmakta; yerel yönetimler için özel olarak düzenlenen TEB KOBİ Akademi Kamu Buluşmaları ile bilgi eksikliği yaşanan bütçe yönetimi ve benzeri konularda, yerel yönetimlere çözümler üretmektedir. 2015 yılında Malatya’da düzenlenen TEB KOBİ Akademi Kamu Buluşması’nda, belediyelerde mali sürdürülebilirlik konusu ele alınmıştır.

TARIM BANKACILIĞI

Tarım Bankacılığı 2015 yılında rakamsal olarak büyümesini devam ettirmiştir.

TEB, 170’den fazla tarım bankacılığı portföy yöneticisi, saha kart dağıtım ekibi ve konusunda uzman genel müdürlük ve bölge müdürlüğü ekipleri ile tarım bankacılığı organizasyonunu güçlendirmiştir. TEB Tarım Bankacılığı her ölçekte üreticiye gerek tarımsal girdi finansmanı gerekse yatırım projelerinin finansmanı konusunda kaynak sağlamaya devam etmektedir.

İlki 2014 yılında açılan ve tarıma özel olarak hizmet veren "Tohum Şube"lerin açılışlarına 2015 yılında da devam edilmiştir. Bu kapsamda Tekirdağ Hayrabolu, Aydın Çine, Yozgat Boğazlıyan, Denizli Acıpayam, Antalya

Kalkan, Tokat Zile ve Mersin Mut ilçesinde Tohum Şubeler açılmıştır.

TEB KOBİ Danışmanları projesinin müşterilere sunduğu faydadan yola çıkılarak bu programın bir benzeri tarım sektörünün dinamiklerine uygun olarak kurgulanmış ve Tarım Uzmanı Programı 2014 yılında hayata geçirilmiştir. Bu program kapsamında 20 yeni TEB Tarım Uzmanı 2015 yılı içerisinde programı tamamlamıştır. Toplam 40 TEB Tarım Uzmanı, tarım sektöründe faaliyet gösteren işletmelerin bankacılık ürünleri dışında ihtiyaç duyduğu danışmanlık hizmetlerini de sunmaya başlamıştır. TEB Tarım Uzmanları Programının desteği ile tarım üreticilerinin birer tarım işletmesine dönüşümünün sağlanması amaçlanmaktadır.

Üreticilerin temel girdilerinin temininde çok önemli bir rol oynayan ve avantajlı ödeme şartları sağlayan TEB Harman Kart’ın işlevselliğini artırmak amacıyla sektörde iş birlikleri yapılarak çeşitli etkinlikler düzenlenmiş ve üye işyeri ağı genişletilmiştir.

Anında Harman Kart uygulaması ile Harman Kart limiti olan müşterilere kart gönderimini beklemeden şubeden Harman Kart alabilme ve bu kartla tüm Harman Kart işlemlerini yapabilme olanağı sunulmuştur.

Tarımsal yatırımların desteklenmesi kapsamında, TKDK (Tarım ve Kırsal Kalkınmayı Destekleme Kurumu) bünyesinde kullanılan IPARD destekli yatırımlar için kredi niyet mektubu veren TEB bu alanın öncü bankalarından biridir.

2015 yılında düzenlenen ulusal ve uluslararası çaptaki 16 tarım fuarına katılım sağlanarak finansal ve finansal olmayan ürünlerin tanıtımı yapılmış, Banka ile tarım sektöründeki paydaşları arasındaki ilişkiler pekiştirilmiştir.

2015 yılında dünyanın en büyük tarım ekipmanları üreticilerinden birisi olan AGCO ile işbirliği anlaşması imzalanmıştır.

GİRİŞİM BANKACILIĞI

Türkiye’de girişimciliği desteklemeye devam ediyoruz.

TEB KOBİ Bankacılığı Grubu’nun 2013 yılında kurduğu Girişim Bankacılığı kapsamında, KOBİ’lere sunulan finansal ürün ve hizmetler ile girişimcilerin 2015 yılında çok daha kapsamlı ve etkin bir şekilde desteklemesine devam edilmiştir.

Türkiye’de girişimciliği desteklemek amacıyla çok kapsamlı bir programı hayata geçiren TEB KOBİ Bankacılığı, KOSGEB’in öncülüğünde dünyanın en kapsamlı Girişimcilik Endeksi’nin (GEM) açıklanmasında 2013 ve 2014 yıllarında rol almıştır. 2015 senesine ait endeks çalışmalarına devam edilmektedir.

Küresel Girişimcilik Monitörü (Global Entrepreneurship Monitor-GEM), girişimciliğin ekonomik büyüme sürecindeki önemini araştırmak amacıyla, 1997 yılında Babson College ve London Business School tarafından başlatılmış bir akademik araştırmadır. Ekonomik kalkınmanın ve büyümenin geleneksel incelenişinde odak nokta temelde büyük işletmeler olmuştur. GEM araştırması ise yeni ve küçük işletmelerin önemini vurgulayarak, girişimciliğin farkına varılmasını sağlamıştır.

Girişimcilerin, sınırlı kaynakların kullanımı konusunda özen göstermeye başladığı, günümüz koşullarında ihtiyaç motivasyonu ile faaliyete geçtiği ve fırsatları değerlendirme yaklaşımının benimsendiği gözlenmektedir.

Ekonomide önemi gittikçe artan girişimciliği güçlendirmek, aynı zamanda ekonomik büyümeye ve refaha da katkı sağlamaktadır.

TEB Girişim Evi ile üniversiteliler girişimciliğe hazırlanıyor.

TEB, KOBİ Bankacılığı Grubu’nun 2013 yılında kurduğu Girişim Bankacılığı kapsamında, KOBİ’lere sunulan finansal ve finansal olmayan ürün ve hizmetler ile girişimcileri kapsamlı ve etkin bir şekilde desteklemeye devam etmiştir.

2015 yılı Aralık ayı sonu itibarıyla toplamda 12,000’e yakın girişimciye 312 adet (1,929

saat) eğitim verilmiş, 2,428 girişimciye 3,069 saat danışmanlık hizmeti sağlanmıştır.

TİM-TEB Girişim Evleri ile ihracatı hızlandırıyoruz.

TİM-TEB Girişim Evi, ihracat potansiyeli bulunan ve/veya yurt dışı açılım olanaklarına sahip projeleri/ürünleri olan girişimcileri desteklemek üzere kurulmuş girişimci yetiştirme ve işletme geliştirme merkezidir. Türkiye’deki teknolojik ve yüksek katma değerli proje sahibi girişimcilere ulaşma amacı ile hayata geçen TİM-TEB Girişim Evi, 2015 Ocak ayında ilk olarak İstanbul, İzmir ve Gaziantep’te kurulmuştur. 2015 Temmuz ayında ise Pamukkale Teknokent desteği ile Denizli’de Pamukkale Teknokent içerisinde bir TİM-TEB Girişim Evi daha açılmıştır.

KADIN BANKACILIĞI

TEB, 2015 yılında kadın patronları desteklemek ve iş hayatındaki varlıklarını güçlendirmek amacıyla “Kadınların Danışman Bankası olma” ve “kadınların en çok çalışmak istedikleri banka olma” vizyonlarıyla sektörde bir ilke imza atmıştır. Banka bu kapsamda ayrı bir departman kurarak, Kadın Bankacılığı hizmeti sunmaya başlamıştır.

SheWorks, EDGE Yetkili Vakfı, Uluslararası Çalışma Örgütü ve Birleşmiş Milletler Küresel İşbirliği Paketi ortaklığında Dünya Bankası Grubu’nun bir üyesi olan IFC tarafından hayata geçirilmiştir. Tüm dünyada özel sektörün lider şirketlerinden oluşan SheWorks ortaklığı gelecek iki yıl içinde 300,000’den fazla kadın için sunulan istihdam olanaklarının sayısını ve kalitesini artırmayı hedeflemektedir. TEB, “kadınların çalışmak istediği banka” vizyonu doğrultusunda IFC ile işbirliği yaparak, çalışan kadınların gelişimine katkı sağlamak hedefiyle SheWorks programına katılmıştır.

“Kadınların danışman bankası olma”yı öngören TEB, Türkiye’de 5 farklı bölgede 80’den fazla kadın patron ile gerçekleştirilen odak grup çalışmaları sonucunda kadınların 4 temel sorununu belirlemiştir: finansa erişim, bilgiye erişim, pazarlara erişim ve mentorluk desteğine erişim.

BİREYSEL VE ÖZEL BANKACILIK GRUBU

İŞ GELİŞTİRME, MÜŞTERİ DENEYİMİ VE BANKASÜRANS

Müşteri Deneyimi

TEB 2015 yılında, müşterilerin “TEB Deneyimi”ni iyileştirmek adına ‘Müşteriyi Anlama’, ‘Ölçüm’, ‘Araştırma’, ‘İletişim & Tasarım’ çalışmaları yürütmüştür. Söz konusu çalışmaların temel hedefi hizmet kalitesi anlamında “en çok tavsiye edilen banka olmak” şeklinde belirlenmiştir.

2015 yılındaki çalışmalar kapsamında aşağıdaki gelişmeler yaşanmıştır.

- NPS (Net Promoter Score) Sistemi ile yılda 150 bin müşterinin yaptığı işlemler sonrasında, müşteriler çağrı merkezi tarafından aranarak memnuniyetleri ölçümlenmektedir.
- TEB NPS puanı, devreye alındığı yıl olan 2013’ten günümüze tüm kanal ve segmentlerde 2 kat artış göstermiştir.
- Anlık geribildirim toplamak için CEPTETEB İnternet Şubesi’nde müşteri deneyimi analitiği yazılımı devreye alınmış, bu sayede müşterilerin dijital deneyimleri ölçümlenmiştir.
- Şubelere ayaklı tablet kiosklar konumlandırılarak, anlık geribildirimler toplanmaya başlanmıştır.
- Genel Müdürlük birimlerinin, müşteriler ve saha çalışanları ile gerçek tecrübeler deneyimlemeleri için “Şubede 1 Gün” çalışması organize edilmiştir. Direktörler gişe, portföy, bölge ve çağrı merkezi ekipleri ile 1 gün boyunca çalışarak, geliştirme önerilerini paylaşmışlardır.
- “Müşterinin Sesi” olarak nitelendirilen tüm geribildirim ve skorlar detaylı analizlerle iş birimleri ve saha ile paylaşılarak, müşteri odaklılığın artırılmasına ve aksiyon alınmasına destek verilmektedir.
- 2015 yılında, farklı sektörlerin ve firmaların bir araya getirildiği “Müşteri Deneyimi Günü” düzenlenmiştir.

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 çalışmaktadır.

2015 yılı Aralık ayı sonu itibarıyla bankasürans hayat sigortası prim üretiminde bir önceki yılın aynı dönemine göre sektör %15* büyürken, TEB %6.3 büyüme göstermiştir. Hayat dışı sigorta branşında ise, bankasürans sektörü prim üretimi %18.3* oranında büyümüş, TEB %21.3 ile sektörün üzerinde büyüme kaydetmiştir.

2015 yılında TEB bankasürans, müşterilerinin sigorta ve bireysel emeklilik ürün ihtiyaçlarını karşılamak amacıyla hem TEB şubelerinden hem de alternatif dağıtım kanallarından hizmet sunmayı sürdürmüştür. 2015 yılında, müşterilerin sadece şube değil alternatif dağıtım kanallarından da hem ürün hem de hizmet satın almasına yönelik projeler gerçekleştirilmiştir. Müşteri etkileşim merkezi ve internet bankacılığı üzerinden poliçe alımı ve izlenmesi sağlanırken, bu kanallardan satılan ürünlerin çeşitlendirilmesi için çalışmalar devam ettirilecektir.

Sigorta ürünlerinin yanı sıra Bireysel Emeklilik Sistemi düzenlemeleriyle beraber mevcut ve potansiyel müşterilerin devlet katkısı uygulaması hakkında bilgilendirilmeleri ve faydalanabilmeleri amacıyla iletişim ve pazarlama kampanyaları yürütülmüştür.

**Türkiye Sigorta Birliği tarafından yayınlanan, satış kanalı bazında aylık sektör prim üretimi raporlarından alınmıştır.*

TEB yeni yasal düzenlemelere uyum ile birlikte; müşterilerine en iyi sigorta ve bireysel emeklilik hizmetlerini sunabilmek amacıyla iş süreçlerini her yıl daha da geliştirmeye ve iyileştirmeye çalışmaktadır. Bu hedef

doğrultusunda 2014 ve 2015 yılında başlatılan kapsamlı projeler, 2016 yılında da devam ettirilecektir.

BİREYSEL BANKACILIK PAZARLAMA

TEB Aile Akademisi

Milyonlarca aileye daha iyi bir gelecek sağlamak vizyonu ile hayata geçirilen finansal okuryazarlık ve erişim hareketi TEB Aile Akademisi, Aralık 2015 itibarıyla 200 bin bireye ücretsiz finansal okuryazarlık eğitimi sunmuştur. Eğitimler, gönüllü TEB çalışanları tarafından gerçekleştirilmiştir.

2014 yılında TEB, Milli Eğitim Bakanlığı ve UNICEF ile birlikte hayata geçirilen, Sanat Yoluyla Sosyal ve Finansal Eğitim projesi sayesinde ilköğretimde okuyan 11 milyon öğrenci zorunlu müfredatlarındaki sanat ve müzik dersleri kanalıyla finansal okuryazarlıktan yararlanmıştı. Söz konusu proje, 2015 yılında da devam etmiştir.

TEB Aile Akademisi kapsamında çocuklara tasarruf ve birikim bilinci kazandırmak amacıyla 2014'te kurulan TEB Çocuk Tiyatrosu'nun ilk oyunu "Rüzgar'ın Kumbarası" 2015 itibarıyla çıktığı Türkiye Turnesi ile birlikte sergilenmeye başladığı ilk günden itibaren 30 bin çocuk tarafından ücretsiz izlenmiştir.

Finansal okuryazarlığı düşük, bütçe yönetimi konusunda yeterli bilgi birikimi olmayan ailelerin eğitilmesi amacıyla 3 yıl içerisinde 5 milyon kişiye ücretsiz finansal okuryazarlık eğitimi verilecek olan proje için Milli Eğitim Bakanlığı'na bağlı Hayat Boyu Öğrenme Genel Müdürlüğü ile protokol imzalanmıştır.

Bireysel Segment ve Krediler

TEB 2015 yılında müşteri odaklı çalışmalarına hız vermiş, gerek müşterinin Banka'da yaşadığı deneyim, gerekse bu deneyimin temel parçası olan süreçlere odaklanmıştır. TEB, müşterilerinin Banka ile tanışması ve devamında yaşadığı deneyimi iyileştirmek üzere atılacak adımların bir kısmını 2015 yılında hayata geçirmiş, 2016 yılını da bu doğrultuda projelendirmiştir.

TEB, bireysel krediler için mevcut süreçlerin iyileştirilmesinin ve hızlandırılmasının yanı sıra, ulaşılabilirliği destekleyen kanal geliştirmelerini de büyük ölçüde tamamlamıştır. Söz konusu geliştirmeler çalışanların ve müşterilerin hayatını kolaylaştırırken, Banka için de önemli ölçüde verimlilik sağlamıştır.

2014 yılında şube dışı kanallardan kredi kullandırmaya PTT ile başlayan TEB, kredi kullandırmalarına 2015 yılında internet şubesi üzerinden devam etmiştir. Banka müşterileri TEB'in internet şubesinde başvurarak, ön onaylı kredi limitlerini kullanabilmekte ve şubeden yaptıkları başvuruyu internet şubede tamamlayarak kredilerini 7/24 kullanabilmektedirler.

TEB, 2016 yılında şube dışı kanal geliştirme çalışmalarına devam edecektir.

Yaklaşık 350,000 Marifetli Hesap

TEB'in ana birikim ve tasarruf ürünü olan "Marifetli Hesap", 2015 yıl sonu itibarıyla yaklaşık 350,000 adede ulaşmıştır. Ürün, Banka bilançosunun içerisinde önemli bir paya sahip olmuştur.

TEB, Türkiye'nin birikim alışkanlıklarını değiştirmek üzere geliştirdiği alternatif birikim hesabı "Marifetli Hesap" ürününü 2011 yılında müşterilerine sunmuştur. Günlük nakit akışını yönetmekten çok birikim yapmak isteyenlere yönelik bir ürün olma özelliği taşıyan Marifetli Hesap, toplumu birikim yapmanın gerekliliği ve önemi konusunda bilinçlendirmeyi hedeflemektedir. Marifetli Hesap ile avantajlı faiz oranları ve uygun koşullar sunan TEB, 2015 yılında uygulamaya aldığı "Marifetli Genç Hesap" ile de 12-25 yaş arası çocukların ve gençlerin harçlıklarını ve birikimlerini cazip oranlarla 100 TL/USD/EURO ve GBP'den başlayan tutarlarla değerlendirmelerini sağlamaktadır. Ayrıca 12 yaşından itibaren hafta sonu sinema ve tiyatro harcamalarında %50 indirim sunan TEB Banka Kartı ile tüm ATM'lerden günlük 100 TL'ye kadar çekim yapabilme imkanı tanınmıştır.

Kampanya kapsamında, 18 yaş altında anne veya babasıyla ortak hesap açarak “Marifetli Genç Hesap” sahibi olan gençler ilk aya özel hoş geldin faizi elde edebilmektedirler. Ailede beş çocuğa kadar sunulabilen limitiyle “Marifetli Genç Hesap”, 26 yaşına giren gençler için “Marifetli Hesap” olarak devam etmektedir.

Üst segment müşterilere yönelik sunulan birikim hesabı “Fırsat Hesap”, Banka müşterilerinin TL, USD, EURO, GBP ve altın para birimleri arasında geçiş yapmalarına imkan tanımaktadır.

TEB Yıldız Bankacılık

TEB, orta-üst segment müşterilerine birebir iletişim kurabildikleri müşteri temsilcileri, müşteri etkileşim merkezi ve bu segmente özel internet sitesi üzerinden hizmet sunmaktadır.

Dünyanın en güçlü bankalarından, TEB’in küresel ortağı BNP Paribas’ın Türkiye, Fransa, İtalya, Belçika ve Lüksemburg’daki orta-üst gelir grubu müşterilerini tek bir çatı altında buluşturduğu BNPP Priority’nin üyesi olarak TEB Yıldız, müşterilerin her türlü bankacılık ihtiyacını eksiksiz ve öncelikli olarak karşılamayı ve BNP Paribas’ın yaygın global ağını Banka müşterilerinin kullanımına sunarak yurt içi ve yurt dışı bankacılık işlemlerinde onlara kolaylık sağlamayı amaçlamıştır.

Tüm Türkiye genelinde hizmet ağını hızla genişleten TEB Yıldız Bankacılık, müşteri sayısını 2014 yıl sonuna göre %9 artırırken, çalışma büyüklüğünde 2014 yılının aynı dönemine göre %13 artış kaydetmiştir.

2015 yılında bu segmentte yürütülen başlıca faaliyetler aşağıda özetlenmiştir:

- Yıldız Bankacılık müşterilerine, işbirliği yapılan kuruluşlarca spor, sağlık, sosyal yaşam alanında sunulan ek hizmetlerle, ayrıcalık ve öncelik sağlamak; hayatlarını kolaylaştırmak hedeflenmiştir. Ayrıca müşterilere yurt içi ve yurt dışında seçkin otel, restoran, etkinlikler, konserler ve kişisel hobi alanlarında özel indirimler elde etme olanağı sunulmuştur.

- Pek çok ayrıcalıklı hizmeti içinde barındıran TEB Yıldız Priority Card sahibi müşteriler, ücretsiz kuru temizleme, %10 restoran bonusu, bonusları mil olarak kullanabilme ya da avans mil ile istenilen havayolu şirketi ile uçabilme, havalimanı otoparklarında %50 indirim avantajı, lounge konforu, araç kiralama, ücretsiz motovale hizmetleri, yurt dışı harcamalarında 4 taksit gibi imkanlardan yararlanmaktadırlar.
- TEB bünyesinde yer alan profesyonel segmente mensup müşteriler, TEB Yıldız fırsatlarından ücretsiz faydalanmaya devam etmiştir.
- TEB Doktor Platinum kart, doktor ve diş hekimlerinin mesleki ve kişisel ihtiyaçlarını karşılamayı sürdürmüştür.

Çok Kanallı CRM

TEB’in 2013 yılında hayata geçirdiği ve müşteriyi merkeze alarak müşteri ihtiyaçlarına uygun iletişime odaklanan yeni Çok Kanallı Müşteri İlişkileri Yönetimi (CRM) modeli 2014 yılından beri tüm şubelerde verimli olarak kullanılmaktadır. Çok Kanallı CRM, yeni müşteri aktifliği, çapraz satış, terk eden müşteri oranlarında iyileşmeler sağlamıştır.

Banka müşterilerini merkeze olarak oluşturulan eğilim analizleri, lokasyon bazlı segmentasyon çalışmaları, yeni CRM uygulamaları ve veri kalitesindeki iyileşme çalışmaları ile tüm sahada kesintisiz bir iletişim sağlanmış, satış gücü daha verimli planlanmıştır.

SATIŞ YÖNETİMİ

Aktif Satış Kanalları

TEB Satış Yönetimi, 290 kişilik saha ekibiyle Türkiye genelinde tablet üzerinden yapılan satışlarda ürün ve hizmetlerde çeşitlilik sağlamanın yanı sıra, üstün teknoloji kullanımı ile sektördeki öncülüğünü devam ettirmektedir. TEB Aktif Satış Kanalları Ekibinin hedefi çoklu ürün satışı yaparak tüm bankacılık hizmetlerini müşteriye ulaştırmaktır.

Toplu Müşteri Edinimi ve Performans Yönetimi

TEB, maaş müşterilerini Bireysel Bankacılık’taki büyümenin temeline almış; 2015 yılında yeni

edindiği müşterilerin %51'ini bu kanaldan sağlamıştır. TEB, 2015 yılında öncelik verdiği üniversite ödemelerinde üniversite portföyünü genişleterek 14 üniversitenin maaş veya okul ödemesini gerçekleştirmiştir.

Müşteri Etkileşim Merkezi

2015 yılı, TEB Müşteri Etkileşim Merkezi'nin farklı fikirler üretip uygulamaya aldığı, çalışanlarına uzmanlık kazandırdığı, kültürüne yatırım yaptığı, müşterilerin ekiple yaşadıkları deneyimi bütünüyle gözlemediği ve bu yolculuğu en proaktif hale getirmek için daha basit süreçler üzerine çalıştığı başarılı bir yıl olmuştur.

ÖZEL BANKACILIK SATIŞ VE PAZARLAMA

TEB Özel Bankacılık için verimli bir yıl

1989 yılından beri Varlık Yönetimi adı altında özel bankacılık hizmetleri sunan TEB, sektörde gerçek anlamda özel bankacılık ve varlık yönetimi hizmeti veren ilk bankadır. Özel Bankacılık'ta Türkiye'nin en köklü bankası TEB Özel Bankacılık, TEB'in ve BNP Paribas'nın global bilgi birikimi ve tecrübelerini yenilikçilik anlayışıyla birleştirerek müşterilerine fark yaratan ürün ve hizmetler sunmayı amaçlamaktadır.

TEB Özel Bankacılık, Türkiye çapındaki 13 Özel Bankacılık Merkezi ve 14 şube içi hizmet noktası ile müşterilerinin ihtiyaç ve beklentilerini tespit ederek kişiye özel, varlıklara değer katacak çözümler geliştirmektedir.

Özel Bankacılık'ta Bir İlk: TEB Özel Bankacılık Akademisi

TEB Özel markasının 2020 başarı hikayesini birlikte yazan bir ekip ruhu yaratma ve müşteri temsilcilerine teknik donanımlarının yanı sıra satış ve ilişki yönetim yetkinliklerini artırmak amacıyla 2015'te başlattığı yeniliklerden biri de TEB Özel Bankacılık Akademisi olmuştur.

TEB Eğitim Bölümü'nün katkıları ve Bilgi Üniversitesi işbirliği ile oluşturulan akademi, 14 günlük eğitim ve 4 modülden oluşmaktadır. Müşteri temsilcileri; yatırım ürünleri, kredi, sigorta, vergi, hukuk gibi konularda bilgilerini yenilerken, özellikle kişisel gelişime de katkısı

bulunacak stratejik düşünce, networking, etkileme ve ikna becerileri başlıklarında da kapsamlı bir eğitimden geçmekte, başarılı olan müşteri temsilcileri Bilgi Üniversitesi'nden sertifika almaktadırlar.

Türkiye'nin ilk akredite banka ağı: TEB Özel Melek Yatırım Platformu

TEB'in kurumsal kimliğinin önemli bir parçası olan danışman banka anlayışı, TEB Özel Bankacılık kapsamında sunulan ürün ve hizmetlere de kılavuzluk etmektedir. TEB Özel Bankacılık, mevcut ürün ve hizmetlerine ek olarak farklı ve alternatif yatırım ürünleri ile müşterilerini tanıştırmak konusunda öncü olmayı misyon edinmiştir. Bu kapsamda, 2013 yılında hayata geçirilen TEB Özel Melek Yatırım Platformu ile varlıklarını geleneksel finansal araçlar dışındaki alanlarda değerlendirmek isteyen müşterilerine yeni bir yatırım fırsatı sunmakta, gelecek vadeden projelere de sermaye bularak Türkiye'deki girişimcilerin ekonomiye kazandırılmasına katkıda bulunmaya devam etmektedir.

TEB Özel Melek Yatırım Platformu 11 Şubat 2015 itibarıyla T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından onaylanarak, akredite bir melek yatırım ağı olarak yetkilendirilmiştir.

TEB Özel Melek Yatırım Platformu, akreditasyon ile bir bankanın "melek yatırım" konusunda kamu otoritesi tarafından yetkilendirilen ilk platformu olmuştur. Bu kapsamda TEB Özel Bankacılık, Melek Yatırım Platformu kanalı ile yatırımcılara BKY lisansı alımında aracılık etmeye, ağ kanalıyla yapılan yatırımların belge ve bilgilerini Hazine Müsteşarlığı'na ileterek yatırım süreçlerini takip etmeye başlamıştır.

TEB Özel'den Yatırımcılara Özel Bir Yeni Kulüp

TEB Özel Bankacılık rehberliğinde oluşturulan, melek yatırımcılık konusuna gönül veren çeşitli sektörlerden iş adamlarını bir araya getiren TEB Özel Yatırımcı Kulübü, Silikon Vadisi yatırımcılarını da bünyesine katarak üyelerine uluslararası bir deneyim sunmayı hedeflemektedir. Girişim fırsatlarını üyeleriyle paylaşarak ortak fayda yaratmayı hedefleyen TEB Özel Yatırımcı Kulübü, her ay yeni bir

yatırım yapan üyeleri ile girişimcilik ekosisteminde finans ötesi katkıları misyon edinmiş, üyelerinin birbirlerine güveni üzerine inşa edilmiş uluslararası bir yatırım ağıdır. Kulübü diğer melek ağlardan ve yatırım kulüplerinden ayıran en önemli özellik ise, değerlendirilen yatırım fırsatlarının bir üyenin yatırım yapmaya karar verdiği veya yatırım yapmış olduğu bir girişim şirketi olmasıdır.

TEB Özel Bankacılık, Borsa İstanbul Özel Pazar'ın faaliyete başlamasının birinci yıldönümü töreninde "Yılın En Çok Yatırım Yapan Melek Yatırımcı Ağı Ödülü"nü almıştır.

TEB Özel, iPad uygulaması ile her an müşterilerinin yanındadır.

TEB'in 2011 yılında devreye aldığı ve Türkiye'de özel bankacılık sektöründe ilk olan TEB Özel iPad uygulaması, dijital ortamdan müşterilerine ulaşarak farklı bir kanaldan hizmet sunmak ve değer yaratmak için geliştirilmiştir.

TEB Özel Network Mobil Uygulaması

Bir sosyal paylaşım uygulaması olan TEB Özel Network, TEB Özel Bankacılık müşterileri arasında kapalı bir network oluşturarak önemli bilgileri birbirleriyle paylaşabilmelerine olanak sağlamak ve TEB Özel Bankacılık tarafından kullanıcıya özel teklif ve fırsatlar sunmak amacıyla oluşturulmuştur.

TEB Özel Network ile kullanıcılar ilgi alanlarını ve beğenilerini paylaşmakta, birbirleriyle iletişim kurabilme fırsatı elde etmektedirler.

TEB, Özel Dijital Müze ile her koleksiyonun bir hikayesi var olduğuna inanmaktadır.

Türkiye'de özel bankacılık kavramının ilk uygulayıcısı olan TEB Özel Bankacılık, 1989 yılından beri müşterileri ile varlık yönetimindeki tecrübesini ve ekspertizini paylaşmaktadır. Banka, bunun yanı sıra yeni projeleriyle gelişen ve değişen dünyaya ayak uydurmakta ve dijital dönüşümün insan hayatına etkilerini inovatif fikirler ile desteklemektedir.

2015 yılında başlatılan Türkiye'nin ilk dijital müze platformu TEB Özel Dijital Müze (www.tebozelmuze.com), koleksiyonerlerin

sanatseverlerle buluşabilecekleri bir proje olarak tasarlanmıştır. Her koleksiyonun bir hikayesi olduğu noktasından hareketle, koleksiyonlar TEB Özel Dijital Müze'de ölümsüzleştirilmektedir.

TEB Özel ve BNP Paribas Wealth Management tecrübesi ile danışmanlık hizmetleri

TEB Özel, BNP Paribas Wealth Management tarafından Avrupa'da kullanılan Finansal Portföy Yönetim Aracı ile risk profillerine ve varlık kırımlarına uygun yatırım ürünlerini sistem üzerinden atamakta ve performansı izleyebilmektedir.

TEB Özel Bankacılık, Türkiye'de lüks gayrimenkul alanında müşterilerinin hem kişisel hem de ticari olarak ihtiyaç duyduğu hizmetleri, GİZ High-End Estate aracılığıyla birebir çözümler şeklinde sunmaktadır. Banka ayrıca, BNP Paribas Real Estate'in Türkiye partneri Kuzey Batı Gayrimenkul aracılığıyla Türkiye'de son yıllarda önemi gittikçe artan ticari gayrimenkul alanında çözüm ve fırsatlar sunmaktadır.

"Varlıklarınızın bir hikayesi var, gelin geleceğini birlikte yazalım..."

TEB Özel Bankacılık "varlıklarınızın bir hikayesi var, gelin geleceğini birlikte yazalım" vizyonu çerçevesinde, müşterilerin finansal ihtiyaçlarının yanı sıra hayatlarının her döneminde onlara destek olmayı amaçlamaktadır. Banka bu kapsamda, sanat, spor ve farklı alanlarda birçok etkinliğe destek vermektedir. TEB, sponsorluğunu gerçekleştirdiği fotoğraf sergilerine, konserlere ve spor müsabakalarına TEB Özel Bankacılık müşterileri özel davetli olarak katılmaktadır.

TEB Özel Kredi Kartları ile Özel Bankacılık müşterileri her zaman ayrıcalıklıdır.

TEB Özel Bankacılık müşterileri, TEB Özel Platinum Card ve MasterCard'ın kapsamlı ve ayrıcalıklı kartı olan TEB Özel World Elite Card'a sahip olabilmektedirler. TEB Özel World Elite Card'ın yanında sunulan Priority Pass Card ile müşteriler dünyanın çeşitli yerlerinde havaalanlarındaki lounge'lardan ücretsiz faydalanmaktadırlar. TEB Özel World Elite Card halen sektörde yurt içi ve yurt dışı

restoran ve otellerde %10 harcama iadesi uygulamasıyla en özel kartlardan biridir.

KARTLI ÜRÜNLER YÖNETİMİ

Kart pazarlama ürün ve portföy yönetimi

TEB, 2015 yılında da geçmiş yıllarda olduğu gibi müşteri odaklı, yenilikçi ürünleri ile çeşitli kurumlar tarafından ödüllendirilmiştir. Bu kapsamda TEB Platinum Debit Kart, Visa tarafından yılın en başarılı Debit Kart ödülüne layık görülmüş; Kartlı Ürünler Yönetimi bölümü, geliştirdiği ürünler ve sağladığı müşteri memnuniyeti ile BNP tarafından yılın Kart Ekibi ödülünü almıştır.

Sektöre kazandırdığı ürün özelliklerinin diğer bankalar tarafından da kartlara eklenmesi, TEB'in doğru yolda ilerlediğini ve trendleri oluşturduğunu teyit eder niteliktedir.

Banka, ayrıca Global Banking and Finance tarafından "Best Co-Branded Credit Card Turkey 2015" ve "Best New Banking Product (PayPal Pre-Paid Card) Turkey 2015" ödüllerine de layık görülmüştür.

TEB, kredi kartları pazarında alışveriş cirosunda sektörün %11 arttığı bir yılda, %14.4 büyüyerek büyüyen bankalar arasında yerini almıştır. Nakit ciroda ise 2015 yılında sektör %24 büyürken, TEB %28 büyüme gerçekleştirmiştir. TEB'in 2015 yıl sonu itibarıyla toplam kredi kartı alacağı 2.8 milyar TL olmuştur.

PayPal Nakit Kart, Migros, Teknosa, D&R ve PTT'nin de dahil olduğu güçlü bir satış ağı oluşturulmuş ve 2015 yılında %280 büyüme gerçekleştirilmiştir.

TEB'in 2015 yılında bağımsız bir firmaya yaptırdığı TEB Kredi Kartları algı anketinde, Banka'nın kredi kartları müşteriler tarafından güvenilir, dürüst ve sağlam görüldüğü sonucuna varılmıştır.

Üye işyeri satış, pazarlama ve ürün geliştirme

2015 yıl sonu itibarıyla yaklaşık 109 bin noktada hizmet sunan TEB POS, toplam POS adedinin 14,650'sinde yazarkasa POS (ÖKC - Ödeme Kaydedici Cihaz) hizmeti sunmuş ve yazarkasa POS pazar payı %4.3 olmuştur.

Beko, Profilo, Ingenico, Vera ve Hugin marka yazarkasa POS markalarını ve BKM TechPOS platformu kapsamında Mikrosaray ve İnformatik markaları desteklenmiş; Profilo ve Vera marka yazarkasa POS'larda son kullanıcıya yönelik fırsatlar içeren kampanyalar ile sektöre öncülük edilmiştir.

TEB POS ödeme sistemlerindeki trendleri takip ederek, Visa, Mastercard, Amex ve Union Pay olmak üzere 4 farklı ödeme sistemi sağlayıcısı ile çalışmaktadır. 2014 yılında çalışılmaya başlanan dünyanın en güçlü ödeme sistemlerinden American Express ise sağlanan ciro 2015 yılında 2 katına çıkarılmıştır.

TEB'in 2015 yıl sonu itibarıyla, toplam POS ciro hacmi 22 milyar TL'ye ulaşmıştır.

Dijital bankacılık

TEB 2015 yılında, dijital bankacılık platformu CEPTETEB'i yatırımlarının odağına taşımıştır.

Mart 2015'te lansmanı gerçekleşen ve bir bankanın sağladığı tüm avantajları sunan CEPTETEB Dijital Bankacılık Platformu, yalın tasarımı, basit menü yapısı ve pratik kullanımı ile kullanıcılara, banka şubesine gitmeye gerek kalmadan İnternet Şubesi, Mobil Şube, Destek Merkezi ve ATM'ler üzerinden hizmet sunmaktadır.

Kullanıcılar birçok farklı avantajın sunulduğu CEPTETEB'e www.cepteteb.com.tr veya mobil uygulama üzerinden başvuruda bulunabilmekte; üyelik işlemleri maksimum iki gün içinde belirtilen adrese randevu ile gelen "CEPTETEB Müşteri İlişkileri Yöneticileri" tarafından tamamlanmaktadır.

CEPTETEB'in ürün ve hizmetlerinden anında yararlanabilen kullanıcılar, dijital kanallardan tüm bankacılık işlemlerini gerçekleştirebilmektedirler.

9 ay önce hayata geçen CEPTETEB Dijital Bankacılık Platformu, 2015 yıl sonu itibarıyla 190 bin müşteriye ve 2.5 milyar TL mevduat hacmine ulaşmıştır. Ayrıca İDO, TAV, Yemeksepeti, Markafoni, Urban Station ile işbirlikleri gerçekleştirilerek CEPTETEB

müşterilerine çeşitli fırsat ve avantajlar sunulmuştur.

TEB, teknolojiyi hizmete dönüştürmektedir.

TEB, 2015 yılında da Teknolojiyi Hizmette Dönüştüren Banka sloganı üzerine kurguladığı ve stratejik alan olarak belirlediği şube dışı bankacılık servislerine yatırım yapmaya devam etmiştir.

2015 yılında Türkiye genelindeki TEB ATM'lerinin sayısı 1,700'e yaklaşırken, ATM'lerden toplam 70 milyon adet işlem gerçekleştirilmiştir.

2015 yılında TEB müşterilerinin %82'si dijital kanalları kullanmıştır.

TEB, 2015 yılında dijital bankacılık kanallarının kullanımında artış sağlayarak müşterilerinin %82'sini dijital kanallara taşımıştır.

Banka'nın 2015'te internet bankacılığı kullanıcı tabanı %40 büyüyerek 780 bini, mobil bankacılık uygulamasını kullanan aktif müşteri adedi ise %100 büyüyerek 450 bini geçmiştir.

TEB'in bankacılık işlemlerinde, dijitalin payı %83'e ulaşmıştır.

TEB, 2015 yılı boyunca şubeden yapılan işlemleri dijital kanallara taşıyarak, operasyonel maliyetleri ve gelir-gider rasyosunu düşürmeye devam etmiştir.

TEB'in 2015 yılında mobil ve giyilebilir teknolojiye yatırımları artarak devam etmiştir.

2014'de Samsung Gear 2 Akıllı saat, Google Glass gibi giyilebilir teknolojilere yatırım yapan TEB, 2015 yılında da giyilebilir teknoloji alanında da yatırımlarına devam etmiştir. Apple Watch'a özel hem CEPTETEB hem de Pratik Borsa uygulamalarını hayata geçiren TEB, Türkiye'de 2 uygulama ile Apple Watch'da yerini alan ilk ve tek banka olmuştur.

CEPTETEB Mobil Cüzdan

CEPTETEB Mobil Cüzdan ile dünyada ilk defa ATM'lerden kartsız para çekme işlemini müşterilerine sunan TEB, 2015 yılında Temassız Mobil Ödemeyi devreye almıştır. Böylece CEPTETEB uygulaması yüklenen akıllı

telefon sahibi müşteriler, fiziki kredi kartına gerek olmadan cep telefonları ile ödeme yapmaya başlamıştır. Ayrıca CEPTETEB müşterileri, TAV havalimanlarındaki hızlı geçiş ünitelerinden ve İDO iskelelerindeki turnikelerden CEPTETEB Mobil Cüzdan ile ürettikleri QR Code ile geçiş yapabilmektedirler.

Toplam 18 ödül

TEB'in dijital bankacılık kanalları, 2015 yılı içerisinde yurt içi ve yurt dışındaki saygın yarışmalardan 18 ödül kazanmıştır.

2015 yılında 3. kez Altın Örümcek Web Ödülleri Eğitim kategorisinde birincilik ödülü alan TEB Çocuk projesinin web sitesi www.tebcocuk.com, 530 binden fazla kullanıcı tarafından ziyaret edilirken, TEB Çocuk iPad uygulaması 46 bin defa indirilmiştir.

Kullanıcıların kişisel kariyer videolarını oluşturdukları "Beni Ne Patronlar İstedi" projesi, MediaCat Felis Ödülleri'nde "En İyi Doğrudan Pazarlama kampanyasında Sosyal Hedef Kitle Kullanımı" ödülü ile "Mikro Site Başarı Ödülü"ne, Kristal Elma Ödülleri'nde ise 3 ödüle layık görülmüştür.

Sosyal medyada TEB

TEB, sosyal medya analiz firması Socialbakers tarafından, 2015 yılında da sosyal medyadan gelen müşteri sorularını cevaplandırmada yüksek bir oran elde etmiş ve "Socially Devoted" (sosyal olarak adanmış) marka seçilmiştir. Banka, 1 milyona yakın üyesi ve %90 cevaplama oranıyla Facebook sayfası başta olmak üzere sosyal medya üzerinden müşterileriyle birebir iletişim kurmaktadır.

BNP Paribas ile işbirliği

TEB 2015 yılında, BNP Paribas işbirliği çerçevesinde, Banka ile ilgili sosyal medyada yer alan içerikleri izlemek ve analiz etmek için Radian6 yazılımını kullanmaya devam etmiştir.

AKTİF PASİF YÖNETİMİ VE HAZİNE GRUBU

Türkiye’de “Aktif Pasif Yönetimi” yaklaşımını geliştiren ilk bankalardan biri olan TEB, yetkin ve tecrübeli kadrosu ve BNP Paribas Grubundan aldığı “know-how” transferi ile temkinli, sağlam ve uzun vadeli stratejilerle dayanan bir yönetim tarzı benimsemiştir.

2005 yılından beri faaliyetlerini sürdüren Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu, Bankanın sürdürülebilir kârını korumayı hedefleyerek faiz, likidite ve yapısal kur risklerini yönetmektedir.

2015: Bilanço yönetimi ve mali sonuçlar açısından başarılı bir yıl

2015 yılında, Türkiye’de gerçekleşen iki seçim, uluslararası piyasalarda Fed’in gerçekleştireceği faiz artırımına yönelik beklentiler, Avrupa Merkez Bankası (AMB)’nin uygulamakta olduğu negatif faiz politikası, Çin’de yaşanan yavaşlama ve emtia fiyatlarındaki hızlı düşüş gibi gelişmeler nedeniyle faiz ve kur piyasalarında yüksek volatilité gözlenmiştir.

Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu, bu dalgalanmaların karşısında kredi - mevduat fiyatlamaları mekanizmasını rekabet koşullarını ve Banka kârlılığını gözeterek etkin bir şekilde yönetmiştir.

Operasyonel etkinliği artırmak amacıyla, 2016 yılında devreye alınacak olan yeni IT modülleri ile fiyatlama mekanizması tamamen otomatik ve zaman kazandırıcı bir sisteme dönüştürülecektir.

Ürün gelişimine destek

TEB müşterilerine sunulan marifetli hesap, 2015 yılında da rağbet gören bir ürün olmaya devam etmiştir. Marifetli hesap dışında fırsat hesap ve “CEPTETEB” hesap uygulamasına destek sağlanmıştır. Bu çerçevede ürün gelişimine destek olmak amacıyla fiyatlama metodolojisinde gerekli teknik düzenlemeler gerçekleştirilmiştir. 2014 yıl sonunda devreye alınan CEPTETEB ürünü, bütçelenen hacimlerin çok üzerinde büyüyerek Banka’nın tabana

yaygın mevduat toplama stratejisine beklenenden daha fazla destek sağlamıştır.

Bono faizlerinde 2015 yılının genelinde görülen yükselme seyrine karşı Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu portföy oluşturma açısından başarılı bir performans sergilemiş ve itfalara karşın yeni portföy yatırımlarını mümkün olduğunca yüksek seviyelerden yapmayı başarmıştır. Diğer taraftan, enflasyona endeksli tahvil yatırımları, yükselen enflasyon ile beraber yılın genelinde Banka’nın kârlılığına pozitif etki yaratmıştır.

Banka’nın taşıdığı faiz riskini yönetmek amacıyla yapılan hedge işlemleri doğru zamanlama ile gerçekleştirilmiş ve bilançonun faiz şoklarından etkilenmesinin önüne geçilmiştir. Aynı zamanda yasal ve Banka içi likidite rasyolarına uyum temkinli ve sağlam likidite yönetimi ilkesi doğrultusunda sağlanmış, Banka likiditesinin sürekliliğine katkıda bulunulmuştur.

Kurallara uyum

2015 yılı yurt içi ve yurt dışı açısından düzenleyicilerin koyduğu kuralların öne çıktığı bir yıl olmuştur. Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu, gerek TEB’in uymakla yükümlü olduğu yurt içi mevzuat, gerekse BNP Paribas Grubu’nun uymakla yükümlü olduğu uluslararası kuralların gerektirdiği bütün değişiklikleri yapmış ve bu değişiklikleri iş modellerine uygulamıştır. Bunun yanında ulusal ve uluslararası düzenlemelere uyum konusunda eğitimler düzenlenerek, Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu çalışanlarında yüksek düzeyde farkındalık yaratmak amaçlanmıştır.

BNP Paribas ile sürdürülen sinerjik işbirliği

BNP Paribas’nın Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu ile olan işbirliği 2015 yılında da devam etmiştir. Periyodik toplantılar ile Banka bilançosundaki gelişmeler masaya yatırılmış, gelecek üzerine beklentiler paylaşılmıştır. Borçlanma alternatifleri ve özellikle ihtiyaç duyulan bilanço ürünlerinin modellenmesi gibi konularda sağlanan “know-how” transferine karşılık, BNP Paribas da TEB’in yerel piyasa

takibindeki uzmanlık ve bilgisinden faydalanmıştır. Ayrıca Banka'nın devam eden bilişim teknolojisi projeleri kapsamında, BNP Paribas'nın etkin iş süreçleri TEB bünyesine uygun hale getirilmektedir. Bu sayede iş süreçleri, olası tüm operasyonel riskleri belirlemek ve önlem almak noktasında daha güvenli bir seviyeye taşınmış, öte yandan finansal risklerin izlenmesi ve raporlanması daha etkin bir seviyeye getirilmiştir.

EMTN programı kapsamındaki ihraçlar

Kısa vadeli döviz borçlanma araçlarını çeşitlendirme adına EMTN programı çerçevesinde, BNP Paribas aracılığı ile 81 milyon ABD doları karşılığında beş ihraç gerçekleştirilmiştir. Öte yandan 500 milyon Euro kaynak ile ithalat kredisi kullandırmaları için özel kredi maliyet oranı desteği devam etmiştir.

KURUMSAL YATIRIM BANKACILIĞI GRUBU

TEB Kurumsal Yatırım Bankacılığı, 2011 yılında, müşterilere yeni bir ürün katmanı sunmak için kurulmuştur.

2015 yılında risk yönetimi ilkelerinden ödün verilmeden, Sermaye Piyasalarında yapılan işlemlerde önemli ölçüde büyüme sağlanmıştır. Özellikle döviz ve faiz türev işlemlerinde müşterilerin riskten korunmasını sağlayacak yeni çözümler geliştirilmiş ve müşterilerin hizmetine sunulmuştur.

Grubun rekabet üstünlükleri

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 tüm ihtiyaçlarına cevap verebilecek bir yapıya sahiptir. Kurumsal Yatırım Bankacılığı, TEB'in müşteri portföyüne ve BNP Paribas'nın ürün yelpazesine entegre olmuştur. Bu sayede Grup, hem TEB bünyesindeki büyüyen müşteri ağından hem de BNP Paribas bünyesindeki güçlü ürün uzmanlarından yararlanmaktadır.

Müşterileri ile yakın ilişkisini koruyan TEB Kurumsal Yatırım Bankacılığı, çeşitli finansman kaynakları ile döviz, faiz ve emtia türevleri dahil olmak üzere farklı ürünlerde risk yönetimi çözümleri sunmaktadır.

TEB'in bünyesinde kurulan Kurumsal Yatırım Bankacılığı Grubu'nun temel amacı yerel müşteri ağını BNP Paribas'nın küresel ürün uzmanlığı ile birleştirerek sinerji yaratmaktır. Grup, 2015 yılında Finansal Piyasalar, Yapılandırılmış Finansman ve Kurumsal Finansman alanlarında yeni sinerjiler yaratmaya devam etmiştir.

TEB, önümüzdeki dönemde de yapılandırılmış borçlanma çözümleri ve yatırım olanakları sunmaya devam edecektir.

SERMAYE PİYASASI ARAÇLARI HİZMETLERİ

TEB Sermaye Piyasası Araçları Hizmetlerinde yenilikçi yaklaşım

TEB Sermaye Piyasası Araçları Hizmetleri Bölümü, BNP Paribas'nın 1990'lı yıllardan beri Türkiye'de sürdürdüğü yurt dışı takas ve saklama hizmetlerini 2007 yılından bu yana TEB bünyesinde sürdürmektedir.

Müşterileri arasında TEB Securities Services adıyla bilinen TEB Sermaye Piyasası Araçları Hizmetleri Bölümü, müşterilerine Genel Müdürlük bünyesindeki uzman ekibiyle hizmet sunmaktadır. Bölüm, Avrupa'nın en büyük saklama bankası olan BNP Paribas Securities Services ile işbirliği içinde yerli ve yabancı müşterilere takas ve saklama hizmetleri sunmaktadır. Bölüm ayrıca, finansal kurumların, kurumsal yatırımcıların ve ihraççıların yatırım ve finansman kararları sonrasında ortaya çıkabilecek sermaye piyasası araçlarına yönelik ihtiyaçlarına yenilikçi ve titiz yaklaşımları ile çözümler üretmektedir.

Bölüm;

- pay 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, sertifika ve varant ihraçları operasyonu ve ödeme hizmetleri,
 - ihraççı şirketler için Merkezi Kayıt Kuruluşu'na erişim ve hesap operasyonu hizmetleri
- sunmaktadır.

TEB Sermaye Piyasası Araçları Hizmetleri'nin 2015 yılı başarılarından satırbaşları

Sermaye Piyasası Araçları Hizmetleri Bölümü mevcut ürün ve hizmetlerde geçmiş yıllarda gösterdiği başarılı performansını 2015 yılında da sürdürerek yeni müşteriler kazanmış ve mevcut müşterilerinin işlem hacimlerindeki artışı başarılı bir şekilde yönetmiştir. Bölüm,

2015 yılında saklamadaki kıymetlerde ve işlem hacimlerinde yüksek bir performans göstermiştir.

2012 yılı sonunda yayınlanan yeni Sermaye Piyasası Kanunu ile birlikte Türkiye'de sermaye piyasalarında birçok değişiklik gerçekleşmiştir. Bölüm tarafından verilen takas ve saklama hizmetleri, genel saklama olarak yeni kanun kapsamında SPK iznine tabii bir hizmet olarak tanımlanmıştır. TEB, Kasım 2015'te SPK'dan genel saklama izni almıştır.

Yeni kanunla getirilen diğer yeniliklere paralel olarak portföy yönetim şirketlerine sunulacak olan bireysel ve kolektif portföy saklama hizmetleri grup dışı şirketlere sunulacak şekilde yapılandırılmıştır.

Kasım 2016'da Borsa İstanbul işlem platformu ve Takasbank takas sistemlerinin Nasdaq OMX - BISTECH sistemine dönüşümü başarıyla tamamlanmıştır. Bu kapsamda sunulan hizmetlerle ilgili teknik altyapı ve işleyiş yeni BISTECH takas sistemine adapte edilmiştir.

Ayrıca 2015 yılında Bölümün hizmet kalitesinin devamı için yapılan sistem yatırımları ve verimlilik çalışmaları sürdürülmüştür.

Sermaye Piyasası Araçları Hizmetleri Bölümü'nün rekabet gücü

TEB, küresel bakış açısı, öncü ve müşteri odaklı yaklaşımı ile 2015 yılında da bir saklama bankasından çok daha fazlasını arayan müşterilerin sermaye piyasası araçlarına yönelik işlem sonrası hizmetleri için seçtikleri banka olmaya devam etmiştir.

Sermaye piyasaları ve bankacılık sektöründeki tüm gelişmeler hukuki, teknolojik, operasyonel açılardan yakından takip edilerek etkisi bulunabilecek durumlarda yeni ürün ve teknoloji yatırımları ile hızlıca ihtiyaca cevap verilmiştir. 2015 yılında TEB Sermaye Piyasası Araçları Hizmetleri Bölümü, operasyonel mükemmelliği yakalamaya yönelik yatırımları ve müşterilerinin işlerini büyütmelerine destek olmaya verdiği öncelik ile rekabette öne çıkmıştır.

2016 yılında ve sonrasında, gerek Sermaye Piyasası Kurulu'nun gerekse Takasbank, Borsa İstanbul ve MKK gibi kuruluşların yaptıkları geliştirmeler, işbirlikleri ve bunların yarattığı değişikliklerin piyasanın işleyişini gelişmiş piyasa uygulamalarına yaklaştırması ve işlem sonrası hizmetler alanında farklı ürün ve hizmet beklentilerinin oluşması beklenmektedir.

Sermaye Piyasası Araçları Hizmetleri Bölümü bu gelişmenin müşterileriyle olan işbirliğinde yeni fırsatlar sunacağı öngörülmektedir. Bölümün hedefi, sermaye piyasasında işlem sonrası hizmetlerde öncülüğü üstlenerek hem piyasanın hem de iş kolunun gelişimine katkıda bulunacak yenilikleri hayata geçirmektir.

2015 yılında gerçekleştirilen işbirlikleri

Sermaye Piyasası Araçları Hizmetleri Bölümü BNP Paribas CIB'nin bir parçasıdır ve BNP Paribas Securities'in Türkiye kolu olarak hareket etmektedir. Ayrıca genel saklama müşterisi olan BNP Paribas şirketleri ile piyasanın işleyişi ve yeni ürünler konusunda danışman yaklaşımı ile yakın çalışmalar yürütülmektedir.

Bölüm, sermaye piyasası işlemleri olan iştirakler ile yakın işbirliği içinde çalışmaktadır. Özellikle, TEB Yatırım ile ortak sunulan Borsa İstanbul Vadeli İşlem ve Opsiyon Borsasına yönelik hizmetler son yıllarda başarı sağlamış; TEB Yatırım'ın Borsa İstanbul'un en yüksek iş hacmi yapan kuruluşları arasına girmesini sağlamıştır.

2015 yılında geliştirilen yeni ürünler

SPA Hizmetleri Bölümünün 2015 yılında üzerinde çalıştığı en önemli ürün, Portföy Yönetim Şirketleri'ne yönelik geliştirilen saklama ve fon hizmetleridir. Bölüm, Yeni Sermaye Piyasası tebliğleriyle şekillenen bu hizmeti, grup şirketleri ile birlikte grup dışı portföy yönetim şirketlerine de sunma fırsatını değerlendirerek hizmeti müşterilerinin taleplerine uygun hale getirmeye yönelik çalışmalar yürütmüştür.

YENİ ÜRÜN VE HİZMETLER

2015 yılında TEB'deki yeni ürün ve hizmetler arasında Kadın Bankacılığı ve CEPTETEB öne çıkmaktadır.

KADIN BANKACILIĞI

TEB, 2015 yılında kadın patronları desteklemek ve iş hayatındaki varlıklarını güçlendirmek amacıyla "Kadınların Danışman Bankası olma" ve "kadınların en çok çalışmak istedikleri banka olma" vizyonlarıyla sektörde bir ilke imza atmıştır. Banka bu kapsamda ayrı bir departman kurarak, Kadın Bankacılığı hizmeti sunmaya başlamıştır.

Kadın Bankacılığı ile kadınların ekonomiye sadece tüketici kimliğiyle değil, üretici kimliğiyle daha fazla dahil olması hedeflenerek, liderleri kadın olan KOBİ ve işletmelerin global dünya ile rekabet edebilecek seviyeye gelerek istikrarlı bir büyümeyle varlıklarını sürdürebilmeleri için finansmana erişimleri kolaylaştırılmakta, bu yönde teminatsız kredi ve özel finansman paketleri geliştirilmektedir.

Finansmana erişimin yanı sıra bilgiye, mentorluk hizmetlerine ve pazara erişimi kolaylaştırmak amacıyla da adımlar atılmıştır. 2015 yılında, kadınların bilgiye ulaşabilmeleri için TEB KOBİ TV - Kadın Patronun Ekranı ve TEB Kadın Akademisi hayata geçirilmiştir. 2015 yılında devreye alınan TEB KOBİ TV - Kadın Patronun Ekranı ile kadınlar iş hayatlarında ihtiyaç duydukları her türlü bilginin yanı sıra, ilham verici kadınların hikayelerine de ulaşabilmektedirler.

Kadın Bankacılığı kapsamında ülkenin dört bir yanındaki kadın patronlara ulaşarak işlerini geliştirmek için ihtiyaç duydukları bilgiyi sağlamak ve onları iş dünyasının başarılarıyla ilham veren kadınlarıyla buluşturmak amacıyla geliştirilen TEB Kadın Akademisi'nin ilki 15 Ekim 2015'te İstanbul'da düzenlenmiştir.

Kadın patronların en önemli ihtiyaçlarından olan mentorluk desteğinin sağlanması için İngiltere merkezli Cherie Blair Foundation for Women ile anlaşma imzalanarak, mentorluk programı hayata geçirilmiştir. Dünya genelinde 80 ülkede faaliyet gösteren Cherie Blair Foundation for Women, TEB mentorluk programı ile Türkiye'de ilk kez kadınlara ulaşacaktır.

TEB 2015 yılında, kadın patronların yeni pazarlara ulaşmalarına destek olmak amacıyla WeConnect International üyesi olmuştur. WeConnect, %51 kadın ortaklı işletmelerin bölgesel veya global anlamda büyük partnerlerle çalışmaları konusunda eğitim, danışmanlık hizmeti sunarak tedarik zincirine katılmalarını sağlamak amacıyla bütün dünyada faaliyet gösteren bir kuruluştur.

CEPTETEB

TEB 2015 yılında, dijital bankacılık platformu CEPTETEB'i yatırımlarının odağına taşımıştır.

Mart 2015'te lansmanı gerçekleşen ve bir bankanın sağladığı tüm avantajları sunan CEPTETEB Dijital Bankacılık Platformu, yalın tasarımı, basit menü yapısı ve pratik kullanımı ile kullanıcılara, banka şubesine gitmeye gerek kalmadan İnternet Şubesi, Mobil Şube, Destek Merkezi ve ATM'ler üzerinden hizmet sunmaktadır.

Kullanıcılar birçok farklı avantajın sunulduğu CEPTETEB'e www.cepteteb.com.tr veya mobil uygulama üzerinden başvuruda bulunabilmekte; üyelik işlemleri maksimum iki gün içinde belirtilen adrese randevu ile gelen "CEPTETEB Müşteri İlişkileri Yöneticileri" tarafından tamamlanmaktadır.

CEPTETEB'in ürün ve hizmetlerinden anında yararlanabilen kullanıcılar, dijital kanallardan tüm bankacılık işlemlerini gerçekleştirebilmektedirler.

TEB İNSAN KAYNAKLARI GRUBU

TEB İnsan Kaynakları Grubu, TEB'in stratejik hedeflerini gerçekleştirmesi doğrultusunda kilit bir role sahiptir.

İnsan Kaynakları Politikası

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 çalışanlar 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 da 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,
- Performans Değerlendirme Sistemi ve ödüllendirme sistemini ve süreçlerini Bireysel performansı ve takım performansını artıracak şekilde geliştirmek
- 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 Genel Müdürlük ve şubelerinin verimlilik ve performansının daha da artırılmasında büyük rol oynamaktadır.

Kariyer gelişimi

TEB çalışanlarının kariyer gelişimlerine odaklanarak, müdür atamalarının büyük kısmını iç kaynaklarından karşılamaktadır. 2015 yılında toplam **103** başarılı TEB çalışanı müdürlük görevini üstlenmiştir. Ayrıca yönetici ve altı unvanlarda görev alan **645** çalışanın bir üst pozisyona terfisi gerçekleştirilmiştir.

E-jobs uygulaması ile BNP Paribas ve TEB Grubunda yer alan açık pozisyonlar tüm TEB çalışanlarıyla paylaşılarak herkesin eşit şartlarda yeni kariyer fırsatlarından haberdar olması ve açık pozisyonlara başvurabilmesi sağlanmıştır.

2015 yılında yetenek yönetimi ve yetenek gelişim planları

2015 yılında Yetenek Yönetimi süreçleri kapsamında yüksek potansiyel ve performans gösteren çalışanlar belirlenerek bu çalışanların gelişimleri Yetenek Yönetimi ekibi tarafından çalışanların yöneticileri ile birlikte yakından takip edilmiştir.

Yetenek gelişim planları

Yüksek potansiyel ve performans gösteren yaklaşık 1,000 TEB çalışanı için online olarak hazırlanan **Yetenek Gelişim Formları** ile çalışanların güçlü ve gelişime açık yönleri belirlenerek, gelecekteki kariyer yolları ile ilgili danışmanlık verilmektedir. Bu çalışanların gelişimi için rotasyon, e-öğrenme, sınıf içi eğitim programları, interaktif atölye çalışmaları ve deneyim paylaşım toplantıları ile zenginleştirilmiş 18 aya yaygın bir gelişim programı da bulunmaktadır. 2015 yılında 686 kişi için "Yetenek için Gelişim Planı" görüşmesi yapılmıştır.

2015 yılında da TEB, BNP Paribas Grubu içinde grup içi görev değişikliklerine olanak sağlayan, Fransa, Belçika, İtalya, İngiltere, Türkiye ve Lüksemburg arasında oluşturulan Mobility

Community üyesi olarak, çalışanlarına uluslararası kariyer fırsatları sunmaya devam etmiştir.

Yüksek potansiyel ve performans gösteren çalışanların üst yönetimle bir araya gelerek açık ve samimi bir ortamda fikirlerini paylaşabildikleri Yeteneklerle Kahvaltı Sohbetleri 2015 yılında da devam etmiştir.

2015 yılında, genç profesyoneller ve üst yönetim arasında bir köprü oluşturmak, üst yönetimin Y kuşağını yakından tanınmasını sağlamak ve karşılıklı paylaşım fırsatlarını çoğaltmak amacıyla **Fikir Paylaşım Platformu: TEB Fikirbazlar** projesinin temelleri atılmıştır. 1 Usta Fikirbaz ile 3 Genç Fikirbaz'ın yapılandırılmış görüşmeler çerçevesinde, 4 ay süresince, her ay buluşacağı projenin lansmanı 2015 yılı Aralık ayında yapılmıştır.

Ücretlendirme ve sosyal imkanlar

TEB'de maaş ödemeleri gerekli yasal kesintiler sonrasında her ay net olarak ödenmektedir. Aylık maaşa ek olarak, tüm TEB çalışanlarına performansa dayalı başarı ve satış primi ya da performans ikramiyesi ödenebilir. 2015 yılında Bankada performansa dayalı yapılan ödemelerin yıllık ortalama tutarı bu ödemeyi alan çalışanların aylık ortalama ücretlerinin 1.85 katı olarak gerçekleşmiştir.

Ayrıca TEB çalışanlarının görev ve unvanları doğrultusunda araç ve/veya telefon tahsis edilmektedir. Tüm TEB çalışanları özel sağlık sigortası ve hayat sigortası güvencesi kapsamında bulunmakta ve özel sağlık sigortası poliçesi çalışmayan eş ve çocukları da kapsamaktadır. Ayrıca TEB çalışanları talepleri ile Banka'nın sağladığı işveren katkılı Bireysel Emeklilik Sistemine de katılabilmektedirler.

Genel Müdürlük çalışanları, TEB Kampüslerindeki restoranlardan ve kafe hizmetlerinden faydalanabilirken, şube ve bölge çalışanları için yemek kartı uygulaması bulunmaktadır. Genel Müdürlük çalışanlarının ulaşımı için servis hizmeti vardır. Yıllık izin uygulamasında iş yasasının yıllık izin hükümleri uygulanmakta ayrıca tüm TEB çalışanlarının ve yakınlarının sosyal amaçlı kullanabildikleri bir sosyal tesis bulunmaktadır.

TEB Formasyon Akademisi Saklıköy

TEB Formasyon Akademisi Saklıköy'de eğitimlerin yanı sıra çalışanlar ve aileleri için spor ve sanat ve atölye faaliyetleri de düzenlenmekte, çalışanlar diledikleri zaman tesis restoranından ve aktivitelerinden yakınları ile birlikte faydalanabilmektedir.

TEB Formasyon Akademisi ayrıca Genel Müdürlük gruplarının, işkollarının, grup şirketlerinin ve BNP Paribas'nın önemli toplantılarına ev sahipliği yapmaktadır.

DİJİTAL İK

2015 yılında da TEB'in Açık İnovasyon Portalı www.icatcicar.com ve TEB Akıl Fikir Kampüsü sitesi www.tebakilfikirkampusu.com yeni yüzleri ve gelişmiş teknolojileri ile yoğun bir ziyaretçi ilgisi ile karşılanmaya devam etmiştir.

İK Çözüm Merkezi

TEB İnsan Kaynakları Çözüm Merkezi, Banka'nın İnsan Kaynakları uygulamalarına ilişkin iç ve dış müşterilerin ilettiği soru ve taleplerin ilk başvuru noktası olarak hızlı ve hatasız karşılanması, memnuniyetlerinin artırılması ve buna yönelik bir iletişim platformunun oluşturulması amacıyla kurulmuş ve 2015 yılında da faaliyetlerine devam etmiştir.

Great Place to Work®/En İyi İşyeri

TEB İnsan Kaynakları Grubu, Banka içerisindeki stratejik projelerde bir Değişim Yönetimi lideri olarak görev almaktadır.

Çalışanlar için "En Çok Çalışılmak İstenen İşyeri"ni yaratmak ve sektörde çalışanların en çok tercih ettiği banka olma hedefi ile yola çıkan TEB, 2012 yılından bugüne devam eden "En İyi İşyeri Projesi" ile birçok aksiyonu hayata geçirmiştir.

TEB'i bu konuda başarıya götüren en önemli unsurlardan biri, en iyi işyeri olma hedefinin tüm TEB yönetimi tarafından benimsenmiş olması, sahiplenilen bir hedef olması ve yönetimin içten ve samimi bir iletişim ile attıkları adımlar olmuştur.

TEB sektörde bir ilke imza atarak organizasyondaki tüm grupları temsil eden çalışanlardan oluşan 600 kişilik “Çalışanın Sesi Platformu”nu kurmuştur. TEB’in En İyi İşyeri yolculuğunda çalışanların tüm duygu ve düşüncelerini İnsan Kaynaklarına ve tüm Yönetime aktaran ve bu geribildirimler paralelinde hayata geçirilen aksiyonları ise Banka’ya aktaran “Çalışanın Sesi Platformu” TEB’de tüm çalışanların kendilerini ilgilendiren konularda karar süreçlerinde yer almalarını destekleyen başarılı ve sektörde örnek gösterilen bir uygulamadır.

TEB Spor Akademisi

Çalışan sağlığını korumak, ekip ruhunu ve “biz” bilincini güçlendirmek, çalışanların kurumsal aidiyetini artırmak, sosyal sorumluluk kapsamında sosyal ve toplumsal fayda yaratmak amacıyla, spor alanında kurum içi organizasyonlar yapılmakta ve kurum dışı spor etkinliklerine çalışanların katılımı ve Banka takımlarının kurumu temsil etmeleri sağlanmaktadır.

2015 yılında TEB Spor Akademisi’nin etkinlikleri birçok branşta devam etmiştir. Bunlardan başlıcaları;

- Kurum içi Futbol Turnuvası ve Şirketlerarası Futbol Turnuvası
- Kurumlararası Basketbol Turnuvası (Corporate Basketball League)
- Şirketlerarası Voleybol Turnuvası ve Kurumsal Oyunlar (Corporate Games)
- Maratonlar - İstanbul ve Runatolia Maratonları, Rotterdam Maratonu
- Pilates Dersleri’dir.

TEB Kulüp Aktiviteleri

Çalışanların ilgi alanlarında aktif olmalarını ve iş dışında da bir araya gelmelerini sağlamak amacıyla TEB Kulüp Aktiviteleri yapılmaktadır. En aktif TEB Kulüp Aktiviteleri arasında TEB Band, Türk Sanat Müziği Korosu ve Modern Dans Grubu bulunmaktadır.

İK Bizbize Toplantıları

TEB İnsan Kaynakları Grubu, 2015 yılında tüm Genel Müdürlük ve Bölge çalışanları ile gerçekleştirildiği 43 İK Bizbize toplantısında 5 bin TEB çalışanı ile birebir çalışmıştır. Grup bu çalışmalar kapsamında;

- Yıl boyunca yapılan çalışan anketi sonuçlarını paylaşmış,
- Banka genelinde, anketler paralelinde alınan aksiyonları anlatmış ve
- Çalışanların geri bildirimlerini alarak tüm soruları açık bir şekilde cevaplandırmıştır.

BNP Paribas İletişim Araçları

BNP Paribas’ın 78 ülkede 190 bin çalışanına yönelik hazırladığı iç iletişim dergisi Ambition ve internet televizyonu Starlight, 2015 yılında da yayınlarına Türkçe olarak devam etmiştir. Ayrıca BNP Paribas’ın intranet sitesi Echonet’te, Ambition’da ve Starlight’da TEB haberleri yer almıştır.

Sosyal sorumluluk aktiviteleri

2015 yılında sosyal sorumluluk faaliyetleri çerçevesinde, TEB’in kardeş okulu Haşim İşcan İlkokulu 3. sınıf öğrencilerinin dileklerini yerine getirmek üzere “Bir Dilek Dile” projesi yapılmış ve Banka bünyesinden geniş bir katılımıla çocukların hayalleri gerçeğe dönüştürülmüştür.

Ayrıca BNP Paribas Vakfı’nın gerçekleştirdiği Dream Up Projesinde TEB Çocuk Korosu Projesi, seçilen projelerden biri olmuş ve Koruncuk Vakfı Bolluca Çocuk Köyü’nde yaşayan çocuklarla TEB Çocuk Korosu projesine başlanmıştır.

TEB’de İnovasyon

2007’den beri aralıksız gerçekleştirdiği inovasyon çalışmalarıyla dünyaca ünlü araştırma şirketi Gartner tarafından örnek gösterilen TEB, 2013’te European Financial Management Association (EFMA) tarafından 4 yıl üst üste “En Başarılı İnovasyon Yönetimi Yapan Banka” olarak seçilmiştir.

TEB, 2015'te de inovasyon ile ilgili aktiviteleriyle çalışanlarını, üniversite öğrencilerini, teknolojik girişimcileri ve müşterilerini teşvik ederek inovasyon kültürünü yaygınlaştırmaya ve müşterilerine yenilikçi ürün ve hizmetler sunmaya devam etmiştir.

Banka, inovasyon alanındaki çalışmalarını bir adım ileri taşıyarak sektörde bir ilk olan TEB Kurum içi Girişimcilik Programı'nı başlatmış, girişimci çalışanların yenilikçi özelliklerini ortaya çıkaracak ve performanslarını gösterebilecekleri ekosistemi onlar için yaratmıştır.

Geleneksel TEB Akıl Fikir Yarışması

2015 yılında TEB'in inovasyon çalışmalarının kurum dışındaki en büyük yansımalarından biri olan Geleneksel TEB Akıl Fikir Yarışması'nın dokuzuncusu düzenlenmiştir.

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

Akıl Fikir Yarışması kanalı ile TEB'e 2015 yılında 13,900 proje iletilmiştir. Yarışma başvurularının alındığı www.icatcika.comsitesi, 95 ülkeden 186 bin ziyaretçiyi ağırlamıştır.

TEB Müşterileri, üniversite öğrencileri ve yeni mezun genç profesyonellerden gelen yenilikçi fikirler yine TEB'in müşterilerine sunduğu ürün ve hizmetlere dönüşmüştür.

Üniversite Aktiviteleri - Akıl Fikir Kampüsü

TEB İnsan Kaynakları Grubu, 2015 yılında da kampüs aktiviteleri ile genç yeteneklere ulaşarak, onları iş hayatı ile tanıştırmaya ve TEB'i tanıtmaya devam etmiştir. Bu kapsamda; Koç, Galatasaray, Boğaziçi, ODTÜ, İTÜ, Sabancı, Bilkent, YTÜ, İstanbul, Marmara, Bahçeşehir, Hacettepe, 9 Eylül, Ege üniversitelerinin kampüslerinde tanıtım çalışmaları gerçekleştirilmiştir.

Akıl Fikir Kampüsü uygulaması ise üniversitelerin 3. ve 4. sınıf öğrencilerine sıra dışı eğitimlerle inovasyon ile tanışıp,

yenilikçiliğin ve yaratıcılığın desteklenip ödüllendirildiği bir çalışma ortamını tanıma, TEB üst düzey yöneticileriyle keyifli sohbetler yapma fırsatı sunmaktadır. 2015 yılında gerçekleşen 3 aktiviteye 52 öğrencinin katılımı sağlanmış olup başarılı öğrencilere staj ve iş imkânı sağlanmıştır.

2015 TEB İnovasyon Ödülleri

TEB, İnovasyon yaklaşımı ile "Küresel IMP³rove Ödülleri"nde dünya çapında 2 binden fazla büyük kurum arasında ilk 16'ya girerek ödülde yarı finale kalma başarısı göstermiştir.

TEB, 2015 yılında "CEPTETEB" uygulaması ile BNP Paribas Grup İnovasyon Ödülü'nü, "TEB-Matik Monitoring" uygulaması ile BNP Paribas Grubu IFS Ödülü'nü ve "Mars & Teleskop" projesi ile de IRB İnovasyon Ödülü'nü kazanmıştır.

TEB, İnsan Kaynakları alanında da, 6 farklı ülkede aynı anda düzenlenen "International Hackathon" etkinliği ile BNP Paribas Grup İnovasyon Ödülü'nü almaya hak kazanmıştır.

TEB, Türkiye'nin en yenilikçi şirketlerinin ödüllendirildiği Gamechangers 2015'te "TEB Kurum içi Girişimcilik Programı" ile "Liderlik Ödülü"ne layık görülmüştür.

TEB'de eğitim

TEB günümüzde finansal hizmetler sektörünün en önemli ayrıştırıcı unsurunun "nitelikli ve eğitilmiş insan gücü" olduğunun bilinciyle, çalışanlarının kişisel ve mesleki gelişimlerine en etkili şekilde destek olmayı amaçlamaktadır. Bu doğrultuda düzenlenen eğitimler, kurum içi veya dışı kaynaklarla yürütülen gelişim ve değişim projeleri, eğitim merkezlerinin "iç müşteri hizmet standardının sağlanması" gibi konular eğitim faaliyetleri içinde yer almaktadır.

2015 yılında Banka'nın iç eğitim kadrosu genişletilmiş, iç kaynakları etkin kullanma ve gelişen eğitim teknolojilerini takip ederek dijital platformu eğitim programlarının bir parçası haline getirme konularında çalışmalar yapılmıştır.

Eğitim ve Gelişim alanında dünyanın en büyük ve prestijli organizasyonlarından biri olan ATD (Association for Talent Development) tarafından TEB Academy “BEST” olarak nitelendirilen, eğitim ve gelişim konusunda en iyi uygulama ve örneklerle sahip şirketler arasına 8. sıradan girmiş ve organizasyona Türkiye’den giren şirketler arasında birinci olmuştur. Ayrıca TEB Akademi, alanında dünyanın en önemli kurumlarının başvurduğu, 21 yıllık köklü bir geçmişe sahip Brandon Hall Group Mükemmellik Ödülleri’nde, “İşkolu Akademileri” ile 3 ödülün sahibi olmuştur. TEB Akademi;

- ✓ “En Özgün Eğitim ve Gelişim Programı” ve “En Kapsamlı Kurumsal Eğitim Programı” kategorilerinde altın,
- ✓ “En İyi Eğitim ve Gelişim Programı Sonuçları” kategorisinde bronz ödüle layık görülmüştür.

2015 sonu itibarıyla TEB’de kişi başına düşen eğitim 73 saat olarak gerçekleşmiştir.

Sınıf eğitimlerine 10,921 farklı TEB çalışanı katılmıştır.

Eğitimlerin %56’sı sınıf, %42’si e-öğrenme, %2’si ise işbaşı eğitim olarak yapılmıştır.

2015 yılında eğitimlerin %63’ü iç eğitimler tarafından verilmiştir.

TEB FİNANSAL HİZMETLER GRUBU

TEB FAKTORİNG A.Ş.

Faaliyet gösterdiği sektörün en büyük 4 firmasından olan TEB Faktoring, kurumsal ve ticari firmalar ile KOBİ'lere ihracat, ithalat ve yurt içi faktoring ürünleri ile hizmet sunmaktadır.

TEB Faktoring'in 2014 yılında 9 milyar TL olan iş hacmi, 2015 yılında yavaşlayan ekonomik büyüme paralelinde 7.6 milyar TL olarak gerçekleşmiş, aktifleri ise 1,240,129 TL olmuştur. Şirket'in özkaynak kârlılığı %11.10, aktif kârlılığı ise %0.64'tür.

TEB Faktoring, faktoring sektöründe faaliyet gösteren şirketler ile kıyaslandığında en yüksek verimlilik ile çalışan firmalardan biridir.

2015 senesindeki toplam müşteri adedini 22,635'e çıkararak TEB Faktoring'in 2015 yıl sonu itibarıyla 2,758 aktif müşterisi, 18 şubesi ve 131 kişilik personeli bulunmaktadır.

TEB Faktoring, dünyanın en önemli ve en büyük faktoring organizasyonu olan Factors Chain International (FCI) üyeleri (77 ülkede, 280 üye) tarafından 2009 ve 2014 yılları arasında peş peşe dört defa olmak üzere toplam 5 kez "En İyi İhracat Faktoring Şirketi" seçilmiştir. Şirket ihracat faktoringi alanındaki başarısını; 2015 yılında da sektörde bir ilke imza atarak, ihracatçılara, Eximbank sevk sonrası reeskont kredileri ile devam ettirmiştir.

Türkiye'de 2015 yılı iki farklı seçim sürecinde geçmiş ve ekonomik büyüme yavaşlamıştır. Bu süreçte, kredi sigortası ürünlerine olan talep artmış olmakla beraber, bu ürün ülkemizde yaygın olarak kullanılabilir aşamada değildir.

TEB Faktoring, önümüzdeki dönemde, özellikle iç piyasaya yönelik kredi sigortası ürününün yaygınlaşacağını öngörmektedir.

Şirket, bu çerçevede söz konusu ürünün altyapısını tamamlamış ve 2015 yılında hayata geçirmiştir.

TEB Faktoring, 2016 yılında da ürünü geliştirerek garantili faktoring işlemlerini gerçekleştirmeyi ve bu alanda pazar payını artırmayı hedeflemektedir.

2016 yılında dünyadaki BNP Paribas şirketleri ile ortak geliştirilen ürünlerde daha fazla yol kat etmeyi planlayan TEB Faktoring'in bir diğer amacı da, Türkiye'yi faktoring sektöründe dünyanın önde gelen ülkeleri arasında temsil etmektir.

TEB Faktoring'in 2015 yılına damgasını vuran yeniliklerinden biri de dijitalleşme çalışmaları olmuştur. TEB Faktoring, Türkiye'de bir ilke imza atarak, yenilenen internet şubesi aracılığı ile müşterilerine tüm faktoring işlemlerini sanal ortamda başlatma ve takip etme olanağı sunmuştur. Şirketin hedefi dijitalleşme seviyesini yeni modüller ve işlemlerle geliştirmektir.

TEB Faktoring'in BNP Paribas faktoring şirketleri ile ortaklaşa yürüttüğü Multi Local ürününün gelişimi için 2016 yılı aksiyon planı hazırlanmıştır. Bu doğrultuda ürünün TEB şubelerine yoğun pazarlaması yapılmasının yanı sıra sosyal medyada ürünle ilgili reklamlar paylaşılmaya başlanmıştır.

TEB PORTFÖY YÖNETİMİ A.Ş.

Varlık yönetimi alanında Avrupa'nın önde gelen finans kurumlarından BNP Paribas'nın ve Türkiye'nin önde gelen bankalarından TEB'in iştiraki olarak faaliyetlerini sürdüren TEB Portföy, 2015 yıl sonu itibarıyla %3.5'lik pazar payı ile 3.5 milyar TL'nin üzerinde varlık büyüklüğünü yönetmekte olan sektördeki 9. büyük portföy yönetimi şirketidir.

Şirket, bireysel ve kurumsal yatırımcıların, risk profiline uygun finansal enstrümanların optimum dağılımının belirlenerek portföylerinin en iyi şekilde yönetilmesini amaçlamaktadır.

Aralık 2015 itibarıyla TEB Portföy;

- Yatırım fonlarında toplam 1.5 milyar TL büyüklük ve %4.05 pazar payına,
 - Aktif yönetilen yatırım fonlarında %5.87 pazar payına,
 - Özel Portföy Yönetimi'nde 311 milyon TL büyüklüğe,
 - Kurumsal Varlık Yönetimi Hizmeti'nde 28 milyon TL'lik büyüklüğe,
 - Emeklilik Fonlarında 1.5 milyar TL'lik büyüklük ve %3.02 pazar payına,
 - Uluslararası yatırım fonlarında 349 milyon TL'lik büyüklüğe
- ve geniş bir dış dağıtım kanalına sahip olan bir portföy yönetim şirketidir.

Kuruluş tarihi 1999 yılı olan TEB Portföy, Haziran 2004'ten beri Varlık Yönetimi Hizmeti sunmaktadır. Şirket ayrıca 2005 yıl sonu itibarıyla "Kurumsal Varlık Yönetimi Hizmeti" sunmaya başlamıştır. Kurumsal Varlık Yönetimi Hizmeti; vakıf, dernek, kurum ve tüzel kişilerin varlıklarının yönetilmesi amacıyla oluşturulmuştur ve bono, mutlak getiri ve hisse olmak üzere 3 farklı kategoriden oluşan TL ve döviz bazlı modeller altında gerçekleştirilmektedir.

TEB Portföy'ün Euro Bölgesi'nde varlık yönetimi işinde ilk sıralarda yer alan BNP Paribas Investment Partners ile kurduğu sinerji, Şirket'in global güç olma yönünde attığı adımları hızlandırmıştır. TEB Portföy bu işbirliği sayesinde, birçok uluslararası şirket ile stratejik işbirliklerine imza atmaya devam etmektedir.

TEB Portföy'ün yönetimini gerçekleştirdiği Parvest Turkey Fonu 220 milyon TL'lik büyüklüğüyle Türkiye hisse senetlerine yatırım yapan önde gelen Türkiye hisse fonlarından birisi olmuştur. Yine TEB Portföy'ün yönetimini yaptığı, Japonya'da bulunan Turkish Equity Mother Fonu yaklaşık olarak 168 milyon TL büyüklüğündedir. Bunun dışında TEB Portföy, danışmanlık verdiği Türkiye hisse senetlerine yatırım yapan diğer yabancı fonlar (82 milyon TL) ile toplam yönettiği yabancı hisse senedi fonu hacmi açısından Türkiye'nin en büyük Fon Yöneticisi olmuştur.

Değişikliklerin yaşandığı bir yıl

2015 portföy yönetimi sektörü açısından genel olarak bir geçiş yılı olarak tamamlanmıştır.

Sektördeki en önemli gelişme yatırım fonlarının kuruculuğunun portföy yönetim şirketlerine verilmesi olmuştur. TEB Portföy, TEB'in kurucusu olduğu yatırım fonlarını devralmış ve fon kuruculuğu transferini de gerçekleştirmiştir. TEB Portföy, aynı zamanda fonların aktif dağıtımları için çeşitli banka ve aracı kurumlarla da sözleşme imzalamıştır.

2015 yılında devreye giren yeniliklerden biri de portföy yönetim şirketlerinin hizmet verdiği müşterilerin varlıklarının, Sermaye Piyasası Kurulu'nca yetkilendirilmiş bir portföy saklama kuruluşunda saklanması zorunlu kılınması olmuştur. TEB Portföy bu doğrultuda, kurucusu olduğu yatırım fonlarındaki yatırımcıların varlıklarının en üst düzeyde korunması ve yatırımcı güveninin daha da artırılması amacıyla TEB ile Saklama anlaşması imzalamıştır.

2015 yılının bir diğer önemli gelişmesi Türkiye Elektronik Fon Alım Satım Platformu (TEFAS)'nın devreye girmesidir. Bu sistem ile yatırımcılar Türk sermaye piyasalarında yer alan tüm yatırım fonlarına tek bir dağıtım kanalından erişebilme imkanına sahip olmuştur.

2016 yılında

TEB Portföy 2016 yılında da, inovatif yaklaşımı çerçevesinde yeni ürünlerin halka arzını sürdürecektir ve yatırımcılarını doğru zamanlama ile doğru yatırım seçeneklerine yönlendirerek, yurt içi ve yurt dışı paydaşları ile birlikte, pazar payını artıracak işbirliği fırsatlarını geliştirerek piyasalarda oluşabilecek negatif risklere karşı müşterilerini ve kendisini korumaya devam edecektir.

TEB YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

1996 yılında faaliyetlerine başlayan TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş., Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri kapsamında sermaye piyasası hizmetleri sunmaktadır.

6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'nun III-37.1 sayılı Yatırım Hizmetleri ve Faaliyetleri ile Yan Hizmetlere İlişkin Esaslar Tebliği (Yatırım Hizmetleri Tebliği) ve III-39.1 sayılı Yatırım Kuruluşlarının Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Tebliğ (Yatırım Kuruluşları Tebliği) uyarınca Sermaye Piyasası Kurulu tarafından Şirket'in faaliyet izinleri yenilenerek, 13.11.2015 tarihinden itibaren "Geniş Yetkili Aracı Kurum" olarak yatırım hizmet ve faaliyetlerini gerçekleştirmesine izin verilmiştir.

Söz konusu faaliyet izinleri kapsamında Şirket, aşağıda belirtilen yatırım hizmet ve faaliyetleri gerçekleştirmektedir.

- İşlem Aracılığı Faaliyeti (yurt içi-yurt dışı)
- Portföy Aracılığı Faaliyeti (yurt içi)
- Yatırım Danışmanlığı Faaliyeti
- Halka Arza Aracılık Faaliyeti
 - Aracılık Yüklenimi
- En İyi Gayret Aracılığı Saklama Hizmeti (sınırlı saklama hizmeti)

TEB Yatırım, yurt içi ve yurt dışındaki müşterilerine geniş ürün ve hizmet yelpazesi ile yatırımcı profiline göre farklılık gösteren hizmet kanalları aracılığıyla ulaşmaktadır. Bu kapsamda Şirket, farklı müşteri gruplarına pay senedi, vadeli işlemler, yatırım fonu, tahvil-bono ve repo gibi yatırım hizmetleri ile kurumsal finansman ve araştırma hizmetleri sunmaktadır.

TEB Yatırım'ı sektöründe farklılaştıran unsurlar;

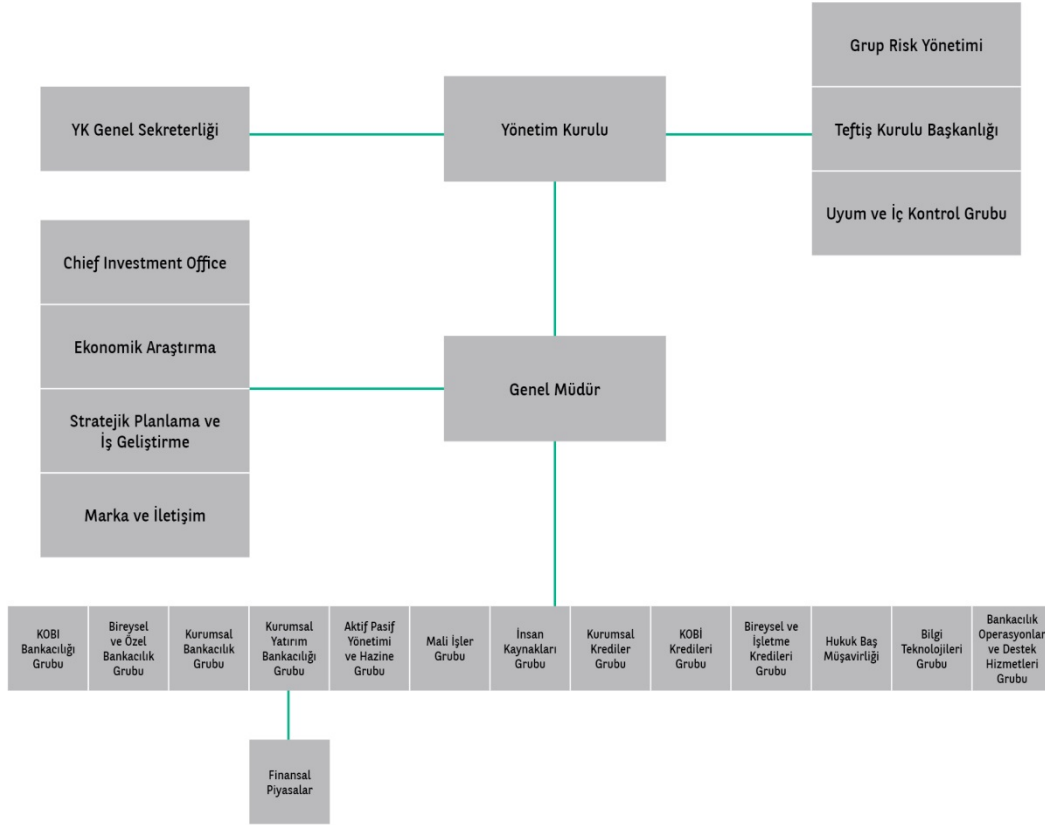
- Bireysel ve kurumsal müşterilere etkin hizmet verebilen deneyimli insan kaynağı,
- Konusunda uzman, deneyimli araştırma ekibi ve araştırma hizmeti,
- Yerel piyasayı çok iyi tanınması ve global partneri ile olan işbirliğidir.

TEB Yatırım, 2015 yıl sonu itibarıyla Borsa İstanbul A.Ş. Pay Piyasası'nda 113,359 milyon TL işlem hacmine sahip olarak, %5.55 pazar payı ile 5. sırada yer almıştır. TEB Yatırım, Borsa İstanbul A.Ş. Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası'nda ise 165,724 milyon TL işlem hacmi ve %14.60 pazar payı ile 1. sırada yer almıştır.

BÖLÜM 2 - YÖNETİME VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARINA İLİŞKİN BİLGİLER

GENEL MÜDÜRLÜK ORGANİZASYON ŞEMASI

Genel Müdürlük Organizasyon Şeması



YÖNETİM KURULU

Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri

| İsim | Görev |
|---------------------------------|---|
| Yavuz Canevi | Yönetim Kurulu Başkanı |
| Dr. Akın Akbaygil | Yönetim Kurulu Başkan Vekili |
| Ümit Leblebici | Genel Müdür ve Görevli Yönetim Kurulu Üyesi |
| Jean-Paul Sabet | Yönetim Kurulu Başkan Vekili |
| Alain Georges Auguste Fonteneau | Yönetim Kurulu Üyesi |
| Ayşe Aşardağ | Yönetim Kurulu Üyesi |
| Yvan L.A.M. DeCock | Yönetim Kurulu Üyesi |
| Sabri Davaz | Yönetim Kurulu Üyesi |
| Jacques Roger Jean Marie Rinino | Yönetim Kurulu Üyesi |
| Musa Erden | Yönetim Kurulu Üyesi |
| Alain Kokocinski | Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi |
| Dr.İsmail Yanık | Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi |
| Pascal Jean Fischer* | Yönetim Kurulu Üyesi |
| Xavier Henri Jean Guilmineau** | Yönetim Kurulu Üyesi |

*21/09/2015 tarihi itibarıyla istifa eden ayrılan Mr. Henri Simon André Foch yerine atanmıştır.

**16/12/2015 tarihi itibarıyla istifa eden ayrılan Mr. Jean-Milan Charles Dominique Givadinovitch yerine atanmıştır.

| Yavuz Canevi, Yönetim Kurulu Başkanı | |
|--------------------------------------|---|
| 1996'dan bu yana | TEB A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı |
| 2001-2013 | TEB Holding A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi |
| 1998-2011 | TEB N.V. Hollanda Yönetim Kurulu Başkanı |
| 1993-2005 | IMKB Başkan Vekili ve Yönetim Kurulu Üyesi |
| 1989-1995 | EUROTURK BANK Yönetim Kurulu Başkanı |
| 1987-1989 | TURKEXIMBANK 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) |
| 1960-1975 | Maliye Müfettişliğinde aktif görev Georgia State University, ABD, Öğretim Üyesi University of Southern California, ABD, (USC), MA, Ekonomi Ankara Üniversitesi, Siyasal Bilgiler Fakültesi, Maliye ve Ekonomi Bölümü (Lisans) |
| İş ilişkileri: | |
| 2013'ten bu yana | DEİK Türk- Fransız İş Konseyi Başkan Yardımcısı |
| 2001'den bu yana | DEİK Türk- Hollanda İş Konseyi Yönetim Kurulu Üyesi |
| 2004-2010 | Netaş Yönetim Kurulu Üyesi |
| 2001-2010 | Hedef Alliance 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 | TÜSİAD Yönetim Kurulu Üyesi |
| 1997'den bu yana | TÜSİAD Yüksek İstişare Kurulu Üyesi |

| Dr. Akın Akbaygil, Yönetim Kurulu Başkan Vekili | |
|--|--|
| 1988'den bu yana | TEB A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekili |
| 2011-Nisan 2014 | 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 |
| 1999-2013 | 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 |

| Ümit Leblebici, Genel Müdür ve Görevli Yönetim Kurulu Üyesi | |
|--|---|
| 2013 Eylül'den bu yana | TEB A.Ş. Genel Müdür ve Görevli Yönetim Kurulu Üyesi |
| 2013 Şubat-2013 Eylül | TEB A.Ş. Genel Müdür Vekili |
| 2001-2013 | TEB A.Ş. Genel Müdür Yardımcısı, Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine |
| 2013 Nisan-2013 Eylül | TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı |
| 2012-Aralık 2014 | 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 |

| Jean-Paul Sabet, Yönetim Kurulu Başkan Vekili | |
|--|--|
| 2013 Ocak'tan bu yana | Uluslararası Bireysel Bankacılık Başkan Vekili |
| 2010-2012 | BNP Paribas Bireysel Bankacılık Türkiye Bölgesi Başkanı |
| 2011'den bu yana | BNP Paribas Yatırımlar Holding Anonim Şirketi, Yönetim Kurulu Başkanı BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding Anonim Şirketi, Yönetim Kurulu Üyesi |
| 2010'dan bu yana | TEB A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekili TEB Holding A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi BNL Banca Nazionale del Lavoro, İtalya Yönetim Kurulu Üyesi BNP Paribas Uluslararası Bireysel Bankacılık, Türkiye |
| 2006-2009 | Banca Nazionale Del Lavoro (BL)/BNP Paribas İtalya, C.O.O |
| 2004-2006 | Fransa Bireysel Bankacılık Yönetim Kurulu Komite Üyesi, Fransa BNP Paribas Bireysel Bankacılık Finans ve Strateji Bölümü Başkanı, Fransa |
| 1998-2003 | KLEPIERRE Fransa, Yönetim Kurulu Üyesi, Fransa |
| 1996-1998 | Societe Centrale D'Investissements, Fransa |
| 1976 | H.E.C Ecole des Hautes Etudes Commerciales |
| İş ilişkileri | |
| 2014 Ekim'den bu yana | Bank Gospodarki Zywnosciowej S.A., Yönetim Kurulu Üyesi, |
| 2013 Nisan'dan bu yana | JSC "UkrSibbank", Yönetim Kurulu Üyesi, Ukrayna |
| 2013 Nisan'dan bu yana | BNP Paribas Polska SA, Denetim Kurulu Başkanı, Polonya |
| 1998 Ağustos'tan bu yana | LDC, Denetim Kurulu Üyesi, Fransa |

| Alain Georges Auguste Fonteneau, Yönetim Kurulu Üyesi | |
|--|--|
| 2011 Mart'tan bu yana | TEB A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi |
| 2009'dan bu yana | BNP Paribas Bireysel Bankacılık, Mali İşler, CFO |
| 2010-2011 | TEB Holding A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi |
| 1999-2008 | 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 ilişkileri | |
| Nisan 2009'dan bu yana | BMCI Fas, Denetim Kurulu Üyesi |
| 2009-2013 | BNP Paribas Mısır, Yönetim Kurulu Üyesi |
| Ekim 2009'dan bu yana | UKRSIBBANK, Ukrayna, Denetim Kurulu Üyesi |

| Ayşe Aşardağ, Yönetim Kurulu Üyesi | |
|---|--|
| 2012 Ağustos'tan bu yana | Ekonomi Yatırımlar Limited, Direktör |
| 2011-Aralık 2014 | TEB Portföy Yönetimi A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi |
| 2012'den bu yana | TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekili TEB 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 The Economy Bank NV. Yönetim Kurulu Üyesi |
| 2009'dan bu yana | TEB Sh. A Yönetim Kurulu Üyesi |
| 2003-2013 | 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. De Cock, Yönetim Kurulu Üyesi | |
|--|---|
| 2013 Mayıs'tan bu yana | BNPP Yatırımlar Holding A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi BNPP Fortis Yatırımlar Holding A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi |
| 2013 Şubat'tan bu yana | TEB A.Ş. Denetim Kurulu Üyesi |
| 2012 Aralık'tan bu yana | TEB A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi |
| 2011'den bu yana | BNP Paribas Fortis, Kurumsal ve Kamu Bankacılığı Başkanı |
| 2011-2013 | TEB Holding A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi |
| 2006-2011 | Fortis Bank Türkiye, CEO |
| 2002-2006 | Fortis Bank İngiltere, CEO |
| 1999-2002 | Fortis Bank, Global Kurumsal Bankacılık |
| 1994-1999 | Générale de Banque, Kurumsal Bankacılık Başkanı, Kuzey Merkez Bölgesi, Belçika |
| 1988-1994 | Générale de Banque, Ticaret Finansmanı |
| 1984-1988 | Générale de Banque, İhracat Müdürü |
| 1982-1984 | National Delcrederedienst, Hukuk Danışmanı |
| 1978-1982 | Winderickx ve Ortakları, Avukat |

| Sabri Davaz, Yönetim Kurulu Üyesi | |
|--|--|
| 2013'ten bu yana | TEB Sh.A Yönetim Kurulu Üyesi |
| 2013'ten bu yana | TEB A.Ş. Denetim Kurulu Üyesi |
| 2012'den 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 Murakıp Yardımcısı |
| 1998-2000 | Boston Üniversitesi, Finansal Ekonomi Yüksek Lisansı |
| 1980-1984 | Ankara Üniversitesi, Siyasal Bilgiler Fakültesi |

| Jacques Roger Jean Marie Rinino, Yönetim Kurulu Üyesi | |
|--|---|
| 2014 Mart'tan bu yana | TEB A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi |
| 2001'den bu yana | BNP Paribas, Risk Bölüm Başkanı, Uluslararası Bireysel Bankacılık |
| 1998-2001 | BNP Paribas, Risk Bölüm Başkanı, Gelişmekte Olan Piyasalar |
| 1992-1997 | BNP Paribas, Kurumsal Bankacılık, Hong Kong Şubesi, Çin Cumhuriyeti |
| 1988-1991 | BNP Paribas, Paris Başkan Vekili, Kuzey Amerika |
| 1986-1988 | BNP Paribas, Başkan Vekili, Orta Doğu ve Afrika |
| 1980-1986 | BNP Paribas, Banka Temsilcisi, Güneydoğu Asya (Endonezya ve Singapur) |
| 1977-1980 | BNP Paribas, İhracat ve Proje Finansmanı Bölümü |
| 1974 | Dess (Master 2) Paris Üniversitesi, Pantheon - Sorbonne, Fransa |

| Musa Erden, Yönetim Kurulu Üyesi | |
|---|---|
| 2013 Mart'tan bu yana | TEB A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi |
| 2008-2012 | TEB A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi |
| 2011'den bu yana | TEB Faktoring A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekili |
| 2010'dan bu yana | TEB Sh.A Yönetim Kurulu Başkanı, BNP Paribas Finansal Kiralama A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi |
| 2006-2008 | TEB A.Ş. Danışman |
| 2006-2008 | The Ottoman Fund Ltd. Yönetim Kurulu Üyesi |
| 2006-2008 | Osmanlı Yapı 1 İnş. Tur. San. Tic. A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı |
| 2006-2008 | Osmanlı Yapı 2 İnş. Tur. San. Tic. A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı |
| 2006-2008 | Osmanlı Yapı 3 İnş. Tur. San. Tic. A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı |
| 2006-2008 | Osmanlı Yapı 4 İnş. Tur. San. Tic. A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı |
| 2005-2008 | TEB Mali Yatırımlar A.Ş. Denetçi |
| 2005-2006 | TEB A.Ş. Denetçi |
| 2003-2003 | MNG Bank Yönetim Kurulu Üyesi |
| 2002-2003 | Türkiye Bankalar Birliği Hakem Kurulu Üyesi |
| 1996-2001 | Osmanlı Bankası A.Ş. Genel Müdür Yardımcısı |
| 1993-1996 | Osmanlı Bankası A.Ş. Genel Müdür Vekili/YKÜ |
| 1991-1993 | Osmanlı Bankası A.Ş. Genel Müdür Vekili/MKÜ |
| 1988-1991 | Osmanlı Bankası A.Ş. Genel Müdür Yardımcısı/MKÜ |
| 1986-1988 | Osmanlı Bankası A.Ş. Koordinatör |
| 1985-1986 | Osmanlı Bankası A.Ş. Şişli Şube Müdürü |
| 1983-1985 | Osmanlı Bankası A.Ş. Merkez Şube 2. Müdür |
| 1979-1983 | Osmanlı Bankası A.Ş. Personel 2. Müdür |
| 1976-1979 | Osmanlı Bankası A.Ş. Müfettiş |
| 1973-1976 | Osmanlı Bankası A.Ş. Müfettiş Yardımcısı |
| 1972-1973 | Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. Memur |
| 1966-1970 | Ankara İktisadi ve Ticari İlimler Akademisi Bankacılık Bölümü |

| Alain Kokocinski, Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi | |
|--|--|
| Kasım 2014'den bu yana | Paribas Londra Emeklilik Fonu Mütevelli Heyeti Üyesi |
| Mart 2013'ten bu yana | TEB A.Ş. Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi |
| Kasım 2011'den beri | BNP Paribas Yatırım Ortaklığı, Yönetim Kurulu Üyesi, Belçika |
| Haziran 2011'den bu yana | BNP Paribas Yatırım Ortaklığı, Denetim Komitesi Başkanı, Paris |
| Mart 2011'den bu yana | BNP Paribas Yatırım Ortaklığı,-Yönetim Kurulu Üyesi, Paris |
| 2009-2010 | Fortis Yatırım Menkul Değerler, Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Başkanı, Brüksel |
| 1999-2004 | Bağımsız Finans Danışmanı |
| 1995-1999 | Paribas Asya Ofis Başkanı ve Singapur Ana Ofis Başkanı, Singapur |
| 1991-1995 | Paribas Londra Başkan Vekili, Swap ve Döviz İşlemleri Başkanı |
| 1985-1991 | Paribas Paris Başkan Vekili, Fransız Sermaye Piyasaları Döviz ve Faiz İşlemleri Başkanı, Paris |
| 1963-1968 | Credit Lyonnais, Bireysel Bankacılık Departmanı, Paris |
| 1971 | Bankacılık Enstitüsü |

| İsmail Yanık, Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi | |
|--|---|
| Mart 2013'ten bu yana | TEB A.Ş. Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi |
| 2011-2013 | BANTAŞ, Yönetim Kurulu Üyesi |
| 2008-2013 | TEB ShA Kosova Yönetim Kurulu Başkan Vekili |
| 2008-2013 | TEB A.Ş. Yönetim Kurulu Danışmanı, |
| 2008-2011 | TEB Cetelem, Yönetim Kurulu Üyesi |
| 2005-2011 | TEB NV, Denetim Komitesi Üyesi |
| 2005-2006 | TEB Yatırım, Denetim Komitesi Üyesi |
| 2005-2008 | TEB A.Ş., Yönetim Kurulu Üyesi |
| 2002-2008 | Risk Yöneticileri Derneği, Yönetim Kurulu Başkan Vekili |
| 2002-2005 | TEB A.Ş., Yönetim Kurulu Görevli Üyesi |
| 2000-2002 | TEB Yatırım, Yönetim Kurulu Üyesi |
| 1999-2005 | TEB Kıymetli Mad. A.Ş., Yönetim Kurulu Başkanı |
| 1998-2005 | TEB NV, Yönetim ve Denetim Kurulu Üyesi, TEB Varlık Yatırım Ort. Yönetim Kurulu Üyesi |
| 1997-2005 | İstanbul Altın Borsası, Yönetim Kurulu Başkan Vekili |
| 1992-2001 | TEB A.Ş., Hazine, Genel Müdür Yardımcısı |
| 1984-1992 | Citibank NA, Hazine, Başkan Yardımcısı |
| 1982-1983 | NATO Birleşik Hava Kuvvetleri, Asteğmen |
| 1980-1982 | Pamukbank T.A.Ş., Hazine ve Dış Ticaret, Uzman |
| 2004-2007 | İstanbul Üniversitesi, Doktora, İktisat |
| 1999 | Harvard Üniversitesi, İleri Düzey Yöneticilik |
| 1979-1982 | Boğaziçi Üniversitesi, Endüstri Mühendisliği, Master |
| 1973-1978 | ODTÜ, Endüstri Mühendisliği |

| Pascal Jean Fischer, Yönetim Kurulu Üyesi | |
|--|---|
| 2015 Eylül'den bu yana | TEB A.Ş., Yönetim Kurulu Üyesi |
| 2015 Ocak'tan bu yana | Gelişmekte olan Piyasalar EMEA Başkanı ve BNP Paribas UK Holdings Ltd. Direktörü |
| 2008-2014 | Yatırımlar ve Piyasalar Riski Global Başkanı, Grup Risk Yönetimi (GRM), Paris |
| 2004-2008 | Piyasa ve Likidite Riski Global Başkanı (MLR), GRM, Londra ve sonra Paris |
| 1999-2004 | Piyasa Riski Analizi Global Başkanı, MLR, London |
| 1997-1998 | MLR Takımı Direktörü, MLR, New York |
| 1996-1996 | Kısa Vadeli Türev İşlemler Masası Direktörü, Sabit Getirili Menkul Kıymetler, New-York |
| 1993-1996 | Kısa Vadeli Türev İşlemler Masası Direktörü, Sabit Getirili Menkul Kıymetler, Singapore |
| 1989-1993 | Varlık Swap Portföy Yöneticisi, Kısa Vadeli Türev İşlemcisi, Tokyo |
| 1987-1989 | Ülke sorumlusu, Japonya ve Avustralya, Uluslararası Bölüm Paris, |
| 1985-1987 | Kredi Analisti Frankfurt am Main, Almanya |

| Xavier Henri Jean Guilmineau, Yönetim Kurulu Üyesi* | |
|--|---|
| 2015 Haziran'dan bu yana | TEB A.Ş., Yönetim Kurulu Üyesi |
| 2009-2015 | Asya BNP Paribas Cardif CEO |
| 2013-2015 | BNP Paribas Cardif Yönetim Komitesi Üyesi |
| 2009-2015 | Paris Yönetici Danışmanlık, Tayvan, Yönetim Kurulu Başkanı |
| 2009-2015 | Bank of Beijing Cardif Life JV, Çin, Yönetim Kurulu Başkan Vekili |
| 2009-2015 | BNP Paribas Cardif TCB Life Insurance JV, Tayvan, Yönetim Kurulu Üyesi |
| 2009-2015 | BNP Paribas Cardif Life Insurance JV - Güney Kore, Yönetim Kurulu Üyesi |
| 2005-2008 | BNP Paribas Cardif, Orta ve Doğu Avrupa Bölüm Başkanı |
| 2002-2005 | Bank of the West (ABD), Bireysel Bankacılık İş Geliştirme Yöneticisi |
| 1998-2002 | BNP Paribas Grup, Teftiş, Misyon Şefi |
| 1994-1998 | Kuzey Agribusiness Center Başkanı, BNP Paribas Fransa |

*2016 Ocak'tan bu yana BNP Yatırımlar Holding A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi

*2016 Ocak'tan bu yana BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi

*2016 Ocak'tan bu yana TEB Faktoring A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi

*2016 Ocak'tan bu yana TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi

ÜST YÖNETİM

Genel Müdür ve Yardımcıları ve Banka'daki Sorumlulukları

| | | |
|------------------------|--|---|
| Ümit LEBLEBİCİ | Görevli Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür | |
| Gökhan MENDİ | Kıdemli Genel Müdür Yardımcısı | Bireysel ve Özel Bankacılık |
| Turgut BOZ | Kıdemli Genel Müdür Yardımcısı ve Genel Müdür Vekili | KOBİ Bankacılığı |
| Mustafa Aşkın Dolaştır | Genel Müdür Yardımcısı | Mali İşler |
| Nilsen Altıntaş | Genel Müdür Yardımcısı | İnsan Kaynakları |
| Gökhan Özdil | Genel Müdür Yardımcısı | Kurumsal Krediler |
| Nuri Tuncalı | Genel Müdür Yardımcısı | KOBİ Kredileri |
| Osman Durmuş | Genel Müdür Yardımcısı | Bireysel ve İşletme Kredileri |
| Melis Coşan Baban | Genel Müdür Yardımcısı | Hukuk Baş Müşavirliği |
| Mehmet Ali Cer | Genel Müdür Yardımcısı | Bilgi Teknolojileri |
| Kubilay Güler | Genel Müdür Yardımcısı | Bankacılık Operasyonları ve Destek Hizmetleri |
| Ömer Abidin Yenidoğan | Genel Müdür Yardımcısı | Kurumsal Yatırım Bankacılığı |
| Akil Özçay | Genel Müdür Yardımcısı | Finansal Piyasalar |
| Gülümser Özgün Henden | Genel Müdür Yardımcısı | Kurumsal Bankacılık |
| Tuğrul Özbakan | Genel Müdür Yardımcısı | Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu |

İç Sistemler Kapsamındaki Birimlerin Yöneticileri

| | |
|---------------------------|--|
| Hakan Tıraşın | Teftiş Kurulu Başkanı |
| Pascal Alfred J. Gilliard | Grup Risk Yönetimi Başkanı |
| Birol Deper | Uyum ve İç Kontrol Grubu Başkanı, Tüketici İşleri Koordinasyon Görevlisi |

Ümit Leblebici, Genel Müdür ve Görevli Yönetim Kurulu Üyesi

| | |
|------------------------|---|
| 2013 Eylül'den bu yana | TEB A.Ş. Genel Müdür ve Görevli Yönetim Kurulu Üyesi |
| 2013 Şubat-2013 Eylül | TEB A.Ş. Genel Müdür Vekili |
| 2001-2013 | TEB A.Ş. Genel Müdür Yardımcısı, Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine |
| 2013 Nisan-2013 Eylül | TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı |
| 2012 Aralık-2014 | 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 |

| Gökhan Mendi, Kıdemli Genel Müdür Yardımcısı-Bireysel ve Özel Bankacılık | |
|---|--|
| 2013 Ekim'den bu yana | TEB A.Ş. Kıdemli Genel Müdür Yardımcısı, Bireysel ve Özel Bankacılık |
| 2011-2013 | TEB A.Ş. Genel Müdür Yardımcısı, Bireysel ve Özel Bankacılık |
| 2011'den bu yana | TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi |
| 2011-2014 | 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 |

| Turgut Boz, Kıdemli Genel Müdür Yardımcısı-KOBİ Bankacılığı ve Genel Müdür Vekili | |
|--|---|
| 2013 Ekim'den bu yana | TEB A.Ş., Kıdemli Genel Müdür Yardımcısı, KOBİ Bankacılığı, ve Genel Müdür Vekili |
| 2003-2013 | 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 |

| Mustafa Aşkın Dolaştır, Genel Müdür Yardımcısı-Mali İşler | |
|--|--|
| 2008'den bu yana | TEB A.Ş. Genel Müdür Yardımcısı, Mali İşler |
| 2007 Şubat-2007 Kasım | 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 |

| Nilsen Altıntaş, Genel Müdür Yardımcısı-İnsan Kaynakları | |
|---|---|
| 2005'ten bu yana | TEB A.Ş. Genel Müdür Yardımcısı, İnsan Kaynakları |
| 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 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, Doçent |
| 1983 | İstanbul Teknik Üniversitesi, End. Kimya Müh. Doktora |
| 1979 | Boğaziçi Üniversitesi, Kimya (Proses) Mühendisliği, Yüksek Lisans |
| 1977 | Boğaziçi Üniversitesi Kimya Mühendisliği, Lisans |

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

| 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 |
| 1989-1996 | TEB A.Ş. Kredi Kontrol, Gayrettepe Şb., Kredi Tahsis Müdür Yardımcısı |
| 1986-1989 | TEB A.Ş. Teftiş Kurulu, Müfettiş |
| 1984-1986 | Akbank Teftiş Kurulu, Müfettiş |
| 1978-1982 | Boğaziçi Üniversitesi, İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi, İşletme Bölümü |

| 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 Bank A.Ş., Demirbank T.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 |
| 1994-1996 | Yapı Kredi Bankası A.Ş., Bireysel Bankacılık Muhasebe, Birim Yönetmeni |
| 1990-1993 | Yapı Kredi Bankası A.Ş., Bireysel Bankacılık Muhasebe, Uzman |
| 1988-1990 | Yapı Kredi Bankası A.Ş., Bireysel Bankacılık Muhasebe, Şef Yardımcısı |
| 1986-1987 | Yapı Kredi Bankası A.Ş., Rıhtım Şubesi, Meslek Memuru |
| 1982-1986 | Marmara Üniversitesi, Basın Yayın Yüksek Okulu Gazetecilik ve Halkla İlişkiler Bölümü, Lisans |

| 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 |

| 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 |
| 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 |

| Kubilay Güler, Genel Müdür Yardımcısı-Bankacılık Operasyonları ve Destek Hizmetler | |
|---|---|
| 2014 | BKM Güvenlik Komitesi Başkanı |
| 2013'ten bu yana | Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş., Yönetim Kurulu Üyesi |
| 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 |

| Ömer Abidin Yenidoğan, Genel Müdür Yardımcısı-Kurumsal Yatırım Bankacılığı | |
|---|--|
| 2014 Ekim'den bu yana | TEB A.Ş. Genel Müdür Yardımcısı; Kurumsal Yatırım Bankacılığı |
| 2003-2014 | TEB Portföy Yönetimi; Genel Müdür |
| 2011'den bu yana | TEB Yatırım Menkul Değerler A .Ş.; Yönetim Kurulu Üyesi |
| 2013'ten bu yana | TKB BNPP IP JSC & LLC (Saint Petersburg – Russian Federation) Yönetim Kurulu Üyesi |
| 2010-2014 | TKYD Yönetim Kurulu Üyesi |
| 2001-2003 | TEB Bireysel Bankacılık; Pazarlama Direktörü |
| 2000-2001 | TEB Portföy Yönetimi; Pazarlama Genel Müdür Yardımcısı |
| 1997-1999 | TEB Yatırım Menkul Değerler; Yurtdışı Satış İşlemleri Müdür Yardımcısı |
| 1995-1996 | Citibank, Türkiye; GCB |
| 1994-1995 | University of Nottingham; İş İdaresi - Yüksek Lisans |
| 1989-1994 | Marmara Üniversitesi; Fransızca Kamu Yönetimi |

| Akil Özçay, Genel Müdür Yardımcısı-Finansal Piyasalar | |
|--|---|
| 2015 Mart'tan bu yana | TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi |
| 2012-2013 | TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı |
| 2012-2013 | 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 |
| 2009-2013 | 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 Yardımcısı |
| 1996-1998 | TCMB Açık Piyasa İşlemleri, Müdür |
| 1995-1996 | TCMB Bankalar Gözetim Müdürlüğü, Müdür |
| 1994-1995 | TCMB Döviz İşlemleri, Müdür |
| 1981 | Ankara Üniv. Siyasal Bilgiler Fakültesi, Lisans |

| Tuğrul Özbakan, Genel Müdür Yardımcısı-Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu | |
|--|--|
| Haziran 2015'ten bu yana | TEB A.Ş. Genel Müdür Yardımcısı, Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine |
| 2013-2015 | TEB A.Ş. Grup Direktörü, Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine |
| 2008-2013 | TEB A.Ş. Direktör, Aktif Pasif Yönetimi |
| 2007-2008 | TEB Portföy Yönetimi, Genel Müdür Yardımcısı, Varlık ve Fon Yönetimi |
| 2005-2006 | TEB Portföy Yönetimi, Yönetim Kurulu Üyesi |
| 2005-2006 | Varlık Yatırım Ortaklığı A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi |
| 1996-2006 | TEB A.Ş. Direktör, Finansal Piyasalar |
| 2009 | İstanbul Marmara Üniversitesi, AB Ekonomisi Doktorası |
| 2002 | İstanbul Bilgi Üniversitesi, İşletme Master'ı (MBA) |
| 1995 | Stanford Üniversitesi, Palo Alto, ABD, Ekonomi Lisansı |
| 1991 | İstanbul Özel Amerikan Robert Lisesi |

| Gülümser Özgün Henden, Genel Müdür Yardımcısı-Kurumsal Bankacılık | |
|--|---|
| Kasım 2015'ten bu yana | TEB A.Ş. Kurumsal Bankacılık Grubu, Genel Müdür Yardımcısı |
| 2015-2015 Kasım | TEB A.Ş. Kurumsal Firmalar Grup Direktörü |
| 2011-2014 | TEB A.Ş. Kurumsal Bankacılık Satış Direktörü |
| 2003-2011 | TEB A.Ş. Ticari Bankacılık Satış Pazarlama ve Ürün Geliştirme Direktörü |
| 2001-2003 | Garanti Bankası A.Ş. Ticari Bankacılık, Müdür (Kıdemli) |
| 2000-2001 | Osmanlı Bankası A.Ş. Kurumsal Bankacılık, Bölüm Müdürü |
| 1995-2000 | Finansbank A.Ş. Müdür |
| 1992-1995 | Garanti Bankası A.Ş. Uzman |
| 1987-1992 | Orta Doğu Teknik Üniversitesi, İşletme |

| 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 |

| Pascal Alfred J. Gilliard, Grup Risk Yönetimi Başkanı | |
|--|--|
| 2014 Kasım | TEB Sh.A. Yönetim Kurulu Üyesi |
| 2014 Ekim | TEB A.Ş. Genel Müdür Yardımcısı, Grup Risk Yönetimi |
| 2010-2014 | BNP Paribas, Genel Müdür Yardımcısı, Kurumsal Risk, Fransa |
| 2008-2010 | BNP Paribas Fortis, Kurumsal Bankacılık, Sigorta ve Emeklilik Fonları Risk GMY |
| 2006-2008 | Fortis Kurumsal Bankacılık, Genel Md - Asya Finans Kurumları Başkanı, Hong Kong |
| 2003-2006 | Fortis, Kurumsal Bankacılık, GMY, Kurumsal Müşteriler Belçika-Güney Avrupa |
| 2001-2003 | Fortis, Kurumsal Bankacılık, Finansal Piyasalar Alım-Satım Müdürü |
| 1999-2001 | ABN Amro Bank, Kurumsal Bankacılık Belçika, Müdür, Yapılandırılmış Finans Grupları |
| 1997-1999 | Generale Bank/Fortis Bank, Kurumsal Bankacılık, Müdür, Uluslararası Kurumsal |
| 1992-1997 | Generale Bank, Bireysel ve Ticari Bankacılık, Yönetici |
| 1990-1992 | Generale Bank, Staj |
| 1985-1990 | Université Libre de Bruxelles, Ecole de Commerce Solvay - İşletme Mühendisliği |

| Birol Deper, Uyum ve İç Kontrol Grubu Başkanı, Tüketici İşleri Koordinasyon Görevlisi | |
|--|---|
| 2013 Kasım'dan bu yana | TEB A.Ş. Tüketici İşleri Koordinasyon Görevlisi |
| 2012'den bu yana | TEB A.Ş. Uyum ve İç Kontrol Grubu Başkanı |
| 2011-2014 | 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 |
| 2007-2013 | 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 |

TEB'DE FAALİYET GÖSTEREN KOMİTELER

KREDİ KOMİTESİ

Komitenin Sorumlulukları: Komite yetki limitlerine giren kredilerin değerlendirilerek onaylanması

Başkan

Dr. Akın Akbaygil

Başkan Vekili

Jacques Roger Jean Marie Rinino

Üyeler

Xavier Henri Jean Guilmineau

Musa Erden

Ümit Leblebici

Yedek üyeler:

Sabri Davaz

Ayşe Aşardağ

Toplanma sıklığı: Gerekteğinde

DENETİM KOMİTESİ

Komitenin Sorumlulukları:

- Dış denetçilerin bağımsızlığının gözetilmesi
- 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

Jacques Roger Jean Marie Rinino

Başkan Vekili

Dr. Akın Akbaygil

Üyeler

Yvan L.A.M De Cock

Sabri Davaz

Toplanma sıklığı: En az üç ayda bir

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 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla aşağıdaki gibidir:

| | 31.12.2015 | 31.12.2014 |
|---|-------------------|-------------------|
| Toplam nakdi krediler içindeki payı | %0.02 | %0.20 |
| Toplam gayrinakdi krediler içindeki payı | %2.51 | %2.37 |
| Toplam nakdi ve gayrinakdi krediler içindeki payı | %0.56 | %0.65 |

Bankamızın dahil olduğu risk grubu ile ilgili diğer detay açıklamalara "Faaliyet Raporu"nun 4'üncü bölümünde "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ"

hükümlerine göre hazırlanarak sunulmuş, 31 Aralık 2015 tarihli Mali Tablolar ve Bağımsız Denetim Raporu'nun VII'inci bölümünün 1'inci maddesinde detaylı olarak yer verilmiştir.

DESTEK HİZMETİ ALINAN FAALİYETLER VE KURULUŞLAR

| DESTEK HİZMETİ ALINAN KURULUŞ | FAALİYET ALANI | HİZMETİN AÇIKLAMASI |
|---|-----------------------|---|
| RM ARŞİV YÖNETİM HİZMETLERİ TİC. A.Ş. | ARŞİV | ARŞİV HİZMETİ SÖZLEŞMESİ |
| SONOKLİK İLETİŞİM HİZMETLERİ VE TİCARET A.Ş. | BİLGİ SİSTEMLERİ | OTOMATİK DIŞ ARAMA HİZMETİ |
| IBM GLOBAL SERVICES İŞ VE TEKN. HİZM. TİC. LTD. ŞTİ. | BİLGİ SİSTEMLERİ | OLAĞANÜSTÜ DURUM HİZMETLERİ |
| SUPERONLINE ULUSLARARASI ELEKTRONİK BİLGİLENDİRME VE HBR. HİZ. A.Ş. | BİLGİ SİSTEMLERİ | ELEKTRONİK HABERLEŞME HİZMETLERİNE İLİŞKİN ÇERÇEVE SÖZLEŞME |
| CALLPEX ÇAĞRI MERKEZİ VE MÜŞTERİ HİZMETLERİ A.Ş. | OPERASYONEL HİZMETLER | ADRES GÜNCELLEME ARAMASI HİZMETİ |
| CMC İLETİŞİM BİLGİSAYAR REKLAM VE DANIŞMANLIK HİZMETLERİ SAN. TİC. A.Ş. | OPERASYONEL HİZMETLER | DIŞ ARAMA VE TELEMARKEİNG HİZMETİ |
| PRONET GÜVENLİK HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ | GÜVENLİK | OFF-SİTE ATM ALARM SİSTEMLERİ KİRALAMA VE HİZMET SÖZLEŞMESİ |
| TEPE SAVUNMA VE GÜVENLİK SİSTEMLERİ SAN. A.Ş. | GÜVENLİK | ÖZEL GÜVENLİK HİZMETLERİ SÖZLEŞMESİ |
| SECURITAS GÜVENLİK HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ | GÜVENLİK | ÖZEL GÜVENLİK HİZMETLERİ SÖZLEŞMESİ |
| PRONET GÜVENLİK HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ | GÜVENLİK | ALARM HABERALMA MERKEZİ ABONELİK SÖZLEŞMESİ |
| E-KART ELEKTRONİK KART SİSTEMLERİ SAN. VE TİC. A.Ş. | OPERASYONEL HİZMETLER | KREDİ KARTI PLASTİK VE CHİP ALIM SÖZLEŞMESİ |
| PROVUS BİLİŞİM HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ | OPERASYONEL HİZMETLER | KREDİ KARTI PLASTİK VE CHİP ALIM SÖZLEŞMESİ |
| FU GAYRİMENKUL YATIRIM DANIŞMANLIK A.Ş. | OPERASYONEL HİZMETLER | İPOTEK İŞLEMLERİNİN YERİNE GETİRİLMESİ İLE İLGİLİ HİZMET SÖZLEŞMESİ |
| PROVUS BİLİŞİM HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ | OPERASYONEL HİZMETLER | BASIM VE ZARFLAMA SÖZLEŞMESİ |
| GROUP 4 SECURITAS GÜVENLİK HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ | OPERASYONEL HİZMETLER | NAKİT TAŞIMA HİZMETLERİ |
| COLLECTION PLATFORM YAZILIM VE DANIŞMANLIK A.Ş. | OPERASYONEL HİZMETLER | YASAL TAKİP DOSYASI TAHSİLAT ARAMASI |
| ASSECO SEE TEKNOLOJİ A.Ş. | OPERASYONEL HİZMETLER | SANAL POS HİZMET ALIM SÖZLEŞMESİ |
| BANTAŞ NAKİT VE KIYMETLİ MAL TAŞIMA GÜVENL. HİZM. A.Ş. | OPERASYONEL HİZMETLER | TCMB NAKİT ÇEKİM SÖZLEŞMESİ |
| GÜZEL SANATLAR ÇEK BASIM LTD. ŞTİ. | OPERASYONEL HİZMETLER | ÇEK BASIM HİZMETLERİ SÖZLEŞMESİ |
| BANTAŞ NAKİT VE KIYMETLİ MAL TAŞIMA GÜVENL. HİZM. A.Ş. | OPERASYONEL HİZMETLER | KIYMET NAKİL, İŞLEME VE KASALAMA HİZMETLERİ SÖZLEŞMESİ |
| BANTAŞ NAKİT VE KIYMETLİ MAL TAŞIMA GÜVENL. HİZM. A.Ş. | OPERASYONEL HİZMETLER | ATM HİZMETLERİ SÖZLEŞMESİ |
| PLASTİKKART AKILLI KART İLETİŞİM SİSTEMLERİ SAN. VE TİC. A.Ş. | OPERASYONEL HİZMETLER | KART PERSONALİZASYON SÖZLEŞMESİ |
| PLASTİKKART AKILLI KART İLETİŞİM SİSTEMLERİ SAN. VE TİC. A.Ş. | OPERASYONEL HİZMETLER | KART PERSONALİZASYON SÖZLEŞMESİ |
| KURYE NET MOTORLU KURYECİLİK VE DAĞITIM HİZMETLERİ A.Ş. | OPERASYONEL HİZMETLER | EMTİA DAĞITIM SÖZLEŞMESİ |
| RM ARŞİV YÖNETİM HİZMETLERİ TİC. A.Ş. | OPERASYONEL HİZMETLER | VERİ GİRİŞ TARAMA OUTSOURCE DIŞ KAYNAK ALIMI |
| İPOTEKA GAYRİMENKUL YATIRIM DANIŞMANLIK ANONİM ŞİRKETİ | OPERASYONEL HİZMETLER | İPOTEK İŞLEMLERİNİN YERİNE GETİRİLMESİ İLE İLGİLİ HİZMET SÖZLEŞMESİ |
| UZ GAYRİMENKUL YATIRIM DANIŞMANLIK A.Ş. | OPERASYONEL HİZMETLER | İPOTEK İŞLEMLERİNİN YERİNE GETİRİLMESİ İLE İLGİLİ HİZMET SÖZLEŞMESİ |
| PTT GENEL MÜDÜRLÜĞÜ ANKARA PTT BAŞMÜDÜRLÜĞÜ | OPERASYONEL HİZMETLER | PTT ŞUBELERİNDEN KREDİ BAŞVURULARI VE GERİ ÖDEME |
| KONUT KREDİSİ COM TR DANIŞMANLIK A.Ş. | OPERASYONEL HİZMETLER | ARACILIK SÖZLEŞMESİ |
| İNNOVA BİLİŞİM ÇÖZÜMLERİ A.Ş. | OPERASYONEL HİZMETLER | KURUM İŞLEM MERKEZİ HİZMET SÖZLEŞMESİ |
| ASSECO SEE TEKNOLOJİ A.Ş. | OPERASYONEL HİZMETLER | IVN SİSTEMİ TEKNİK BAKIM SÖZLEŞMESİ |
| KEYTORC TEKNOLOJİ HİZMETLERİ VE DANIŞMANLIK SAN. TİC. LTD. ŞTİ. | OPERASYONEL HİZMETLER | TEST DANIŞMANLIK HİZMETİ SÖZLEŞMESİ |
| MT BİLGİ TEKNOLOJİLERİ VE DIŞ TİCARET A.Ş. KARBİL YAZILIM VE BİLİŞİM TEKNOLOJİLERİ TİC. LTD. ŞTİ. | OPERASYONEL HİZMETLER | YAZAR KASA POS SÖZLEŞMESİ |

| | | |
|---|-----------------------|--|
| HUGIN YAZILIM TEKNOLOJİLERİ A.Ş. | OPERASYONEL HİZMETLER | ÖDEME KAYDEDİCİ CİHAZLAR İÇİN HİZMET SÖZLEŞMESİ |
| R2 SERVİS ELEKTRİK ELEKTRONİK VE BİLGİSAYAR TEKNOLOJİLERİ SANAYİ VE TİCARET A.Ş. | OPERASYONEL HİZMETLER | ÖDEME KAYDEDİCİ CİHAZLAR İÇİN HİZMET SÖZLEŞMESİ |
| ARÇELİK A.Ş. | OPERASYONEL HİZMETLER | YAZARKASA POS SLA SAHA HİZMETLERİ SÖZLEŞMESİ |
| NETAŞ TELEKOMÜNİKASYON A.Ş. | OPERASYONEL HİZMETLER | NETWORK BAKIM SÖZLEŞMESİ |
| PROVUS BİLİŞİM HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ | OPERASYONEL HİZMETLER | PAYPAL NAKİT KART BIN TEMİNİ ve HİZMET SÖZLEŞMESİ |
| AKTİF İLETİ VE KURYE HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ | OPERASYONEL HİZMETLER | EMTİA DAĞITIM SÖZLEŞMESİ |
| AKTİF İLETİ VE KURYE HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ | OPERASYONEL HİZMETLER | ROBİN PROJESİ KAPSAMINDA KURYE HİZMETİ ALIMI |
| HOBİM DİJİTAL ELEKTRONİK HİZMETLER A.Ş. | OPERASYONEL HİZMETLER | KREDİ KARTI EKSTRE BASIM VE ZARFLAMA HİZMET ALIMI |
| KARTNET BİLGİSAYAR SAN. VE TİC. LTD. ŞTİ. | OPERASYONEL HİZMETLER | POS NETWORK CİHAZLARI BAKIM SÖZLEŞMESİ |
| AUSTRIA CARD TURKEY KART OPERASYONLARI A.Ş. | OPERASYONEL HİZMETLER | ÇİPLİ ve MANYETİK BANTLI KART KİŞİSELLEŞTİRME |
| VERİFON ELEKTRONİK VE DANIŞMANLIK LTD. ŞTİ. | OPERASYONEL HİZMETLER | POS UZAKTAN YÜKLEME SÖZLEŞMESİ |
| NCR BİLİŞİM SİSTEMLERİ LTD. ŞTİ. | OPERASYONEL HİZMETLER | ATM DONANIM YAZILIM BAKIM VE ONARIM HİZMET ALIM SÖZLEŞMESİ |
| İNGENİCO ÖDEME SİSTEM ÇÖZÜMLERİ A.Ş. | OPERASYONEL HİZMETLER | ÖKC - SAHA HİZMET ALIMI |
| KARTNET BİLGİSAYAR SAN. VE TİC. LTD. ŞTİ. | OPERASYONEL HİZMETLER | CAPv 2.1 BAKIM VE HİZMET SÖZLEŞMESİ |
| CALLPEX ÇAĞRI MERKEZİ VE MÜŞTERİ HİZMETLERİ A.Ş. | PAZARLAMA | DIŞ ARAMA, KREDİ KARTI SATIŞ VE PAZARLAMA |
| ATP TİCARİ BİLGİSAYAR AĞI VE ELEKTRİK GÜÇ KAYNAKLARI ÜRT. PAZ. TİC. | YAZILIM | BAKIM ONARIM VE GELİŞTİRME SÖZLEŞMESİ |
| PROJE ENERJİ MÜH.SİS. ÜRT. DAN. VE TİC.ŞTİ. | YAZILIM | NAKİT YÖNETİMİ YAZILIMLARI DESTEK HİZMETİ |
| KEY İNTERNET HİZM. BİLG. YAZ. DON. MÜH. MÜS. SAN VE TİC. LTD. ŞTİ. | YAZILIM | EKSPERTİZ YAZILIM SÖZLEŞMESİ |
| UCS BİLİŞİM SİSTEMLERİ LTD. ŞTİ. | YAZILIM | INTERACTION TRACKER YAZILIM ALIM SÖZLEŞMESİ |
| MATRİKS BİLGİ DAĞITIM HİZ. A.Ş. | YAZILIM | TEB ÖZEL BANKACILIK İPAD UYGULAMASI |
| KEYSOFT YAZILIM HİZMETLERİ TİC. A. Ş. | YAZILIM | HYPERION YAZILIM LİSANS VE BAKIM SÖZLEŞMESİ |
| 3-D BİLİŞİM TEKNOLOJİLERİ DANIŞMANLIK VE TEKNİK SERVİS LTD. ŞTİ. | YAZILIM | NICE SES KAYIT SİSTEMLERİ BAKIM SÖZLEŞMESİ |
| MOR TEKNOLOJİ YAZILIM İLETİŞİM BİLİŞİM DANIŞMANLIK VE ENERJİ SAN. TİC.LTD. ŞTİ. | YAZILIM | TCMB KAS(KATILIMCI ARAYÜZ SİSTEMİ) ENTEGRASYON YAZILIMI VE BAKIM DESTEK SÖZLEŞMESİ |
| RİSK YAZILIM TEKNOLOJİLERİ LİMİTED ŞİRKETİ | YAZILIM | PİYASA RİSKİ RAPORLAMA MODÜLÜ SÖZLEŞMESİ |
| EKSİ BİR ARTI BİR YAZILIM DANIŞ. SAN. VE TİC. A.Ş. | YAZILIM | ŞUBE NAKİT OPTİMİZASYONU YAZILIMI KİRALAMA SÖZLEŞMESİ |
| FOREKS BİLGİ İLETİŞİM HİZMETLERİ A.Ş. | YAZILIM | SERVİS KOLAYLAŞTIRICI SÖZLEŞMESİ |
| BT BİLGİ TEKNOLOJİLERİ BİLGİSAYAR YAZILIM HİZMETLERİ İTHALAT VE İHRACAT PAZARLAMA SANAYİ VE TİC. LTD. | YAZILIM | HİZMET MASASI PROJE VE LİSANS SÖZLEŞMESİ |
| VERİSOFT BİLGİ İŞLEM TİC.VE SAN. A.Ş. | YAZILIM | OKC MAKİNELERİ ÜZERİNE TEB POS UYGULAMA YAZILIMI SÖZLEŞMESİ |
| İŞ ZEKASI YAZILIM DANIŞMANLIK HİZMETLERİ TİCARET A.Ş. | YAZILIM | GERÇEK ZAMANLI KAMPANYA YÖNETİM PROGRAMI SÖZLEŞMESİ |
| FINANCIAL ENGINEERING ASSOCIATES, INC. | YAZILIM | FINALYSE YAZILIM SÖZLEŞMESİ |
| ONUSS ORTAK NOKTA ULUSLARARASI HABERLEŞME SERVİS. BİLG. LTD. ŞTİ. | YAZILIM | GEOCODING PROJESİ SÖZLEŞMESİ |
| İŞ ZEKASI YAZILIM DANIŞMANLIK HİZMETLERİ TİCARET A.Ş. | YAZILIM | ADAM GÜN HİZMETLERİ SÖZLEŞMESİ |
| D.T.P.BİLGİ İŞLEM İLETİŞİM VE TİCARET LTD. ŞTİ. | YAZILIM | E-FATURA PROJESİ |
| KİBELE İLETİŞİM SİSTEM VE SERVİSLERİ TİC LTD. ŞTİ. | YAZILIM | YAZILIM VE BAKIM SÖZLEŞMESİ |
| OBSS BİLİŞİM BİLGİSAYAR HİZMETLERİ DANIŞMANLIK SANAYİ VE TİCARET LİMİTED ŞİRKETİ | YAZILIM | MEVCUT FORMS TEKNOLOJİLERİ JAVA TEKNOLOJİLERİNE DÖNÜŞTÜRÜLMESİ PROJESİ |
| BDH BİLİŞİM DESTEK HİZM. SAN. VE TİC. A.Ş. | YAZILIM | OUTSORCE PERSONEL KİRALAMA |

| | | |
|---|---------|---|
| TÜRKKEP KAYITLI ELEKTRONİK POSTA HİZM. SAN. VE TİC. A. Ş. | YAZILIM | KAYITLI ELEKTRONİK POSTA (KEP) LİSANS ALIMI |
| İSEMARKET BİLGİSAYAR YAZILIM VE DANIŞMANLIK LİMİTED ŞİRKETİ | YAZILIM | İNTERNET ŞUBESİ İÇİN GÜVENLİ GİRİŞ PROGRAMI YAZILIM BAKIM HİZMETİ |
| RISK YAZILIM TEKNOLOJİLERİ LİMİTED ŞİRKETİ | YAZILIM | RISKTURK YAZILIM SATINALMA, GARANTİ ve BAKIM SÖZLEŞMESİ |
| İNNOVA BİLİŞİM ÇÖZÜMLERİ A.Ş. | YAZILIM | KURUM TAHSİLATLARINDA KULLANILAN ADAPTÖRLER VE BAKIMLARA İLİŞKİN SÖZLEŞME |
| ETCBASE YAZILIM VE BİLİŞİM TEKNOLOJİLERİ A.Ş. | YAZILIM | YASAL TAKİP SİSTEMİ SÖZLEŞMESİ |
| İNFINA YAZILIM A.Ş. | YAZILIM | FİNBASE SAKLAMA SİSTEM PROJESİ SÖZLEŞMESİ |
| ECZACIBAŞI BİLİŞİM SAN. TİC. A.Ş. | YAZILIM | ELEKTRONİK HACİZ YÖNETİM SİSTEMİ YAZILIM LİSANS SÖZLEŞMESİ |
| ERETİM BİLGİSAYAR HİZMETLERİ VE DANIŞMANLIK LTD. ŞTİ. | YAZILIM | KAMPANYA YÖNETİM ARACI LİSANS VE İMPLEMENTASYON SÖZLEŞMESİ |
| MOR TEKNOLOJİ YAZILIM İLETİŞİM BİLİŞİM DANIŞMANLIK VE ENERJİ SAN. TİC.LTD. ŞTİ. | YAZILIM | EFT2/EMKT ARAYÜZ YAZILIM BAKIM SÖZLEŞMESİ |
| ECZACIBAŞI BİLİŞİM SAN. TİC. A.Ş. | YAZILIM | EBIFLOW ÖDEME TALİMAT SİSTEMİ LİSANS VE HİZMET SÖZLEŞMESİ |
| ECZACIBAŞI BİLİŞİM SAN. TİC. A.Ş. | YAZILIM | MOBİLİNK BAKIM SÖZLEŞMESİ |
| FİNENXSUS BİLİŞİM ÇÖZÜMLERİ TİCARET A.Ş. | YAZILIM | SWIFT ALLIANCE SİSTEMİ SILVER YILLIK BAKIM DESTEK SÖZLEŞMESİ |
| MATRİKS MOBİL YAZILIM ÜRÜNLERİ A.Ş. | YAZILIM | MOBİL UYGULAMA GELİŞTİRME VE BAKIM SÖZLEŞMESİ |
| POZİTRON YAZILIM ANONİM ŞİRKETİ | YAZILIM | POZİTRON MOBİL BANKACILIK SÖZLEŞMESİ |
| GENOM BİLİŞİM TEKNOLOJİLERİ DANIŞMANLIK VE TİC. A.Ş. | YAZILIM | İNSAN KAYNAKLARI GÜNCELLEME VE TELEFON DESTEK HİZMETİ |
| BNP PARIBAS SECURITIES SERVICES | YAZILIM | ABS CUSTODY YAZILIM SÖZLEŞMESİ |
| WINCOR NIXDORF BİLGİSAYAR SİSTEMLER A.Ş. | YAZILIM | YAZILIM BAKIM-ONARIM SÖZLEŞMESİ |
| DATA MARKET BİLGİ HİZ. LTD. ŞTİ. | YAZILIM | DIŞ KAYNAK HİZMET ALIMI SÖZLEŞMESİ |
| KORA İNTERNET TEKNOLOJİLERİ VE VERİTABANI ÇÖZÜMLERİ SAN. VE TİC. LTD. ŞTİ. | YAZILIM | BİLGİ TEKNOLOJİLERİ HİZMETLERİ SÖZLEŞMESİ |
| GAİA BİLGİ SİSTEMLERİ SAN. VE TİC. LTD. ŞTİ. | YAZILIM | BİLGİ TEKNOLOJİLERİ HİZMETLERİ SÖZLEŞMESİ |
| BNP PARIBAS | YAZILIM | CORTEX YAZILIM LİSANS SÖZLEŞMESİ |
| SİSTAŞ SAYISAL İLETİŞİM SAN. VE TİC. A.Ş. | YAZILIM | GVP BAKIM SÖZLEŞMESİ |
| SİSTAŞ SAYISAL İLETİŞİM SAN. VE TİC. A.Ş. | YAZILIM | ÇAĞRI MERKEZİ İÇİN SESLİ İMZA ve SESLİ YÖNLENDİRME SÖZLEŞMESİ |

PERFORMANS İKRAMİYESİ VE SATIŞ PRİMLERİ

2016 yılında ödenmek üzere Bankamız 2015 yılı mali tablolarında; çalışanlarımızın yıl içindeki performansına bağlı olarak 70.0 milyon TL ve satış elemanlarımızın 2015 yılında gerçekleştirdikleri satışlara paralel olarak satış primi adı altında 13.5 milyon TL olmak üzere toplam 83.5 milyon TL performans ikramiyesi ve satış primi karşılığı ayrılmıştır.

YÖNETİM ORGANI ÜYELERİ İLE ÜST DÜZEY YÖNETİCİLERE SAĞLANAN MALİ HAKLAR

30 Mart 2015 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi Alain Kokocinski'ye bu görevi nedeniyle görev süresinin sonuna kadar aylık brüt 6,000 TL ücret ödenmesi, diğer Yönetim Kurulu Üyelerine ise bu görevleri nedeniyle huzur hakkı ödenmemesi yönünde karar alınmıştır.

2015 yılında Yönetim Kurulu üyelerimize ve üst düzey yöneticilerimize sağlanan her türlü hak, menfaat ve ücret toplamı 26,717,251 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.

ÖZEL VE KAMU DENETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

2015 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, Hazine Müsteşarlığı, Gümrük ve Ticaret Bakanlığı gibi düzenleyici kamu otoritelerinin muhtelif denetimleri yapılmıştır.

ŞİRKET ALEYHİNE AÇILAN VE ŞİRKETİN MALİ DURUMUNU VE FAALİYETLERİNİ ETKİLEYEBİLECEK NİTELİKTEKİ DAVALAR VE OLASI SONUÇLARI HAKKINDA BİLGİLER

2015 yılında Banka aleyhine 38,098,867 TL değerinde 40,276 adet hukuk davası açılmıştır. 2015 yılında ve öncesi yıllarda açılan toplam 60,884 adet dava devam etmektedir. Bu davalar için, 30 Kasım 2015 itibarıyla 41,339,102 TL karşılık ayrılmıştır.

MEVZUAT HÜKÜMLERİNE AYKIRI UYGULAMALAR NEDENİYLE ŞİRKET VE YÖNETİM KURULU ÜYELERİ HAKKINDA UYGULANAN İDARİ VEYA ADLİ YAPTIRIMLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Yıl içinde Banka aleyhine düzenleyici ve denetleyici otoriteler tarafından uygulanan idari para cezalarının toplamı 255,026 TL olup, Bankamız yönetim kurulu üyeleri hakkında uygulanan idari veya adli herhangi bir yaptırım bulunmamaktadır.

İŞTİRAK PAYLARINDA MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA

Bankamızın, Hollanda hukukuna göre kurulmuş ve faaliyet gösteren, kayıtlı ve tamamı ödenmiş 30,000,000 Euro'luk sermayesi bulunan The Economy Bank N.V.'deki payının tamamı 11 Aralık 2015 tarihinde Bankamız dolaylı pay sahibi BNP Paribas Fortis S.A./N.V.'ye 107,769,000 Euro bedelle satılmıştır.

HAKİM ŞİRKETLE İLİŞKİLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA

2015 yılı faaliyet dönemi içerisinde doğrudan veya dolaylı hâkim şirketlerin yönlendirmesiyle hâkim şirketlerin yararına yapılan herhangi bir hukuki işlem bulunmamaktadır. Hâkim şirketler ile Şirketimiz arasında yapılan tüm hukuki işlemler piyasa teamüllerine, ticari hayatın basiret ve dürüstlük ilkelerine uygun

şartlarda ve emsallerine uygunluk ilkesi kapsamında gerçekleştirilmiş olup, bu işlemler nedeniyle Şirketimiz herhangi bir zarara uğramamıştır. Bu nedenle herhangi bir denkleştirme söz konusu olmamıştır.

2015 yılı faaliyet dönemi içerisinde hâkim şirketlerin yönlendirmesiyle hâkim şirketin bağlı şirketleri yararına yapılan herhangi bir hukuki işlem bulunmamaktadır. Hâkim şirketin bağlı şirketleri ile Şirketimiz arasında yapılan tüm hukuki işlemler piyasa teamüllerine, ticari hayatın basiret ve dürüstlük ilkelerine uygun şartlarda ve emsallerine uygunluk ilkesi kapsamında gerçekleştirilmiş olup, bu işlemler nedeniyle Şirketimiz herhangi bir zarara

uğramamıştır. Bu nedenle herhangi bir denkleştirme söz konusu olmamıştır.

Şirketimizin doğrudan veya dolaylı hâkim şirketleri yararına alınan veya alınmasından kaçınılan herhangi bir önlem gerekmediği için alınmamış, dolayısıyla Şirketimiz aleyhine oluşan herhangi bir zarar söz konusu olmamıştır.

Hâkim şirketin bağlı şirketleri yararına alınan veya alınmasından kaçınılan herhangi bir önlem gerekmediği için alınmamış, dolayısıyla Şirketimiz aleyhine oluşan herhangi bir zarar söz konusu olmamıştır.

ÖZET YÖNETİM KURULU RAPORU

Değerli hissedarlarımız, müşterilerimiz ve çalışanlarımız,

Türk bankacılık sektörünün deneyimli ve yenilikçi bir üyesi olarak, 2015 yılını öngörülerimiz ve hedeflerimiz doğrultusunda başarılı bir şekilde tamamlamış bulunuyoruz.

Türk bankacılık sektörünün en köklü ve saygın üyelerinden olan Bankamız, 2015 yılını, 72 milyar TL'ye yaklaşan aktif büyüklüğü ve 53 milyar TL'lik kredi hacmi ile bitirmiştir. Üreten, istihdam sağlayan, vergi ödeyen, ihracat yapan bir diğer ifade ile ülke ekonomisinin geleceğini inşa eden KOBİ'lerin yanı sıra, büyük önem verdiğimiz ve ekonomik hayata katılımlarını desteklediğimiz kadın girişimcileri ve diğer ekonomik aktörleri üretim-ticaret döngüleri boyunca desteklemeyi asli görevimiz olarak kabul etmiş olup, bu doğrultuda çalışmalarımıza 2015 yılında devam etmiş bulunuyoruz.

Ortağımız BNP Paribas ile geliştirdiğimiz sinerjik işbirliği kapsamında TEB, müşterilerine dış ticaret finansmanından, nakit yönetimine ve yatırım bankacılığına kadar çeşitlilik gösteren geniş bir yelpazedeki hizmetleriyle fark yaratmaya 2015 yılında da devam etmiştir.

2015 yılında başarılarımızın uluslararası alanda aldığımız 16 inovasyon ödülü ile tescil edilmesi bizi gururlandırmış, Bankamız, ülkemizin sahip olduğu genç, eğitilmiş, teknolojiye ve yeniliğe açık iş gücüyle girişimciliği teşvik etmeye; yenilikçi fikirlerin önünü açmaya ve katma değerli iş fikirlerini ekonomiye kazandırmış ve kaynaklarını girişimcilere kullanılmayı sürdürmüştür.

TEB, bugüne kadar olduğu gibi önümüzdeki dönemlerde de ülke ekonomisine artan oranda katma değer sağlamayı sürdürecektir. TEB, rakamsal büyümenin yanı sıra bütün paydaşları için değer üreterek, verimlilik odaklı büyümeyi hedeflemektedir.

Gelişmekte olan dijital platformlar kilit önem atfettiğimiz konuların başında gelirken, aynı zamanda Alternatif Dağıtım Kanalları ve yaygın şube ağımla müşterilerimizin yanında yer almaya devam edeceğiz.

Günümüzde Bankamız, stratejik ortağımız BNP Paribas ile karşılıklı güven ve saygı temelinde işbirliği içinde çalışmakta, en zor ekonomik konjonktürleri başarıyla yöneterek müşterilerinin sürekli yanında yer almaktadır. TEB'in Türkiye piyasasındaki engin deneyim ve bilgi birikimi ortağımızın küresel hizmet gücü ve vizyonu ile birleşerek ihtisas ve bilgi birikimine dayalı iş modelimiz ve stratejilerimiz kapsamında değer üretmektedir. Benzer şekilde iştiraklerimizle yarattığımız sinerji, daha geniş bir müşteri kitlesine erişmemizde rol oynamakta, sunduğumuz değer niteliğine katkıda bulunmaktadır.

Dünyanın saygın bankalarından BNP Paribas ile olan sinerjik işbirliğimizi, 2016 yılında faaliyetlerimizin her cephesinde sürdürmeye ve bu güçlü sinerjiden artan oranda faydalanmaya odaklanacağız. BNP Paribas'ın dünya çapında yaygın hizmet ağından aldığımız gücün de katkısıyla, farklılaşmış ve ihtisaslaşmış yapımızı daha da ileriye taşımaya kararlıyız.

TEB'in 2015 yılı faaliyet sonuçlarını ve mali tablolarını görüşlerinize sunarken, her zaman yanımızda yer alan ve bize güvenen siz değerli pay sahiplerimize, ekibimize, müşterilerimize ve iş ortaklarımıza Yönetim Kurulu olarak teşekkürlerimizi sunarız.

Saygılarımızla,

Yönetim Kurulu

KÂR DAĞITIM TEKLİFİ

| TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş. 2015 YILI KÂR DAĞITIM TABLOSU (TL) | | |
|--|---|---------------------------|
| 1. | Ödenmiş/Çıkarılmış Sermaye | 2,204,390,000.00 |
| 2. | Toplam Yasal Yedek Akçe (Yasal Kayıtlara Göre) | 203,828,423.61 |
| Esas sözleşme uyarınca kâr dağıtımda imtiyaz var ise söz konusu imtiyaza ilişkin bilgi | | Yasal Kayıtlara (YK) Göre |
| 3. | Dönem Kârı | 1,076,574,600.33 |
| 4. | Vergiler (-) | (194,122,686.08) |
| 5. | Net Dönem Kârı (=) | 882,451,914.25 |
| 6. | Geçmiş Yıllar Zararları (-) | 0.00 |
| 7. | Genel Kanuni Yedek Akçe (-) | (44,122,595.71) |
| 8. | NET DAĞITILABİLİR DÖNEM KÂRI (=) | 838,329,318.54 |
| 9. | Yıl İçinde Yapılan Bağışlar (+) | |
| 10. | Bağışlar Eklenmiş Net Dağıtılabilir Dönem Kârı | |
| 11. | Ortaklara Birinci Kâr Payı - Nakit - Bedelsiz - Toplam | 0.00 |
| 12. | İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine Dağıtılan Kâr Payı | 0.00 |
| 13. | Dağıtılan Diğer Kâr Payı - Yönetim Kurulu Üyelerine - Çalışanlara - Pay Sahibi Dışındaki Kişilere | 0.00 |
| 14. | İntifa Senedi Sahiplerine Dağıtılan Kâr Payı | 0.72 |
| 15. | Ortaklara İkinci Kâr Payı | 0.00 |
| 16. | Genel Kanuni Yedek Akçe | 0.08 |
| 17. | Statü Yedekleri | 0.00 |
| 18. | Özel Yedekler (5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5.1/e maddesine istinaden iştirak satış kârının %75'lik kısmıdır.) | 214,135,733.48 |
| 19. | OLAĞANÜSTÜ YEDEK | 624,193,584.26 |
| 20. | Dağıtılması Öngörülen Diğer Kaynaklar | |

KÂR PAYI ORANLARI TABLOSU

| | GRUBU | TOPLAM DAĞITILAN KÂR PAYI | | TOPLAM DAĞITILAN KÂR PAYI/NET DAĞITILABİLİR DÖNEM KÂRI | 1 TL NOMİNAL DEĞERLİ PAYA İSABET KÂR PAYI | |
|-----|--------|---------------------------|---------------|--|---|-----------|
| | | NAKİT (TL) | BEDELSİZ (TL) | ORANI (%) | TUTARI (TL) | ORANI (%) |
| NET | A | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | B | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | TOPLAM | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

BÖLÜM 3 - FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELER

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

TEB bünyesinde iç kontrol, iç denetim ve risk yönetimi sistemlerinin işleyişi amacıyla oluşturulan organizasyonel yapılanma "11.07.2014 tarihli Resmi Gazetede yayımlanan Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" hükümlerine uygun olarak gerçekleştirilmiştir.

Bu yapılanma, Banka'nın faaliyetlerinin 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 2015 yılı faaliyetlerini tamamlamışlardır.

Yönetim Kurulu 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, 6 Denetim Müdürü, 4 Süpervizör Müfettiş, 23 Müfettiş, 10 Yetkili Müfettiş Yardımcısı, 27 Müfettiş Yardımcısı, 4 Bilgi Teknolojileri Denetimi Yöneticisi, 1 Teftiş Kurulu Destek ve Koordinasyon Yöneticisi, 1 Teftiş Kurulu Destek ve Koordinasyon Yönetici Yardımcısı ve 1 Üst Yönetim Asistanından oluşan kadrosuyla faaliyetlerini sürdürmektedir.

Yönetim Kurulu; Teftiş Kurulu'nun, Banka'nın ve konsolidasyon kapsamındaki iştiraklerinin bütün faaliyetlerini ve birimlerini sınırlama olmaksızın inceleyebilmesi için gerekli bütün tedbirleri almıştır.

2015 yılı teftiş çalışmalarında 159 şube denetimi gerçekleştirilmiştir.

Şube denetimlerine ek olarak; Genel Müdürlükte 19, iştiraklerde 6, Bilgi Teknolojileri alanında ise 5 farklı konu olmak üzere toplam 30 alanda teftiş gerçekleştirilmiştir. Bu denetimlere ilaveten bankacılık ve bilgi teknolojileri süreçlerini içeren Yönetim Beyanı çalışması yapılmıştır.

Uyum ve İç Kontrol Grubu bünyesinde, İç Kontrol Bölümü, Mevzuat ve Uyum Bölümü ve Bilgi Teknolojileri Kontrol Bölümü bulunmaktadır.

İç kontrol faaliyetleri, temel kontrol alanlarını kapsayacak şekilde düzenlenmiş, iç 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 tarafından yayımlanan "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmeliğe paralel olarak Mevzuat Departmanı ile Uyum Departmanı bulunmaktadır.

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;

- Kredi Riski,
- Rating Modelleri Geliştirme,
- Kredi Kontrol, İzleme, Grup Şirketleri ve Operasyonel Risk,
- Piyasa, Likidite, Karşı Taraf Riski ve Bilanço Analizi

olarak 4 bölüm şeklinde örgütlenmiştir.

Operasyonel Risk ve İş Sürekliliği Departmanı 2015 yılı Kasım ayı itibarıyla Risk Yönetimi Grubu'na katılmıştır.

Banka'nın 08 Kasım 2005 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 24'üncü maddesi hükümleri göz önüne alınarak tüm TEB Grubu şirketlerinden sorumlu bir Denetim Komitesi kurulması kararı alınmış, 4389

sayılı Kanun kapsamında Banka'da kurulmuş bulunan Üst Düzey Risk Komitesi'nin yetkilerinin söz konusu komite tarafından üstlenilmesi karara bağlanmıştır.

2015 yılı içinde, Denetim Komitesi 55 adet toplantı gerçekleştirmiştir. Komite, 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 grupları arasındaki koordinasyonun sağlanması, Banka ve Grup şirketleri arasında aynı kapsamda iç kontrol sisteminin oluşturulması yönünde yoğun bir şekilde çalışmalarını sürdürmektedir.

Banka, 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;

Karlılık ve verimlilik odaklı stratejiler doğrultusunda TEB'in 2015 yılı vergi sonrası kârı %42 artışla 882 milyon TL'ye ulaşmış ve özkaynak karlılığı %14.7 olarak gerçekleşmiştir.

Banka 2015 yılında aktif büyüklüğünü %14 artışla 71,960 milyon TL'ye çıkartırken, toplam kredilerini %17 civarında büyüterek 53,2 milyar 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 %9'luk bir artış göstererek 15 milyar TL'ye ulaşmıştır. TEB'in ülke ekonomisine verdiği düzenli desteğin en önemli göstergelerinden olan Kobi, Ticari ve Kurumsal müşterilere verilen krediler 37,8 milyar TL ile Banka'nın canlı kredi portföyünün %72'sini oluşturmaktadır.

TEB 2015 sonu itibarıyla topladığı mevduatın tamamını krediye dönüştürmüş ve yılı %120'lik Kredi/Mevduat oranı ile tamamlamıştır. Bankamız fonlama ihtiyacının büyük bir bölümünü karşılayan vadeli mevduat hacmi %10 oranında artarak toplam mevduatın bilanço pasifi içindeki payı %62 olmuştur. Diğer taraftan vadesiz mevduatlarımız da 6.98 milyar 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. Küresel finansal piyasalardaki olumsuz gelişmelere rağmen TEB, 2015 yılında vadesi dolan, ihracatçı firmaları desteklemek amacıyla 19 Ağustos 2015 tarihinde uluslararası bankalardan toplam 385,000,000 Euro ve 175,000,000 ABD Doları olmak üzere 364 gün ve 367 gün vadeli dilimlerden oluşan sendikasyon kredisi sağlanması amacıyla kredi sözleşmesi imzalanmıştır. İhracatın finansmanı amaçlı kullanılacak olan kredinin toplam maliyeti sırasıyla 364 gün vadeli dilimler için LIBOR/EURIBOR +%0.65 ve 367 gün vadeli dilimler için LIBOR/EURIBOR +%0.75'tir.

2015 yılı sonu itibarıyla Banka'nın çeşitli banka ve finansal kurumlar ile imzalanmış olan anlaşmalar neticesinde devam eden toplam 400 milyon Euro ve 230 milyon ABD Doları tutarında sermaye benzeri kredisi bulunmaktadır.

Fonlama kaynaklarının çeşitlendirilmesi ve yatırımcılara mevduat haricinde alternatif ürünler sunulması çalışmaları kapsamında Şubat 2015'te 29 milyon TL nominal tutarlı 175 gün vadeli, Mart 2015'te 225 milyon TL nominal tutarlı 180 gün vadeli, Nisan 2015'te 177.8 milyon TL nominal tutarlı 173 gün vadeli, Temmuz 2015'te 52.4 milyon TL nominal tutarlı 89 gün vadeli, Ekim 2015'te 107.5 milyon TL nominal tutarlı 89 gün vadeli, Kasım 2015'te 78.2 milyon TL nominal tutarlı 89 gün vadeli olmak üzere yurt içi piyasalarda toplam 669.9 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 muhafazakâr kredi politikaları ve sağlam aktif yapısıdır.

Kredi açma ve kullandırma yetkisi esas itibarıyla Yönetim Kurulu'nda olmakla birlikte, Yönetim Kurulu Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumunca belirlenen usul ve esaslara uygun olarak 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 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 muhafazakâr şekilde sınırlandırılarak kredilerde yoğunlaşma riski en az seviyede tutulur. Yönetim Kurulu'nca 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. Bu sistem, BNP Paribas'nın uyguladığı aynı master ölçeğindedir.

Derecelendirme notları; kredi tahsis ve delegasyonu, 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 Kurumlar ve Ülke Riskleri 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 makroekonomik 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 değişmelerine 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 dönemselsel olarak revize etmektedir. Piyasa Riski ile ilişkin tüm değerlendirmeler aylık olarak toplanan Piyasa Riski Komitesinde de 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 uluslararası kuruluşların verdiği notlar açısından TEB en yüksek dereceyi alan bankalardan biri olma özelliğini sürdürmektedir. 2015 yılı sonu itibarıyla Banka'nın notları aşağıdaki gibidir:

Moody's Investor Services:

| | |
|-------------------------------------|----------|
| Yabancı Para Mevduat Notu | Baa3/P-3 |
| Görünüm | Negatif |
| Düzeltilmiş Temel Kredi Değerlemesi | Baa3 |

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 | "bbb-" |
| Destek Notu | 2 |

BAĞIŞLAR

| Tarih | Bağış Yapılan Yer | Tutar |
|------------|--|-----------|
| 08.01.2015 | RAMAZAN AKSU EĞİTİM BURSUNUN NEDENİYLE ÖDENEN | 37,356.17 |
| 09.01.2015 | ELİF PARLAKAY OCAK 2015 ÖĞRENİM YARDIMI | 1,134.00 |
| 09.01.2015 | SABRİ TALHA PARLAKAY 2015 OCAK ÖĞRENİM YARDIMI | 1,134.00 |
| 09.01.2015 | TOLUNAY GÜZELDEREN OCAK 2015 ÖĞRENİM YARDIMI | 1,134.00 |
| 09.01.2015 | TİMUÇİN KORAY GÜZELDEREN OCAK 2015 ÖĞRENİM YARDIMI | 1,134.00 |
| 09.01.2015 | KEREM MERT DALKILIÇ OCAK 2015 ÖĞRENİM YARDIMI | 1,134.00 |
| 09.01.2015 | ELİF ZEYNEP DALKILIÇ OCAK 2015 ÖĞRENİM YARDIMI | 1,134.00 |
| 09.01.2015 | YİĞİT EREN DALKILIÇ OCAK 2015 ÖĞRENİM YARDIMI | 1,134.00 |
| 09.01.2015 | AHMET İBRE OCAK 2015 ÖĞRENİM YARDIMI | 750.00 |
| 09.01.2015 | YUSUF İBRE OCAK 2015 ÖĞRENİM YARDIMI | 1,000.00 |
| 02.02.2015 | ELİF PARLAKAY ŞUBAT 2015 ÖĞRENİM YARDIMI | 1,134.00 |
| 02.02.2015 | SABRİ TALHA PARLAKAY ŞUBAT 2015 ÖĞRENİM YARDIMI | 1,134.00 |
| 02.02.2015 | TOLUNAY GÜZELDEREN ŞUBAT 2015 ÖĞRENİM YARDIMI | 1,134.00 |
| 02.02.2015 | TİMUÇİN KORAY GÜZELDEREN ŞUBAT 2015 ÖĞRENİM YARDIMI | 1,134.00 |
| 02.02.2015 | ELİF ZEYNEP DALKILIÇ ŞUBAT 2015 ÖĞRENİM YARDIMI | 1,134.00 |
| 02.02.2015 | YİĞİT EREN DALKILIÇ ŞUBAT 2015 ÖĞRENİM YARDIMI | 1,134.00 |
| 02.02.2015 | AHMET İBRE ŞUBAT 2015 ÖĞRENİM YARDIMI | 750.00 |
| 02.02.2015 | YUSUF İBRE ŞUBAT 2015 ÖĞRENİM YARDIMI | 1,000.00 |
| 02.02.2015 | KEREM MERT DALKILIÇ ŞUBAT 2015 ÖĞRENİM YARDIMI | 1,134.00 |
| 24.02.2015 | BAHÇELİEVLER KAYMAKAMLIĞI 33 ADET KLİMA BAĞIŞ BEDELİ | 435.00 |
| 24.02.2015 | SULTAN ALPARSLAN İLKOKULU 39 ADET MOBİLYA BAĞIŞ BEDELİ | 655.00 |
| 24.02.2015 | BEYKOZ KAYMAKAMLIĞI 2 ADET KLİMA BAĞIŞ BEDELİ | 500.00 |
| 02.03.2015 | ELİF PARLAKAY MART 2015 ÖĞRENİM YARDIMI | 1,134.00 |
| 02.03.2015 | SABRİ TALHA PARLAKAY MART 2015 ÖĞRENİM YARDIMI | 1,134.00 |
| 02.03.2015 | TOLUNAY GÜZELDEREN MART 2015 ÖĞRENİM YARDIMI | 1,134.00 |
| 02.03.2015 | TİMUÇİN KORAY GÜZELDEREN MART 2015 ÖĞRENİM YARDIMI | 1,134.00 |
| 02.03.2015 | KEREM MERT DALKILIÇ MART 2015 ÖĞRENİM YARDIMI | 1,134.00 |
| 02.03.2015 | ELİF ZEYNEP DALKILIÇ MART 2015 ÖĞRENİM YARDIMI | 1,134.00 |
| 02.03.2015 | YİĞİT EREN DALKILIÇ MART 2015 ÖĞRENİM YARDIMI | 1,134.00 |
| 02.03.2015 | AHMET İBRE MART 2015 ÖĞRENİM YARDIMI | 750.00 |
| 02.03.2015 | YUSUF İBRE MART 2015 ÖĞRENİM YARDIMI | 1,000.00 |
| 17.03.2015 | ALANYA KAYMAKAMLIĞI 71 ADET MOBİLYA BAĞIŞ BEDELİ | 750.00 |
| 17.03.2015 | BATMAN VALİLİĞİ ZİYA GÖKALP ADL 36 ADET MOBİLYA BAĞIŞ BEDELİ | 480.00 |
| 17.03.2015 | KEPEZ KAYM. BAŞKÖY İO 28 ADET MOBİLYA BAĞIŞ BEDELİ | 710.00 |
| 17.03.2015 | FATİH KAYM. K.M.PAŞA İO 36 ADET MOBİLYA BAĞIŞ BEDELİ | 685.00 |
| 18.03.2015 | ANTALYA BÜYÜKŞEHİR BLD. 1 ADET KLİMA BAĞIŞ BEDELİ | 500.00 |
| 18.03.2015 | SOYSALLI MUH-Ç.OVA ÜNİV 45 ADET MOBİLYA BAĞIŞ BEDELİ | 1,070.00 |
| 18.03.2015 | ÇINAR KAYM. 46 ADET MOBİLYA/KLİMA BAĞIŞ BEDELİ | 1,070.00 |
| 18.03.2015 | KEPEZ KAYMAKAMLIĞI 41 ADET MOBİLYA BAĞIŞ BEDELİ | 845.00 |
| 19.03.2015 | BİR DİLEK TUT DERNEĞİ | 6,000.00 |
| 01.04.2015 | ELİF PARLAKAY NİSAN 2015 ÖĞRENİM YARDIMI | 1,134.00 |
| 01.04.2015 | SABRİ TALHA PARLAKAY NİSAN 2015 ÖĞRENİM YARDIMI | 1,134.00 |

| | | |
|------------|---|-----------|
| 01.04.2015 | TOLUNAY GÜZELDEREN NİSAN 2015 ÖĞRENİM YARDIMI | 1,134.00 |
| 01.04.2015 | TİMUÇİN KORAY GÜZELDEREN NİSAN 2015 ÖĞRENİM YARDIMI | 1,134.00 |
| 01.04.2015 | KEREM MERT DALKILIÇ NİSAN 2015 ÖĞRENİM YARDIMI | 1,134.00 |
| 01.04.2015 | ELİF ZEYNEP DALKILIÇ NİSAN 2015 ÖĞRENİM YARDIMI | 1,134.00 |
| 01.04.2015 | YİĞİT EREN DALKILIÇ NİSAN 2015 ÖĞRENİM YARDIMI | 1,134.00 |
| 01.04.2015 | AHMET İBRE NİSAN 2015 ÖĞRENİM YARDIMI | 750.00 |
| 01.04.2015 | YUSUF İBRE NİSAN 2015 ÖĞRENİM YARDIMI | 1,000.00 |
| 27.04.2015 | BAĞLAR BELEDİYESİ BAĞIŞ BEDELİ | 14,678.00 |
| 04.05.2015 | ELİF PARLAKAY MAYIS 2015 ÖĞRENİM YARDIMI | 1,134.00 |
| 04.05.2015 | SABRİ TALHA PARLAKAY MAYIS 2015 ÖĞRENİM YARDIMI | 1,134.00 |
| 04.05.2015 | TOLUNAY GÜZELDEREN MAYIS 2015 ÖĞRENİM YARDIMI | 1,134.00 |
| 04.05.2015 | TİMUÇİN KORAY GÜZELDEREN MAYIS 2015 ÖĞRENİM YARDIMI | 1,134.00 |
| 04.05.2015 | KEREM MERT DALKILIÇ MAYIS 2015 ÖĞRENİM YARDIMI | 1,134.00 |
| 04.05.2015 | ELİF ZEYNEP DALKILIÇ MAYIS 2015 ÖĞRENİM YARDIMI | 1,134.00 |
| 04.05.2015 | YİĞİT EREN DALKILIÇ MAYIS 2015 ÖĞRENİM YARDIMI | 1,134.00 |
| 04.05.2015 | AHMET İBRE MAYIS 2015 ÖĞRENİM YARDIMI | 750.00 |
| 04.05.2015 | YUSUF İBRE MAYIS 2015 ÖĞRENİM YARDIMI | 1,000.00 |
| 26.05.2015 | GENÇ LİDERLER VE GİRİŞİMCİLER DERNEĞİ | 1,000.00 |
| 28.05.2015 | YENİ MAH. KAYMAKAMLIĞI 32 ADET MOBİLYA BAĞIŞ BEDELİ | 735.00 |
| 28.05.2015 | BAKIRKÖY KAYMAKAMLIĞI 58 ADET MOBİLYA BAĞIŞ BEDELİ | 1,145.00 |
| 28.05.2015 | SARIYER KAYMAKAMLIĞI 90 ADET MOBİLYA BAĞIŞ BEDELİ | 765.00 |
| 28.05.2015 | GENÇ LİDERLER VE GİRİŞİMCİLER DERNEĞİ | 1,000.00 |
| 17.06.2015 | ÜMRANIYE EMR. TUR. İÖO 41 ADET MOBİLYA HİBE BEDELİ | 550.00 |
| 17.06.2015 | MUSTAFA AYŞE YANBASTI ORTAOKULU 35 ADET MOBİLYA HİBE BEDELİ | 640.00 |
| 17.06.2015 | ATAKÖY ORTAOKULU 34 ADET MOBİLYA HİBE BEDELİ | 720.00 |
| 17.06.2015 | ÖZEL FERİKÖY ERMENİ İÖO 54 ADET MOBİLYA HİBE BEDELİ | 840.00 |
| 22.06.2015 | TEMA VAKFI | 30,500.00 |
| 10.07.2015 | AYDIN İNCİRLİOVA ACARLAR 60.YIL ORTAOKULU 73 ADET MOBİLYA BAĞIŞ | 1,180.00 |
| 30.07.2015 | TOROSLAR KYM. BAHRİYE ANAOKULU 89 ADET MOBİLYA BAĞIŞ BEDELİ | 1,355.00 |
| 18.08.2015 | SEN-DE-GEL DERNEĞİ BAĞIŞ BEDELİ | 1,000.00 |
| 21.08.2015 | TOROSLAR KAYM. BAKRİYE ANAOKULU 2 KLİMA HİBE BEDELİ | 700.00 |
| 21.08.2015 | AKDENİZ KAYM. İLÇE MEM MOBİLYA HİBE BEDELİ | 730.00 |
| 28.08.2015 | MÜKERREM-MEHMET EKE İÖO 47 ADET MOBİLYA BAĞIŞ BEDELİ | 585.00 |
| 28.08.2015 | YÜREĞİR KAYM. SENİHA ÇOBANOĞLU İÖO 25 ADET MOBİLYA BAĞIŞI | 475.00 |
| 28.08.2015 | ADANA ORMAN GENEL MÜDÜRLÜĞÜ 49 ADET MOBİLYA BAĞIŞ BEDELİ | 805.00 |
| 28.08.2015 | EYYÜBİYE KAYM. GAZİ ADL 61 ADET MOBİLYA BAĞIŞ BEDELİ | 1,610.00 |
| 29.09.2015 | KOÇ ÜNİVERSİTESİ | 53,500.00 |
| 30.09.2015 | BEYKOZ KAYMAKAMLIĞI 30 ADET MOBİLYA HİBE BEDELİ | 300.00 |
| 30.09.2015 | KARA KUV. KOM. 56 ADET MOBİLYA HİBE BEDELİ | 1,120.00 |
| 30.09.2015 | MALATYA VALİLİĞİ 86 ADET MOBİLYA HİBE BEDELİ | 1,165.00 |
| 01.10.2015 | TÜRK EĞİTİM VAKFI | 150.00 |
| 05.10.2015 | ELİF PARLAKAY EYLÜL 2015 ÖĞRENİM YARDIMI | 750.00 |
| 05.10.2015 | SABRİ TALHA PARLAKAY EYLÜL 2015 ÖĞRENİM YARDIMI | 750.00 |
| 05.10.2015 | KEREM MERT DALKILIÇ EYLÜL 2015 ÖĞRENİM YARDIMI | 1,000.00 |
| 05.10.2015 | ELİF ZEYNEP DALKILIÇ EYLÜL 2015 ÖĞRENİM YARDIMI | 1,000.00 |

| | | |
|------------|---|------------|
| 05.10.2015 | YİĞİT EREN DALKILIÇ EYLÜL 2015 ÖĞRENİM YARDIMI | 1,000.00 |
| 05.10.2015 | AHMET İBRE EYLÜL 2015 ÖĞRENİM YARDIMI | 750.00 |
| 05.10.2015 | YUSUF İBRE EYLÜL 2015 ÖĞRENİM YARDIMI | 1,000.00 |
| 05.10.2015 | ELİF PARLAKAY EKİM 2015 ÖĞRENİM YARDIMI | 750.00 |
| 05.10.2015 | SABRİ TALHA PARLAKAY EKİM 2015 ÖĞRENİM YARDIMI | 750.00 |
| 05.10.2015 | KEREM MERT DALKILIÇ EKİM 2015 ÖĞRENİM YARDIMI | 1,000.00 |
| 05.10.2015 | ELİF ZEYNEP DALKILIÇ EKİM 2015 ÖĞRENİM YARDIMI | 1,000.00 |
| 05.10.2015 | YİĞİT EREN DALKILIÇ EKİM 2015 ÖĞRENİM YARDIMI | 1,000.00 |
| 05.10.2015 | AHMET İBRE EKİM 2015 ÖĞRENİM YARDIMI | 750.00 |
| 05.10.2015 | YUSUF İBRE EKİM 2015 ÖĞRENİM YARDIMI | 1,000.00 |
| 05.10.2015 | RAMAZAN AKSU EĞİTİM BURSUNUN NEDENİYLE ÖDENEN | 18,869.02 |
| 09.10.2015 | REŞİTPAŞA SPOR KLÜBÜ 4 ADET MOBİLYA HİBE BEDELİ | 50.00 |
| 02.11.2015 | ELİF PARLAKAY KASIM 2015 ÖĞRENİM YARDIMI | 750.00 |
| 02.11.2015 | SABRİ TALHA PARLAKAY KASIM 2015 ÖĞRENİM YARDIMI | 750.00 |
| 02.11.2015 | KEREM MERT DALKILIÇ KASIM 2015 ÖĞRENİM YARDIMI | 1,000.00 |
| 02.11.2015 | ELİF ZEYNEP DALKILIÇ KASIM 2015 ÖĞRENİM YARDIMI | 1,000.00 |
| 02.11.2015 | YİĞİT EREN DALKILIÇ KASIM 2015 ÖĞRENİM YARDIMI | 1,000.00 |
| 02.11.2015 | AHMET İBRE KASIM 2015 ÖĞRENİM YARDIMI | 750.00 |
| 02.11.2015 | YUSUF İBRE KASIM 2015 ÖĞRENİM YARDIMI | 1,000.00 |
| 11.11.2015 | SULTANGAZİ KAYM. 75. YIL ORTAOKULU 2 ADET KLİMA HİBE BEDELİ | 575.00 |
| 11.11.2015 | TC K.K.K. PİYADE OKULU 94 ADET MOBİLYA HİBE BEDELİ | 3,240.00 |
| 11.11.2015 | K.ÇEKMECE KAYM. EMN. MÜD. 46 ADET MOBİLYA HİBE BEDELİ | 840.00 |
| 11.11.2015 | OSMANGAZİ KAYM. 83 ADET MOBİLYA HİBE BEDELİ | 1,260.00 |
| 11.11.2015 | İSKENDERUN KAYM. 89 ADET MOBİLYA HİBE BEDELİ | 1,120.00 |
| 11.11.2015 | SULTANGAZİ KAYM. 51 ADET MOBİLYA HİBE BEDELİ | 595.00 |
| 27.11.2015 | BERGAMA DEREKÖY EBSO ORTAOKULU 30 ADET KOLTUK HİBE BEDELİ | 900.00 |
| 01.12.2015 | ELİF PARLAKAY ARALIK 2015 ÖĞRENİM YARDIMI | 750.00 |
| 01.12.2015 | SABRİ TALHA PARLAKAY ARALIK 2015 ÖĞRENİM YARDIMI | 750.00 |
| 01.12.2015 | KEREM MERT DALKILIÇ ARALIK 2015 ÖĞRENİM YARDIMI | 1,000.00 |
| 01.12.2015 | ELİF ZEYNEP DALKILIÇ ARALIK 2015 ÖĞRENİM YARDIMI | 1,000.00 |
| 01.12.2015 | YİĞİT EREN DALKILIÇ ARALIK 2015 ÖĞRENİM YARDIMI | 1,000.00 |
| 01.12.2015 | AHMET İBRE ARALIK 2015 ÖĞRENİM YARDIMI. | 750.00 |
| 01.12.2015 | YUSUF İBRE / ARALIK 2015 ÖĞRENİM YARDIMI | 1,000.00 |
| 16.12.2015 | KOÇ ÜNİVERSİTESİ | 107,000.00 |
| 23.12.2015 | İSTANBUL BİLGİ ÜNİVERSİTESİ BAĞIŞ BEDELİ | 5,000.00 |
| 30.12.2015 | GAZİPAŞA İLKOKULU 15 ADET MOBİLYA HİBE BEDELİ | 175.00 |
| 30.12.2015 | ŞEHİTKAMİL MİLLİ EĞİTİM MÜD. 52 ADET MOBİLYA HİBE BEDELİ | 830.00 |
| 30.12.2015 | GAZİ İLKOKULU 4 ADET MASA HİBE BEDELİ | 60.00 |
| 30.12.2015 | SEFA AKIN ORTAOKULU 88 ADET MOBİLYA HİBE BEDELİ | 990.00 |
| 30.12.2015 | TOKİ AİLE SAĞLIĞI MERKEZİ 45 ADET MOBİLYA HİBE BEDELİ | 520.00 |
| 30.12.2015 | NURULLAH BEYTER BAĞIŞ-VERGİ MATRAHINDAN İNDİRİM | 10,000.00 |
| 31.12.2015 | GOP OSMANGAZİ LİSE MÜDÜRLÜĞÜ MOBİLYA HİBE BEDELİ | 365.00 |
| 31.12.2015 | TÜRK EĞİTİM VAKFI | 1,400.00 |
| 31.12.2015 | TÜRK EĞİTİM VAKFI | 70.00 |
| 31.12.2015 | TÜRK EĞİTİM VAKFI | 120.00 |

| | | |
|------------|-------------------|----------|
| 31.12.2015 | TÜRK EĞİTİM VAKFI | 150.00 |
| 31.12.2015 | TÜRK EĞİTİM VAKFI | 50.00 |
| 31.12.2015 | TÜRK EĞİTİM VAKFI | 341.60 |
| 31.12.2015 | TÜRK EĞİTİM VAKFI | 700.00 |
| 31.12.2015 | TÜRK EĞİTİM VAKFI | 90.00 |
| 31.12.2015 | TÜRK EĞİTİM VAKFI | 95.00 |
| 31.12.2015 | TÜRK EĞİTİM VAKFI | 100.00 |
| 31.12.2015 | TÜRK EĞİTİM VAKFI | 65.00 |
| 31.12.2015 | TÜRK EĞİTİM VAKFI | 70.00 |
| 31.12.2015 | TÜRK EĞİTİM VAKFI | 100.00 |
| 31.12.2015 | TÜRK EĞİTİM VAKFI | 50.00 |
| 31.12.2015 | TÜRK EĞİTİM VAKFI | 6,260.00 |

RAPOR DÖNEMİ DAHİL BEŞ YILLIK DÖNEME İLİŞKİN ÖZET FİNANSAL BİLGİLER

| (bin TL) | 31.12.2011 | 2011-2010 değişim | 31.12.2012 | 2012-2011 değişim | 31.12.2013 | 2013-2012 değişim | 31.12.2014 | 2014-2013 değişim | 31.12.2015 | 2015-2014 değişim |
|----------------------------|-------------------|----------------------|-------------------|----------------------|-------------------|----------------------|-------------------|----------------------|-------------------|----------------------|
| Likit Aktifler | 4,869,639 | %78.32 | 6,858,891 | %40.85 | 7,135,898 | %4.04 | 9,820,075 | %37.62 | 11,237,316 | %14.43 |
| Menkul Kıymetler | 5,581,519 | %49.81 | 4,708,275 | %-15.65 | 5,205,234 | %10.56 | 4,717,696 | %-9.37 | 4,673,796 | %-0.93 |
| Krediler | 25,652,425 | %118.26 | 29,685,734 | %15.72 | 38,134,957 | %28.46 | 45,392,210 | %19.03 | 53,212,833 | %17.23 |
| Diğer Aktifler | 1,988,155 | %142.07 | 2,279,435 | %14.65 | 2,932,539 | %28.65 | 3,061,908 | %4.41 | 2,836,397 | %-7.37 |
| Toplam Aktifler | 38,091,738 | %100.16 | 43,532,335 | %14.28 | 53,408,628 | %22.69 | 62,991,889 | %17.94 | 71,960,342 | %14.24 |
| Vadesiz Mevduat | 4,026,090 | %65.23 | 4,339,298 | %7.78 | 5,424,318 | %25.00 | 5,496,770 | %1.34 | 6,981,478 | %27.01 |
| Vadeli Mevduat | 18,860,522 | %97.23 | 24,387,267 | %29.30 | 28,863,656 | %18.36 | 33,941,791 | %17.59 | 37,414,382 | %10.23 |
| Kullanılan Krediler | 8,396,293 | %102.27 | 6,257,178 | %-25.48 | 9,633,738 | %53.96 | 12,604,468 | %30.84 | 15,919,560 | %26.30 |
| Diğer Pasifler | 2,595,522 | %143.01 | 3,743,010 | %44.21 | 4,200,478 | %12.22 | 5,045,881 | %20.13 | 4,683,098 | %-7.19 |
| Özkaynaklar (Kâr Hariç) | 4,006,636 | %164.89 | 4,309,604 | %7.56 | 4,751,390 | %10.25 | 5,280,419 | %11.13 | 6,079,371 | %15.13 |
| Net Kâr | 206,675 | %-31.18 | 495,978 | %139.98 | 535,048 | %7.88 | 622,560 | %16.36 | 882,453 | %41.75 |
| Toplam Pasifler | 38,091,738 | %100.16 | 43,532,335 | %14.28 | 53,408,628 | %22.69 | 62,991,889 | %17.94 | 71,960,342 | %14.24 |
| Takipteki Krediler Rasyosu | %2.78 | %-0.22 | %2.14 | %-0.64 | %2.25 | %0.11 | %2.43 | %0.18 | %2.28 | %-0.15 |
| Özkaynak Verimliliği | %6.86 | %-10.49 | %12.41 | %5.91 | %11.50 | %-1.20 | %11.76 | %0.46 | %14.68 | %2.65 |
| Aktif Verimliliği | %0.72 | %-1.04% | %1.19 | %0.47 | %1.10 | %-0.09 | %1.07 | %-0.03 | %1.31 | %0.24 |
| Sermaye Yeterliliği | %14.23 | %-0.20 | %15.24 | %1.01 | %14.23 | %-1.01 | %13.96 | %-0.27 | %13.94 | %-0.02 |

YILLIK FAALİYET RAPORU UYGUNLUK GÖRÜŞÜ



YÖNETİM KURULUNUN YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

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

Yönetim Kurulu'nun Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetim Standartları Çerçevesinde Denetimine İlişkin Rapor

Türk Ekonomi Bankası A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 31 Aralık 2015 tarihinde sona eren hesap dönemine ilişkin yıllık faaliyet raporunu, denetlemiş bulunuyoruz.

Yönetim Kurulu'nun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Sorumluluğu

Banka yönetimi, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 514 üncü maddesi ve 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca yıllık faaliyet raporunun 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standartları hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" na uygun olarak hazırlanan konsolide olmayan ve konsolide finansal tablolarla ("finansal tablolar") tutarlı olacak ve gerçeği yansıtacak şekilde hazırlanmasından ve bu nitelikteki bir faaliyet raporunun hazırlanmasını sağlamak için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Bağımsız Denetçinin Sorumluluğu

Sorumluluğumuz, Banka'nın faaliyet raporuna yönelik olarak TTK'nın 397 nci maddesi ve 2 Nisan 2015 tarihli ve 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde yaptığımız bağımsız denetime dayanarak, bu faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin Banka'nın finansal tablolarıyla tutarlı olup olmadığı ve gerçeği yansıtıp yansıtmadığı hakkında görüş vermektir.

Yaptığımız bağımsız denetim, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na ("BDS") uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar, etik hükümlere uygunluk sağlanmasını ve bağımsız denetimin, faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin finansal tablolarla tutarlı olup olmadığına ve gerçeği yansıtıp yansıtmadığına dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirmektedir.



Bağımsız denetim, tarihi finansal bilgiler hakkında denetim kanıtı elde etmek amacıyla denetim prosedürlerinin uygulanmasını içerir. Bu prosedürlerin seçimi, bağımsız denetçinin mesleki muhakemesine dayanır.

Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

Görüş

Görüşümüze göre Yönetim Kurulu'nun yıllık faaliyet raporu içinde yer alan finansal bilgiler, tüm önemli yönleriyle, denetlenen finansal tablolarla tutarlıdır ve gerçeği yansıtmaktadır.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 402 nci maddesinin üçüncü fıkrası uyarınca; BDS 570 "İşletmenin Sürekliliği" çerçevesinde, Banka'nın öngörülebilir gelecekte faaliyetlerini sürdüremeyeceğine ilişkin raporlanması gereken önemlilikte bir hususa rastlanmamıştır.

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



İstanbul, 2 Mart 2016

31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU, KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR VE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

**1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU,
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR VE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**



BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

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

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Rapor

Türk Ekonomi Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2015 tarihli konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide olmayan gelir tablosu, konsolide olmayan özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosu, konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarını özetleyen dipnotlar ve diğer açıklayıcı notlardan oluşan ilişikteki finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Yönetimin Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Sorumluluğu

Banka yönetimi, konsolide olmayan finansal tabloların 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standartları hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" na uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyen konsolide olmayan finansal tabloların hazırlanmasını sağlamak için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Bağımsız Denetçinin Sorumluluğu

Sorumluluğumuz, yaptığımız bağımsız denetime dayanarak bu konsolide olmayan finansal tablolar hakkında görüş vermektir. Yaptığımız bağımsız denetim, BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete' de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar, etik hükümlere uygunluk sağlanmasını ve bağımsız denetimin, finansal tabloların önemli yanlışlık içerip içermediğine dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirmektedir.

Bağımsız denetim, finansal tablolardaki tutar ve açıklamalar hakkında denetim kanıtı elde etmek amacıyla denetim prosedürlerinin uygulanmasını içerir. Bu prosedürlerin seçimi, finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" risklerinin değerlendirilmesi de dâhil, bağımsız denetçinin mesleki muhakemesine dayanır. Bağımsız denetçi, risk değerlendirmelerini yaparken, şartlara uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla bankanın finansal tablolarının hazırlanması ve gerçeğe uygun sunumuyla ilgili iç kontrolü değerlendirir, ancak bu değerlendirme, bankanın iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş verme amacı taşımaz. Bağımsız denetim, bir bütün olarak finansal tabloların sunumunun değerlendirilmesinin yanı sıra, banka yönetimi tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğunun ve yapılan muhasebe tahminlerinin makul olup olmadığının değerlendirilmesini de içerir.

Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.



Görüş

Görüşümüze göre, konsolide olmayan finansal tablolar, Türk Ekonomi Bankası A.Ş.'nin 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını; BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402 nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Banka'nın 1 Ocak - 31 Aralık 2015 hesap döneminde defter tutma düzeninin, TTK ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

TTK'nın 402 nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca, Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

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



Engin Çubukçu, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 5 Şubat 2016



TEB
BNP PARIBAS ORTAKLIĞI

TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş.
Genel Müdürlük
TEB Kampüs C ve D Blok Saray Mah.
Sokullu Cad. No: 7A - 7B Ümraniye 34768 İSTANBUL
Tel : (0216) 635 35 35
Faks : (0216) 636 36 36
Mersis No: 0876004342000105
Ticaret Sicil No: 189356
www.teb.com.tr

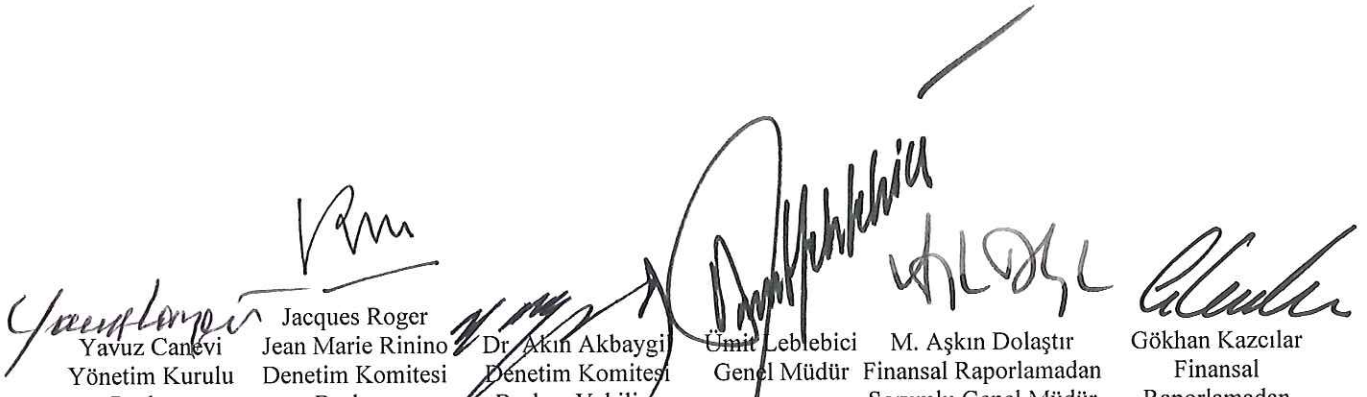
**TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş.'NİN 31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU**

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

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

- Banka Hakkında Genel Bilgiler
- Banka'nın Konsolide Olmayan Finansal Tabloları
- İlgili Dönemde Uygulanan Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar
- Banka'nın Mali Bünyesine İlişkin Bilgiler
- Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
- Diğer Açıklamalar
- Bağımsız Denetim 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.


Yavuz Canevi Jacques Roger
Yönetim Kurulu Başkanı Denetim Komitesi Başkanı
Dr. Akın Akbaygi Ümit Leblebici M. Aşkın Dolayır Gökhan Kazıcılar
Denetim Komitesi Genel Müdür Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Raporlamadan Sorumlu Direktör

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

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

İÇİNDEKİLER

Sayfa No

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

| | | |
|------|---|---|
| I. | 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. | Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ İle Türkiye Muhasebe Standartları Gereği Yapılan Konsolidasyon İşlemleri Arasındaki Farklılıklar İle Tam Konsolidasyona Veya Oransal Konsolidasyona Tabi Tutulan, Özkaynaklardan İndirilen Ya Da Bu Üç Yönteme Dahil Olmayan Kuruluşlar Hakkında Kısa Açıklama | 4 |
| VII. | 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 | 6 |
| II. | Nazım hesaplar tablosu | 8 |
| III. | Gelir tablosu | 9 |
| IV. | Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo | 10 |
| V. | Özkaynak değişim tablosu | 11 |
| VI. | Nakit akış tablosu | 13 |
| VII. | Kar dağıtım tablosu | 14 |

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

| | | |
|--------|---|----|
| I. | Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar | 15 |
| II. | Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar | 15 |
| III. | İştirakler, bağlı ortaklıklarla birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu | 16 |
| IV. | Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar | 16 |
| V. | Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar | 16 |
| VI. | Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar | 17 |
| VII. | Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar | 17 |
| VIII. | Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar | 19 |
| IX. | Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar | 19 |
| X. | Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar | 19 |
| 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 | 20 |
| XIII. | Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar | 21 |
| XIV. | Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar | 22 |
| XV. | Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ilişkin açıklamalar | 22 |
| XVI. | Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ilişkin açıklamalar | 22 |
| 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 | 27 |
| XXIV. | Sınıflandırmalar | 27 |

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

| | | |
|-------|--|----|
| I. | Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar | 28 |
| II. | Kredi riskine ilişkin açıklamalar | 35 |
| III. | Piyasa riskine ilişkin açıklamalar | 46 |
| IV. | Operasyonel riske ilişkin açıklamalar | 48 |
| V. | Kur riskine ilişkin açıklamalar | 48 |
| VI. | Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar | 51 |
| VII. | Likidite Risk Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar | 54 |
| VIII. | Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar | 65 |
| IX. | Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar | 66 |

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

| | | |
|-------|---|-----|
| I. | Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar | 67 |
| II. | Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar | 83 |
| III. | Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar | 91 |
| IV. | Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 97 |
| V. | Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 102 |
| VI. | Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 103 |
| VII. | Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar | 104 |
| VIII. | Bankanın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar | 105 |
| IX. | Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar | 105 |

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

| | | |
|----|--|-----|
| I. | Bankanın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar | 105 |
|----|--|-----|

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporu

| | | |
|-----|---|-----|
| I. | Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar | 106 |
| II. | Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar | 106 |

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 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 Tarihesi

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

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

31 Aralık 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihleri itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye aşağıda belirtilmiştir:

| Hissedarların Adı | 31 Aralık 2015 | | 31 Aralık 2014 | |
|--|------------------|---------------|------------------|---------------|
| | Ödenmiş Sermaye | % | Ödenmiş Sermaye | % |
| TEB Holding A.Ş. | 1,212,415 | 55.00 | 1,212,415 | 55.00 |
| BNPP Yatırımlar Holding A.Ş. | 518,342 | 23.51 | 518,342 | 23.51 |
| BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş. | 467,879 | 21.23 | 402,517 | 18.26 |
| Halka açık ve diğer hissedarlar toplamı | 5,754 | 0.26 | 71,116 | 3.23 |
| | 2,204,390 | 100.00 | 2,204,390 | 100.00 |

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla Banka'nın ödenmiş sermayesi birim pay nominal değeri 1.00 (Tam TL) olan 2,204,390,000 adet hisseden oluşmaktadır.

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

Tebliğ'in 6'ncı maddesinin üçüncü fıkrasının (a) bendi uyarınca satma hakkı adil bedeli;

- Ek pay alımının kamuya açıklandığı tarihten önceki otuz gün içinde borsada oluşan ağırlıklı ortalama fiyatlarının aritmetik ortalaması olan: 2.0032 TL
- Ek pay alımının kamuya açıklandığı tarihten önceki son altı ay 2.0185 TL, bir yıl 2.0528 TL ve beş yıl 2.0562 TL içinde borsada oluşan ağırlıklı ortalama fiyatlarının ortalaması,
- Fiyat tespit amacıyla Sermaye Piyasası Mevzuatına göre değerlendirme hizmeti verebilecek Banka'yla doğrudan ve dolaylı olarak sermaye ve yönetim ilişkisi bulunmayan bir bağımsız değerlendirme kuruluşu olan Ernst Young Kurumsal Finansman Danışmanlık A.Ş. ("Ernst&Young") tarafından Kurul'un Seri: VIII, No: 45 "Sermaye Piyasasında Uluslararası Değerleme Standartları Hakkında Tebliğ"ine uygun olarak hazırlanan değerlendirme raporunda belirlenen bedel olan 2,437 TL,

karşılaştırılarak, esas alınabilecek 5 fiyata göre en yüksek bedel olan Ernst&Young tarafından hazırlanan değerlendirme raporunda belirlenen fiyat esas alınarak 2,437 TL olarak belirlenmiştir.

Hakim ortaklar dışındaki ortaklar, 14 Kasım 2014-16 Şubat 2015 tarihleri arasındaki 3 aylık sürede ellerindeki payları BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş.'ye satma haklarını kullanmışlardır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 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)

Ardından BNP Paribas Fortis Yatırımlar A.Ş.'nin 18 Şubat 2015 tarihinde yaptığı başvuruyu takiben, 26 Şubat 2015 tarihinde Banka Yönetim Kurulu'nun aldığı kararlar çerçevesinde;

- Ortaklıktan çıkarma sürecine konu payların iptali ile eş anlı gerçekleştirilecek hakim ortaklara tahsisli sermaye artırımına ilişkin pay ihracı nedeniyle ihraç belgesinin onaylanması talebiyle 2 Mart 2015 tarihinde Banka tarafından SPK'ya,
- TEB paylarının işlem görmesinin sona erdirilmesi ve TEB A.Ş.'nin kottan çıkarılması talebiyle Borsa İstanbul A.Ş.'ye

başvuruda bulunulmuştur.

SPK tarafından 13 Mart 2015 tarihinde, Uluslararası Değerleme Standartları ("UDES") 5.14.1.3 ve 5.14.2.2.1 maddelerine referansta bulunularak ek çalışma yaptırılması talep edilmiştir. Söz konusu ek çalışma Ernst&Young tarafından hazırlanarak 6 Nisan 2015 tarihinde SPK'ya sunulmuş ve sonuçları aynı tarih itibarıyla KAP'ta açıklanmıştır.

Borsa İstanbul'un 19 Mart 2015 tarihli Yönetim Kurulu'nda Banka'nın söz konusu başvurusu değerlendirilerek;

- SPK tarafından ihraç belgesinin onaylanmasını müteakip TEB hisselerinin pay sırasının kapatılmasına,
- Banka paylarının işlem sırasının kapatılması nedeniyle mevcut bulunduğu tüm endekslerden çıkarılmasına,
- Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş. ("MKK") sürecinin tamamlanmasının ardından Borsa İstanbul tarafından KAP'ta yapılacak duyuruyu izleyen ilk iş gününden itibaren, Banka paylarının Borsa kotundan çıkarılarak işlem görmekten sürekli men edilmesine

karar verildiği aynı tarihli KAP açıklaması ile Borsa tarafından kamuya açıklanmıştır.

16 Nisan 2015 tarihinde Sermaye Piyasası Kurulu Bülteninde, Banka'nın başvurusu hakkında yapılan değerlendirme sonucunda;

- Ernst&Young tarafından hazırlanan ve sonucu 16 Aralık 2014 tarihinde KAP'ta ilan edilen değerlendirme raporunda tespit edilen Banka'nın birim pay değeri ile Ernst&Young tarafından söz konusu rapora ilişkin hazırlanan ve 6 Nisan 2015 tarihinde KAP'ta ilan edilen ek çalışmada tespit edilen Banka'nın ağırlıklandırılmış birim pay değeri arasındaki farkın satma hakkını kullanan pay sahiplerine hakim ortak BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş. tarafından ödenmesi,
- Banka'nın başvurusuna ilişkin SPK'ya iletilecek BDDK görüşünde söz konusu başvuruyu etkileyecek olumsuz herhangi bir hususun bulunmaması

şartlarıyla olumlu karşılanmasına karar verildiği ifade edilmektedir.

SPK bültenin yayınlanmasının ardından, 17 Nisan 2015 tarihinde Borsa İstanbul tarafından yapılan açıklamada 19 Mart 2015 tarihli Borsa İstanbul Yönetim Kurulu kararı gereği TEB hisselerinin 17 Nisan 2015 tarihinde 1. Seans öncesinde işleme kapatıldığı ve 20 Nisan 2015 tarihi itibarı ile BIST endekslerinden çıkarılacağı duyurulmuştur.

17 Haziran 2015 tarihinde BDDK tarafından verilen olumlu görüşün ardından 19 Haziran 2015 tarihinde SPK tarafından onaylı ihraç belgesi Bankamıza iletilmiş, yapılan tescil işlemlerinin ardından 23 Haziran 2015 tarihinde ortaklıktan çıkarmaya konu paylar iptal edilerek 24 Haziran 2015 tarihinde söz konusu payların sahiplerine MKK aracılığı ile pay bedelleri ödenmiştir. İptal edilen payların yerine aynı tarihte hakim ortaklarımızdan BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş. adına tahsisli olarak yeni paylar ihraç edilmiştir.

Bu işlemlerin tamamlanmasının ardından yine 19 Mart 2015 tarihli Borsa İstanbul Yönetim Kurulu Kararı gereği TEB hisseleri borsa kotundan çıkarılmış ve işlem görmekten sürekli olarak men edilmiştir. Aynı tarih itibarıyla SPK tarafından da resen pay ihraççısı sıfatı ile Sermaye Piyasası Kanunu kapsamında çıkarılmıştır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 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 Sovadı</u> | <u>Sorumluluk Alanı</u> | <u>Tahsil</u> |
|----------------------------------|---|------------------------|
| Yönetim Kurulu; | | |
| Yavuz Canevi | Yönetim Kurulu Başkanı | Yüksek Lisans |
| Dr. Akın Akbaygil | Yönetim Kurulu Başkan Vekili, Denetim Komitesi Başkan Vekili ve Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi | Doktora |
| Xavier Henri Jean Guilmineau | Yönetim Kurulu Üyesi | Yüksek Lisans |
| Jean Paul Sabet | Yönetim Kurulu Başkan Vekili | Lisans |
| Ayşe Aşardağ | Yönetim Kurulu Üyesi | Lisans |
| Ümit Leblebici | Genel Müdür ve Görevli Üye | Yüksek Lisans |
| Sabri Davaz | Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi | Yüksek Lisans |
| Alain Georges Auguste Fonteneau | Yönetim Kurulu Üyesi | Yüksek Lisans |
| Yvan L.A.M. De Cock | Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi | Lisans |
| Musa Erden | Yönetim Kurulu Üyesi | Lisans |
| Jacques Roger Jean Marie Rinino | Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı | Lisans |
| Pascal Jean Fischer | Yönetim Kurulu Üyesi | Lisans |
| Alain Kokocinski | Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi | Banka Teknik Enstitüsü |
| Dr. İsmail Yanık | Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi | Doktora |
| Genel Müdür Yardımcıları; | | |
| Turgut Boz | KOBİ Bankacılığında Sorumlu Kıdemli Genel Müdür Yardımcısı ve Genel Müdür Vekili | Lisans |
| Gökhan Mendi | Bireysel ve Özel Bankacılıktan Sorumlu Kıdemli Genel Müdür Yardımcısı | Yüksek Lisans |
| Dr. Nilfen Altıntaş | İnsan Kaynaklarından Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı | Doktora |
| Melis Coşan Baban | Hukuk Baş Müşaviri, Yönetim Kurulu Genel Sekreteri | Yüksek Lisans |
| Mehmet Ali Cer | Bilgi Teknolojilerinden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı | Yüksek Lisans |
| Mustafa Aşkın Dolaştır | Mali İşler Grubundan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı | Yüksek Lisans |
| Osman Durmuş | Bireysel ve İşletme Kredilerinden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı | Lisans |
| Kubilay Güler | Bankacılık Operasyonlar ve Destek Hizmetleri Grubundan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı | Lisans |
| Akil Özçay | Finansal Piyasalardan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı | Yüksek Lisans |
| Gökhan Özdil | Kurumsal Kredilerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı | Lisans |
| Nuri Tuncalı | KOBİ Kredilerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı | Lisans |
| Ömer Abidin Yenidoğan | Kurumsal Yatırım Bankacılığında Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı | Yüksek Lisans |
| Dr. Tuğrul Özbakan | Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu'ndan sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı | Doktora |
| Gülümser Özgün Henden | Kurumsal Bankacılık Grubu'ndan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı | Lisans |
| Grup Başkanları (*); | | |
| Pascal Alfred J. Gilliard | Grup Risk Yönetimi Başkanı | Lisans |
| Birol Deper | Uyum ve İç Kontrol Grubu Başkanı, Tüketici İlişkileri Koordinasyon Görevlisi | Yüksek Lisans |
| Teftiş Kurulu (*); | | |
| Hakan Tıraşın | Teftiş Kurulu Başkanı | Lisans |

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

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 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. | 1,212,415 | %55.00 | 1,212,415 | - |
| BNPP Yatırımlar Holding A.Ş. | 518,342 | %23.51 | 518,342 | - |
| BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş. | 467,879 | %21.23 | 467,879 | - |

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

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 2015 tarihi itibarıyla Banka'nın yurt içinde 528 şubesi ve yurt dışında 4 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2014: 546 yurt içi, 5 yurt dışı şube). Banka'nın 21 Ekim 2014 tarih ve 5132/147 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Bahreyn'de Ticaret Sicili'ne 50046-1 sayı ile kayıtlı bulunan Türk Ekonomi Bankası A.Ş. Bahreyn Şubesi'nin kapatılmasına karar verilmiştir, kapanış işlemleri 23 Kasım 2015 tarihinde tamamlanmıştır.

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

Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasında Banka için bir farklılık bulunmamaktadır.

Banka,% 0.1 oranında sahipliği olan ancak diğer ortaklarının sahiplikleri ile birlikte oranı % 33.3 olan Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş.'yi, finansal tablolarında birlikte kontrol edilen ortaklık olarak göstermekle birlikte, konsolide edebilmesi için gereken şartların oluşmaması nedeniyle mali tablolarında maliyet değeri ile taşımaktadır.

VII. 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 2015 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 31.12.2015 | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2014 | | |
|--|-------------------|---|-------------------|-------------------|---|-------------------|-------------------|
| | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI | (I-1) | 1,202,306 | 8,713,621 | 9,915,927 | 861,787 | 7,605,141 | 8,466,928 |
| II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net) | (I-2) | 599,312 | 100,685 | 699,997 | 589,691 | 88,618 | 678,309 |
| 2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar | | 599,312 | 100,685 | 699,997 | 589,691 | 88,618 | 678,309 |
| 2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri | | 194,821 | 11,007 | 205,828 | 77,774 | 9,793 | 87,567 |
| 2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | | 404,491 | 89,678 | 494,169 | 511,917 | 78,825 | 590,742 |
| 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) | 616,630 | 704,759 | 1,321,389 | 595,021 | 207,957 | 802,978 |
| IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR | | | | | 550,169 | | 550,169 |
| 4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar | | - | - | - | 550,169 | - | 550,169 |
| V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net) | (I-4) | 4,029,678 | 98,873 | 4,128,551 | 4,304,501 | 8,268 | 4,312,769 |
| 5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | 21,384 | 75,150 | 96,534 | 20,875 | 96 | 20,971 |
| 5.2 Devlet Borçlanma Senetleri | | 4,008,294 | 23,723 | 4,032,017 | 4,283,626 | 8,172 | 4,291,798 |
| 5.3 Diğer Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| VI. KREDİLER VE ALACAKLAR | (I-5) | 43,513,186 | 9,699,647 | 53,212,833 | 37,471,580 | 7,920,630 | 45,392,210 |
| 6.1 Krediler ve Alacaklar | | 43,110,006 | 9,699,647 | 52,809,653 | 37,070,699 | 7,920,630 | 44,991,329 |
| 6.1.1 Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler | | 10,477 | 2 | 10,479 | 88,898 | 3 | 88,901 |
| 6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 6.1.3 Diğer | | 43,099,529 | 9,699,645 | 52,799,174 | 36,981,801 | 7,920,627 | 44,902,428 |
| 6.2 Takipteki Krediler | | 1,232,527 | - | 1,232,527 | 1,120,411 | - | 1,120,411 |
| 6.3 Özel Karşılıklar (-) | | 829,347 | - | 829,347 | 719,530 | - | 719,530 |
| VII. FAKTÖRİNG ALACAKLARI | | | | | | | |
| VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net) | (I-6) | 339,417 | | 339,417 | 317,360 | | 317,360 |
| 8.1 Devlet Borçlanma Senetleri | | 339,417 | - | 339,417 | 317,360 | - | 317,360 |
| 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) | 115,986 | | 115,986 | 115,986 | 61,254 | 177,240 |
| 10.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar | | 115,986 | - | 115,986 | 115,986 | 61,254 | 177,240 |
| 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) | 58,309 | | 58,309 | 60,800 | | 60,800 |
| 13.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | 1,681 | - | 1,681 |
| 13.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar | | 58,309 | - | 58,309 | 59,119 | - | 59,119 |
| 13.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net) | (I-12) | 283,005 | | 283,005 | 315,128 | | 315,128 |
| XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net) | (I-13) | 471,406 | | 471,406 | 475,472 | | 475,472 |
| 15.1 Şerefiye | | 421,124 | - | 421,124 | 421,124 | - | 421,124 |
| 15.2 Diğer | | 50,282 | - | 50,282 | 54,348 | - | 54,348 |
| XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net) | (I-14) | | | | | | |
| XVII. VERGİ VARLIĞI | | 81,214 | | 81,214 | 100,595 | | 100,595 |
| 17.1 Cari Vergi Varlığı | | 1,430 | - | 1,430 | 3,849 | - | 3,849 |
| 17.2 Ertelenmiş Vergi Varlığı | | 79,784 | - | 79,784 | 96,746 | - | 96,746 |
| XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net) | (I-16) | 71,874 | | 71,874 | 79,466 | | 79,466 |
| 18.1 Satış Amaçlı | | 71,874 | - | 71,874 | 79,466 | - | 79,466 |
| 18.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin | | - | - | - | - | - | - |
| XIX. DİĞER AKTİFLER | (I-17) | 989,437 | 270,992 | 1,260,429 | 1,046,802 | 215,658 | 1,262,460 |
| AKTİF TOPLAMI | | 52,371,765 | 19,588,577 | 71,960,342 | 46,884,363 | 16,107,526 | 62,991,889 |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2015 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 31.12.2015 | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2014 | | |
|---|-------------------|---|-------------------|-------------------|---|-------------------|-------------------|
| | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| I. MEVDUAT | (II-1) | 28,627,484 | 15,768,376 | 44,395,860 | 27,304,648 | 12,133,913 | 39,438,561 |
| 1.1 Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı | | 567,219 | 1,009,931 | 1,577,150 | 883,417 | 1,273,475 | 2,156,892 |
| 1.2 Diğer | | 28,060,265 | 14,758,445 | 42,818,710 | 26,421,231 | 10,860,438 | 37,281,669 |
| II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR | (II-2) | 466,161 | 53,286 | 519,447 | 312,166 | 118,647 | 430,813 |
| III. ALINAN KREDİLER | (II-3) | 1,243,066 | 10,351,671 | 11,594,737 | 251,958 | 8,809,608 | 9,061,566 |
| IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR | | 2,384,787 | - | 2,384,787 | 1,756,987 | - | 1,756,987 |
| 4.1 Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2 IMKB Takasbank Piyasasına Borçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar | | 2,384,787 | - | 2,384,787 | 1,756,987 | - | 1,756,987 |
| V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net) | (II-3) | 184,110 | 86,553 | 270,663 | 696,679 | 294,904 | 991,583 |
| 5.1 Bonolar | | 184,110 | 86,553 | 270,663 | 696,679 | 294,904 | 991,583 |
| 5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 5.3 Tahviller | | - | - | - | - | - | - |
| VI. FONLAR | | - | - | - | - | - | - |
| 6.1 Müstakriz Fonları | | - | - | - | - | - | - |
| 6.2 Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| VII. MUHTELİF BORÇLAR | | 999,765 | 286,792 | 1,286,557 | 940,951 | 181,715 | 1,122,666 |
| VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR | (II-4) | 1,063,037 | 1,421 | 1,064,458 | 1,021,511 | 3,889 | 1,025,400 |
| IX. FAKTÖRİNG BORÇLARI | | - | - | - | - | - | - |
| X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR | (II-5) | - | - | - | - | - | - |
| 10.1 Finansal Kiralama Borçları | | - | - | - | - | - | - |
| 10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları | | - | - | - | - | - | - |
| 10.3 Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| 10.4 Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-) | | - | - | - | - | - | - |
| XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR | (II-6) | 158,539 | 677 | 159,216 | 313,870 | - | 313,870 |
| 11.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | 11,264 | - | 11,264 |
| 11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar | | 158,539 | 677 | 159,216 | 302,606 | - | 302,606 |
| 11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| XII. KARŞILIKLAR | (II-7) | 1,036,090 | 115,721 | 1,151,811 | 968,719 | 411 | 969,130 |
| 12.1 Genel Karşılıklar | | 698,089 | - | 698,089 | 609,538 | - | 609,538 |
| 12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı | | - | - | - | - | - | - |
| 12.3 Çalışan Hakları Karşılığı | | 199,530 | 5,209 | 204,739 | 208,498 | - | 208,498 |
| 12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| 12.5 Diğer Karşılıklar | | 138,471 | 110,512 | 248,983 | 150,683 | 411 | 151,094 |
| XIII. VERGİ BORCU | (II-8) | 230,946 | - | 230,946 | 192,419 | - | 192,419 |
| 13.1 Cari Vergi Borcu | | 230,946 | - | 230,946 | 192,419 | - | 192,419 |
| 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) | - | 1,940,036 | 1,940,036 | - | 1,785,915 | 1,785,915 |
| XVI. ÖZKAYNAKLAR | (II-11) | 6,902,345 | 59,479 | 6,961,824 | 5,902,942 | 37 | 5,902,979 |
| 16.1 Ödenmiş Sermaye | | 2,204,390 | - | 2,204,390 | 2,204,390 | - | 2,204,390 |
| 16.2 Sermaye Yedekleri | | 828,515 | 59,479 | 887,994 | 706,532 | 37 | 706,569 |
| 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 | | (60,958) | 59,523 | (1,435) | (18,848) | 37 | (18,811) |
| 16.2.4 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | | 97,024 | - | 97,024 | 91,991 | - | 91,991 |
| 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) | | 80,987 | (44) | 80,943 | (60,118) | - | (60,118) |
| 16.2.9 Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.10 Diğer Sermaye Yedekleri | | 708,370 | - | 708,370 | 690,415 | - | 690,415 |
| 16.3 Kâr Yedekleri | | 2,977,490 | - | 2,977,490 | 2,359,963 | - | 2,359,963 |
| 16.3.1 Yasal Yedekler | | 203,828 | - | 203,828 | 172,700 | - | 172,700 |
| 16.3.2 Statü Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.3.3 Olağanüstü Yedekler | | 2,484,698 | - | 2,484,698 | 1,959,298 | - | 1,959,298 |
| 16.3.4 Diğer Kâr Yedekleri | | 288,964 | - | 288,964 | 227,965 | - | 227,965 |
| 16.4 Kâr veya Zarar | | 891,950 | - | 891,950 | 632,057 | - | 632,057 |
| 16.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı | | 9,497 | - | 9,497 | 9,497 | - | 9,497 |
| 16.4.2 Dönem Net Kâr/Zararı | | 882,453 | - | 882,453 | 622,560 | - | 622,560 |
| 16.5 Azınlık Payları | (II-12) | - | - | - | - | - | - |
| PASİF TOPLAMI | | 43,296,330 | 28,664,012 | 71,960,342 | 39,662,850 | 23,329,039 | 62,991,889 |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2015 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 31.12.2015 | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2014 | | |
|---|-------------------|--|-------------------|--------------------|--|-------------------|--------------------|
| | | TP | YP | TOPLAM | TP | YP | TOPLAM |
| A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III) | | 54,743,859 | 53,030,495 | 107,774,354 | 48,849,156 | 48,654,297 | 97,503,453 |
| I. GARANTİ VE KEFALETLER | (III-1) | 6,275,583 | 8,223,238 | 14,498,821 | 5,408,402 | 6,452,539 | 11,860,941 |
| 1.1 Teminat Mektupları | | 4,805,952 | 5,061,178 | 9,867,130 | 4,191,978 | 4,092,624 | 8,284,602 |
| 1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler | | 142,514 | 115,200 | 257,714 | 122,191 | 109,163 | 231,354 |
| 1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler | | 302,325 | 829,643 | 1,131,968 | 304,025 | 294,680 | 598,705 |
| 1.1.3 Diğer Teminat Mektupları | | 4,361,113 | 4,116,335 | 8,477,448 | 3,765,762 | 3,688,781 | 7,454,543 |
| 1.2 Banka Kredileri | | - | 48,830 | 48,830 | - | 62,150 | 62,150 |
| 1.2.1 İthalat Kabul Kredileri | | - | 48,830 | 48,830 | - | 62,150 | 62,150 |
| 1.2.2 Diğer Banka Kabulleri | | - | - | - | - | - | - |
| 1.3 Akreditifler | | 1,419 | 1,405,327 | 1,406,746 | - | 1,271,645 | 1,271,645 |
| 1.3.1 Belgili Akreditifler | | 1,419 | 147,003 | 148,422 | - | 145,575 | 145,575 |
| 1.3.2 Diğer Akreditifler | | - | 1,258,324 | 1,258,324 | - | 1,126,070 | 1,126,070 |
| 1.4 Garanti Verilen Prefinansmanlar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.5 Cirolar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.5.1 T.C. Merkez Bankasına Cirolar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.5.2 Diğer Cirolar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.6 Menkul Kıy. İh. Satım Alma Garantilerimizden | | - | - | - | - | - | - |
| 1.7 Faktoring Garantilerinden | | - | - | - | - | - | - |
| 1.8 Diğer Garantilerimizden | | 1,465,662 | 1,176,545 | 2,642,207 | 1,209,108 | 593,229 | 1,802,337 |
| 1.9 Diğer Kefaletlerimizden | | 2,550 | 531,358 | 533,908 | 7,316 | 432,891 | 440,207 |
| II. TAHHÜTLER | (III-1) | 11,809,764 | 1,420,492 | 13,230,256 | 11,142,402 | 1,491,443 | 12,633,845 |
| 2.1 Cayılamaz Taahhütler | | 11,809,764 | 1,420,492 | 13,230,256 | 11,142,402 | 1,491,443 | 12,633,845 |
| 2.1.1 Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri | | 347,976 | 1,219,279 | 1,567,255 | 221,352 | 1,467,898 | 1,689,250 |
| 2.1.2 Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.3 İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İş. Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.4 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri | | 4,306,371 | 478 | 4,306,849 | 4,336,448 | 94 | 4,336,542 |
| 2.1.5 Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.7 Çekler İçin Ödeme Taahhütleri | | 2,260,921 | - | 2,260,921 | 2,186,510 | - | 2,186,510 |
| 2.1.8 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri | | 26,185 | - | 26,185 | 24,189 | - | 24,189 |
| 2.1.9 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri | | 4,580,727 | - | 4,580,727 | 4,101,473 | - | 4,101,473 |
| 2.1.10 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah. | | 4,538 | - | 4,538 | 5,178 | - | 5,178 |
| 2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.12 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.13 Diğer Cayılamaz Taahhütler | | 283,046 | 200,735 | 483,781 | 267,252 | 23,451 | 290,703 |
| 2.2 Cayılabilir Taahhütler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler | | - | - | - | - | - | - |
| III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR | (III-2) | 36,658,512 | 43,386,765 | 80,045,277 | 32,298,352 | 40,710,315 | 73,008,667 |
| 3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar | | 12,880,140 | 1,378,498 | 14,258,638 | 10,757,751 | 328,460 | 11,086,211 |
| 3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | - | - | - | 363,480 | 328,460 | 691,940 |
| 3.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | 12,880,140 | 1,378,498 | 14,258,638 | 10,394,271 | - | 10,394,271 |
| 3.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler | | 23,778,372 | 42,008,267 | 65,786,639 | 21,540,601 | 40,381,855 | 61,922,456 |
| 3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri | | 3,696,905 | 6,047,077 | 9,743,982 | 3,446,564 | 4,146,566 | 7,593,130 |
| 3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri | | 1,331,946 | 3,475,605 | 4,807,551 | 1,175,714 | 2,516,439 | 3,692,153 |
| 3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri | | 2,364,959 | 2,571,472 | 4,936,431 | 2,270,850 | 1,630,127 | 3,900,977 |
| 3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri | | 15,050,915 | 27,796,905 | 42,847,820 | 12,653,451 | 23,967,798 | 36,621,249 |
| 3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri | | 5,268,363 | 13,806,210 | 19,074,573 | 4,418,890 | 11,793,982 | 16,212,872 |
| 3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri | | 9,382,552 | 9,649,731 | 19,032,283 | 7,634,561 | 8,274,358 | 15,908,919 |
| 3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri | | 200,000 | 2,170,482 | 2,370,482 | 300,000 | 1,949,729 | 2,249,729 |
| 3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri | | 200,000 | 2,170,482 | 2,370,482 | 300,000 | 1,949,729 | 2,249,729 |
| 3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları | | 5,030,552 | 8,164,285 | 13,194,837 | 5,440,586 | 12,264,066 | 17,704,652 |
| 3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları | | 2,100,903 | 4,525,821 | 6,626,724 | 3,286,420 | 5,628,254 | 8,914,674 |
| 3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları | | 2,929,649 | 3,638,464 | 6,568,113 | 2,154,166 | 6,633,888 | 8,787,654 |
| 3.2.3.3 Faiz Alım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.4 Faiz Satım Opsiyonları | | - | - | - | - | 2,324 | 2,324 |
| 3.2.3.5 Menkul Değerler Alım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.6 Menkul Değerler Satım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.4 Futures Para İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.5 Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.5.1 Futures Faiz Alım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.5.2 Futures Faiz Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.6 Diğer | | - | - | - | - | 3,425 | 3,425 |
| B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI) | | 149,779,878 | 24,008,637 | 173,788,515 | 136,906,009 | 19,722,997 | 156,629,006 |
| IV. EMANET KIYMETLER | (III-5) | 24,038,802 | 1,474,752 | 25,513,554 | 27,454,007 | 1,538,701 | 28,992,708 |
| 4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları | | - | - | - | 1,666,807 | - | 1,666,807 |
| 4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler | | 13,189,674 | 391,059 | 13,580,733 | 15,906,018 | 337,297 | 16,243,315 |
| 4.3 Tahsile Alınan Çekler | | 10,084,390 | 830,100 | 10,914,490 | 9,454,665 | 928,503 | 10,383,168 |
| 4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler | | 335,898 | 119,139 | 455,037 | 355,438 | 105,561 | 460,999 |
| 4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler | | - | 134,454 | 134,454 | - | 167,340 | 167,340 |
| 4.6 İhracına Aracı Olunan Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.7 Diğer Emanet Kıymetler | | 428,840 | - | 428,840 | 71,079 | - | 71,079 |
| 4.8 Emanet Kıymet Alanlar | | - | - | - | - | - | - |
| V. REHİNLİ KIYMETLER | | 125,324,722 | 22,474,956 | 147,799,678 | 109,281,579 | 18,143,460 | 127,425,039 |
| 5.1 Menkul Kıymetler | | 618,925 | 50,545 | 669,470 | 773,354 | 16,333 | 789,687 |
| 5.2 Teminat Senetleri | | 55,503,999 | 16,140,886 | 71,644,885 | 52,454,968 | 13,409,366 | 65,864,334 |
| 5.3 Emtia | | 114,135 | 206,019 | 320,154 | 53,640 | 211,098 | 264,738 |
| 5.4 Varant | | - | - | - | - | - | - |
| 5.5 Gayrimenkul | | 61,762,008 | 4,088,626 | 65,850,634 | 49,440,563 | 3,131,992 | 52,572,555 |
| 5.6 Diğer Rehinli Kıymetler | | 7,325,655 | 1,988,880 | 9,314,535 | 6,559,504 | 1,374,671 | 7,933,725 |
| 5.7 Rehinli Kıymet Alanlar | | - | - | - | - | - | - |
| VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER | | 416,354 | 58,929 | 475,283 | 170,423 | 40,836 | 211,259 |
| BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B) | | 204,523,737 | 77,039,132 | 281,562,869 | 185,755,165 | 68,377,294 | 254,132,459 |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 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 31.12.2015 | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2014 |
|---|--------------------|---|---|
| I. FAİZ GELİRLERİ | (IV-1) | 6,219,447 | 5,202,374 |
| 1.1 Kredilerden Alınan Faizler | | 5,718,676 | 4,705,697 |
| 1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler | | 21,805 | 1,775 |
| 1.3 Bankalardan Alınan Faizler | | 36,479 | 29,380 |
| 1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler | | 49,988 | 32,748 |
| 1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler | | 389,864 | 421,969 |
| 1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan | | 22,100 | 33,649 |
| 1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV | | - | - |
| 1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan | | 340,016 | 359,243 |
| 1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan | | 27,748 | 29,077 |
| 1.6 Finansal Kiralama Gelirleri | | - | - |
| 1.7 Diğer Faiz Gelirleri | | 2,635 | 10,805 |
| II. FAİZ GİDERLERİ | (IV-2) | 3,145,286 | 2,637,869 |
| 2.1 Mevduata Verilen Faizler | | 2,632,741 | 2,227,313 |
| 2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler | | 280,823 | 191,193 |
| 2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler | | 153,481 | 138,211 |
| 2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler | | 43,072 | 55,521 |
| 2.5 Diğer Faiz Giderleri | | 35,169 | 25,631 |
| III. NET FAİZ GELİRİ /GİDERİ (I - II) | | 3,074,161 | 2,564,505 |
| IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ /GİDERLERİ | | 1,016,655 | 880,821 |
| 4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 1,397,557 | 1,304,719 |
| 4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden | | 127,875 | 115,205 |
| 4.1.2 Diğer | (IV-12) | 1,269,682 | 1,189,514 |
| 4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar | | 380,902 | 423,898 |
| 4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere | | 2,148 | 1,767 |
| 4.2.2 Diğer | (IV-12) | 378,754 | 422,131 |
| V. TEMETTÜ GELİRLERİ | (IV-3) | 20,671 | 19,278 |
| VI. TİCARİ KÂR / ZARAR (Net) | (IV-4) | (553,503) | (356,681) |
| 6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı | | 2,113 | 8,185 |
| 6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar | | 771,053 | (821,749) |
| 6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı | | (1,326,669) | 456,883 |
| VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ | (IV-5) | 293,390 | 210,931 |
| VIII. FAALİYET GELİRLERİ /GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII) | | 3,851,374 | 3,318,854 |
| IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-) | (IV-6) | 923,520 | 565,603 |
| X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-) | (IV-7) | 2,136,792 | 1,958,196 |
| XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X) | | 791,062 | 795,055 |
| 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) | 791,062 | 795,055 |
| XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±) | (IV-9) | (179,847) | (172,495) |
| 16.1 Cari Vergi Karşılığı | | (206,921) | (233,494) |
| 16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı | | 27,074 | 60,999 |
| XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV+XVI) | (IV-10) | 611,215 | 622,560 |
| XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER | | 285,514 | - |
| 18.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri | | - | - |
| 18.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları | | 285,514 | - |
| 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) | 285,514 | - |
| XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI | (IV-9) | (14,276) | - |
| 21.1 Cari Vergi Karşılığı | | (14,276) | - |
| 21.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı | | - | - |
| XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX+XXI) | (IV-10) | 271,238 | - |
| XXIII. NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII) | (IV-11) | 882,453 | 622,560 |
| 23.1 Grubun Kârı / Zararı | | 882,453 | 622,560 |
| 23.2 Azınlık Payları Kârı / Zararı (-) | | - | - |
| Hisse Başına Kâr / Zarar | | 0.4003 | 0.2824 |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 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 31.12.2015 | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2014 |
|--|--|--|
| I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN | 21,720 | 93,610 |
| II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI | - | - |
| III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI | - | - |
| IV. YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI | - | - |
| V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (GERÇEĞE UYGUN DEĞER DEĞİŞİKLİKLERİNİN ETKİN KISMI) | 176,327 | (115,379) |
| VI. YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (GERÇEĞE UYGUN DEĞER DEĞİŞİKLİKLERİNİN ETKİN KISMI) | - | - |
| VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ | - | - |
| VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI | 22,381 | 14,245 |
| IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ | (44,036) | 1,505 |
| X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX) | 176,392 | (6,019) |
| XI. DÖNEM KÂRI/ZARARI | 882,453 | 622,560 |
| 11.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer) | (22,640) | (12,880) |
| 11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım | (3,548) | 4 |
| 11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım | - | - |
| 11.4 Diğer | 908,641 | 635,436 |
| XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI) | 1,058,845 | 616,541 |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2014 HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

| | 5. Bölüm 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 | A./Durdurulan F.İlişkin Dur.V.Bir. Değ.F | Satış F.İlişkin Değ.F | Azınlık Payları Haric Toplam Özkaynak | Azınlık Payları | Toplam Özkaynak | |
|--|-----------------|-----------------|--|-----------------------------|----------------------------|---------------------|-----------------|-----------------------|----------------|--------------------------|-----------------------------|------------------------------|---|---|-------------------------|--|-----------------------|---------------------------------------|-----------------|-----------------|----------------------------|
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş |
| I. Önceki Dönem – 01.01-31.12.2014 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| II. Dönem Başı Bakiyesi 31.12.2013 | | 2,204,390 | 200,262 | 2,565 | - | 145,948 | - | 1,441,602 | 706,722 | - | 544,545 | (93,699) | 101,391 | 527 | 32,185 | - | - | 5,286,438 | - | 5,286,438 | |
| TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| III. Yeni Bakiye (I+II) | | 2,204,390 | 200,262 | 2,565 | - | 145,948 | - | 1,441,602 | 706,722 | - | 544,545 | (93,699) | 101,391 | 527 | 32,185 | - | - | 5,286,438 | - | 5,286,438 | |
| IV. Dönem İçindeki Değişimler | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| V. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| VI. Menkul Değerler Değerleme Farkları | (V-a) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 74,888 | - | - | - | - | - | 74,888 | - | 74,888 | |
| VII. Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım) | (V-b) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (92,303) | - | - | (92,303) | - | (92,303) | |
| 6.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (92,303) | - | - | (92,303) | - | (92,303) | |
| 6.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| VIII. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| IX. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| X. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS Kur Farkları | (V-c) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| XI. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| XII. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| XIII. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| XIV. Sermaye Artırımı | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 14.1 Nakden | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 14.2 İç Kaynaklardan | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XV. Hisse Senedi İhraç Primi | (V-h) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| XVI. Hisse Senedi İptal Kârları | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| XVII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| XVIII. Diğer | | | | | | | | 9,400 | 11,396 | - | - | - | (9,400) | - | - | - | - | 11,396 | - | 11,396 | |
| XIX. Dönem Net Karı veya Zararı | | | | | | | | | | 622,560 | - | - | - | - | - | - | - | 622,560 | - | 622,560 | |
| XX. Kar Dağıtım | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 20.1 Dağıtılan Temettü | | - | - | - | - | 26,752 | - | 508,296 | - | - | (535,048) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 20.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar | | - | - | - | - | 26,752 | - | 508,296 | - | - | (535,048) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 20.3 Diğer | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi 31.12.2014 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| (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 | - | 172,700 | - | 1,959,298 | 718,118 | 622,560 | 9,497 | (18,811) | 91,991 | 527 | (60,118) | - | - | 5,902,979 | - | 5,902,979 | |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

| Bağımsız Denetimden Geçmiş | 5. Bölüm 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 | A./Durdurulan F.İlişkin Dur.V.Bir. Deg.F | Satış Payları Hariç Toplam Özkaynak | Azınlık Payları | Toplam Özkaynak |
|--|-----------------|------------------|--|-----------------------------|----------------------------|---------------------|-----------------|-----------------------|----------------|--------------------------|-----------------------------|------------------------------|---|---|-------------------------|--|-------------------------------------|-----------------|------------------|
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| I. Cari Dönem – 01.01-31.12.2015 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Dönem Başı Bakiyesi 31.12.2014 | | 2,204,390 | 200,262 | 2,565 | - | 172,700 | - | 1,959,298 | 718,118 | - | 632,057 | (18,811) | 91,991 | 527 | (60,118) | - | 5,902,979 | - | 5,902,979 |
| Dönem İçindeki Değişimler | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| II. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| III. Menkul Değerler Değerleme Farkları (V-a) | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 17,376 | - | - | - | - | 17,376 | - | 17,376 |
| IV. Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım) (V-b) | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 141,061 | - | 141,061 | - | 141,061 |
| 4.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 141,061 | - | 141,061 | - | 141,061 |
| 4.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| V. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VI. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VII. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VIII. Kur Farkları (V-c) | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| IX. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| X. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XI. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XII. Sermaye Artırımı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 12.1 Nakden | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 12.2 İç Kaynaklardan | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XIII. Hisse Senedi İhraç Primi (V-d) | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XIV. Hisse Senedi İptal Kârları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XV. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XVI. Diğer | | - | - | - | - | - | - | - | 17,955 | - | - | - | - | - | - | - | 17,955 | - | 17,955 |
| XVII. Dönem Net Karı veya Zararı | | - | - | - | - | - | - | - | 882,453 | - | - | - | - | - | - | - | 882,453 | - | 882,453 |
| XVIII. Kar Dağıtım | | - | - | - | - | 31,128 | - | 525,400 | 60,999 | - | (622,560) | - | 5,033 | - | - | - | - | - | - |
| 18.1 Dağıtılan Temettü | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 18.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar | | - | - | - | - | 31,128 | - | 525,400 | 60,999 | - | (622,560) | - | 5,033 | - | - | - | - | - | - |
| 18.3 Diğer | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi 31.12.2015 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| (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 | - | 203,828 | - | 2,484,698 | 797,072 | 882,453 | 9,497 | (1,435) | 97,024 | 527 | 80,943 | - | 6,961,824 | - | 6,961,824 |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

| | 5. Bölüm Dipnot | Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-31.12.2015 | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-31.12.2014 |
|---|--------------------|--|--|
| A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI | | | |
| 1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı | | 2,003,120 | 1,999,891 |
| 1.1.1 Alınan Faizler | | 6,133,439 | 5,010,085 |
| 1.1.2 Ödenen Faizler | | (3,104,690) | (2,393,579) |
| 1.1.3 Alınan Temettüleri | | 19,559 | 8,559 |
| 1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 2,031,369 | 1,931,178 |
| 1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar | | 1,087,952 | 682,728 |
| 1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar | | 495,010 | 445,064 |
| 1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler | | (895,732) | (816,502) |
| 1.1.8 Ödenen Vergiler | | (195,482) | (162,760) |
| 1.1.9 Diğer | (VI-1) | (3,568,305) | (2,704,882) |
| 1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim | | (1,425,437) | (815,683) |
| 1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) / Azalış | | (117,734) | 566,661 |
| 1.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklarda Net Artış/Azalış | | - | - |
| 1.2.3 Bankalar Hesabındaki Net (Artış)/Azalış | | (2,654) | 1,926 |
| 1.2.4 Kredilerdeki Net Artış | | (8,254,746) | (7,439,195) |
| 1.2.5 Diğer Aktiflerde Net Artış | (VI-1) | (749,386) | (1,252,038) |
| 1.2.6 Bankaların Mevduatlarında (Azalış)/ Artış | | (497,873) | 449,401 |
| 1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış | | 6,019,686 | 5,336,193 |
| 1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış | | 2,488,902 | 2,274,843 |
| 1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış/Azalış | | - | - |
| 1.2.10 Diğer Borçlarda Net (Azalış) | (VI-1) | (311,632) | (753,474) |
| I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı | | 577,683 | 1,184,208 |
| B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI | | | |
| II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı | | 416,470 | 6,572 |
| 2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | | - | - |
| 2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | | 346,768 | - |
| 2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller | | (61,520) | (80,975) |
| 2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller | | 1,339 | 10,568 |
| 2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | | (2,960,665) | (3,769,644) |
| 2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | | 3,118,501 | 3,874,067 |
| 2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler | | - | - |
| 2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler | | - | - |
| 2.9 Diğer | (VI-1) | (27,953) | (27,444) |
| C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI | | | |
| III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit | | (712,244) | 282,633 |
| 3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit | | 266,556 | 1,604,439 |
| 3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı | | (978,800) | (1,321,806) |
| 3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları | | - | - |
| 3.4 Temettü Ödemeleri | | - | - |
| 3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler | | - | - |
| 3.6 Diğer | | - | - |
| IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi | (VI-1) | 288,054 | 3,981 |
| V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış | | 569,963 | 1,477,394 |
| VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar | (VI-2) | 3,310,166 | 1,832,772 |
| VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar | (VI-2) | 3,880,129 | 3,310,166 |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2015 VE 2014 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 31.12.2015 (*) | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2014 |
|---|---|---|
| I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI | | |
| 1.1 DÖNEM KÂRI | 1,076,576 | 795,055 |
| 1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-) | 194,123 | 172,495 |
| 1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi) | 221,197 | 233,494 |
| 1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi | - | - |
| 1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler (**) | (27,074) | (60,999) |
| A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2) | 882,453 | 622,560 |
| 1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-) | - | - |
| 1.4 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-) | - | 31,128 |
| 1.5 BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-) | - | - |
| B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A)-(1.3+1.4+1.5)] | - | 591,432 |
| 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 | - | 586,399 |
| 1.13 DİĞER YEDEKLER | - | - |
| 1.14 ÖZEL FONLAR | - | 5,033 |
| 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 | 0.4003 | 0.2824 |
| 3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%) | 40.30 | 28.24 |
| 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 2015 finansal tablolarının kesinleştiği tarih itibarıyla Genel Kurul henüz yapılmamıştır.

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2015 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

Konsolide olmayan finansal tablolar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'na ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ("Yönetmelik") ve raporlama esaslarına ilişkin Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu genelge ve açıklamalarına (hep birlikte "BDDK Muhasebe ve Raporlama mevzuatı") ve BDDK Muhasebe ve Raporlama mevzuatı ile düzenlenmiş konular dışında Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara ("Türkiye Muhasebe Standartları" ya da "TMS") uygun olarak hazırlanmıştır.

Kamuya açıklanacak finansal tabloların biçim ve içerikleri ile açıklama ve dipnotları 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ile eklerine ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır.

Geçmiş dönem finansal tabloları, 16 Ocak 2005 tarihli ve 25702 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") 1 - 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.

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 amacındadır. 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 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.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

Türk parası cinsinden iştirakler ve bağlı ortaklıklar, “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.

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 vade sonu tutarlarının ilgili döviz cinsleri için bilanço tarihinden her bir işlemin vade sonu tarihleri için geçerli olan cari piyasa faiz oranları ile bilanço tarihine iskonto edilerek bulunan indirgenmiş değerleri, dönem sonu Banka kurları ile değerlendirilerek 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 edilir. Sözleşmeye göre değişken faiz oranı üzerinden alınacak veya ödenecek faiz tutarları da bilanço tarihinden ödemenin veya tahsilatın yapılacağı tarihe kadar geçerli olan cari piyasa faiz oranları ile baştan hesaplanır ve yine bilanço tarihinden değişken faiz oranlı ödemenin veya tahsilatın yapılacağı tarihe kadar geçerli cari piyasa faiz oranları ile bilanço tarihine iskonto edilir. İskonto edilen bu tutarlar arasındaki farklar cari dönem gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

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

Banka; gerçeğe uygun değer riskinden ve 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 dokümanete etmektedir. Ayrıca Banka, riskten korunma amaçlı kullanılan türev işlemlerin, riskten korunulan kalemin gerçeğe uygun değerindeki değişiklikleri etkin ölçüde dengeleyebildiğinin değerlendirmesini düzenli olarak dokümanete 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.

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.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL 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 ve nakdi kredilerin kullandırım maliyetlerine ilişkin kısmı 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. İlk kayda alımdan sonra alım satım amaçlı finansal varlıkların müteakip değerlendirilmesi gerçeğe uygun değeri üzerinden yapılmaktadır. 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. 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.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2015 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 değerlemesi 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 değerlerin tespitinde TMS’de belirtilen diğer yöntemler kullanılmaktadır.

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

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

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

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 gerçekleşen sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan ve aktif bir piyasada işlem görmeyen, alım satım ya da kısa vadede satılma amacıyla elde tutulanlar dışında kalan ve türev olmayan 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 “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılmak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” uyarınca III., IV. ve V. grup kredileri için özel karşılık ayırmaktadır. Söz konusu özel karşılıklar, “Karşılık ve Değer Düşme Giderleri - Özel Karşılık Giderleri” hesapları kullanılarak kar-zarar hesaplarına intikal ettirilmektedir. Bu tür kredilerle ilgili olarak yapılan tahsilatlarda öncelikle söz konusu kredinin anapara borçları karşılanmakta, ardından faiz alacakları tahsil edilmektedir.

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2015 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)

Krediler ve Ayrılan Özel Karşılıklar (devamı)

Dönem içinde ayrılan karşılıklar “Kredi ve diğer alacaklar karşılığı” hesabında giderleştirilmektedir. Daha önceki dönemlerde karşılık ayrılan alacaklar tahsil edildiğinde ayrılan karşılık hesabından düşülerek “Diğer Faaliyet Gelirleri” hesabında yansıtılmaktadır. Satış yoluyla aktiften silinen kredilerden elde edilen gelir ektteki finansal tablolarda “Diğer Faaliyet Gelirleri” altında 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 değişikliğinin, 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 gerçekleştirilmesi 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 2015 tarihi itibarıyla, Banka’nın ters repo işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: 550,169 TL).

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla, Banka’nın ödünce konu edilmiş menkul değerleri yoktur (31 Aralık 2014: Yoktur).

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2015 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 2015 tarihi itibarıyla, Banka'nın satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlığı 71,874 TL (31 Aralık 2014: 79,466 TL)'dir. "Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar" başlığı altında gösterilen elden çıkarılacak gayrimenkuller için yaptırılan ekspertiz raporları doğrultusunda finansal tablolarda 1,480 TL (31 Aralık 2014: 2,064 TL) değer düşüklüğü karşılığı ayrılmıştır.

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 işlemine 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 iznininin 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 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 2015 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 tabii varlıkların maliyetine ilave edilmiş varsa kur farkı, finansman giderleri ve yeniden değerlendirme artışı ilgili varlığın maliyetinden düşülerek bulunan yeni değerler üzerinden enflasyona göre düzeltme işlemine tabii tutulmuş olup, bu tarihten sonra elde etme değerleri ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli ile izlenmekte ve varsa değer düşüklüğü için karşılık ayrılmakta ve doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmektedir.

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 tabii tutulmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmaktadır. Cari dönem içinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamıştır. Kullanılan amortisman oranları ilgili aktiflerin ekonomik ömürlerine tekabül eden oranlara yaklaşık olup, aşağıda belirtildiği gibidir:

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

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

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

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek veya tedbir bulunmamaktadır.

Maddi duran varlıklarla ilgili alım taahhüdü bulunmamaktadır.

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

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2015 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 ilişkin 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.

Türkiye'de faaliyet gösteren 12 bankanın mevduat, kredi ve kredi kartı hizmetleri alanında anlaşma ve uyumlu eylem içerisinde bulunmak suretiyle 4054 sayılı Rekabetin Korunması Hakkında Kanun'un 4. maddesini ihlal edip etmediğinin tespiti amacıyla yürütülen soruşturma Rekabet Kurulu tarafından 8 Mart 2013 tarihinde tamamlanmıştır. Soruşturma sonucunda Banka'ya 10,669 TL idari para cezası verilmesine oyçokluğu ile, Ankara İdare Mahkemelerinde yargı yolu açık olmak üzere karar verilmiştir. İdari para cezası, 22 Temmuz 2013 tarihinde gerekçeli kararın tebliğinden sonra 5326 sayılı Kabahatler Kanunu'nun 17. Maddesi uyarınca dörtte üçü nispetinde 8,002 TL olarak 16 Ağustos 2013 tarihinde ödenmiştir. 19 Eylül 2013 tarihinde Rekabet Kurulu'nun, Banka'ya idari para cezası ödenmesini öngören söz konusu kararına karşı, Ankara İdare Mahkemesi nezdinde iptal davası açılmış olup; bağlantı kararı üzerine yetkili kılınan Ankara 2. İdare Mahkemesi'nin 2014/7E sayılı dosyası üzerinden davanın reddine karar verilmiştir. Red kararı üzerine süresi içerisinde temyiz yoluna başvurulmuştur.

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.

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 2015 itibarıyla kıdem tazminatı yükümlülüğü 97,727 TL'dir (31 Aralık 2014: 97,662 TL).

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2015 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)

| | 31 Aralık 2015 | 31 Aralık 2014 |
|--|----------------|----------------|
| İskonto Oranı (%) | 10.30 | 8.60 |
| Tahmini Enflasyon Oranı (%) | 5.00 | 5.00 |
| Enflasyon oranı üzeri maaş artış oranı (%) | 1.00 | 1.00 |

Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından, 12 Mart 2013 tarih ve 28585 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan “Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı (“TMS 19”) Hakkında Tebliğ (Sıra No: 9)” ile aktüeryal varsayımlardaki değişiklikler ya da aktüeryal varsayım ile gerçekleşen arasındaki farklar nedeniyle oluşan aktüeryal kazanç ve kayıpların muhasebeleştirilmesinde 31 Aralık 2012 tarihinden sonra başlayan hesap dönemleri için uygulanmak üzere değişikliğe gidilmiştir. 1 Ocak- 31 Aralık 2015 hesap dönemine ilişkin 17,707 TL aktüeryal gelir (1 Ocak-31 Aralık 2014: 11,396 TL) “Diğer Kapsamlı Gelir” olarak finansallarda sınıflandırılmış olup 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla “Diğer Sermaye Yedekleri” altında biriken toplam aktüeryal gelir 37,953 TL (31 Aralık 2014: 20,246 TL) tutarına ulaşmıştır.

“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 2015 itibarıyla 2,006 çalışan ve 997 emekli (31 Aralık 2014 itibarıyla 2,166 çalışan ve 959 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 düzenlemektedir. Bankacılık Kanunu’nun söz konusu maddesinin birinci fıkrası Anayasa Mahkemesi’nin 22 Mart 2007 tarihli kararı ile iptal edilerek, yürürlüğü kararın yayım tarihi olan 31 Mart 2007 tarihinden itibaren durdurulmuş ve ilgili fıkranın iptaline ilişkin gerekçeli karar 15 Aralık 2007 tarih ve 26731 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmıştır.

Anayasa Mahkemesi’nin iptale ilişkin gerekçeli kararının yayımlanmasının hemen akabinde Türkiye Büyük Millet Meclisi (“TBMM”) banka sandık iştirakçilerinin SGK’ya devredilmesini öngören yeni yasal düzenlemeler üzerinde çalışmaya başlamış ve Sosyal Güvenlik Kanunu’nun devre ilişkin esasları düzenleyen ilgili maddeleri 8 Mayıs 2008 tarih ve 26870 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe girmiş ve devrin 1 Ocak 2008’den itibaren başlayan 3 yıllık bir dönem içinde tamamlanacağını hüküm altına alınmıştır. Bakanlar Kurulu, 14 Mart 2011 tarihinde Resmi Gazete’de yayımlanan kararı ile devir süresini 2 yıl uzatmıştır. 8 Mart 2012 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan 6283 sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile yukarıda belirtilen 2 yıllık uzatım süresi, 4 yıla çıkarılmıştır. Bahse konu devir süresi, 3 Mayıs 2013 tarih, 28636 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 8 Nisan 2013 tarihli Bakanlar Kurulu Kararı ile bir yıl uzatılmış iken, bu defa, 30 Nisan 2014 tarih, 28987 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 24 Şubat 2014 tarihli Bakanlar Kurulu Kararı ile bir yıl daha uzatılmıştır. 23 Nisan 2015 tarih ve 29335 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 6645 sayılı İş Sağlığı ve Güvenliği Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile yapılan 5510 sayılı Kanun’un geçici 20’nci maddesinin birinci fıkrasındaki son değişiklik ile devir tarihini belirlemeye Bakanlar Kurulu yetkili kılınmıştır.

Bu çerçevede Emekli Sandığı’nın, bağımsız bir danışmanlık şirketince ilgili mevzuat hükümleri dikkate alınarak aktüeryal değerlemesi yapılmış olup 31 Aralık 2015 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 muhasebeleştirmediği 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.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2015 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)

Tanımlanmış Katkı Planları

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

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

Banka, 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 2015 ve 31 Aralık 2014 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 aktifi, bütün vergilendirilebilir geçici farklar üzerinden ise ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplamıştır. Ertelenmiş vergi aktif ve yükümlülükleri netleştirilmek suretiyle finansal tablolara yansıtılmıştır.

Netleştirme sonucunda oluşan net ertelenmiş vergi aktifi bilançoda ertelenmiş vergi aktifi, net ertelenmiş vergi yükümlülüğü ise ertelenmiş vergi pasifi olarak gösterilmektedir. Ertelenmiş vergi geliri ilişikteki gelir tablosunda ertelenmiş vergi karşılığı satırında gösterilmiş olup bu tutar 27,074 TL'dir (31 Aralık 2014: 60,999 TL). Ertelenmiş verginin doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan aşağıdaki tabloda gösterilen kısmı özkaynaklar hesap grubunda yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmektedir.

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|------------------------------------|-----------------|--------------|
| Satılmaya hazır menkul değerlerden | (4,344) | (18,722) |
| Riskten korunma muhasebesinden | (35,265) | 23,076 |
| Aktüeryal kazanç ve kayıplardan | (4,427) | (2,849) |
| Toplam | (44,036) | 1,505 |

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XVIII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

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

Diğer tüm borçlanma maliyetleri, oluştuğu dönemlerde gelir tablosuna kaydedilmektedir.

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 2015 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'nın organizasyonel olarak faaliyet gösterdiği iş kulvarlarına göre gelir tablosu ve bilanço toplamı bilgileri:

| Cari Dönem | Bireysel Bankacılık | Kurumsal Bankacılık | Kobi Bankacılığı Genel | Hazine/ Müdürlük | Toplam |
|--|----------------------------|----------------------------|-------------------------------|-------------------------|----------------|
| Net faiz gelirleri | 460,987 | 251,280 | 1,077,191 | 1,284,703 | 3,074,161 |
| Net ücret ve komisyon geliri ve diğer faaliyet gelirleri | 260,549 | 172,363 | 569,549 | 307,584 | 1,310,045 |
| Ticari kar/zarar | 1,695 | (87) | (75) | (555,036) | (553,503) |
| Temettü gelirleri | - | - | - | 20,671 | 20,671 |
| Kredi ve diğer alacaklar değ. düş. karşılığı (-) | 174,242 | 124,593 | 492,639 | 132,046 | 923,520 |
| Diğer faaliyet giderleri (-) | 405,636 | 42,180 | 517,767 | 1,171,209 | 2,136,792 |
| Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi kar | 143,353 | 256,783 | 636,259 | (245,333) | 791,062 |
| Sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı (-) | - | - | - | 179,847 | 179,847 |
| Durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar | - | - | - | 285,514 | 285,514 |
| Durdurulan faaliyetler vergi karşılığı (-) | - | - | - | 14,276 | 14,276 |
| Net dönem karı | 143,353 | 256,783 | 636,259 | (153,942) | 882,453 |

| Cari Dönem | Bireysel Bankacılık | Kurumsal Bankacılık | Kobi Bankacılığı Genel | Hazine/ Müdürlük | Toplam |
|---|----------------------------|----------------------------|-------------------------------|-------------------------|-------------------|
| Bölüm Varlıkları | 12,237,860 | 12,014,856 | 24,743,720 | 22,847,915 | 71,844,351 |
| İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | - | - | - | 115,991 | 115,991 |
| Toplam Aktifler | 12,237,860 | 12,014,856 | 24,743,720 | 22,963,906 | 71,960,342 |
| Bölüm Yükümlülükleri | 26,884,205 | 8,945,692 | 8,354,559 | 20,814,062 | 64,998,518 |
| Özkaynaklar | - | - | - | 6,961,824 | 6,961,824 |
| Toplam Pasifler | 26,884,205 | 8,945,692 | 8,354,559 | 27,775,886 | 71,960,342 |

| Önceki Dönem | Bireysel Bankacılık | Kurumsal Bankacılık | Kobi Bankacılığı Genel | Hazine/ Müdürlük | Toplam |
|--|----------------------------|----------------------------|-------------------------------|-------------------------|----------------|
| Net faiz gelirleri | 377,536 | 208,975 | 893,452 | 1,084,542 | 2,564,505 |
| Net ücret ve komisyon geliri ve diğer faaliyet gelirleri | 223,494 | 153,419 | 430,871 | 283,968 | 1,091,752 |
| Ticari kar/zarar | 269 | 594 | (1,005) | (356,539) | (356,681) |
| Temettü gelirleri | - | - | - | 19,278 | 19,278 |
| Kredi ve diğer alacaklar değ. düş. karşılığı (-) | 145,306 | 31,650 | 283,474 | 105,173 | 565,603 |
| Diğer faaliyet giderleri (-) | 353,185 | 44,133 | 458,668 | 1,102,210 | 1,958,196 |
| Vergi öncesi kar | 102,808 | 287,205 | 581,176 | (176,134) | 795,055 |
| Vergi karşılığı (-) | - | - | - | 172,495 | 172,495 |
| Net dönem karı | 102,808 | 287,205 | 581,176 | (348,629) | 622,560 |

| Önceki Dönem | Bireysel Bankacılık | Kurumsal Bankacılık | Kobi Bankacılığı Genel | Hazine/ Müdürlük | Toplam |
|---|----------------------------|----------------------------|-------------------------------|-------------------------|-------------------|
| Bölüm Varlıkları | 11,193,768 | 9,764,889 | 20,839,272 | 21,016,715 | 62,814,644 |
| İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | - | - | - | 177,245 | 177,245 |
| Toplam Aktifler | 11,193,768 | 9,764,889 | 20,839,272 | 21,193,960 | 62,991,889 |
| Bölüm Yükümlülükleri | 22,988,933 | 9,472,711 | 6,826,822 | 17,800,444 | 57,088,910 |
| Özkaynaklar | - | - | - | 5,902,979 | 5,902,979 |
| Toplam Pasifler | 22,988,933 | 9,472,711 | 6,826,822 | 23,703,423 | 62,991,889 |

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

XXIII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Banka'nın 30 Mart 2015 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınan karara göre, 2014 yılı net bilanço karını teşkil eden 622,560 TL'den, Yönetim Kurulu'nun önerdiği şekilde 31,128 TL Yasal Yedek Akçeler'e, 0.50 tam TL kurucu itfa senedi sahiplerine dağıtılan kar, 0.06 tam TL Yasal Yedek Akçeler'e, 5,033TL Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık Yeniden Değerleme Fonu'na ayrıldıktan sonra bakiye karın tamamı Olağanüstü Yedek Akçe olarak ayrılmıştır.

XXIV. Sınıflandırmalar

Bulunmamaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2015 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 6 Eylül 2014 tarih ve 29111 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik", "Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ" ve "Menkul Kıymetleştirmeye İlişkin Risk Ağırlıklı Tutarların Hesaplanması Hakkında Tebliğ" ile 5 Eylül 2013 tarih ve 28756 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde yapılmaktadır. Banka'nın konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı 31 Aralık 2015 itibarıyla %13.94 (31 Aralık 2014: %13.96) olarak gerçekleşmiştir.

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

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

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

Bankacılık hesaplarında yer alan Türev Finansal Araçlar'ın kredi riskine esas tutarlarının 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 2015 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:

| Cari Dönem-31.12.2015 | Risk Ağırlıkları | | | | | | | | | |
|---|-------------------|----------|------------------|-------------------|-------------------|-------------------|------------------|------------------|----------------|----------|
| | %0 | %10 | %20 | %50 | %75 | %100 | %150 | %200 | %250 | %1250 |
| Kredi Riskine Esas Tutar | | | | | | | | | | |
| Risk Sınıfları | | | | | | | | | | |
| Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 16,078,484 | - | - | - | - | 150,855 | - | - | 79,784 | - |
| Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - | 341,371 | - | - | 58 | - | - | - | - |
| İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - | 2,472,095 | 1,271,895 | - | 630,672 | 2,128 | - | - | - |
| Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - | 24,399,396 | - | - | - | - |
| Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar | - | - | - | - | 21,070,155 | 432,691 | - | - | - | - |
| Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar | - | - | - | 9,824,854 | - | - | - | - | - | - |
| Tahsili gecikmiş alacaklar | - | - | - | 45,586 | - | 272,105 | 75,605 | - | - | - |
| Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar | - | - | - | 7,104 | - | 1,657 | 1,744,068 | 2,484,779 | 3,576 | - |
| 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 | 793,893 | - | 37,571 | - | - | 998,552 | - | - | - | - |
| Toplam Riske Maruz Varlıklar | 16,872,377 | - | 2,851,037 | 11,149,439 | 21,070,155 | 26,885,986 | 1,821,801 | 2,484,779 | 83,360 | - |
| Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar | - | - | 570,207 | 5,574,720 | 15,802,616 | 26,885,986 | 2,732,702 | 4,969,558 | 208,400 | - |

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2015 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: (devamı)

| Önceki Dönem-31.12.2014 | Risk Ağırlıkları | | | | | | | | | |
|---|-------------------|----------|------------------|------------------|-------------------|-------------------|------------------|------------------|----------------|----------|
| | %0 | %10 | %20 | %50 | %75 | %100 | %150 | %200 | %250 | %1250 |
| Kredi Riskine Esas Tutar | | | | | | | | | | |
| Risk Sınıfları | | | | | | | | | | |
| Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 14,071,345 | - | - | - | - | 108,456 | - | - | 96,746 | - |
| Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - | 346,119 | - | - | - | - | - | - | - |
| İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - | - | - | - | 2 | - | - | - | - |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - | 1,313,765 | 1,060,726 | - | 459,380 | 4,621 | - | - | - |
| Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - | 20,385,120 | - | - | - | - |
| Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar | - | - | - | - | 19,596,979 | 407,035 | - | - | - | - |
| Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar | - | - | - | 5,848,221 | - | - | - | - | - | - |
| Tahsili gecikmiş alacaklar | - | - | - | 20,149 | - | 254,414 | 125,331 | - | - | - |
| Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar | - | - | - | 7,753 | - | 2,127 | 1,526,331 | 2,715,622 | 1,705 | - |
| İpotek teminatlı menkul kıymetler | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Menkul kıymetleştirme pozisyonları | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer alacaklar | 770,710 | - | 29,849 | - | 2 | 1,292,129 | - | - | - | - |
| Toplam Riske Maruz Varlıklar | 14,842,055 | - | 1,689,733 | 6,936,849 | 19,596,981 | 22,908,663 | 1,656,283 | 2,715,622 | 98,451 | - |
| Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar | - | - | 337,947 | 3,468,425 | 14,697,736 | 22,908,663 | 2,484,425 | 5,431,244 | 246,128 | - |

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2015 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 | Önceki Dönem |
|--|------------|--------------|
| Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Krd. Riskine Esas Tutar*0.08) (KRSY) | 4,539,535 | 3,965,965 |
| Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY) | 65,397 | 59,032 |
| Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY) (*) | 411,557 | 337,591 |
| Özkaynak | 8,740,676 | 7,614,824 |
| Özkaynak/(((KRSY+PRSY+ORSY) *12.5)*100) | 13.94 | 13.96 |
| Ana Sermaye/(((KRSY+PRSY+ORSY) *12.5)*100) | 10.42 | 10.26 |
| Çekirdek Sermaye/(((KRSY+PRSY+ORSY) *12.5)*100) | 10.42 | 10.26 |

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

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|-------------------|-------------------|
| Çekirdek Sermaye | 31.12.2015 | 31.12.2014 |
| Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye | 2,404,652 | 2,404,652 |
| Hisse senedi ihraç primleri | 2,565 | 2,565 |
| Hisse senedi iptal kârları | - | - |
| Yedek akçeler | 3,467,589 | 2,801,333 |
| Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar | 97,024 | 91,991 |
| Kâr | 891,950 | 632,057 |
| Net Dönem Kârı | 882,453 | 622,560 |
| Geçmiş Yıllar Kârı | 9,497 | 9,497 |
| Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar | - | - |
| İştirakler, bağıli ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler | 527 | 527 |
| İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye | 6,864,307 | 5,933,125 |
| Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler | | |
| Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar (-) | 1,435 | 18,811 |
| Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-) | 75,489 | 79,750 |
| Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-) | 256,490 | 238,870 |
| Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-) | - | - |
| Kanununun 56 nci maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar (-) | - | - |
| Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-) | - | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-) | - | - |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-) | - | - |
| İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-) | - | - |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-) | - | - |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar (-) | - | - |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı (-) | - | - |
| İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı (-) | - | - |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı (-) | - | - |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-) | - | - |
| Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar (-) | - | - |
| Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı | 333,414 | 337,431 |
| Çekirdek Sermaye Toplamı | 6,530,893 | 5,595,694 |

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2015 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)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler : (devamı)

| | Cari Dönem 31.12.2015 | Önceki Dönem 31.12.2014 |
|---|--------------------------|----------------------------|
| İLAVE ANA SERMAYE | | |
| Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri | - | - |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilenler/temin edilenler) | - | - |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler) | 210,420 | 232,440 |
| İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye | 210,420 | 232,440 |
| İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler | - | - |
| Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-) | - | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-) | - | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-) | - | - |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-) | - | - |
| Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-) | - | - |
| İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı | - | - |
| İlave Ana Sermaye Toplamı | 210,420 | 232,440 |
| Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler | - | - |
| Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-) | 210,420 | 232,440 |
| Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-) | - | - |
| Ana Sermaye Toplamı | 6,530,893 | 5,595,694 |
| KATKI SERMAYE | | |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilen/temin edilenler) | - | - |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler/temin edilenler) | 1,526,571 | 1,419,147 |
| Bankanın sermaye artırımlarında kullanılması hissedarlarca taahhüt edilen bankaya rehnedilmiş kaynaklar | - | - |
| Genel Karşılıklar | 698,089 | 609,538 |
| İndirimler Öncesi Katkı Sermaye | 2,224,660 | 2,028,685 |
| Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler | - | - |
| Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-) | - | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-) | - | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-) | - | - |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-) | - | - |
| Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı | - | - |
| Katkı Sermaye Toplamı | 2,224,660 | 2,028,685 |

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2015 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)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler : (devamı)

| | Cari Dönem 31.12.2015 | Önceki Dönem 31.12.2014 |
|---|--------------------------|----------------------------|
| SERMAYE | 8,755,553 | 7,624,379 |
| Kanununun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler (-) | 11,651 | 6,347 |
| Kanununun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri (-) | 3,188 | 3,192 |
| Yurt dışında kurulu olanlar da dahil olmak üzere, bankalara, finansal kuruluşlara veya bankanın nitelikli pay sahiplerine kullanılan krediler veya bunlarca ihraç edilen borçlanma araçlarına yapılan yatırımlar (-) | - | - |
| Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 20 nci maddesinin ikinci fıkrasına istinaden özkaynaklardan düşülecek tutar (-) | - | - |
| Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-) | 38 | 16 |
| Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-) | - | - |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-) | - | - |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-) | - | - |
| ÖZKAYNAK | 8,740,676 | 7,614,824 |
| Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar | | |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar | 84,269 | 9,226 |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar | - | - |
| İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar | - | - |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar | 79,784 | 96,746 |

Özkaynak hesaplamasında geçici uygulamaya tabi unsurlara ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınan Tutar | Toplam tutar |
|--|---|--------------|
| Azınlıkların çekirdek sermayedeki payları | - | - |
| Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları | - | - |
| Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları | - | - |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (01.01.2015 tarihi öncesi ihraç edilenler) (*) | 483,966 | 667,483 |

(*) Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7. ve 8. maddelerinde yer alan şartlara haiz olmayıp, 1 Ocak 2015 tarihinden itibaren her bir yıl %10 oranında azaltılarak dikkate alınacak borçlanma araçlarını içermektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2015 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)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarının tümü Banka tarafından ihraç edilmiştir.

| Yatırımcı | IFC | BNP Paribas | BNP Paribas | EBRD | BNP Paribas | EBRD |
|--|-----------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.) | - | XS0700889081 | XS0808626013 | XS0780562665 | XS0947781315 | XS0947781828 |
| Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat | Türkiye | Türkiye | Türkiye | Türkiye | Türkiye | Türkiye |
| Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu | | | | | | |
| 1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu | Evet | Hayır | Hayır | Evet | Hayır | Evet |
| Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu | Geçerli | Geçerli | Geçerli | Geçerli | Geçerli | Geçerli |
| Borçlanma aracının türü | Kredi | Borçlanma aracı | Borçlanma aracı | Borçlanma aracı | Borçlanma aracı | Borçlanma aracı |
| Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL) | 210.4 | 542.7 | 315.7 | 136.8 | 394.7 | 136.8 |
| Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL) | 290.2 | 552.5 | 315.7 | 188.6 | 394.7 | 188.6 |
| Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap | 34700001 | 34701100 | 34701100 | 34701100 | 34701100 | 34701100 |
| Borçlanma aracının ihraç tarihi | 31.07.2007 | 04.11.2011 | 20.07.2012 | 14.05.2012 | 27.06.2013 | 28.06.2013 |
| Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli) | Vadesiz | Vadeli | Vadeli | Vadeli | Vadeli | Vadeli |
| Borçlanma aracının başlangıç vadesi | Vadesiz | 04.11.2023 | 20.07.2024 | 14.05.2024 | 27.06.2023 | 28.06.2023 |
| İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı | Var | Var | Var | Var | Var | Var |
| Geri ödeme opsiyonu tarihi, şartla bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar | 31.07.2017 | 04.11.2018 | 20.07.2019 | 14.05.2019 | 27.06.2018 | 28.06.2018 |
| Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri | - | - | - | - | - | - |
| Faiz/temettü ödemeleri | | | | | | |
| Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri | Değişken | Değişken | Değişken | Değişken | Değişken | Değişken |
| Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri | LIBOR+%3.5 | Euribor+%4.75 | Euribor+%4.75 | LIBOR + %5.75 | Euribor+%2.10 | LIBOR+%3.40 |
| Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı | Yok | Yok | Yok | Yok | Yok | Yok |
| Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği | Mecburi | Mecburi | Mecburi | Mecburi | Mecburi | Mecburi |
| Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı | Var | Yok | Yok | Yok | Yok | Yok |
| Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği | Yok | Yok | Yok | Yok | Yok | Yok |
| Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği | | | | | | |
| Hisse senedine dönüştürülebilir, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar | geri ödeme opsiyonu kullanımı (*) | - | - | - | - | - |
| Hisse senedine dönüştürülebilir, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği | tamamen | - | - | - | - | - |
| Hisse senedine dönüştürülebilir, dönüştürme oranı | (*) | - | - | - | - | - |
| Hisse senedine dönüştürülebilir, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği | isteğe bağlı | - | - | - | - | - |
| Hisse senedine dönüştürülebilir, dönüştürülebilir araç türleri | hisse senedi | - | - | - | - | - |
| Hisse senedine dönüştürülebilir, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı | TEB | - | - | - | - | - |
| Değer azaltma özelliği | | | | | | |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar | - | - | - | - | - | - |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği | - | - | - | - | - | - |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği | - | - | - | - | - | - |
| Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması | - | - | - | - | - | - |
| Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç) | katkı sermaye | mevduat ve diğer tüm alacaklar | mevduat ve diğer tüm alacaklar | mevduat ve diğer tüm alacaklar | mevduat ve diğer tüm alacaklar | mevduat ve diğer tüm alacaklar |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı (***) | Haiz değil | Haiz | Haiz | Haiz değil | Haiz | Haiz değil |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olmadığını (**) | Madde 7/2 (ç), (f), (i), (j) | - | - | Madde 8/2 (ğ) | - | Madde 8/2 (ğ) |

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2015 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)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler: (devamı)

- (*) Banka'nın IFC'den 31 Temmuz 2007 tarihinde temin ettiği ilave ana sermaye borçlanma aracı, geri ödeme opsiyon tarihinde, 31 Temmuz 2017, geri ödenmemesi durumunda, IFC'ye hisse senedine dönüştürme hakkı tanıyacak şekilde yapılandırılmıştır. Dönüştürme oranı/değeri, hakkın kullanılması durumunda geçerli olan piyasa verileri üzerinden hesaplanacaktır.
- (**) Madde 7/2 altında geçen (ç) fıkrası borçlanma aracının faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek unsur içermesini; (f) fıkrası borçlanma aracının bankaya faiz ve temettü ödemelerinin iptali konusunda yetki vermesini, (i) ve (j) fıkraları borçlanma aracının hisse senedine dönüşme/silinme ve değer azaltma koşullarını içermektedir. Madde 8/2 altında geçen (ğ) fıkrası borçlanma aracının silinmesi veya hisse senedine dönüşmesi koşullarını içermektedir.
- (***) BNP Paribas tarafından tutulan borçlanma araçları, 2015 yılında borçlanma aracının silinmesi veya hisse senedine dönüşmesi koşullarını içeren Madde 8/2 ile uyumlu hale getirilmiştir. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'ndan alınan izinlerin ardından, borçlanma araçları, ihraç tarihleri değişmemekle birlikte, Yönetmelik hükümlerine uygun hale gelmiştir.

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, söz konusu 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 ve İşsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik'in 56. Maddesinde belirtildiği üzere Değerlendirme Sürecinin tasarlanması ve yürütülmesi sorumluluğu Grup Risk Yönetimi'ne (GRY) aittir. Değerlendirme Sürecine yönelik en uygun kapsam ve yaklaşım için gerekli durumlarda GRY, İç Denetim, İç Kontrol ve Mali İşler birimlerinin de katkılarını talep ve sürece dahil eder. Değerlendirme süreci, sayısallaştırılabilen ve 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 sistemselsel olarak takip edilmektedir.

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2015 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)

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 Resmî Gazete’de yayımlanmış olan ve 7 Şubat 2014 tarihli ve 28906 Resmî Gazetelerde yayımlanan yönetmelik ile değişiklik yapılan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”te belirtilen Üçüncü Grup kredi olarak sınıflandırma için gerekli gecikme süresi koşulunu taşımayan krediler “tahsili gecikmiş” olarak nitelendirilir; aynı Yönetmelik’te belirtilen üçüncü, dördüncü ve beşinci gruplarda belirtilen tüm alacaklar, tahakkuk ettirilen faizlerin ve borçlu üzerindeki faiz benzeri yüklerin anaparaya 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.

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 | 15,979,608 | 15,434,492 |
| Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 378,578 | 385,007 |
| İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | 615 |
| 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 | 4,362,645 | 4,114,372 |
| Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar | 25,642,347 | 24,687,601 |
| Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar | 22,154,769 | 22,692,134 |
| Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar | 9,824,854 | 7,356,120 |
| Tahsili gecikmiş alacaklar | 403,180 | 468,557 |
| Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar | 4,241,184 | 4,247,743 |
| İpotek teminatlının menkul kıymetler | - | - |
| Menkul kıymetleştirme pozisyonları | - | - |
| Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | - | - |
| Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | - | - |
| Diğer alacaklar | 1,830,016 | 1,702,036 |

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

(**) Ortalama risk tutarı, 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.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2015 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)

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 2015 itibarıyla, Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacak tutarı 6,084,237 TL ve 8,522,711 TL olup, toplam canlı nakdi krediler içindeki payı sırasıyla %11.52 ve %16.14'tür.

31 Aralık 2015 itibarıyla, Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacak tutarı sırasıyla 6,354,502 TL ve 7,855,435 TL olup, toplam gayrinakdi krediler içindeki payı %43.83 ve %54.18'dir.

31 Aralık 2015 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 %5.21 ve %7.32'dir.

31 Aralık 2015 itibarıyla, Banka tarafından üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 698,089 TL'dir (31 Aralık 2014: 609,538 TL).

Aşağıdaki tablo finansal tablo kalemlerinin maksimum kredi riski duyarlılıklarını göstermektedir:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|-------------------|-------------------|
| Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası | 9,084,464 | 7,666,370 |
| Bankalardan alacaklar | 1,321,389 | 802,978 |
| Diğer para piyasaları | - | 550,169 |
| Alım satım amaçlı finansal varlıklar | 205,828 | 87,567 |
| Alım satım amaçlı türev finansal araçlar | 494,169 | 590,742 |
| Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar | 58,309 | 60,800 |
| Satılmaya hazır menkul kıymetler | 4,128,551 | 4,312,769 |
| Vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler | 339,417 | 317,360 |
| Verilen krediler | 53,212,833 | 45,392,210 |
| Toplam | 68,844,960 | 59,780,965 |
| Şarta bağlı yükümlülükler | 14,498,821 | 11,860,941 |
| Taahhütler | 13,230,256 | 12,633,845 |
| Toplam | 27,729,077 | 24,494,786 |
| Toplam Kredi Riski Duyarlılığı | 96,574,037 | 84,275,751 |

31 Aralık 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihleri itibarıyla finansal varlık sınıfı bazında kredi kalitesi aşağıdaki gibidir:

| Cari Dönem | Vadesi geçmemiş ve değer kaybına uğramamış olanlar | Vadesi geçmiş veya değer kaybına uğramış olanlar, net | Toplam |
|--------------------|--|---|-------------------|
| Verilen krediler | | | |
| Ticari krediler | 35,303,922 | 1,638,853 | 36,942,775 |
| Tüketici kredileri | 12,516,249 | 869,462 | 13,385,711 |
| Kredi Kartları | 2,685,186 | 199,161 | 2,884,347 |
| Diğer Krediler | - | - | - |
| Toplam | 50,505,357 | 2,707,476 | 53,212,833 |
| Önceki Dönem | Vadesi geçmemiş ve değer kaybına uğramamış olanlar | Vadesi geçmiş veya değer kaybına uğramış olanlar, net | Toplam |
| Verilen krediler | | | |
| Ticari krediler | 29,333,974 | 1,366,356 | 30,700,330 |
| Tüketici kredileri | 11,451,287 | 710,433 | 12,161,720 |
| Kredi Kartları | 2,386,647 | 143,513 | 2,530,160 |
| Diğer Krediler | - | - | - |
| Toplam | 43,171,908 | 2,220,302 | 45,392,210 |

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2015 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)

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

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--------------------|------------------|----------------|
| Verilen krediler | | |
| Ticari krediler | 897,747 | 740,105 |
| Tüketici kredileri | 79,201 | 233,525 |
| Kredi Kartları | 44,203 | 2,295 |
| Toplam | 1,021,151 | 975,925 |

Kredi Derecelendirme Sistemi

Kredi riski, TEBCORE adı verilen ve Banka'nın derecelendirme skalasına bağlanan içsel değerlendirme (rating) sistemine göre değerlendirilmekte olup, temerrüde düşme olasılıklarına göre krediler en iyi dereceden en düşük dereceye göre sınıflandırılmaktadır. 31 Aralık 2015 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 %37.50'ini oluşturmaktadır.

Rating modellerine tabi risklerin dağılımı aşağıdaki gibidir:

| Kategori | Kategori Açıklaması | Toplam İçindeki Payı % 31.12.2015 | Toplam İçindeki Payı % 31.12.2014 |
|---------------|---|--------------------------------------|--------------------------------------|
| 1. Kategori | Borçlunun çok güçlü bir finansal yapıya sahip olduğu durum | 35.82 | 35.54 |
| 2. Kategori | Borçlunun iyi bir finansal yapıya sahip olduğu durum | 28.23 | 27.68 |
| 3. Kategori | Borçlunun finansal yapısının orta düzeyde olduğu durum | 29.86 | 31.96 |
| 4. Kategori | Borçlunun finansal yapısının orta vadede dikkat edilmesi gereken düzeyde olduğu durum | 6.09 | 4.82 |
| Toplam | | 100.00 | 100.00 |

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2015 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 (***) | | | | | | | | | | | | | | | | Diğer | Toplam | | |
|--|---|---|---|--|--|---|--|---|---|----------------------------|---|-----------------------------------|------------------------------------|---|--|----------|----------|------------------|-------------------|--|
| | Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | Uluslararası kuruluşlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar | Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar | Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar | Tahsili gecikmiş alacaklar | Kurulca riski olarak belirlenen alacaklar | İpotek teminatlı menkul kıymetler | Menkul kıymetleştirme pozisyonları | Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | | | | | |
| Cari Dönem | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Yurtiçi | 213,690 | 75,147 | - | - | - | 1,187,923 | 17,935,678 | 14,382,727 | 4,789,439 | 447,237 | 7,450,552 | - | - | - | - | - | - | 614,257 | 47,096,650 | |
| Avrupa Birliği Ülkeleri | - | - | - | - | - | 208,136 | 11,605 | 3,573 | 3,637 | 890 | 6,253 | - | - | - | - | - | - | - | 234,094 | |
| OECD Ülkeleri (*) | - | - | - | - | - | 27,468 | 11,246 | 1,616 | 1,652 | 3 | 2,918 | - | - | - | - | - | - | - | 44,903 | |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri (****) | 136,626 | - | - | - | - | 7 | 195,360 | 21,298 | 53,992 | 1,517 | 117,124 | - | - | - | - | - | - | 13 | 525,937 | |
| ABD, Kanada | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Diğer Ülkeler | - | - | - | - | - | 9,252 | 45,499 | 758 | 998 | 8 | 1,273 | - | - | - | - | - | - | - | 57,788 | |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 115,986 | |
| Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler (**) | - | 615 | - | - | - | 327,926 | 7,442,958 | 2,316,147 | 62,711 | - | 21,688 | - | - | - | - | - | - | 275,811 | 10,447,856 | |
| Toplam | 350,316 | 75,762 | - | - | - | 1,760,712 | 25,642,346 | 16,726,119 | 4,912,429 | 449,655 | 7,599,808 | - | - | - | - | - | - | 1,006,067 | 58,523,214 | |

(*) 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.

(****) Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti bakiyeleri Kıyı Bankacılığı Bölgeleri içerisinde gösterilmiştir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2015 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: (devamı)

| | Risk Sınıfları (***) | | | | | | | | | | | | | | | | Diğer alacaklar | Toplam |
|--|---|---|---|--|--|---|--|---|--|----------------------------------|---|--|--|--|--|------------------|--------------------|--------|
| | Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar | Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar | Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul 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 | | | |
| Önceki Dönem | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Yurtiçi | 242,252 | 75,622 | - | - | - | 790,846 | 15,689,494 | 13,365,478 | 2,854,301 | 468,752 | 7,615,519 | - | - | - | - | 1,050,906 | 42,153,170 | |
| Avrupa Birliği Ülkeleri | - | - | - | - | - | 174,765 | 25,024 | 3,623 | 1,708 | 9 | 6,659 | - | - | - | - | - | 211,788 | |
| OECD Ülkeleri (*) | - | - | - | - | - | 62,336 | 11 | 2,007 | 460 | - | 1,248 | - | - | - | - | - | 66,062 | |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri (****) | 108,069 | - | - | - | - | 173 | 179,707 | 30,948 | 26,710 | 2,245 | 76,211 | - | - | - | - | 326 | 424,389 | |
| ABD, Kanada Diğer Ülkeler | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | - | - | - | - | - | 15,533 | 25,954 | 933 | 1,137 | - | 1,797 | - | - | - | - | - | 45,354 | |
| Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler (**) | - | 636 | 2 | - | - | 235,767 | 5,496,540 | 2,037,006 | 39,794 | - | 29,573 | - | - | - | - | 69,687 | 7,909,005 | |
| Toplam | 350,321 | 76,258 | 2 | - | - | 1,279,420 | 21,416,730 | 15,439,995 | 2,924,110 | 471,006 | 7,731,007 | - | - | - | - | 1,298,159 | 50,987,008 | |

(*) 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.

(****) Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti bakiyeleri Kıyı Bankacılığı Bölgeleri içerisinde gösterilmiştir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2015 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:

| Cari Dönem | Risk Sınıfları (**) | | | | | | | | | | | | | | | | Diğer | 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 Girişimlerden şarta bağlı olmayan alacaklar | Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | Uluslararası kuruluşlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olmayan alacaklar | Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar | Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar | Şarta bağlı gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar | Tahsil gecikmiş alacaklar | Kurula riski yüksek olarak belirlenen alacaklar | İpotek teminatlı menkul kıymetler | Menkul kıymetleştirme pozisyonları | Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile | Kolektif yatırım kuruluşları niteliğindeki yatırımlar | | | | | |
| Tarım | - | - | - | - | - | - | 946,588 | 1,105,809 | 296,598 | 30,226 | 1,127 | - | - | - | - | - | 2,216,401 | 163,947 | 2,380,348 | |
| Çiftçilik ve Hayvancılık | - | - | - | - | - | - | 930,981 | 1,091,257 | 292,725 | 30,176 | 1,095 | - | - | - | - | - | 2,182,584 | 163,650 | 2,346,234 | |
| Ormancılık | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Balıkçılık | - | - | - | - | - | - | 15,607 | 14,552 | 3,873 | 50 | 32 | - | - | - | - | - | 33,817 | 297 | 34,114 | |
| Sanayi | - | 1 | - | - | - | - | 10,312,341 | 3,478,443 | 489,074 | 85,811 | 11,740 | - | - | - | 608 | 8,100,370 | 6,277,648 | 14,378,018 | | |
| Madencilik ve Taşocakçılığı | - | - | - | - | - | - | 712,865 | 268,767 | 37,117 | 5,663 | 556 | - | - | - | - | 577,120 | 447,848 | 1,024,968 | | |
| İmalat Sanayi | - | 1 | - | - | - | - | 9,412,815 | 3,193,756 | 450,531 | 79,693 | 11,141 | - | - | - | 608 | 7,402,914 | 5,745,631 | 13,148,545 | | |
| Elektrik, Gaz, Su | - | - | - | - | - | - | 186,661 | 15,920 | 1,426 | 455 | 43 | - | - | - | - | 120,336 | 84,169 | 204,505 | | |
| İnşaat | - | - | - | - | - | - | 2,918,602 | 1,079,114 | 368,552 | 43,390 | 5,176 | - | - | - | - | 2,908,983 | 1,505,851 | 4,414,834 | | |
| Hizmetler | 350,316 | 75,761 | - | - | - | 1,760,712 | 11,209,453 | 6,037,227 | 1,186,141 | 117,027 | 18,170 | - | - | - | 1,005,294 | 14,981,891 | 6,778,210 | 21,760,101 | | |
| Toptan ve Perakende Ticaret | - | 10,498 | - | - | - | - | 5,772,694 | 3,380,089 | 519,226 | 57,591 | 11,496 | - | - | - | 594 | 7,646,749 | 2,105,439 | 9,752,188 | | |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri | - | - | - | - | - | - | 861,191 | 311,188 | 198,029 | 7,530 | 991 | - | - | - | - | 667,322 | 711,607 | 1,378,929 | | |
| Ulaştırma Ve Haberleşme | - | - | - | - | - | - | 1,731,824 | 1,166,236 | 167,562 | 28,995 | 2,222 | - | - | - | 5 | 2,309,656 | 787,188 | 3,096,844 | | |
| Mali Kuruluşlar | 350,316 | - | - | - | - | 1,760,712 | 566,094 | 40,520 | 4,102 | 316 | 760 | - | - | - | 1,004,676 | 2,289,965 | 1,437,531 | 3,727,496 | | |
| Gayrimenkul ve Kira. Hizm. | - | 1 | - | - | - | - | 1,583,189 | 776,926 | 233,774 | 15,226 | 1,626 | - | - | - | - | 1,053,855 | 1,556,887 | 2,610,742 | | |
| Serbest Meslek Hizmetleri | - | 500 | - | - | - | - | 580,586 | 255,059 | 40,449 | 5,973 | 732 | - | - | - | 19 | 711,597 | 171,721 | 883,318 | | |
| Eğitim Hizmetleri | - | 1 | - | - | - | - | 13,722 | 44,115 | 9,942 | 482 | 118 | - | - | - | - | 64,929 | 3,451 | 68,380 | | |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler | - | 64,761 | - | - | - | - | 100,153 | 63,094 | 13,057 | 914 | 225 | - | - | - | - | 237,818 | 4,386 | 242,204 | | |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | 255,362 | 5,025,526 | 2,572,064 | 173,201 | 7,563,595 | - | - | - | 165 | 15,291,186 | 298,727 | 15,589,913 | | |
| Toplam | 350,316 | 75,762 | - | - | - | 1,760,712 | 25,642,346 | 16,726,119 | 4,912,429 | 449,655 | 7,599,808 | - | - | - | - | 1,006,067 | 43,498,831 | 15,024,383 | 58,523,214 | |

(*) 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 2015 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:

| Önceki Dönem | Risk Sınıfları (**) | | | | | | | | | | | | | | | | | Diğer | 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 Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | Uluslararası kuruluşlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | Şarta bağlı olan kurumsal alacaklar | Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar | Şarta bağlı olmayan 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 | Kolektif yatırım kuruluşları niteliğindeki yatırımlar | | | | | | |
| Tarım | - | - | - | - | - | - | 1,070,930 | 1,048,089 | 219,959 | 27,094 | 1,953 | - | - | - | - | - | - | 2,178,137 | 189,888 | 2,368,025 | |
| Çiftçilik ve Hayvancılık | - | - | - | - | - | - | 1,048,706 | 1,035,227 | 216,788 | 27,025 | 1,612 | - | - | - | - | - | - | 2,147,437 | 181,921 | 2,329,358 | |
| Ormanlık | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Balıkçılık | - | - | - | - | - | - | 22,224 | 12,862 | 3,171 | 69 | 341 | - | - | - | - | - | - | 30,700 | 7,967 | 38,667 | |
| Sanayi | - | 1 | - | - | - | - | 12,187,799 | 4,957,685 | 472,910 | 137,744 | 70,506 | - | - | - | - | - | - | 11,489,331 | 6,337,314 | 17,826,645 | |
| Madencilik ve Taşocakçılığı | - | - | - | - | - | - | 443,856 | 289,702 | 28,197 | 9,077 | 4,395 | - | - | - | - | - | - | 543,846 | 231,381 | 775,227 | |
| İmalat Sanayi | - | 1 | - | - | - | - | 11,608,085 | 4,641,952 | 441,108 | 128,568 | 65,411 | - | - | - | - | - | - | 10,846,385 | 6,038,740 | 16,885,125 | |
| Elektrik, Gaz, Su | - | - | - | - | - | - | 135,858 | 26,031 | 3,605 | 99 | 700 | - | - | - | - | - | - | 99,100 | 67,193 | 166,293 | |
| İnşaat | - | - | - | - | - | - | 2,539,689 | 938,834 | 193,648 | 36,419 | 13,486 | - | - | - | - | - | - | 2,408,850 | 1,313,226 | 3,722,076 | |
| Hizmetler | 350,321 | 76,257 | 2 | - | - | - | 1,279,420 | 5,058,379 | 3,283,411 | 466,391 | 119,826 | 183,295 | - | - | - | - | - | 977,806 | 9,225,280 | 2,569,828 | 11,795,108 |
| Toplan ve Perakende | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Ticaret | - | 10,510 | - | - | - | - | 1,961,209 | 1,175,922 | 136,897 | 35,637 | 9,595 | - | - | - | - | - | - | 838 | 2,747,693 | 582,915 | 3,330,608 |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri | - | - | - | - | - | - | 556,566 | 225,254 | 87,488 | 4,302 | 15,304 | - | - | - | - | - | - | - | 533,113 | 355,801 | 888,914 |
| Ulaştırma Ve Haberleşme | - | - | - | - | - | - | 1,089,504 | 719,171 | 68,246 | 47,428 | 10,781 | - | - | - | - | - | - | 5 | 1,459,260 | 475,875 | 1,935,135 |
| Mali Kuruluşlar | 350,321 | - | - | - | - | - | 1,279,420 | 139,038 | 39,715 | 7,245 | 444 | 10,519 | - | - | - | - | - | 976,589 | 2,452,958 | 350,333 | 2,803,291 |
| Gayrimenkul ve Kira. | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Hizm. | - | 2,906 | - | - | - | - | 758,792 | 606,889 | 110,127 | 19,474 | 3,986 | - | - | - | - | - | - | - | 826,744 | 675,430 | 1,502,174 |
| Serbest Meslek Hizmetleri | - | 1,937 | 2 | - | - | - | 268,667 | 330,567 | 33,303 | 9,148 | 109,377 | - | - | - | - | - | - | 19 | 678,943 | 74,077 | 753,020 |
| Eğitim Hizmetleri | - | 1 | - | - | - | - | 33,946 | 52,741 | 8,809 | 408 | 9,544 | - | - | - | - | - | - | 180 | 91,938 | 13,691 | 105,629 |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler | - | 60,903 | - | - | - | - | 250,657 | 133,152 | 14,276 | 2,985 | 14,189 | - | - | - | - | - | - | 175 | 434,631 | 41,706 | 476,337 |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | 559,933 | 5,211,976 | 1,571,202 | 149,923 | 7,461,767 | - | - | - | - | - | - | 320,353 | 14,450,993 | 824,161 | 15,275,154 |
| Toplam | 350,321 | 76,258 | 2 | - | - | - | 1,279,420 | 21,416,730 | 15,439,995 | 2,924,110 | 471,006 | 7,731,007 | - | - | - | - | - | 1,298,159 | 39,752,591 | 11,234,417 | 50,987,008 |

(*) 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 2015 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:

| Cari Dönem Risk Sınıfları | Vadeye Kalan Süre | | | | |
|---|-------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|
| | 1 ay | 1–3 ay | 3–6 ay | 6–12 ay | 1 yıl üzeri |
| Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 136,626 | - | - | - | 14,228 |
| Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 102 | 119 | 732 | 3,035 | 71,158 |
| İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - | - | - | - |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - | - | - | - |
| Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - | - | - | - |
| Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 779,386 | 81,230 | 67,995 | 68,398 | 151,140 |
| Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar | 5,720,245 | 1,128,342 | 1,472,793 | 3,305,521 | 6,567,740 |
| Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar | 5,842,187 | 1,102,634 | 835,884 | 1,528,681 | 5,094,783 |
| Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar | 724,526 | 85,415 | 112,591 | 236,030 | 3,690,822 |
| Tahsili gecikmiş alacaklar | - | - | - | - | - |
| Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar | - | - | - | 76,929 | 7,501,192 |
| 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 | 86,575 | - | - | - | 15,654 |
| Genel Toplam | 13,289,647 | 2,397,740 | 2,489,995 | 5,218,594 | 23,106,717 |

| Önceki Dönem Risk Sınıfları | Vadeye Kalan Süre | | | | |
|---|-------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|
| | 1 ay | 1–3 ay | 3–6 ay | 6–12 ay | 1 yıl üzeri |
| Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 126,656 | - | - | - | 387 |
| Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 47 | 252 | 591 | 669 | 74,062 |
| İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - | - | - | - |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - | - | - | - |
| Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - | - | - | - |
| Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 493,954 | 106,911 | 70,949 | 121,921 | 76,834 |
| Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar | 5,151,061 | 1,056,480 | 1,151,736 | 2,873,019 | 5,684,481 |
| Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar | 5,009,067 | 922,867 | 694,118 | 1,313,515 | 5,458,896 |
| Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar | 430,679 | 44,912 | 61,265 | 127,019 | 2,220,311 |
| Tahsili gecikmiş alacaklar | - | - | - | - | - |
| Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar | - | - | - | 85,483 | 7,615,951 |
| İpotek 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 | 37,389 | - | - | - | - |
| Genel Toplam | 11,248,853 | 2,131,422 | 1,978,659 | 4,521,626 | 21,130,922 |

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2015 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 sınıflarına ilişkin bilgiler:

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

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

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

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

Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları:

Cari Dönem:

| Risk Ağırlığı | | | | | | | | | | | Özkaynaklardan İndirilenler |
|------------------------------------|------------|-----|-----------|------------|------------|------------|-----------|-----------|--------|-------|-----------------------------|
| | %0 | %10 | %20 | %50 | %75 | %100 | %150 | %200 | %250 | %1250 | |
| Kredi Riski Azaltımı | | | | | | | | | | | |
| Öncesi Tutar | 16,542,863 | - | 2,888,189 | 11,083,234 | 21,714,608 | 28,180,359 | 1,839,789 | 2,484,779 | 83,360 | - | 557,276 |
| Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar | 16,872,377 | - | 2,851,037 | 11,149,439 | 21,070,155 | 26,885,986 | 1,821,801 | 2,484,779 | 83,360 | - | 557,276 |

Önceki Dönem:

| Risk Ağırlığı | | | | | | | | | | | Özkaynaklardan İndirilenler |
|------------------------------------|------------|-----|-----------|-----------|------------|------------|-----------|-----------|--------|-------|-----------------------------|
| | %0 | %10 | %20 | %50 | %75 | %100 | %150 | %200 | %250 | %1250 | |
| Kredi Riski Azaltımı | | | | | | | | | | | |
| Öncesi Tutar | 14,750,893 | - | 1,704,429 | 6,942,269 | 20,037,713 | 23,962,526 | 1,671,202 | 2,715,622 | 98,451 | - | 560,615 |
| Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar | 14,842,055 | - | 1,689,733 | 6,936,849 | 19,596,981 | 22,908,663 | 1,656,283 | 2,715,622 | 98,451 | - | 560,615 |

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2015 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 Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler:

| Cari Dönem Önemli Sektörler / Karşı Taraflar | Krediler | | Değer Ayarlamaları | Karşılıklar |
|--|-----------------------|------------------|-----------------------|----------------|
| | Değer Kaybına Uğramış | Tahsili Gecikmiş | | |
| Tarım | 63,650 | 118,218 | 581 | 37,199 |
| Çiftçilik ve Hayvancılık | 54,831 | 110,074 | 541 | 32,392 |
| Ormancılık | 8,370 | 5,591 | 27 | 4,407 |
| Balıkçılık | 449 | 2,553 | 13 | 400 |
| Sanayi | 379,610 | 499,995 | 2,455 | 282,956 |
| Madencilik ve Taşocakçılığı | 16,258 | 24,158 | 119 | 10,652 |
| İmalat Sanayi | 362,642 | 475,768 | 2,336 | 271,932 |
| Elektrik, Gaz, Su | 710 | 69 | - | 372 |
| İnşaat | 118,695 | 110,997 | 545 | 78,586 |
| Hizmetler | 293,091 | 425,427 | 2,089 | 204,827 |
| Toptan ve Perakende Ticaret | 118,736 | 135,909 | 667 | 83,865 |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri | 15,795 | 43,542 | 214 | 8,867 |
| Ulaştırma Ve Haberleşme | 100,537 | 119,396 | 586 | 73,984 |
| Mali Kuruluşlar | 965 | 2,105 | 10 | 676 |
| Gayrimenkul ve Kira. Hizm. | 35,085 | 89,413 | 439 | 21,916 |
| Serbest Meslek Hizmetleri | 15,454 | 24,801 | 122 | 10,753 |
| Eğitim Hizmetleri | 1,279 | 2,416 | 12 | 885 |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler | 5,240 | 7,845 | 39 | 3,881 |
| Diğer | 377,481 | 1,149,659 | 5,646 | 225,779 |
| Toplam | 1,232,527 | 2,304,296 | 11,316 | 829,347 |

| Önceki Dönem Önemli Sektörler / Karşı Taraflar | Krediler | | Değer Ayarlamaları | Karşılıklar |
|--|-----------------------|------------------|-----------------------|----------------|
| | Değer Kaybına Uğramış | Tahsili Gecikmiş | | |
| Tarım | 59,304 | 184,683 | 1,947 | 37,178 |
| Çiftçilik ve Hayvancılık | 58,944 | 178,991 | 1,887 | 36,868 |
| Ormancılık | - | 4,912 | 52 | - |
| Balıkçılık | 360 | 780 | 8 | 310 |
| Sanayi | 332,135 | 497,667 | 5,247 | 224,756 |
| Madencilik ve Taşocakçılığı | 23,526 | 24,544 | 259 | 16,594 |
| İmalat Sanayi | 308,325 | 470,806 | 4,964 | 207,999 |
| Elektrik, Gaz, Su | 284 | 2,317 | 24 | 163 |
| İnşaat | 70,669 | 106,228 | 1,120 | 42,585 |
| Hizmetler | 233,176 | 387,906 | 4,090 | 141,923 |
| Toptan ve Perakende Ticaret | 81,914 | 124,056 | 1,308 | 55,257 |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri | 9,632 | 44,256 | 467 | 5,954 |
| Ulaştırma Ve Haberleşme | 89,051 | 93,867 | 990 | 53,342 |
| Mali Kuruluşlar | 960 | 2,581 | 27 | 592 |
| Gayrimenkul ve Kira. Hizm. | 25,904 | 62,907 | 663 | 10,663 |
| Serbest Meslek Hizmetleri | 16,915 | 33,447 | 353 | 10,132 |
| Eğitim Hizmetleri | 948 | 4,839 | 51 | 599 |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler | 7,852 | 21,953 | 231 | 5,384 |
| Diğer | 425,127 | 642,937 | 6,781 | 273,088 |
| Toplam | 1,120,411 | 1,819,421 | 19,185 | 719,530 |

Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine İlişkin Bilgiler

| | Dönem İçinde | | | | Diğer Ayarlamalar(*) | 31.12.2015 Bakiyesi |
|-------------------|------------------------|-------------------------------|-----------------------|------------------------|-------------------------|------------------------|
| | 31.12.2014 Bakiyesi | Ayrılan Karşılık Tutarları | Karşılık İptalleri | Aktiften Silinenler | | |
| Özel Karşılıklar | 719,530 | 802,489 | (171,439) | (521,233) | - | 829,347 |
| Genel Karşılıklar | 609,538 | 98,373 | (9,822) | - | - | 698,089 |

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2015 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)

Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine İlişkin Bilgiler: (devamı)

| | 31.12.2013 | Dönem İçinde | | Aktiften | Diğer | 31.12.2014 |
|-------------------|------------|------------------|-----------|------------|----------------|------------|
| | Bakiyesi | Ayrılan Karşılık | Karşılık | Silinenler | Ayarlamalar(*) | Bakiyesi |
| | | Tutarları | İptalleri | | | |
| Özel Karşılıklar | 528,076 | 511,908 | (145,977) | (174,477) | - | 719,530 |
| Genel Karşılıklar | 537,702 | 80,131 | (8,295) | - | - | 609,538 |

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

III. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar

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 yöntemi ile günlük olarak hesaplanmakta ve üst yönetime raporlanmaktadır.

a) i) Piyasa Riskine İlişkin Bilgiler:

| | Tutar |
|---|----------------|
| (I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | 14,602 |
| (II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | 900 |
| Menkul kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot | - |
| (III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | 10,799 |
| (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 | 918 |
| (VII) Karşı Taraf Kredi Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | 38,178 |
| (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) | 65,397 |
| (X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12.5 x VIII) ya da (12.5 x IX) | 817,463 |

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

| | Cari Dönem | | | Önceki Dönem | | |
|-------------------------------------|------------------|------------------|----------------|----------------|------------------|----------------|
| | Ortalama | En Yüksek | En Düşük | Ortalama | En Yüksek | En Düşük |
| Faiz Oranı Riski | 22,196 | 28,621 | 15,502 | 20,310 | 24,856 | 16,612 |
| Hisse Senedi Riski | - | - | - | - | - | - |
| Kur Riski | 8,781 | 21,291 | 2,202 | 7,284 | 13,219 | 4,265 |
| Emtia Riski | - | - | - | - | - | - |
| Takas Riski | - | - | - | - | - | - |
| Opsiyon Riski | 1,157 | 1,472 | 800 | 851 | 1,131 | 525 |
| Karşı Taraf Kredi Riski | 48,551 | 63,359 | 38,178 | 35,101 | 56,384 | 27,985 |
| Toplam Riske Maruz Değer (*) | 1,008,571 | 1,281,963 | 817,463 | 794,310 | 1,088,155 | 658,613 |

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2015 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:

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

Türev ürün müşterisi işlemi 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 | 6,961 | 11,794 | 18,755 |
| Döviz Kuruna Dayalı Sözleşmeler | 329,177 | 121,029 | 450,206 |
| Emtiaya Dayalı Sözleşmeler | - | - | - |
| Hisse Senedine Dayalı Sözleşmeler | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Pozitif Gerçeğe Uygun Brüt Değer | 407,276 | 145,019 | 552,295 |
| Netleştirilmenin Faydaları | - | - | - |
| Netleştirilmiş Cari Risk Tutarı | - | - | - |
| Tutulmuş Teminatlar | - | - | - |
| Türevlere İlişkin Net Pozisyon | 743,413 | 277,842 | 1,021,255 |

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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:

| | 31.12.2012 | 31.12.2013 | 31.12.2014 | Toplam/Pozitif BG yılı sayısı | Oran (%) | Toplam |
|---|------------|------------|------------|----------------------------------|----------|-----------|
| Brüt gelir | 2,373,162 | 2,700,938 | 3,157,045 | 2,743,715 | 15 | 411,557 |
| Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12.5) | | | | | | 5,144,466 |

| | 31.12.2011 | 31.12.2012 | 31.12.2013 | Toplam/Pozitif BG yılı sayısı | Oran (%) | Toplam |
|---|------------|------------|------------|----------------------------------|----------|-----------|
| Brüt gelir | 1,677,723 | 2,373,162 | 2,700,938 | 2,250,607 | 15 | 337,591 |
| Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12.5) | | | | | | 4,219,889 |

- c) Banka standart metod 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 metod 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 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.

Banka, 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla 6,279,338 TL'si bilanço kısa pozisyonundan (31 Aralık 2014: 4,538,896 TL kısa pozisyon) ve 6,836,398 TL'si nazım hesap uzun pozisyonundan (31 Aralık 2014: 3,767,370 TL uzun pozisyon) oluşmak üzere net 557,060 TL uzun yabancı para pozisyonu (31 Aralık 2014: net 771,526 TL kısa pozisyon) taşımaktadır.

Banka'nın 31 Aralık 2015 tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan belli başlı tam TL cari döviz alış kurları:

| | 24.12.2015 | 25.12.2015 | 28.12.2015 | 29.12.2015 | 30.12.2015 | 31.12.2015 |
|------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| USD | 2.9098 | 2.9079 | 2.9043 | 2.9019 | 2.9132 | 2.9021 |
| JPY | 0.0242 | 0.0240 | 0.0241 | 0.0241 | 0.0242 | 0.0241 |
| EURO | 3.1874 | 3.1783 | 3.1872 | 3.1744 | 3.1821 | 3.1572 |

Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarının 31 Aralık 2015 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri:

| | Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru |
|------|-----------------------------------|
| USD | 2.9122 |
| JPY | 0.0239 |
| EURO | 3.1746 |

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2015 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:

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.

| Döviz kurundaki % değişim | Kar / zarar üzerindeki etki | | Özkaynak üzerindeki etki (*) | |
|---------------------------|-----------------------------|----------------|------------------------------|----------------|
| | 31 Aralık 2015 | 31 Aralık 2014 | 31 Aralık 2015 | 31 Aralık 2014 |
| USD 10 artış | 3,722 | 11,166 | (52) | 2 |
| USD 10 azalış | (3,722) | (11,166) | 52 | (2) |
| EURO 10 artış | 2,679 | (995) | 6,005 | 1 |
| EURO 10 azalış | (2,679) | 995 | (6,005) | (1) |

(*) 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.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2015 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)

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

Aşağıda sunulan ve Banka'nın bilanço içi ve türev işlemlerinin döviz dağılımını gösteren tablo BDDK'nın yabancı para pozisyon takip düzenlemesinde belirtildiği şekilde opsiyon işlemlerini nominal tutarları ile dikkate almaktadır. Banka, yasal sınırlarının takibinde bu pozisyonu dikkate almanın yanında, opsiyon işlemlerinin delta değerlerine göre düzeltilmiş pozisyonunu da takip etmektedir. Banka'nın Risk Grubu'nun takip ettiği, opsiyon işlemlerinin delta değerleriyle dikkate alınan yabancı para pozisyonu 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla USD'de net 15,872 TL uzun, EURO'da ise net 39,394 TL uzun pozisyonudur.

| Cari Dönem | EURO | USD | DİĞER YP | TOPLAM |
|--|--------------------|--------------------|------------------|--------------------|
| Varlıklar | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası | 2,038,069 | 5,509,886 | 1,165,666 | 8,713,621 |
| Bankalar | 133,223 | 378,280 | 193,256 | 704,759 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (*****) | 13,344 | 9,147 | - | 22,491 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 75,331 | 16,093 | 7,449 | 98,873 |
| Krediler (**) | 6,325,306 | 4,895,712 | 1,248,177 | 12,469,195 |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | - | - | - | - |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | - | - | - | - |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | - | - | - | - |
| Maddi Duran Varlıklar | - | - | - | - |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar | 230,521 | 39,890 | 581 | 270,992 |
| Toplam Varlıklar | 8,815,794 | 10,849,008 | 2,615,129 | 22,279,931 |
| Yükümlülükler | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 166 | 94 | 6,773 | 7,033 |
| Döviz Tevdiat Hesabı (*) | 4,582,048 | 10,142,563 | 1,036,732 | 15,761,343 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar | 5,927,817 | 4,463,073 | 1,900,817 | 12,291,707 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | 86,553 | - | 86,553 |
| Muhtelif Borçlar | 163,927 | 79,604 | 43,261 | 286,792 |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar | - | 677 | - | 677 |
| Diğer Yükümlülükler (***) | 12,684 | 112,354 | 126 | 125,164 |
| Toplam Yükümlülükler | 10,686,642 | 14,884,918 | 2,987,709 | 28,559,269 |
| Net Bilanço Pozisyonu | (1,870,848) | (4,035,910) | (372,580) | (6,279,338) |
| Net Nazım Hesap Pozisyonu | 2,394,962 | 4,012,959 | 428,477 | 6,836,398 |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (****) | 7,653,037 | 17,223,728 | 844,456 | 25,721,221 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar (****) | 5,258,075 | 13,210,769 | 415,979 | 18,884,823 |
| Gayrinakdi Krediler (*****) | 3,345,601 | 4,663,116 | 214,521 | 8,223,238 |
| Önceki Dönem | | | | |
| Toplam Varlıklar | 6,304,376 | 10,495,716 | 1,882,041 | 18,682,133 |
| Toplam Yükümlülükler | 9,515,341 | 11,517,868 | 2,187,820 | 23,221,029 |
| Net Bilanço Pozisyonu | (3,210,965) | (1,022,152) | (305,779) | (4,538,896) |
| Net Nazım Hesap Pozisyonu | 3,007,255 | 554,715 | 205,400 | 3,767,370 |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (****) | 7,723,873 | 13,958,277 | 1,009,202 | 22,691,352 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar (****) | 4,716,618 | 13,403,562 | 803,802 | 18,923,982 |
| Gayrinakdi Krediler (*****) | 2,598,729 | 3,713,397 | 140,413 | 6,452,539 |

(*) Döviz tevdiat hesapları 445,509 TL (31 Aralık 2014: 477,622 TL) tutarında kıymetli maden depo hesaplarını da içermektedir.

(**) Krediler, 2,769,548 TL (31 Aralık 2014: 2,641,281 TL) tutarında dövizde endeksli kredi hesaplarını içermektedir.

(***) 45,264 TL (31 Aralık 2014: 107,973 TL) türev finansal işlem reeskont giderleri diğer yükümlülükler satırından düşülmüştür.

(****) Türev finansal araçlardan alacaklar satırına 654,815 TL (31 Aralık 2014: 472,776 TL), türev finansal araçlardan borçlar satırına da 564,464 TL (31 Aralık 2014: 432,243 TL) tutarlarında vadeli aktif değer ve menkul değerler alım-satım taahhütleri eklenmiştir.

(*****) 78,194 TL (31 Aralık 2014: 66,674 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 2015 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 gerek Likidite Riski gerekse 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 | 8,254,065 | - | - | - | - | 1,661,862 | 9,915,927 |
| Bankalar | 944,526 | - | - | - | - | 376,863 | 1,321,389 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 1,883 | 19,679 | 91,395 | 150,949 | 23,029 | 413,062 | 699,997 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 413,640 | 780,034 | 1,789,707 | 977,744 | 70,892 | 96,534 | 4,128,551 |
| Verilen Krediler (*) | 15,758,127 | 3,051,500 | 8,798,330 | 18,635,638 | 6,555,149 | 414,089 | 53,212,833 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar | 33,980 | 93,973 | 211,464 | - | - | - | 339,417 |
| Diğer Varlıklar | - | - | 39,748 | 18,560 | - | 2,283,920 | 2,342,228 |
| Toplam Varlıklar | 25,406,221 | 3,945,186 | 10,930,644 | 19,782,891 | 6,649,070 | 5,246,330 | 71,960,342 |
| Yükümlülükler | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 107,735 | 5,744 | - | - | - | 1,078 | 114,557 |
| Diğer Mevduat | 27,972,208 | 8,752,578 | 565,888 | 10,215 | 14 | 6,980,400 | 44,281,303 |
| Para Piyasalarına Borçlar | 2,384,787 | - | - | - | - | - | 2,384,787 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - | - | 1,286,557 | 1,286,557 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | 193,517 | 77,146 | - | - | - | - | 270,663 |
| Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar | 2,550,498 | 2,888,895 | 7,614,066 | 47,717 | 433,597 | - | 13,534,773 |
| Diğer Yükümlülükler | 6,917 | 46,392 | 43,537 | 69,180 | 3,029 | 9,918,647 | 10,087,702 |
| Toplam Yükümlülükler | 33,215,662 | 11,770,755 | 8,223,491 | 127,112 | 436,640 | 18,186,682 | 71,960,342 |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon | - | - | 2,707,153 | 19,655,779 | 6,212,430 | - | 28,575,362 |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon | (7,809,441) | (7,825,569) | - | - | - | (12,940,352) | (28,575,362) |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon | 6,910,210 | - | - | - | - | - | 6,910,210 |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon | - | (137,238) | (4,204,032) | (2,464,456) | - | - | (6,805,726) |
| Toplam Pozisyon | (899,231) | (7,962,807) | (1,496,879) | 17,191,323 | 6,212,430 | (12,940,352) | 104,484 |

(*) 8,779,628 TL tutarındaki rotatif krediler "1 Aya Kadar" vade dilimi içerisinde, sonlandırılan riskten korunma konusu kredilerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerinden dolayı oluşan 282 TL tutarındaki gelir reeskontu "1 Aya Kadar" vade dilimi içerisinde, 846 TL tutarı "1-3 Ay" vade dilimi içerisinde ve 785 TL tutarındaki gelir reeskontu "3-12 Ay" vade dilimi içerisinde gösterilmiştir.

Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı, 283,005 TL tutarında maddi duran varlıkları, 471,406 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 115,986 TL tutarındaki bağlı ortaklıkları ve 5 TL tutarında mali olmayan birlikte kontrol edilen ortaklıkları, 71,874 TL tutarındaki satış amaçlı elde tutulan varlıkları, diğer yükümlülükler satırı ise 6,961,824 TL tutarındaki özkaynakları içermektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2015 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 | | | | | | | |
| Varlıklar | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası | - | 532,270 | - | - | - | 7,934,658 | 8,466,928 |
| Bankalar | 590,581 | 8,540 | 8,317 | - | - | 195,540 | 802,978 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 42,633 | 22,095 | 56,666 | 63,066 | 65,471 | 428,378 | 678,309 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | 550,169 | - | - | - | - | - | 550,169 |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 580,530 | 1,006,119 | 1,731,083 | 957,176 | 16,890 | 20,971 | 4,312,769 |
| Verilen Krediler (*) | 13,219,948 | 2,826,095 | 7,313,662 | 16,548,223 | 5,049,464 | 434,818 | 45,392,210 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar | 31,583 | 87,344 | 198,433 | - | - | - | 317,360 |
| Diğer Varlıklar | - | - | 10,370 | 50,383 | 48 | 2,410,365 | 2,471,166 |
| Toplam Varlıklar | 15,015,444 | 4,482,463 | 9,318,531 | 17,618,848 | 5,131,873 | 11,424,730 | 62,991,889 |
| Yükümlülükler | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 617,459 | 580,665 | 2,122 | - | - | 40,299 | 1,240,545 |
| Diğer Mevduat | 27,701,781 | 4,769,977 | 186,681 | 82,902 | 206 | 5,456,469 | 38,198,016 |
| Para Piyasalarına Borçlar | 1,756,987 | - | - | - | - | - | 1,756,987 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - | - | 1,122,666 | 1,122,666 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | 165,887 | 262,196 | 563,500 | - | - | - | 991,583 |
| Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar | 2,504,430 | 4,835,946 | 3,283,830 | 110,604 | 112,671 | - | 10,847,481 |
| Diğer Yükümlülükler | 6,776 | 1,770 | 41,477 | 326,838 | 9,294 | 8,448,456 | 8,834,611 |
| Toplam Yükümlülükler | 32,753,320 | 10,450,554 | 4,077,610 | 520,344 | 122,171 | 15,067,890 | 62,991,889 |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon | - | - | 5,240,921 | 17,098,504 | 5,009,702 | - | 27,349,127 |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon | (17,737,876) | (5,968,091) | - | - | - | (3,643,160) | (27,349,127) |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon | 5,328,783 | 1,100,000 | - | - | - | - | 6,428,783 |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon | - | - | (1,267,485) | (5,035,764) | (26,250) | - | (6,329,499) |
| Toplam Pozisyon | (12,409,093) | (4,868,091) | 3,973,436 | 12,062,740 | 4,983,452 | (3,643,160) | 99,284 |

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

Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı, 315,128 TL tutarında maddi duran varlıkları, 475,472 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 177,240 TL tutarındaki bağlı ortaklıkları ve 5 TL tutarında mali olmayan birlikte kontrol edilen ortaklıkları, 79,466 TL tutarındaki satış amaçlı elde tutulan varlıkları, diğer yükümlülükler satırı ise 5,902,979 TL tutarındaki özkaynakları içermektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2015 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 | - | 0.49 | - | 1.81 |
| Bankalar | - | 0.13 | - | 10.86 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 1.84 | 4.69 | - | 10.56 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 2.44 | 4.97 | - | 10.60 |
| Verilen Krediler | 3.26 | 3.66 | 2.57 | 14.08 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar | - | - | - | 11.22 |
| Yükümlülükler | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 0.10 | - | - | 4.32 |
| Diğer Mevduat | 1.28 | 1.86 | 1.30 | 11.73 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | 7.62 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | 1.50 | - | 10.68 |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 1.28 | 1.90 | 1.00 | 10.90 |
| <hr/> | | | | |
| | EURO % | USD % | YEN % | TL % |
| Önceki Dönem Sonu | | | | |
| Varlıklar | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası | - | - | - | 1.51 |
| Bankalar | 0.20 | 0.09 | - | 10.93 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 1.58 | 4.03 | - | 8.41 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | 11.24 |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 2.43 | 3.59 | - | 9.44 |
| Verilen Krediler | 3.44 | 3.74 | 2.94 | 12.87 |
| Vadeye Kadar Elde Tut. Finansal Varlıklar | - | - | - | 12.58 |
| Yükümlülükler | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 0.30 | - | - | 4.67 |
| Diğer Mevduat | 1.20 | 1.99 | 1.75 | 9.91 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | 8.32 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | 1.16 | - | 9.10 |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 1.17 | 1.77 | 2.23 | 8.09 |

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 sunulmuş maruz kalınan faiz riski farklı açılardan değerlendirilmektedir. Risk tutarı ile ilgili Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş bir limit bulunmaktadır. Bankanın piyasa beklentileri de göz önüne alınarak para birimi bazında aktif ve pasif arasında belli bir uyumun sağlanmasına özen gösterilmektedir.

Konut kredilerinin geçmiş dönemlerde faiz hareketlerine verdiği tepki incelenerek kredilerin erken geri ödeme oranları belirlenmiştir. Şubeler ve hesaplar bazında vadesiz mevduatların hareketleri analiz edilerek vadesiz mevduatların hesap bazında Banka'da ne kadar süre kaldığı tespit edilmiştir. Ulaşılan sonuçlara paralel olarak kabul edilen varsayımlar, faiz oranı hassasiyeti hesaplamalarında söz konusu ürünlere yansıtılmıştır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2015 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 |
|-------------------------------------|-----------------------------------|--------------------------|--|
| TL | (400) | 1,024,759 | % 11.72 |
| TL | 500 | (1,093,467) | %(12.51) |
| EURO | (200) | 223,439 | % 2.56 |
| EURO | 200 | (193,087) | %(2.21) |
| USD | (200) | 57,422 | % 0.66 |
| USD | 200 | (49,006) | %(0.56) |
| Toplam (Negatif şoklar için) | (800) | 1,305,620 | % 14.94 |
| Toplam (Pozitif şoklar için) | 900 | (1,335,560) | %(15.28) |

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski

Banka'nın mali tablolarında 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 Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar

- a) Banka'nın risk kapasitesi, likidite riski yönetiminin sorumlulukları ve yapısı, likidite riskinin Banka içinde raporlaması, likidite riski stratejisinin, politika ve uygulamalarının yönetim kurulu ve iş kollarıyla iletişiminin nasıl sağlandığı hususları dahil olmak üzere likidite riski yönetimine ilişkin bilgiler:

Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu, Banka'nın mevcut likidite pozisyonunu izlemek ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış likidite limitlerine uyumu sağlamakla sorumludur. Likidite pozisyonunun değerlendirilmesi sonrasında Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu, pozisyonun yönüne bağlı olarak yeterli düzeyde likidite sağlamak için gerçekleştirilmeye yetkili olduğu hazine ürünlerini kullanarak hareket eder.

Likidite yönetimine yönelik sorumluluklar her yıl gözden geçirilerek Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Likidite Risk Politikası dokümanında tarif edilmektedir. Farklı konularla ilgili sorumluluklar ilgili bölümler ve komiteler arasında görev tanımları doğrultusunda paylaşılmıştır. Likidite yönetimi ile kısa dönemli likidite tahminlerinin hazırlanması Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu sorumluluğunda iken kısa dönemli likidite stratejilerinin hazırlanması ile orta ve uzun dönemli likidite tahminlerinin hazırlanması gerek Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu gerekse Aktif Pasif Yönetimi Komitesi tarafından ortaklaşa gerçekleştirilmektedir. Orta ve uzun dönemli likidite stratejilerinin hazırlanması ise Aktif Pasif Yönetimi Komitesi sorumluluğundadır.

Likidite Riski için belirlenen tüm limitler günlük olarak Grup Risk Yönetimi tarafından takip edilmekte olup üst yönetime yapılan günlük raporlamaların yanı sıra Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu'na hem içsel likidite hem de yasal likidite oranlarını ve değişimleri gösteren periyodik raporlamalar yapılmaktadır. İki hafta bir düzenlenen Aktif Pasif Komitesi'nde ve ayda bir düzenlenen Likidite Risk Komitesi'nde ilgili iş kollarına Banka'nın likidite yapısı ve politikaları ile ilgili bilgi verilmektedir.

- b) Likidite yönetiminin ve fonlama stratejisinin merkezileşme derecesi ile Banka ve Banka'nın ortaklıkları arasındaki işleyişi hakkında bilgiler:

Banka'da likidite riskinin yönetilmesi Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu tarafından yapılmakta olup söz konusu Grup bu görevini sadece banka için gerçekleştirmektedir. Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş limitler dahilinde likidite açığı/artışı değerleri takip edilmekte ve limitler dahilinde kalınması için gerekli borçlanma ürünleri hem fiyat hem de vade yapısı göz önüne alınarak kullanılmaktadır. Bağlı ortaklarımızın likidite yönetimi kendileri tarafından takip edilmekte, Banka olarak yasal limitler dahilinde iştiraklerimize borçlanma imkanı piyasa koşulları dahilinde sağlanmaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VII. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

- c) Fon kaynaklarının ve sürelerinin çeşitliliğine ilişkin politikalar dahil olmak üzere Banka'nın fonlama stratejisine ilişkin bilgiler:

Banka fonlama kaynaklarını çeşitlendirmeye çalışırken vade yapısını da uzatmaya çalışmaktadır. Bankanın temel fonlama kaynağını müşteri mevduatları oluşturmaktadır. Mevduat yönetimindeki temel stratejimiz ortalama vadeyi uzatırken tabana yayılmak yönündedir. Bununla beraber fonlama kaynaklarını çeşitlendirmek amacıyla mevduat toplamak ve para piyasalarından yapılan borçlanmalar dışında uzun vadeli sendikasyon kredisi, TL ve yabancı para cinsinden banka bonusu ihracı gibi enstrümanlar kullanılmaktadır.

- d) Banka'nın toplam yükümlülüklerinin asgari yüzde beşini oluşturan para birimleri bazında likidite yönetimine ilişkin bilgiler:

Türk Lirası, Amerikan Doları ve EURO para birimi dışında toplam yükümlülüklerin %5'ini aşan bir para birimi bulunmamaktadır. İlgili para birimleri için aylık bazda likidite açığı/artışı değerleri raporlanmakta olup TL ve Yabancı Para için günlük olarak Likidite Karşılama Oranı hesaplanmaktadır. Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu söz konusu oranların Yönetim Kurulu'na belirlenmiş limitler dahilinde kalmasından ve gerekli adımların atılmasından sorumludur. Genel Müdür, Mali İşlerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, Grup Risk Yönetimi Başkanı ile Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubundan sorumlu Genel Müdür Yardımcısının katılımcısı olduğu Likidite Riski Komitesi'nde aylık olarak söz konusu oranların gelişimi yakından takip edilmektedir. Ayrıca yine ilgili oranlar hakkında üst yönetim periyodik olarak bilgilendirilmektedir.

- e) Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgiler:

Banka'nın temel likidite yönetimi stratejisi fonlama kaynaklarının çeşitlendirilmesi ve vade yapısının uzatılması yönündedir. Banka bilançosunun taşıdığı likidite riski periyodik olarak Aktif Pasif Yönetimi tarafından ölçülmekte ve Hazine ile birlikte yakından takip edilmektedir. Piyasa beklentileri doğrultusunda gerekli risk azaltıcı işlemler, Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu tarafından gerçekleştirilmektedir.

Bu çerçevede uzun vadeli yapısal değişikliklerle (fonlama kaynaklarının çeşitlendirilmesi, vade yapısının uzatılması vb.) birlikte kısa ve orta vade de para piyasası ve türev işlemler yapılarak Banka'nın likidite riski etkin bir şekilde yönetilmeye çalışılmaktadır.

Likidite riskinin azaltılması kısa vadede; FX swaplar, bankalar arası piyasa borçlanmaları ve repo işlemleri ile, uzun vadede ise çapraz para ve faiz swap işlemleri ile gerçekleştirilmektedir.

- f) Stres testinin kullanımına ilişkin açıklamalar:

Likidite stres testinde amaçlanan, olası bir likidite sıkışıklığında Banka likiditesinin nasıl etkileneceğine dair analizler yapılmasıdır. Bu kapsamda olası stres durumlarında yaşanacak olan nakit giriş ve çıkışları farklı vadelerde ürün bazında detaylandırılarak analiz edilmektedir. Stres durumlarında gerek sadece Banka özelinde gerekse bankacılık sistemi genelinde yaşanacak likidite sıkıntısı sonucu oluşabilecek olası durumlar çalışılmakta olup ayrıca her iki senaryonun birlikte oluşacağı durum da dikkate alınmaktadır. İlgili tüm durumlar için farklı vadelerde net nakit çıkışlarının mevcutta tutulan likidite stoku ile ne ölçüde karşılanabileceği analize konu edilmektedir.

- g) Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgiler:

Olağanüstü likidite durumu değerlendirilirken;

- Likidite sorununun sadece Banka'ya mı özgü olduğu ya da tüm bankacılık sistemi için mi geçerli olduğu ile
- Geçici ya da kalıcı bir sorun olup olmadığı belirlenmektedir.

Olağanüstü likidite koşullarında kârlılık ikinci planda gelecektir. Nakit sıkışıklığı veya nakit çekilmesinin artması durumunda şubeler, vadesi gelerek çekilmekte olan yükümlülüklerle ilgili Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu'nu bilgilendirmek ile sorumludur. Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu, hesaplarda meydana gelen nakit çıkışını karşılamak için gerekli adımları atar ve ilgili gecikmeler için Aktif Pasif Komitesi'ni bilgilendirir.

Herhangi bir likidite krizi durumunda, Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu, Aktif Pasif Komitesi, Likidite Riski Komitesi, Üst Yönetim ve Yönetim Kurulu likidite sorununu çözmekle sorumludurlar. Likidite krizi durumunda, ek likidite yaratmak için, yazılı olarak belirtilmiş olan adımların (maliyet göz önüne alınarak) mevcut piyasa koşulları dikkate alınarak uygulanması öngörülmektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VII. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Likidite Karşılama Oranı

| Cari Dönem | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*) | | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*) | |
|---|--|-------------------|--|-------------------|
| | TP+YP | YP | TP+YP | YP |
| Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar | | | | |
| Yüksek kaliteli likit varlıklar | | | 10,033,321 | 6,624,151 |
| Nakit Çıktıları | | | | |
| Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat | 27,197,790 | 11,105,350 | 2,235,163 | 1,010,002 |
| İstikrarlı mevduat | 9,692,320 | 2,010,660 | 484,616 | 100,533 |
| Düşük istikrarlı mevduat | 17,505,470 | 9,094,690 | 1,750,547 | 909,469 |
| Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar | 21,173,520 | 7,879,881 | 10,149,146 | 4,243,584 |
| Operasyonel mevduat | 2,903,336 | 1,699,544 | 725,834 | 424,886 |
| Operasyonel olmayan mevduat | 16,813,883 | 6,157,689 | 7,967,010 | 3,796,050 |
| Diğer teminatsız borçlar | 1,456,302 | 22,648 | 1,456,302 | 22,648 |
| Teminatl borçlar | | | - | - |
| Diğer nakit çıkışları | 12,163,669 | 7,005,313 | 12,163,669 | 7,005,313 |
| Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri | 12,163,669 | 7,005,313 | 12,163,669 | 7,005,313 |
| Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar | - | - | - | - |
| Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler | - | - | - | - |
| Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler | - | - | - | - |
| Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar | 26,219,063 | 8,230,920 | 1,933,007 | 713,029 |
| Toplam Nakit Çıkışları | | | 26,480,985 | 12,971,928 |
| Nakit Girişleri | | | | |
| Teminatl alacaklar | - | - | - | - |
| Teminatsız alacaklar | 5,636,365 | 2,568,989 | 3,576,362 | 1,948,929 |
| Diğer nakit girişleri | 11,686,474 | 9,269,157 | 11,686,474 | 9,269,157 |
| Toplam Nakit Girişleri | 17,322,839 | 11,838,146 | 15,262,836 | 11,218,086 |
| | | | Üst Sınır Uygulanmış Değerler | |
| Toplam Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar Stoku | | | 10,033,321 | 6,624,151 |
| Toplam Net Nakit Çıkışları | | | 11,218,149 | 3,242,982 |
| Likidite Karşılama Oranı (%) | | | 89.44 | 204.26 |

(*) Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan değerlerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalaması.

28 Eylül 2015 tarihinde itibaren geçerli olan yeni düzenleme ile birlikte "Likidite Karşılama Oranı" hesaplamalarına ilgili tarihten itibaren kurumsal mevduatların tümü dahil edilmiştir. Daha önce yapılan hesaplamalarda ise sadece vadesine 30 gün veya daha kısa süre kalan kurumsal mevduatlar dikkate alınmakta idi. İlgili değişim, oran üzerinde olumsuz bir etki yaratmış olup eğer eski uygulama olan sadece vadesine 30 gün veya daha kısa süre kalan kurumsal mevduatlar dikkate alınsa idi son 3 aylık ortalama oranlar toplam ve yabancı parada sırasıyla %16.85 ve %4.72 artış ile %106.29 ve %208.98 olarak raporlanırdı.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VII. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Likidite Karşılama Oranı (devamı)

| Önceki Dönem | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*) | | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*) | |
|--|--|-------------------|--|-------------------|
| | TP+YP | YP | TP+YP | YP |
| Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar | | | | |
| Yüksek kaliteli likit varlıklar | | | 11,233,433 | 6,134,369 |
| Nakit Çıktıları | | | | |
| Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat | 25,421,640 | 9,444,200 | 2,238,344 | 886,700 |
| İstikrarlı mevduat | 6,076,400 | 1,154,400 | 303,820 | 57,720 |
| Düşük istikrarlı mevduat | 19,345,240 | 8,289,800 | 1,934,524 | 828,980 |
| Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar | 14,538,406 | 5,848,091 | 8,246,939 | 3,565,833 |
| Operasyonel mevduat | 2,189,288 | 1,191,232 | 547,322 | 297,808 |
| Operasyonel olmayan mevduat | 10,291,615 | 4,566,722 | 5,642,114 | 3,177,888 |
| Diğer teminatsız borçlar | 2,057,503 | 90,137 | 2,057,503 | 90,137 |
| Teminatl borçlar | | | - | - |
| Diğer nakit çıkışları | 14,943,408 | 8,897,698 | 14,943,408 | 8,897,698 |
| Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri | 14,943,408 | 8,897,698 | 14,943,408 | 8,897,698 |
| Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar | - | - | - | - |
| Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler | - | - | - | - |
| Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler | - | - | - | - |
| Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar | 22,746,045 | 6,558,178 | 1,689,411 | 611,391 |
| Toplam Nakit Çıktıları | | | 27,118,102 | 13,961,622 |
| Nakit Girişleri | | | | |
| Teminatl alacaklar | - | - | - | - |
| Teminatsız alacaklar | 4,405,949 | 1,252,810 | 2,707,280 | 858,980 |
| Diğer nakit girişleri | 14,965,032 | 12,819,334 | 14,965,032 | 12,819,334 |
| Toplam Nakit Girişleri | 19,370,981 | 14,072,144 | 17,672,312 | 13,678,314 |
| | | | Üst Sınır Uygulanmış Değerler | |
| Toplam Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar Stoku | | | 11,233,433 | 6,134,369 |
| Toplam Net Nakit Çıktıları | | | 9,445,790 | 3,490,406 |
| Likidite Karşılama Oranı (%) | | | 118.93 | 175.75 |

(*) Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan tabloda yer alan kalemlere ilişkin verilerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalaması.

Likidite karşılama oranına ilişkin bilgiler:

Birinci Kalite Likit Varlıklar'ın tutarı, mevduatların iş kolları bazındaki dağılımları, kullanılan kredilerin vade yapısı, kredi portföyündeki rotatif kredilerin payı Likidite Karşılama Oranını etkileyen en önemli unsurlar olarak sayılabilir.

Yüksek kaliteli likit varlıklar önem sırasına göre vadeli serbest hesap, bono portföyü, zorunlu karşılık, kasa ve efektif deposundan oluşmaktadır. Fon kaynakları ise Likidite Karşılama Oranı raporlamasında belirlenmiş oranlarla ağırlıklandırılmış olarak ve vade unsurları dikkate alınmış halleriyle kurumsal müşteri mevduatları, gerçek kişi mevduatları, kullanılan krediler ve KOBİ mevduatlarından oluşmaktadır. Türev işlemlerin etkisi, toplam oranın hesaplanmasından ziyade YP oranının hesaplanmasında alım ve satım yönündeki işlemlerin birbirine olan farkı büyüdükçe önem kazanmaktadır. Ayrıca türev işlemler kaynaklı alınan teminatların karşı tarafça her an geri istenebilme ve ilgili işlemlerin gerçeğe uygun değerlerinde değişiklik olması ihtimallerine bağlı nakit çıkışları hesaplamalarda dikkate alınmaktadır.

Fon kaynaklarıyla ilgili Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış yoğunlaşma limitleri bulunmaktadır. Fonlamanın ne kadarının mevduat, grup fonlaması, bankalardan borçlanmaları ve repo ile uzun vadeli diğer kaynaklardan sağlanabileceği ile ilgili olarak ürün tipi bazında oransal limitler takip edilerek raporlanmaktadır.

Konsolidasyona tabi ortaklıkların likidite yönetimleri, şirketlerin kendileri tarafından gerçekleştirilmektedir. Likidite Karşılama Oranı için konsolide raporlama yapılmakla beraber merkezileştirilmiş bir likidite yönetimi bulunmamaktadır. Son olarak likidite karşılama oranı hesaplamasında yer alan ancak ilgili tebliğin ikinci fıkrasındaki kamuya açıklama şablonunda yer almayan ve bankanın likidite profiliyle ilgili önemli bir nakit girişi ve nakit çıkışı kalemi bulunmamaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VII. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Likidite Karşılama Oranı (devamı)

2015 yılı en düşük ve en yüksek Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

| | Cari Dönem | |
|-------------------|----------------------|-----------------------|
| | TP+YP | YP |
| En Düşük Haftası | %85.69 06.11.2015 | %184.35 23.10.2015 |
| En Yüksek Haftası | %92.32 09.10.2015 | %220.05 27.11.2015 |

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 | 1,661,862 | 8,254,065 | - | - | - | - | - | 9,915,927 |
| Bankalar | 376,863 | 944,526 | - | - | - | - | - | 1,321,389 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler | - | 78,162 | 83,157 | 242,297 | 252,450 | 43,931 | - | 699,997 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler | 96,534 | 82,900 | 181,434 | 1,278,002 | 1,957,868 | 531,813 | - | 4,128,551 |
| Verilen Krediler (**) | - | 15,737,335 | 2,918,770 | 8,756,184 | 18,830,796 | 6,566,568 | 403,180 | 53,212,833 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | - | - | - | - | 211,464 | 127,953 | - | 339,417 |
| Diğer Varlıklar | - | - | - | 39,748 | 18,560 | - | 2,283,920 | 2,342,228 |
| Toplam Varlıklar | 2,135,259 | 25,096,988 | 3,183,361 | 10,316,231 | 21,271,138 | 7,270,265 | 2,687,100 | 71,960,342 |
| Yükümlülükler | | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 1,078 | 107,735 | 5,744 | - | - | - | - | 114,557 |
| Diğer Mevduat | 6,980,400 | 27,972,208 | 8,752,578 | 565,888 | 10,215 | 14 | - | 44,281,303 |
| Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar | - | 2,228,099 | 2,647,613 | 6,327,604 | 575,616 | 1,755,841 | - | 13,534,773 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | 2,384,787 | - | - | - | - | - | 2,384,787 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | 193,517 | 77,146 | - | - | - | - | 270,663 |
| Muhtelif Borçlar | - | 1,286,557 | - | - | - | - | - | 1,286,557 |
| Diğer Yükümlülükler | - | 1,439,274 | 197,956 | 203,374 | 129,357 | 4,106 | 8,113,635 | 10,087,702 |
| Toplam Yükümlülükler | 6,981,478 | 35,612,177 | 11,681,037 | 7,096,866 | 715,188 | 1,759,961 | 8,113,635 | 71,960,342 |
| Likidite Açığı | (4,846,219) | (10,515,189) | (8,497,676) | 3,219,365 | 20,555,950 | 5,510,304 | (5,426,535) | - |
| Net Bilanço Dışı Pozisyonu | - | (64,126) | (65,648) | 76,034 | 57,294 | 3,941 | - | 7,495 |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | - | 10,299,756 | 8,555,646 | 13,722,793 | 6,845,046 | 603,145 | - | 40,026,386 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | - | 10,363,882 | 8,621,294 | 13,646,759 | 6,787,752 | 599,204 | - | 40,018,891 |
| Gayriknadi Krediler | 4,663,871 | 769,946 | 1,278,432 | 4,287,456 | 3,499,116 | - | - | 14,498,821 |
| Önceki Dönem | | | | | | | | |
| Toplam Varlıklar | 2,210,828 | 21,100,959 | 3,336,103 | 8,737,388 | 18,514,897 | 6,280,468 | 2,811,246 | 62,991,889 |
| Toplam Yükümlülükler | 5,496,768 | 34,346,912 | 9,532,981 | 4,300,421 | 887,165 | 1,555,533 | 6,872,109 | 62,991,889 |
| Likidite Açığı | (3,285,940) | (13,245,953) | (6,196,878) | 4,436,967 | 17,627,732 | 4,724,935 | (4,060,863) | - |
| Net Bilanço Dışı Pozisyonu | - | 7,128 | 49,988 | 110,169 | 17,352 | 170 | - | 184,807 |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | - | 10,876,033 | 6,206,801 | 10,234,070 | 8,988,855 | 290,978 | - | 36,596,737 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | - | 10,868,905 | 6,156,813 | 10,123,901 | 8,971,503 | 290,808 | - | 36,411,930 |
| Gayriknadi Krediler | 4,292,032 | 516,721 | 1,058,567 | 3,547,412 | 2,446,209 | - | - | 11,860,941 |

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

(**) 8,779,628 TL tutarındaki rotatif krediler "1 Aya Kadar" vade dilimi içerisinde, sonlandırılan riskten korunma konusu kredilerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerinden dolayı oluşan 282 TL tutarındaki gelir reeskontu "1 Aya Kadar" vade dilimi içerisinde, 846 TL tutarı "1-3 Ay" vade dilimi içerisinde ve 785 TL tutarındaki gelir reeskontu "3-12 Ay" vade dilimi içerisinde gösterilmiştir (31 Aralık 2014: 6,077 TL "1-5 Yıl" vade dilimi içerisinde gösterilmiştir).

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VII. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış kalan vadelerine göre gösterimi:

| | Vadesiz | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Düzeltilmeler | Toplam |
|--|------------------|-------------------|-------------------|------------------|----------------|------------------|--------------------|-------------------|
| 31 Aralık 2015 | | | | | | | | |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | 2,387,614 | - | - | - | - | (2,827) | 2,384,787 |
| Mevduat | 6,980,400 | 28,052,930 | 8,866,609 | 581,856 | 10,721 | 16 | (211,229) | 44,281,303 |
| Bankalar Mevduatı | 1,078 | 107,788 | 5,765 | - | - | - | (74) | 114,557 |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | - | 2,298,624 | 2,673,080 | 6,632,198 | 895,314 | 2,018,428 | (982,871) | 13,534,773 |
| Toplam | 6,981,478 | 32,846,956 | 11,545,454 | 7,214,054 | 906,035 | 2,018,444 | (1,197,001) | 60,315,420 |
| 31 Aralık 2014 | | | | | | | | |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | 1,758,172 | - | - | - | - | (1,185) | 1,756,987 |
| Mevduat | 5,456,469 | 27,779,832 | 4,818,246 | 190,530 | 87,647 | 425 | (135,133) | 38,198,016 |
| Bankalar Mevduatı | 40,299 | 617,654 | 580,992 | 2,202 | - | - | (602) | 1,240,545 |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | - | 1,852,160 | 3,852,189 | 3,298,751 | 701,379 | 1,797,708 | (654,706) | 10,847,481 |
| Toplam | 5,496,768 | 32,007,818 | 9,251,427 | 3,491,483 | 789,026 | 1,798,133 | (791,626) | 52,043,029 |

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 2015 | | | | | | |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar | | | | | | |
| Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | - | - | - | - | - | - |
| Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | 87,433 | 2,329,741 | 972,135 | 1,419,073 | - | 4,808,382 |
| Alım Satım Amaçlı İşlemler | | | | | | |
| Vadeli döviz satım sözleşmesi | 996,674 | 1,314,266 | 1,735,437 | 867,762 | 22,292 | 4,936,431 |
| Swap para satım sözleşmesi | 7,590,856 | 4,399,819 | 4,486,456 | 2,322,577 | 369,507 | 19,169,215 |
| Swap faiz satım sözleşmesi | 3,266 | 6,583 | 22,581 | 12,910 | 1,801 | 47,141 |
| Futures para satım sözleşmesi | - | - | - | - | - | - |
| Para satım opsiyon sözleşmesi | 1,693,752 | 1,832,303 | 2,975,503 | 66,555 | - | 6,568,113 |
| Toplam | 10,371,981 | 9,882,712 | 10,192,112 | 4,688,877 | 393,600 | 35,529,282 |
| 31 Aralık 2014 | | | | | | |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar | | | | | | |
| Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | - | 14,542 | 452,124 | 225,274 | - | 691,940 |
| Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | 23,264 | 99,107 | 365,013 | 543,056 | 68 | 1,030,508 |
| Alım Satım Amaçlı İşlemler | | | | | | |
| Vadeli döviz satım sözleşmesi | 936,087 | 930,247 | 1,238,720 | 761,673 | 34,250 | 3,900,977 |
| Swap para satım sözleşmesi | 7,303,718 | 2,873,581 | 3,504,691 | 2,240,117 | 117,201 | 16,039,308 |
| Swap faiz satım sözleşmesi | 1,226 | 7,676 | 17,068 | 26,423 | 669 | 53,062 |
| Futures para satım sözleşmesi | - | - | - | - | - | - |
| Para satım opsiyon sözleşmesi | 2,602,410 | 1,993,020 | 4,179,510 | 12,714 | - | 8,787,654 |
| Toplam | 10,866,705 | 5,918,173 | 9,757,126 | 3,809,257 | 152,188 | 30,503,449 |

Yukardaki tablolarda türev enstrümanların nakit çıkışları gösterilmiştir.

Menkul kıymetleştirme pozisyonları:

Banka 31 Aralık 2015 itibarıyla menkul kıymetleştirme yapmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VII. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

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.

- b) Teminatların değerlendirme ve yönetimine ilişkin uygulamalar:

Parasal teminatlar raporlama tarihi itibarıyla en güncel değerleri ile değerlendirilip, kredi riski azaltımı sürecine dahil olmaktadır. Gayrimenkul ipoteklerinin hukuki geçerliliği rehnin zamanında ve usulüne uygun 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 bonosu, 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 bonosu gibi kıymetleri tercih etmektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VII. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Kredi riski azaltım teknikleri: (devamı)

f) Risk Sınıfları Bazında Teminatlar:

Cari Dönem

| Risk sınıfı | Tutar | Finansal Teminatlar | Diğer/Fiziki Teminatlar | Garantiler ve |
|---|-------------------|------------------------|----------------------------|--------------------|
| | | | | Kredi Türevleri |
| Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 350,315 | - | - | - |
| Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 68,332 | 37,336 | - | - |
| İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - | - | - |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - | - | - |
| Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - | - | - |
| Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 1,764,231 | 86,072 | - | - |
| Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar | 24,399,396 | 1,224,233 | - | - |
| Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar | 16,235,307 | 466,671 | - | - |
| Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar | 4,912,427 | - | - | - |
| Tahsili gecikmiş alacaklar | 408,306 | 382 | - | - |
| Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar | 7,599,809 | - | - | - |
| 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 | 1,006,066 | - | - | - |
| Toplam | 56,744,189 | 1,814,694 | - | - |

Önceki Dönem

| Risk sınıfı | Tutar | Finansal Teminatlar | Diğer/Fiziki Teminatlar | Garantiler ve |
|---|-------------------|------------------------|----------------------------|--------------------|
| | | | | Kredi Türevleri |
| Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 350,321 | - | - | - |
| Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 69,224 | 35,494 | - | - |
| İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 2 | - | - | - |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - | - | - |
| Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - | - | - |
| Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 1,259,428 | 93,937 | - | - |
| Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar | 20,385,119 | 1,127,897 | - | - |
| Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar | 15,104,769 | 461,735 | - | - |
| Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar | 2,924,110 | - | - | - |
| Tahsili gecikmiş alacaklar | 452,485 | 364 | - | - |
| Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar | 7,731,007 | - | - | - |
| 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 | 1,298,103 | 58 | - | - |
| Toplam | 49,574,568 | 1,719,485 | - | - |

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VII. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına 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 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,
- 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 izlenmesihususlarının 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

1 OCAK – 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VII. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Risk yönetim hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar: (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.

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 Açığı/Artışı hesaplamaları yapılmaktadır. Her iki çalışma için ürün bazında nakit akışları oluşturulurken yeniden fiyatlandırma ve vade tarihleri yanı sıra ürün bazında belirlenen kabuller de dikkate alınmaktadır.

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

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

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

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VII. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar

a) Cari dönem ve önceki dönem kaldıraç oranı arasında farka sebep olan hususlar hakkında bilgi:

2015 yılında nakdi ve gayrinakdi kredi portföyünde, bankalardan alacaklarda ve merkez bankası zorunlu karşılıklarında artış gerçekleşmiştir. Dönem karının bünyede bırakılması ile ana sermaye güçlenmiş ve varlık artışı dengelenip, 2015 yılında kaldıraç oranı önemli bir değişiklik göstermemiştir.

b) Kaldıraç oranı:

| | Önceki Dönem (*) | Cari Dönem (*) |
|---|---------------------|-------------------|
| Bilanço içi varlıklar | | |
| Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil) | 62,031,126 | 72,484,892 |
| (Ana sermayeden indirilen varlıklar) | (533,472) | (532,649) |
| Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı | 61,497,654 | 71,952,243 |
| Türev finansal araçlar ile kredi türevleri | | |
| Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti | 484,000 | 610,392 |
| Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı | 440,165 | 486,252 |
| Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı | 924,165 | 1,096,644 |
| Menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemleri | | |
| Menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç) | - | - |
| Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı | - | - |
| Menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı | - | - |
| Bilanço dışı işlemler | | |
| Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı | 26,283,513 | 28,608,064 |
| Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı | - | - |
| Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı | 26,283,513 | 28,608,064 |
| Sermaye ve toplam risk | | |
| Ana Sermaye | 5,564,119 | 6,351,525 |
| Toplam risk tutarı | 88,705,332 | 101,656,951 |
| Kaldıraç oranı | | |
| Kaldıraç oranı | %6.27 | %6.25 |

(*) Tabloda yer alan tutarların üç aylık ortalaması alınır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2015 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

| | Defter Değeri | | Gerçeğe Uygun Değer | |
|--|-------------------|-------------------|---------------------|-------------------|
| | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Finansal Varlıklar | 59,002,190 | 51,375,486 | 59,141,805 | 51,465,416 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | 550,169 | - | 550,169 |
| Bankalar | 1,321,389 | 802,978 | 1,321,389 | 802,978 |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 4,128,551 | 4,312,769 | 4,128,551 | 4,312,769 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | 339,417 | 317,360 | 344,096 | 341,671 |
| Verilen Krediler | 53,212,833 | 45,392,210 | 53,347,769 | 45,457,829 |
| Finansal Borçlar | 61,872,640 | 54,157,278 | 62,094,407 | 54,143,022 |
| Bankalar Mevduatı | 114,557 | 1,240,545 | 114,557 | 1,240,626 |
| Diğer Mevduat | 44,281,303 | 38,198,016 | 44,503,070 | 38,202,689 |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar (*) | 15,919,560 | 12,604,468 | 15,919,560 | 12,604,468 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | 270,663 | 991,583 | 270,663 | 972,573 |
| Muhtelif Borçlar | 1,286,557 | 1,122,666 | 1,286,557 | 1,122,666 |

(*) Para piyasalarına borçlar ve sermaye benzeri krediler, 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 iffaya 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 2015 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 2015 | 1. Seviye | 2. Seviye | 3. Seviye | Toplam |
|---|------------------|------------------|------------------|------------------|
| Finansal Varlıklar | 4,228,207 | 571,342 | 75,043 | 4,874,592 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan FV | 205,828 | 494,169 | - | 699,997 |
| <i>Devlet Borçlanma Senetleri</i> | 205,828 | - | - | 205,828 |
| <i>Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar</i> | - | 494,169 | - | 494,169 |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | - | 58,309 | - | 58,309 |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 4,022,379 | 18,864 | 75,043 | 4,116,286 |
| <i>Devlet Borçlanma Senetleri</i> | 4,022,379 | 9,638 | - | 4,032,017 |
| <i>Diğer Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (*)</i> | - | 9,226 | 75,043 | 84,269 |
| Finansal Yükümlülükler | - | 678,663 | - | 678,663 |
| Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar | - | 519,447 | - | 519,447 |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar | - | 159,216 | - | 159,216 |
| 31 Aralık 2014 | 1. Seviye | 2. Seviye | 3. Seviye | Toplam |
| Finansal Varlıklar | 4,371,580 | 668,553 | - | 5,040,133 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan FV | 87,567 | 590,742 | - | 678,309 |
| <i>Devlet Borçlanma Senetleri</i> | 87,567 | - | - | 87,567 |
| <i>Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar</i> | - | 590,742 | - | 590,742 |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | - | 60,800 | - | 60,800 |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 4,284,013 | 17,011 | - | 4,301,024 |
| <i>Devlet Borçlanma Senetleri</i> | 4,284,013 | 7,785 | - | 4,291,798 |
| <i>Diğer Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (*)</i> | - | 9,226 | - | 9,226 |
| Finansal Yükümlülükler | - | 744,683 | - | 744,683 |
| Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar | - | 430,813 | - | 430,813 |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar | - | 313,870 | - | 313,870 |

(*) Gerçeğe uygun değeri güvenilir şekilde ölçülemeyen ve maliyet değerinden izlenen Borsa'da işlem görmeyen hisse senetleri 12,265 TL (31 Aralık 2014: 11,745 TL) olup tabloya dahil edilmemiştir.

Cari yıl içerisinde seviyeler 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 2015 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 | 371,907 | 399,615 | 329,517 | 437,126 |
| TCMB | 830,399 | 8,254,065 | 532,270 | 7,134,100 |
| Diğer | - | 59,941 | - | 33,915 |
| Toplam | 1,202,306 | 8,713,621 | 861,787 | 7,605,141 |

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

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|------------------------------|----------------|------------------|----------------|------------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Vadesiz Serbest Hesap | 830,399 | - | 532,270 | - |
| Vadeli Serbest Hesap | - | 935,820 | - | 661,489 |
| Vadeli Serbest Olmayan Hesap | - | 7,318,245 | - | 6,472,611 |
| Toplam | 830,399 | 8,254,065 | 532,270 | 7,134,100 |

YP serbest tutar 935,820 TL (31 Aralık 2014: 661,489 TL), YP serbest olmayan tutar 7,318,245 TL (31 Aralık 2014: 6,472,611 TL), TP serbest tutar ise 830,399 TL (31 Aralık 2014: 532,270 TL) tutarında zorunlu karşılıktan oluşmaktadır. 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla, Türk parası zorunlu karşılık oranları Türk Lirası cinsinden mevduatlar ve diğer yükümlülüklerde vade yapısına göre %5 ile %11.50 aralığında (31 Aralık 2014: %5 ile %11.50 aralığında), yabancı para zorunlu karşılık oranları mevduat ve diğer yükümlülüklerde vade yapısına göre %5 ile %25 aralığında (31 Aralık 2014: %6 ile %13 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 2014: Yoktur).
- a.2) Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar: Yoktur.

Serbest depo olarak sınıflandırılan gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar defter değeri 205,828 TL'dir (31 Aralık 2014: 87,567 TL).

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

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|-------------------|----------------|---------------|----------------|---------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Vadeli İşlemler | 107,066 | 13,265 | 49,320 | 5,454 |
| Swap İşlemleri | 238,210 | 63,008 | 388,657 | 48,531 |
| Futures İşlemleri | - | - | - | - |
| Opsiyonlar | 59,215 | 13,405 | 73,940 | 24,840 |
| Diğer | - | - | - | - |
| Toplam | 404,491 | 89,678 | 511,917 | 78,825 |

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2015 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)

3. a) Bankalara ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|----------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Bankalar | | | | |
| Yurtiçi | 582,335 | 281,633 | 544,271 | 33,226 |
| Yurtdışı | 34,295 | 423,126 | 50,750 | 174,731 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubeler | - | - | - | - |
| Toplam | 616,630 | 704,759 | 595,021 | 207,957 |

b) Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

| | Serbest Tutar | | Serbest Olmayan Tutar | |
|----------------------------|----------------|----------------|-----------------------|--------------|
| | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| AB Ülkeleri | 282,719 | 95,863 | - | - |
| ABD, Kanada | 23,878 | 21,020 | - | - |
| OECD Ülkeleri(*) | 8,638 | 4,193 | - | - |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri | 127,136 | 100,457 | - | - |
| Diğer | 15,050 | 3,948 | - | - |
| Toplam | 457,421 | 225,481 | - | - |

(*) 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. | 403,320 | - | 387,369 | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| Toplam | 403,320 | - | 387,369 | - |

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

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|------------------|----|------------------|----|
| | TP | YP | TP | YP |
| Devlet Tahvili | 2,395,729 | - | 1,761,323 | - |
| Hazine Bonosu | - | - | - | - |
| Diğer Borçlanma Senetleri | - | - | - | - |
| Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar | - | - | - | - |
| Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| Toplam | 2,395,729 | - | 1,761,323 | - |

Serbest depo olarak sınıflandırılan satılmaya hazır finansal varlıklar içindeki borçlanma senetleri ile hisse senetlerinin defter değeri 1,329,502 TL'dir (31 Aralık 2014: 2,164,077 TL).

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2015 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 | 4,032,017 | 4,291,798 |
| Borsada İşlem Gören | 4,032,017 | 4,291,798 |
| Borsada İşlem Görmeyen | - | - |
| Hisse Senetleri | 96,534 | 20,971 |
| Borsada İşlem Gören | - | - |
| Borsada İşlem Görmeyen | 96,534 | 20,971 |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | - | - |
| Toplam | 4,128,551 | 4,312,769 |

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 12,265 TL tutarındaki kısmı maliyet değeri ile kaydedilmiştir (31 Aralık 2014: 11,745 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 | 1,255 | 300,347 | 64,387 | 175,997 |
| Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler | 1,255 | 300,347 | 63,843 | 175,997 |
| Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler | - | - | 544 | - |
| Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler | - | - | - | - |
| Banka Mensuplarına Verilen Krediler | 65,773 | - | 60,593 | - |
| Toplam | 67,028 | 300,347 | 124,980 | 175,997 |

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 | 50,505,357 | 360,314 | - | 2,304,296 | 660,837 | - |
| İşletme Kredileri | - | - | - | - | - | - |
| İhracat Kredileri | 4,741,079 | 11,382 | - | 37,885 | 6,982 | - |
| İthalat Kredileri | - | - | - | - | - | - |
| Mali Kesime Verilen Krediler | 875,218 | - | - | - | - | - |
| Tüketici Kredileri (**) | 12,516,249 | 56,573 | - | 605,750 | 22,628 | - |
| Kredi Kartları | 2,685,186 | 17,246 | - | 147,689 | 26,957 | - |
| Diğer | 29,687,625 | 275,113 | - | 1,512,972 | 604,270 | - |
| İhtisas Kredileri | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | 50,505,357 | 360,314 | - | 2,304,296 | 660,837 | - |

(*) "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"e istinaden yakın izlemedeki kredilerin toplam anapara bakiyesidir.

(**) Riskten korunma konusu kredilerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerinden dolayı oluşan 1,913 TL tutarındaki gelir reeskontu, kredi bakiyesine dahil edilmiştir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2015 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)

- b) Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile sözleşme koşullarında değişiklik yapılan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler: (devamı)

| Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı | Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar (*) | Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar (*) |
|---|--|--|
| 1 veya 2 Defa Uzatılanlar | 355,395 | 659,056 |
| 3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar | 2,894 | 884 |
| 5 Üzeri Uzatılanlar | 2,025 | 897 |
| Toplam | 360,314 | 660,837 |

| Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Süresi | Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar (*) | Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar (*) |
|---|--|--|
| 0-6 Ay | 301,345 | 563,775 |
| 6 Ay- 12 Ay | 20,283 | 32,711 |
| 1-2 Yıl | 13,433 | 30,481 |
| 2-5 Yıl | 21,174 | 27,396 |
| 5 Yıl ve Üzeri | 4,079 | 6,474 |
| Toplam | 360,314 | 660,837 |

(*) 28 Mayıs 2011 tarih ve 27947 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanmış olan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”in 4’üncü maddesi a fıkrası 5’inci paragrafta belirtilen kriterlere göre belirlenen 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 | 21,829,535 | 136,694 | 804,785 | 164,845 |
| İhtisas Dışı Krediler | 21,829,535 | 136,694 | 804,785 | 164,845 |
| İhtisas Kredileri | - | - | - | - |
| Diğer Alacaklar | - | - | - | - |
| Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar | 28,675,822 | 223,620 | 1,499,511 | 495,992 |
| İhtisas Dışı Krediler | 28,675,822 | 223,620 | 1,499,511 | 495,992 |
| İhtisas Kredileri | - | - | - | - |
| Diğer Alacaklar | - | - | - | - |
| Toplam | 50,505,357 | 360,314 | 2,304,296 | 660,837 |

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2015 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 | 197,783 | 12,405,515 | 12,603,298 |
| Konut Kredisi | 5,060 | 7,778,827 | 7,783,887 |
| Taşıt Kredisi | 5,186 | 445,329 | 450,515 |
| İhtiyaç Kredisi | 187,537 | 4,181,359 | 4,368,896 |
| Diğer | - | - | - |
| Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli | - | 28,542 | 28,542 |
| Konut Kredisi | - | 27,266 | 27,266 |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | 1,276 | 1,276 |
| Diğer | - | - | - |
| Tüketici Kredileri-YP (**) | - | 29,952 | 29,952 |
| Konut Kredisi | - | 8,386 | 8,386 |
| Taşıt Kredisi | - | 7,690 | 7,690 |
| İhtiyaç Kredisi | - | 13,876 | 13,876 |
| Diğer | - | - | - |
| Bireysel Kredi Kartları-TP | 1,848,888 | - | 1,848,888 |
| Taksitli | 614,727 | - | 614,727 |
| Taksitsiz | 1,234,161 | - | 1,234,161 |
| Bireysel Kredi Kartları-YP | 7,984 | - | 7,984 |
| Taksitli | 1,127 | - | 1,127 |
| Taksitsiz | 6,857 | - | 6,857 |
| Personel Kredileri-TP | 5,004 | 31,855 | 36,859 |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | 5,004 | 31,855 | 36,859 |
| 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 | 23,634 | - | 23,634 |
| Taksitli | 8,571 | - | 8,571 |
| Taksitsiz | 15,063 | - | 15,063 |
| Personel Kredi Kartları-YP | 340 | - | 340 |
| Taksitli | 60 | - | 60 |
| Taksitsiz | 280 | - | 280 |
| Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi) (*) | 422,367 | - | 422,367 |
| Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi) | 981 | - | 981 |
| Toplam | 2,506,981 | 12,495,864 | 15,002,845 |

(*) Kredili mevduat hesabının 4,940 TL tutarındaki kısmı personele kullanılan kredilerden oluşmaktadır.

(**) Yurtdışı şubeler aracılığı ile kullanılan kredilerdir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2015 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 | 586,202 | 8,402,979 | 8,989,181 |
| İşyeri Kredisi | 1,441 | 351,968 | 353,409 |
| Taşıt Kredisi | 33,236 | 1,019,155 | 1,052,391 |
| İhtiyaç Kredisi | 551,525 | 7,031,856 | 7,583,381 |
| Diğer | - | - | - |
| Taksitli Ticari Kredileri-Dövizde Endeksli | 23,115 | 605,748 | 628,863 |
| İşyeri Kredisi | - | 23,844 | 23,844 |
| Taşıt Kredisi | 3,581 | 173,106 | 176,687 |
| İhtiyaç Kredisi | 19,534 | 408,798 | 428,332 |
| Diğer | - | - | - |
| Taksitli Ticari Kredileri-YP | 14 | - | 14 |
| İşyeri Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | 14 | - | 14 |
| Diğer | - | - | - |
| Kurumsal Kredi Kartları-TP | 949,937 | - | 949,937 |
| Taksitli | 258,678 | - | 258,678 |
| Taksitsiz | 691,259 | - | 691,259 |
| Kurumsal Kredi Kartları-YP | 2,092 | - | 2,092 |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | 2,092 | - | 2,092 |
| Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi) | 1,326,467 | - | 1,326,467 |
| Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi) | 72 | - | 72 |
| Toplam | 2,887,899 | 9,008,727 | 11,896,626 |

f) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---------------|-------------------|-------------------|
| Kamu | 492,540 | 533,265 |
| Özel | 52,317,113 | 44,458,064 |
| Toplam | 52,809,653 | 44,991,329 |

g) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-------------------|-------------------|-------------------|
| Yurtiçi Krediler | 52,199,611 | 44,545,131 |
| Yurtdışı Krediler | 610,042 | 446,198 |
| Toplam | 52,809,653 | 44,991,329 |

h) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|------------|---------------|
| Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler | - | 10,603 |
| Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler | - | - |
| Toplam | - | 10,603 |

i) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|----------------|----------------|
| Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 24,038 | 30,950 |
| Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 88,327 | 117,053 |
| Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 716,982 | 571,527 |
| Toplam | 829,347 | 719,530 |

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2015 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 İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
| Cari Dönem (Özel karşılıklardan önceki brüt tutar) | | | |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar | - | - | - |
| Yeniden Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar | 17,210 | 11,015 | 9,271 |
| Önceki Dönem (Özel karşılıklardan önceki brüt tutar) | | | |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar | - | - | - |
| Yeniden Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar | 18,258 | 10,121 | 3,140 |

j.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

| | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|---|---|---|---|
| | Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
| Önceki Dönem Sonu Bakiyesi | 182,224 | 268,489 | 669,698 |
| Dönem İçinde İntikal (+) | 1,092,554 | 29,860 | 18,059 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+) | - | 992,799 | 947,100 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-) (**) | 1,001,375 | 947,476 | 137 |
| Dönem İçinde Tahsilat (-) | 134,367 | 151,138 | 209,505 |
| Aktiften Silinen (-) (*) | 127 | 24 | 524,107 |
| Kurumsal ve Ticari Krediler | - | - | 153,587 |
| Bireysel Krediler | 125 | 22 | 239,530 |
| Kredi Kartları | 2 | 2 | 130,990 |
| Diğer | - | - | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 138,909 | 192,510 | 901,108 |
| Özel Karşılık (-) | 24,038 | 88,327 | 716,982 |
| Bilançodaki Net Bakiyesi | 114,871 | 104,183 | 184,126 |

(*) Banka'nın tahsili gecikmiş alacak portföyünün TURKASSET Varlık Yönetim A.Ş.'ye 26 Mart 2015 tarihinde 250,007 TL tutarında, 249,854 TL karşılık ayrılmış bölümü 29,800 TL bedelle, 23 Haziran 2015 tarihinde 14,225 TL tutarında 14,225 TL karşılık ayrılmış bölümü 2,850 TL bedelle; Final Varlık Yönetim A.Ş.'ye 27 Ekim 2015 tarihinde 215,335 TL tutarında, 215,331 TL karşılık ayrılmış bölümü 27,310 TL bedelle, 29 Aralık 2015 tarihinde 41,823 TL tutarında 41,823 TL karşılık ayrılmış bölümü 7,511 TL bedelle satılmış olup, gerekli prosedürlerin tamamlanmasının ardından satış bedeli tahsil edilerek söz konusu tahsili gecikmiş alacaklar kayıtlardan çıkarılmıştır.

(**) 9,089 TL bireysel kredi, ilgili tebliğe uygun olarak donuk alacaklar hesaplarından çıkarılarak, canlı kredilere sınıflandırılmıştır.

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

| | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|---------------------------------|---|---|---|
| | Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
| 31 Aralık 2015 | | | |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 245 | 572 | 25,012 |
| Özel Karşılık (-) | 29 | 85 | 18,297 |
| Bilançodaki Net Bakiyesi | 216 | 487 | 6,715 |
| 31 Aralık 2014 | | | |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 497 | 1,974 | 13,036 |
| Özel Karşılık (-) | 49 | 328 | 11,644 |
| Bilançodaki Net Bakiyesi | 448 | 1,646 | 1,392 |

Banka, yabancı para olarak kullanmış olduğu tablodaki kredileri kayıtlarında TL olarak takip etmektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2015 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): (devamı)

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

| | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|--|---|---|---|
| | Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
| Cari Dönem (Net) | | | |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt) | 138,909 | 192,510 | 901,108 |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | 24,038 | 88,327 | 716,982 |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net) | 114,871 | 104,183 | 184,126 |
| 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) | 182,224 | 268,489 | 669,698 |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | 30,950 | 117,053 | 571,527 |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net) | 151,274 | 151,436 | 98,171 |
| Bankalar (Brüt) | - | - | - |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Bankalar (Net) | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt) | - | - | - |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Net) | - | - | - |

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

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

l) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar:

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

m) Diğer açıklama ve dipnotlar:

| Cari Dönem | Ticari | Tüketici | Kredi Kartları | Toplam |
|--|-------------------|-------------------|------------------|-------------------|
| Vadesi geçmiş krediler | 35,303,922 | 12,516,249 | 2,685,186 | 50,505,357 |
| Vadesi geçmiş henüz değer düşüklüğüne uğramamış krediler | 1,550,857 | 605,750 | 147,689 | 2,304,296 |
| Değer düşüklüğüne uğramış krediler | 364,590 | 721,976 | 145,961 | 1,232,527 |
| Toplam | 37,219,369 | 13,843,975 | 2,978,836 | 54,042,180 |
| Özel karşılık (-) | 276,594 | 458,264 | 94,489 | 829,347 |
| Toplam | 276,594 | 458,264 | 94,489 | 829,347 |
| Bilançodaki Net Kredi Bakiyesi | 36,942,775 | 13,385,711 | 2,884,347 | 53,212,833 |

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2015 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)

| Önceki Dönem | Ticari | Tüketici | Kredi Kartları | Toplam |
|--|-------------------|-------------------|------------------|-------------------|
| Vadesi geçmemiş krediler | 29,333,974 | 11,451,287 | 2,386,647 | 43,171,908 |
| Vadesi geçmiş henüz değer düşüklüğüne uğramamış krediler | 1,124,673 | 608,991 | 85,757 | 1,819,421 |
| Değer düşüklüğüne uğramış krediler | 670,138 | 263,494 | 186,779 | 1,120,411 |
| Toplam | 31,128,785 | 12,323,772 | 2,659,183 | 46,111,740 |
| Özel karşılık (-) | 428,455 | 162,052 | 129,023 | 719,530 |
| Toplam | 428,455 | 162,052 | 129,023 | 719,530 |
| Bilançodaki Net Kredi Bakiyesi | 30,700,330 | 12,161,720 | 2,530,160 | 45,392,210 |

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

| | Ticari | Tüketici | Kredi Kartları | Toplam |
|--------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| 1 Ocak 2015 | 428,455 | 162,052 | 129,023 | 719,530 |
| Dönem içinde aktarılanlar | 163,508 | 512,115 | 126,866 | 802,489 |
| Tahsilatlar | (75,725) | (64,987) | (30,727) | (171,439) |
| Silinenler (*) | (239,644) | (150,916) | (130,673) | (521,233) |
| 31 Aralık 2015 Bakiyesi | 276,594 | 458,264 | 94,489 | 829,347 |

| | Ticari | Tüketici | Kredi Kartları | Toplam |
|--------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| 1 Ocak 2014 | 325,993 | 99,643 | 102,440 | 528,076 |
| Dönem içinde aktarılanlar | 265,092 | 144,957 | 101,859 | 511,908 |
| Tahsilatlar | (65,612) | (54,288) | (26,077) | (145,977) |
| Silinenler (**) | (97,018) | (28,260) | (49,199) | (174,477) |
| 31 Aralık 2014 Bakiyesi | 428,455 | 162,052 | 129,023 | 719,530 |

(*) Banka'nın tahsili gecikmiş alacak portföyünün TURKASSET Varlık Yönetim A.Ş.'ye 26 Mart 2015 tarihinde 250,007 TL tutarında, 249,854 TL karşılık ayrılmış bölümü 29,800 TL bedelle, 23 Haziran 2015 tarihinde 14,225 TL tutarında 14,225 TL karşılık ayrılmış bölümü 2,850 TL bedelle; Final Varlık Yönetim A.Ş.'ye 27 Ekim 2015 tarihinde 215,335 TL tutarında, 215,331 TL karşılık ayrılmış bölümü 27,310 TL bedelle, 29 Aralık 2015 tarihinde 41,823 TL tutarında 41,823 TL karşılık ayrılmış bölümü 7,511 TL bedelle satılmış olup, gerekli prosedürlerin tamamlanmasının ardından satış bedeli tahsil edilerek söz konusu tahsili gecikmiş alacaklar kayıtlardan çıkarılmıştır.

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

31 Aralık 2015 itibarıyla değer düşüklüğüne uğradığı belirlenen kredilere ilişkin olarak Banka'nın elinde bulundurduğu teminatların riski aşmayan bölümünün gerçeğe uygun değeri 318,767 TL'dir (31 Aralık 2014: 236,874 TL).

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

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---------------|----------------|----------------|
| Konut ipoteği | 225,357 | 176,746 |
| Taşıt | 78,774 | 56,043 |
| Nakit | 312 | 201 |
| Diğer | 14,324 | 3,884 |
| Toplam | 318,767 | 236,874 |

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2015 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 2015 ve 31 Aralık 2014 itibarıyla bankanın kredi alacaklarına ilişkin elden çıkarılmak üzere edindiği emtia ve gayrimenkullerinin detayı aşağıdaki gibidir:

| 31 Aralık 2015 | Ticari | Tüketici | Toplam |
|--|---------------|--------------|---------------|
| İkamet, ticari veya sanayi amaçlı gayrimenkuller | 66,588 | 5,247 | 71,835 |
| Diğer | 39 | - | 39 |
| Toplam | 66,627 | 5,247 | 71,874 |

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

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

| 31 Aralık 2015 | 1-30 Gün | 31-60 Gün | 61-90 Gün | Toplam |
|-----------------------|------------------|----------------|----------------|------------------|
| Krediler ve Alacaklar | | | | |
| Ticari Krediler | 938,291 | 374,515 | 238,051 | 1,550,857 |
| Tüketici Kredileri | 206,593 | 272,130 | 127,027 | 605,750 |
| Kredi Kartları | 86,142 | 42,471 | 19,076 | 147,689 |
| Toplam | 1,231,026 | 689,116 | 384,154 | 2,304,296 |

| 31 Aralık 2014 | 1-30 Gün | 31-60 Gün | 61-90 Gün | Toplam |
|-----------------------|------------------|----------------|----------------|------------------|
| Krediler ve Alacaklar | | | | |
| Ticari Krediler | 712,086 | 231,125 | 181,462 | 1,124,673 |
| Tüketici Kredileri | 275,799 | 239,728 | 93,464 | 608,991 |
| Kredi Kartları | 83,641 | 107 | 2,009 | 85,757 |
| Toplam | 1,071,526 | 470,960 | 276,935 | 1,819,421 |

Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış kredi ve diğer alacaklara ilişkin olarak Banka'nın 31 Aralık 2015 itibarıyla elinde bulundurduğu müşterilerin kredilerinin toplam anapara riskine ait teminatlarının riski aşmayan bölümünün gerçeğe uygun değeri 1,906,005 TL'dir (31 Aralık 2014: 860,261 TL).

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

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---------------|------------------|----------------|
| Konut ipotegi | 536,022 | 609,967 |
| Taşıt | 82,831 | 117,862 |
| Nakit | 10,112 | 14,267 |
| Diğer | 1,277,040 | 118,165 |
| Toplam | 1,906,005 | 860,261 |

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2015 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:

a) a.1) Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar: Yoktur (31 Aralık 2014: Yoktur).

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. | 312,654 | - | 271,749 | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| Toplam | 312,654 | - | 271,749 | - |

Serbest depo olarak sınıflandırılan vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar 26,763 TL'dir (31 Aralık 2014: 45,611 TL).

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

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--------------------------------|----------------|----------------|
| Devlet Tahvili | 339,417 | 317,360 |
| Hazine Bonosu | - | - |
| Diğer Kamu Borçlanma Senetleri | - | - |
| Toplam | 339,417 | 317,360 |

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

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|----------------------------|----------------|----------------|
| Borçlanma Senetleri | 339,417 | 317,360 |
| Borsada İşlem Görenler | 339,417 | 317,360 |
| Borsada İşlem Görmeyenler | - | - |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | - | - |
| Toplam | 339,417 | 317,360 |

b) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|----------------|----------------|
| Dönem Başındaki Değer | 317,360 | 292,956 |
| Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları | - | - |
| Yıl İçindeki Alımlar (*) | 22,057 | 24,404 |
| Satış ve İtfâ Yolu İle Elden Çıkarılanlar | - | - |
| Değer Azalışı Karşılığı (-) | - | - |
| Dönem Sonu Toplamı | 339,417 | 317,360 |

(*) Reeskont tutarlarını içermektedir.

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 2014: Yoktur).

a.2) Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2014: Yoktur).

a.3) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2014: Yoktur).

a.4) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin sektör bilgileri: Yoktur (31 Aralık 2014: Yoktur).

a.5) Borsaya kote konsolide edilen iştirakler: Yoktur (31 Aralık 2014: Yoktur).

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2015 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):

a) Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

| | TEB Faktoring A.Ş. | TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş. | TEB Portföy Yönetimi A.Ş. |
|--|-----------------------|-------------------------------------|------------------------------|
| Ödenmiş Sermaye | 30,000 | 28,794 | 6,860 |
| Yasal Yedekler | 10,985 | 12,719 | 5,943 |
| Olağanüstü Yedekler | 12,439 | - | - |
| Menkul Değerler Değer Artış Fonu | - | - | (144) |
| Diğer Yedekler | (79) | 27,992 | (120) |
| Kar/Zarar | 19,339 | 23,610 | 3,908 |
| Geçmiş Yıllar K/Z'ı | 11,038 | 8,966 | 1,786 |
| Net Dönem Karı | 8,301 | 14,644 | 2,122 |
| Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-) | 120 | - | 65 |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-) | 1,066 | 787 | 215 |
| Ana Sermaye Toplamı | 71,498 | 92,328 | 16,167 |
| Katkı Sermaye | - | - | - |
| Sermaye | 71,498 | 92,328 | 16,167 |
| Net Kullanılabilir Özkaynak | 71,498 | 92,328 | 16,167 |

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, 14 Şubat 2011 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu’nun 519. maddesinin birinci fıkrası ile ikinci fıkrasının üçüncü bendi, 520. 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.

- 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 2014: Yoktur).
- c) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2014: Yoktur).

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2015 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)

d) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

d.1) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

| Ünvanı | Adres (Şehir / Ülke) | Banka'nın Pay Oranı- Farklıya Oy Oranı(%) | Diğer Ortakların Pay Oranı (%) |
|----------------------------------|----------------------|--|-----------------------------------|
| 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 |
|------------------|----------|-------------------------|-------------------|---------------------------|--------------------------|--------------------------------|------------------------|
| 1,240,129 | 72,684 | 1,363 | 108,352 | - | 8,301 | 15,831 | - |
| 134,651 | 93,115 | 2,919 | 15,394 | 17 | 14,644 | 7,966 | - |
| 18,896 | 16,447 | 289 | 1,685 | 98 | 2,122 | 2,006 | - |

(*) 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla BDDK için hazırlanan finansal tablolara göre düzenlenmiş tutarlardır.

d.2) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-------------------------------------|----------------|----------------|
| Dönem Başı Değeri | 177,240 | 167,861 |
| Dönem İçi Hareketler | (61,254) | 9,379 |
| Alışlar | - | - |
| Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri | - | 9,379 |
| Cari Yıl Payından Alınan Kar | - | - |
| Satışlar (*) | (61,254) | - |
| Yeniden Değerleme Artışı | - | - |
| Değer Azalma Karşılıkları | - | - |
| Dönem Sonu Değeri | 115,986 | 177,240 |
| Sermaye Taahhütleri | - | - |
| Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%) | - | - |

(*) Banka, The Economy Bank N.V.'deki %100 olan payının tamamını BNP Paribas Fortis S.A./N.V.'ye 107,769 bin EURO bedelle satmış olup, 11 Aralık 2015 tarihinde gerekli prosedürlerin tamamlanmasının ardından satış bedeli tahsil edilmiştir. Söz konusu işlemlerden oluşan 285,514 TL tutarındaki satış geliri finansal tablolarda "Durdurulan Faaliyetlerden Gelirler" ana başlığı altında gösterilmiştir.

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 |
| Faktoring Şirketleri / TEB Faktoring A.Ş. | 43,416 | 43,416 |
| Diğer Mali Bağlı Ort./ TEB Yatırım Men.Değ. A.Ş. | 70,512 | 70,512 |
| TEB Portföy Yönetimi A.Ş. | 2,058 | 2,058 |
| Toplam | 115,986 | 177,240 |

(*) Banka, The Economy Bank N.V.'deki %100 olan payının tamamını BNP Paribas Fortis S.A./N.V.'ye 107,769 bin EURO bedelle satmış olup, 11 Aralık 2015 tarihinde gerekli prosedürlerin tamamlanmasının ardından satış bedeli tahsil edilmiştir. Söz konusu işlemlerden oluşan 285,514 TL tutarındaki satış geliri finansal tablolarda "Durdurulan Faaliyetlerden Gelirler" ana başlığı altında gösterilmiştir.

d.4) Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar: Yoktur (31 Aralık 2014: Yoktur).

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2015 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 | 18,710 | 14,180 | 1,331 | 72,116 | (64,620) |

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 2014: Yoktur).

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---------------|----------|---------------|----------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı | - | - | 1,681 | - |
| Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı | 58,309 | - | 59,119 | - |
| Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı | - | - | - | - |
| Toplam | 58,309 | - | 60,800 | - |

Gerçeğe uygun değer riskinden koruma muhasebesinin sonlandırılması durumunda, gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi kapsamında riskten korunma konusu finansal aracın etkin faiz yöntemi kullanılarak belirlenen defter değerinde yapılan her türlü düzeltme finansal aracın vadesine kadar kâr ve ya zarar aracılığıyla itfa edilir. 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla söz konusu sonlandırılan gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine ilişkin bilançoda izlenen toplam değerlendirme farkı negatif 1,913 TL'dir.

Banka'nın sonlandırmış olduğu nakit akış riskinden korunma işlemleri ile ilgili olarak, 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla özkaynaklar altında negatif 2,766 TL birikmiş değerlendirme farkları bulunmaktadır. Bu tutar Banka tarafından riskten korunma konusu kalemlerin kalan vadelerine yayılarak gelir tablosuna aktarılmaktadır.

12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

| | 31 Aralık 2014 | Alımlar | Satışlar | Diğer | 31 Aralık 2015 |
|------------------------------------|-----------------------|---------------------|-----------------|--------------|-----------------------|
| Maliyet: | | | | | |
| Gayrimenkul | 105,132 | - | - | - | 105,132 |
| Finansal Kiralama ile Edinilen MDV | 35,404 | - | (50) | - | 35,354 |
| Diğer | 852,375 | 61,520 | (79,558) | - | 834,337 |
| Toplam Maliyet | 992,911 | 61,520 | (79,608) | - | 974,823 |
| | 31 Aralık 2014 | Dönem Gideri | Satışlar | Diğer | 31 Aralık 2015 |
| Birikmiş Amortisman: | | | | | |
| Gayrimenkul | 37,985 | 2,939 | (58) | - | 40,866 |
| Finansal Kiralama ile Edinilen MDV | 35,386 | 6 | (50) | - | 35,342 |
| Diğer | 604,412 | 90,132 | (78,934) | - | 615,610 |
| Toplam Birikmiş Amortisman | 677,783 | 93,077 | (79,042) | - | 691,818 |
| Net Defter Değeri | 315,128 | | | | 283,005 |

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2015 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)

12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar: (devamı)

- 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.
- 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 2014 | Alımlar | Satışlar | Diğer | 31 Aralık 2015 |
|-------------------------------------|----------------|---------------|----------|----------|----------------|
| Maliyet: | | | | | |
| Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar | 191,703 | 27,953 | - | - | 219,656 |
| Toplam Maliyet | 191,703 | 27,953 | - | - | 219,656 |
| | | | | | |
| | 31 Aralık 2014 | Dönem Gideri | Satışlar | Diğer | 31 Aralık 2015 |
| Birikmiş Amortisman: | | | | | |
| Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar | 137,355 | 32,019 | - | - | 169,374 |
| Toplam Birikmiş Amortisman | 137,355 | 32,019 | - | - | 169,374 |
| Net Defter Değeri | 54,348 | | | | 50,282 |

- 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 yöntemine 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 değerlendirme yapılan 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 paylarınının 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 2015 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)

j) Şerefiyenin defter değerinin dönem başı, dönem sonu bakiyesi ve dönem içi hareketleri :

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

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2014: Yoktur).

15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

- a) 31 Aralık 2015 itibarıyla indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanarak bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi varlığı 79,784 TL olup (31 Aralık 2014: 96,746 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) Ertelenmiş vergiler için ayrılan değer düşüş karşılıkları ile değer düşüş karşılıklarının iptal edilmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi varlığı: Yoktur.
- d) Ertelenmiş vergi varlığı hareket tablosu:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---------------|---------------|
| 1 Ocak İtibarıyla | 96,746 | 34,242 |
| Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri) | 27,074 | 60,999 |
| Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi | (44,036) | 1,505 |
| Diğer | - | - |
| Ertelenmiş Vergi Varlığı | 79,784 | 96,746 |

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

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|------------------------------------|---------------|---------------|
| Dönem Başı Maliyet | 83,187 | 86,505 |
| Dönem Başı Birikmiş Amortisman (-) | 3,721 | 3,288 |
| Net Defter Değeri | 79,466 | 83,217 |
| Açılış Bakiyesi | 79,466 | 83,217 |
| İktisap Edilenler | 58,547 | 64,855 |
| Elden Çıkarılanlar (-) | 62,786 | 64,167 |
| Değer Düşüşü (-) | 1,499 | 2,087 |
| Amortisman Bedeli (-) | 1,854 | 2,352 |
| Dönem Sonu Maliyet | 74,768 | 83,187 |
| Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-) | 2,894 | 3,721 |
| Kapanış Net Defter Değeri | 71,874 | 79,466 |

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer aktifler kalemi 1,260,429 TL (31 Aralık 2014: 1,262,460 TL) tutarında olup bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2015 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

1. a) Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

a.1) Cari Dönem:

| | Vadesiz | 7 Gün İhbarlı | 1Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-6 Ay | 6 Ay- 1 Yıl | 1 Yıl ve Üstü | Birikimli Mevduat | Toplam |
|----------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|------------------|------------------|------------------|----------------------|-------------------|
| Tasarruf Mevduatı | 1,205,384 | - | 3,944,382 | 9,670,953 | 674,131 | 21,286 | 23,176 | - | 15,539,312 |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 3,158,188 | - | 3,271,698 | 8,374,541 | 310,398 | 83,735 | 117,274 | - | 15,315,834 |
| Yurt içinde Yer. K. | 3,010,834 | - | 2,648,848 | 8,028,524 | 294,698 | 39,921 | 113,090 | - | 14,135,915 |
| Yurtdışında Yer.K. | 147,354 | - | 622,850 | 346,017 | 15,700 | 43,814 | 4,184 | - | 1,179,919 |
| Resmi Kur. Mevduatı | 212,261 | - | 44,947 | 57,421 | - | 26,416 | - | - | 341,045 |
| Tic. Kur. Mevduatı | 2,193,850 | - | 1,180,220 | 3,863,724 | 823,014 | 1,676 | 2,558 | - | 8,065,042 |
| Diğ. Kur. Mevduatı | 53,655 | - | 67,438 | 1,514,855 | 1,861,861 | 1,076,581 | 171 | - | 4,574,561 |
| Kıymetli Maden DH | 157,062 | - | 42,899 | 188,852 | 10,688 | 46,008 | - | - | 445,509 |
| Bankalar Mevduatı | 1,078 | - | 105,838 | 7,641 | - | - | - | - | 114,557 |
| TCMB | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalar | 51 | - | - | - | - | - | - | - | 51 |
| Yurtdışı Bankalar | 1,027 | - | 105,838 | 7,641 | - | - | - | - | 114,506 |
| Katılım Bankaları | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | 6,981,478 | - | 8,657,422 | 23,677,987 | 3,680,092 | 1,255,702 | 143,179 | - | 44,395,860 |

a.2) Önceki Dönem:

| | Vadesiz | 7 Gün İhbarlı | 1Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-6 Ay | 6 Ay- 1 Yıl | 1 Yıl ve Üstü | Birikimli Mevduat | Toplam |
|----------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|------------------|----------------|------------------|----------------------|-------------------|
| Tasarruf Mevduatı | 927,211 | - | 3,744,377 | 9,897,136 | 396,187 | 26,609 | 28,648 | - | 15,020,168 |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 2,076,471 | - | 2,060,498 | 6,430,643 | 131,059 | 146,074 | 134,677 | - | 10,979,422 |
| Yurt içinde Yer. K. | 1,952,014 | - | 1,816,523 | 6,174,947 | 115,867 | 114,917 | 127,987 | - | 10,302,255 |
| Yurtdışında Yer.K. | 124,457 | - | 243,975 | 255,696 | 15,192 | 31,157 | 6,690 | - | 677,167 |
| Resmi Kur. Mevduatı | 247,153 | - | 37,999 | 13,682 | 7,954 | - | - | - | 306,788 |
| Tic. Kur. Mevduatı | 1,941,361 | - | 1,533,739 | 4,288,796 | 223,054 | 7,279 | 4,107 | - | 7,998,336 |
| Diğ. Kur. Mevduatı | 41,975 | - | 79,699 | 2,973,062 | 319,811 | 1,088 | 45 | - | 3,415,680 |
| Kıymetli Maden DH | 222,298 | - | 70,470 | 152,932 | 24,197 | 7,725 | - | - | 477,622 |
| Bankalar Mevduatı | 40,299 | - | 553,383 | 638,234 | - | 6,507 | 2,122 | - | 1,240,545 |
| TCMB | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalar | 33 | - | - | - | - | 6,507 | 2,122 | - | 8,662 |
| Yurtdışı Bankalar | 38,233 | - | 553,383 | 638,234 | - | - | - | - | 1,229,850 |
| Katılım Bankaları | 2,033 | - | - | - | - | - | - | - | 2,033 |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | 5,496,768 | - | 8,080,165 | 24,394,485 | 1,102,262 | 195,282 | 169,599 | - | 39,438,561 |

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 | 7,556,838 | 6,971,655 | 7,463,940 | 7,594,770 |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH | 1,767,595 | 1,345,618 | 6,487,853 | 4,300,796 |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H. | 95,688 | 184,386 | 313,477 | 250,282 |
| Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar | - | - | - | - |
| Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar | - | - | - | - |
| Toplam | 9,420,121 | 8,501,659 | 14,265,270 | 12,145,848 |

(*) 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 2015 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)

b) Sigorta kapsamında bulunan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler: (devamı)

ii) Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|------------|--------------|
| Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar | 305,763 | 212,102 |
| Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar | 1,055,183 | 1,108,411 |
| 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 | 34,583 | 25,856 |
| 26/09/2004 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 | 56,535 | 12,817 | 83,449 | 13,927 |
| Swap İşlemleri | 355,875 | 23,597 | 172,865 | 90,975 |
| Futures İşlemleri | - | - | - | - |
| Opsiyonlar | 53,751 | 16,872 | 55,852 | 13,745 |
| Diğer | - | - | - | - |
| Toplam | 466,161 | 53,286 | 312,166 | 118,647 |

3. Alınan krediler ve ihraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler:

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 | 171,262 | 157,925 | 176,406 | 161,717 |
| Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan | 1,071,804 | 10,193,746 | 75,552 | 8,647,891 |
| Toplam | 1,243,066 | 10,351,671 | 251,958 | 8,809,608 |

Banka'nın 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla dahil olduğu risk grubundan kullandığı kredilerin toplamı 5,391,148 TL (31 Aralık 2014: 4,785,011 TL)'dir.

b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---------------------|------------------|-------------------|----------------|------------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kısa Vadeli | 1,180,832 | 7,677,800 | - | 8,458,362 |
| Orta ve Uzun Vadeli | 62,234 | 2,673,871 | 251,958 | 351,246 |
| Toplam | 1,243,066 | 10,351,671 | 251,958 | 8,809,608 |

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 2015 tarihi itibarıyla yurtdışından kullanılan krediler içerisinde 19 Ağustos 2015 tarihli sözleşmeye istinaden temin ettiği, 24 Ağustos 2016 vadeli 15,000,000 EURO ve 29 Ağustos 2016 vadeli 175,000,000 USD ve 370,000,000 EURO 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 2015 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)

3. Alınan krediler ve ihraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler: (devamı)

d) Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|-----------------------------|------------------|----|------------------|----|
| | TP | YP | TP | YP |
| Yurtiçi İşlemlerden | 2,384,787 | - | 1,756,987 | - |
| Mali Kurum ve Kuruluşlar | 2,384,787 | - | 1,756,987 | - |
| Diğer Kurum ve Kuruluşlar | - | - | - | - |
| Gerçek Kişiler | - | - | - | - |
| Yurtdışı İşlemlerden | - | - | - | - |
| Mali Kurum ve Kuruluşlar | - | - | - | - |
| Diğer Kurum ve Kuruluşlar | - | - | - | - |
| Gerçek Kişiler | - | - | - | - |
| Toplam | 2,384,787 | - | 1,756,987 | - |

e) İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|----------------|----------------|---------------|----------------|----------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Banka Bonoları | 184,110 | 86,553 | 696,679 | 294,904 |
| Tahviller | - | - | - | - |
| Toplam | 184,110 | 86,553 | 696,679 | 294,904 |

Banka, 30 Haziran 2015 tarihinde EURO Medium Term Note Programı kapsamında 24,600,000 USD nominal değerli ve 7 Ocak 2016 vade bitiş tarihli bonoyu “XS1253857376” ISIN kodu yurt dışında ihraç etmiştir.

Banka, 14 Temmuz 2015 tarihinde EURO Medium Term Note Programı kapsamında 5,000,000 USD nominal değerli ve 14 Ocak 2016 vade bitiş tarihli bonoyu “XS1260048852” ISIN kodu yurt dışında ihraç etmiştir.

Banka'nın 5-6-7 Ekim 2015 tarihlerinde halka arz edilen 107,538 TL nominal değerli, 89 gün vadeli, 6 Ocak 2016 vade bitiş tarihli ve basit faizi % 10.6650; yıllık bileşik faizi % 11.1029 olan bono, Borsa İstanbul Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım Pazarı'nda “TRQTEBK11611” ISIN kodu ile 12 Ekim 2015 tarihinden itibaren işlem görmektedir.

Banka'nın 16-17-18 Kasım 2015 tarihlerinde ihraç ettiği 78,226 TL nominal değerli, 89 gün vadeli, 17 Şubat 2016 vade bitiş tarihli ve basit faizi % 10.6974; yıllık bileşik faizi % 11.1381 olan bono, Borsa İstanbul Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım Pazarı'nda “TRQTEBK21610” ISIN kodu ile 23 Kasım 2015 tarihinden itibaren işlem görmektedir.

4. **Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşılırsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları:** Yoktur (31 Aralık 2014: 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 kiralanın menkullerin kullanım ömürlerine, proje içinde kullanılma sürelerine ve VUK'ta belirlenen esaslara göre tespit edilmektedir.

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

c) Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2014: Yoktur).

d) Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2015 tarihinde sona eren dönemde 201,508 TL (31 Aralık 2014: 184,207 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.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2015 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)

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|----------------|------------|----------------|----------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı | - | - | 11,264 | - |
| Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı | 158,539 | 677 | 302,606 | - |
| Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı | - | - | - | - |
| Toplam | 158,539 | 677 | 313,870 | - |

Gerçeğe uygun değer riskinden koruma muhasebesinin sonlandırılması durumunda, gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi kapsamında riskten korunma konusu finansal aracın etkin faiz yöntemi kullanılarak belirlenen defter değerinde yapılan her türlü düzeltme finansal aracın vadesine kadar kâr ve ya zarar aracılığıyla itfa edilir. 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla söz konusu sonlandırılan gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine ilişkin bilançoda izlenen toplam değerlendirme farkı negatif 1,913 TL'dir.

Banka'nın sonlandırmış olduğu nakit akış riskinden korunma işlemleri ile ilgili olarak, 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla özkaynaklar altında negatif 2,766 TL birikmiş değerlendirme farkları bulunmaktadır. Bu tutar Banka tarafından riskten korunma konusu kalemlerin kalan vadelerine yayılarak gelir tablosuna aktarılmaktadır.

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|----------------|----------------|
| I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar | 562,743 | 498,253 |
| Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar | 8,005 | 16,595 |
| II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar | 85,364 | 74,080 |
| Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar | 3,311 | 2,590 |
| Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar | 41,807 | 34,653 |
| Diğer | 8,175 | 2,552 |
| Toplam | 698,089 | 609,538 |

b) Dövizde endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları: Dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıkları 18,682 TL (31 Aralık 2014: 15,704 TL) olup, bilançoda krediler kaleminden netleştirilmiştir.

c) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılık tutarı 37,680 TL (31 Aralık 2014: 42,821 TL)'dir.

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

Banka, 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla 17,761 TL (31 Aralık 2014: 21,906 TL) tutarındaki izin karşılığını, 97,727 TL (31 Aralık 2014: 97,662 TL) kıdem tazminatı karşılığını ve 89,251 TL (31 Aralık 2014: 88,930 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 | 97,662 | 85,927 |
| Cari hizmet maliyeti | 13,060 | 14,181 |
| Faiz maliyeti | 8,306 | 9,246 |
| Azaltmalar ve ödemeler | 3,287 | 2,739 |
| Aktüeryal kayıp/kazanç | (14,332) | (6,252) |
| Ödenen tazminatlar | (10,256) | (8,179) |
| Toplam | 97,727 | 97,662 |

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2015 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)

d) İzin, prim, kıdem ve sağlık tazminatlarına ilişkin yükümlülükler: (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 2015 ve 31 Aralık 2014 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;

| Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülükleri: | 31 Aralık 2015 | 31 Aralık 2014 |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Devre Esas Emeklilik Yükümlülüklerinin Net Bugünkü Değeri | (1,146,530) | (1,024,427) |
| Devre Esas Emeklilik Yardımları Primleri ile Sağlık Primlerinin Net Bugünkü Değeri | 505,725 | 528,309 |
| Genel Yönetim Giderleri | (11,465) | (10,243) |
| Sandık'ın Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülüklerinin Bugünkü Değeri (1) | (652,270) | (506,361) |
| Sandık Varlıklarının Gerçeğe Uygun Değeri (2) | 1,537,369 | 1,387,693 |
| Devre Esas Yükümlülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((2)-(1)=(3)) | 885,099 | 881,332 |
| Devre Esas Olmayan Yükümlülükler (4) | (240,435) | (206,832) |
| Toplam Yükümlülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((3)-(4)) | 644,664 | 674,500 |

Emekli Sandığı'nın toplam varlıklarının 31 Aralık 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihleri itibarıyla dağılımı şöyledir:

| | 31 Aralık 2015 | 31 Aralık 2014 |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Banka plasmanları | 1,424,127 | 1,299,485 |
| Maddi Duran Varlıklar | 79,720 | 71,266 |
| Devlet Tahvili ve Hazine Bonosu, Fon ve Reeskont Faiz Geliri | - | 15,220 |
| Diğer | 33,522 | 1,722 |
| Toplam | 1,537,369 | 1,387,693 |

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

| | 31 Aralık 2015 | 31 Aralık 2014 |
|------------------------|-----------------------|-----------------------|
| İskonto oranları | %10.30 | %8.80 |
| Enflasyon beklentileri | %5.00 | %5.00 |

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla sağlık enflasyonu, enflasyonun %20 (31 Aralık 2014: %20) üzerinde gerçekleşeceği varsayılmıştır. Genel ücret artış ve SGK tavan artış oranlarının enflasyon ile aynı oranda olacağı varsayılmıştır. Hem emeklilik öncesi hem de sonrası beklenen ölüm (mortalite) oranlarını temsil etmek için CSO 2001 (31 Aralık 2014: CSO 2001) Kadın/Erkek mortalite tablosu kullanılmıştır.

e) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

e.1) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2014: Yoktur).

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

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|-------------------|---------------------|
| Muhtemel Kredi Riski İçin Ayrılan Karşılıklar | 112,421 | 37,174 |
| Banka Aleyhine Açılan Davalar için Ayrılan Karşılık | 41,339 | 37,355 |
| Tazmin Edilmemiş ve Nakde Dönüşmemiş Gayrinakdi Krediler için Ayrılan Karşılık | 37,680 | 42,821 |
| Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Karşılığı | 11,284 | 12,625 |
| Diğer | 46,259 | 21,119 |
| Toplam | 248,983 | 151,094 |

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2015 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)

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-----------------------------------|----------------|----------------|
| Ödenecek Kurumlar Vergisi | 108,653 | 83,863 |
| Menkul Sermaye İradı Vergisi | 42,538 | 35,744 |
| Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi | 2,208 | 2,202 |
| BSMV | 43,930 | 35,654 |
| Kambiyo Muameleleri Vergisi | 35 | 13 |
| Ödenecek Katma Değer Vergisi | 3,733 | 5,100 |
| Diğer (*) | 16,304 | 17,409 |
| Toplam | 217,401 | 179,985 |

(*) Diğer kaleminin 13,885 TL (31 Aralık 2014: 13,392 TL) tutarındaki kısmı ücretlerden kesilen gelir vergisi 1,388 TL (31 Aralık 2014: 1,306 TL) tutarındaki kısmı da ödenecek damga vergisidir.

b) Primlere ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|---------------|---------------|
| Sosyal Sigorta Primleri-Personel | 5,705 | 5,209 |
| Sosyal Sigorta Primleri-İşveren | 6,538 | 6,030 |
| 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 | 500 | 463 |
| İşsizlik Sigortası-İşveren | 802 | 732 |
| Diğer | - | - |
| Toplam | 13,545 | 12,434 |

c) Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar: 31 Aralık 2015 itibarıyla ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Yoktur).

9. **Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler:** Yoktur (31 Aralık 2014: Yoktur).

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

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 çıkartılmış olup 1 Ağustos 2017 itibarıyla notların itfa edilememesi durumunda, notlar uzlaşılabilir fiyat üzerinden hisse senedine çevrilecektir.

Banka, 4 Kasım 2011 tarihi itibarıyla 75 milyon EURO tutarında ve 21 Aralık 2011 tarihi itibarıyla 100 milyon EURO tutarında borçlanma senedinin yurtdışında ihraç etmek suretiyle İkincil Sermaye Benzeri Borçlanma temin etmiştir. 21 Aralık 2011 tarihinde yapılan 100 milyon EURO tutarındaki ihraç rakamı 75 milyon EURO olan ilk ihraç edilen rakamla birleştirilerek 175 milyon EURO olarak takip edilecektir. 100 milyon EURO 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 EURO 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 EURO ikinci ihracı satın alan yatırımcı tarafından peşin olarak Banka'ya ödenmiştir. 21 Aralık 2011 tarihinde toplam net tutar olarak 96,878,527.78 EURO Banka hesaplarına geçmiştir. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'ndan alınan izinlerin ardından, borçlanma araçları, ihraç tarihleri değişmemekle birlikte, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik hükümlerinden Madde 8/2 (ğ)'e uygun hale gelmiştir.

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 edilecektir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2015 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: (devamı)

Banka, 20 Temmuz 2012 tarihinde İkincil Sermaye Benzeri Borçlanma olarak 100 milyon EURO 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 edilebilecektir. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'ndan alınan izinlerin ardından, borçlanma araçları, ihraç tarihleri değişmemekle birlikte, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik hükümlerinden Madde 8/2 (ğ)'e uygun hale gelmiştir.

Banka, 25 Haziran 2013 tarihinde İkincil Sermaye Benzeri Borçlanma olarak 125 milyon EURO tutarında borçlanma aracı ihraç etmeye karar vermiştir. İhracın faiz oranı altı aylık Euribor+%2.1 yıllık olarak belirlenmiştir. İlk beş yıl içerisinde vadeden önce geri ödeme opsiyonu bulunmamaktadır. Borçlanma aracı Yönetim Kurulu kararı ve BDDK'nın onaylaması şartıyla 27 Haziran 2018 tarihinde itfa edilebilecektir. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'ndan alınan izinlerin ardından, borçlanma araçları, ihraç tarihleri değişmemekle birlikte, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik hükümlerinden Madde 8/2 (ğ)'e uygun hale gelmiştir.

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

Yukarıda bahsedilen her altı 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 | - | 1,266,082 | - | 1,128,132 |
| Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan | - | 673,954 | - | 657,783 |
| Toplam | - | 1,940,036 | - | 1,785,915 |

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.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2015 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: (devamı)

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 farklı işkolları ve bunlara ait kanallar/ürünler/sektörler ile çeşitlendirilmiş, farklı projelerle desteklenmiş gelirleri Banka için sürdürülebilir ve hareketliliği nispeten az bir karlılık doğurmaktadır. Ayrıca sürekli kontrol altında tutulan faiz, kur ve likidite riskleri, çeşitli simülasyonlar ile test edilmekte, karlılığı yüksek seviyede etkileyebilecek durumlara mahal verilmemektedir. Banka karlılığının kısa, orta ve uzun vadedeki gelişiminin tahmini, Bütçe Planlama ve Performans Yönetimi tarafından detaylı takip edilmekte olup Aktif Pasif Komitesi başta olmak üzere tüm gerekli organlara raporlanmaktadır. Sonuç olarak, cari ve gelecek dönemde Banka karlılığının özkaynaklara olumsuz bir etkisi olmamış ve beklenmemektedir.

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

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 | (60,958) | 59,523 | (18,848) | 37 |
| Kur Farkı | - | - | - | - |
| Toplam | (60,958) | 59,523 | (18,848) | 37 |

12. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2014: Yoktur).

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2015 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

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 | 4,580,727 | 4,101,473 |
| Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri | 4,306,849 | 4,336,542 |
| Çekler İçin Ödeme Taahhütleri | 2,260,921 | 2,186,510 |
| Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri | 1,567,255 | 1,689,250 |
| İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri | 26,185 | 24,189 |
| Kredi Kartları ve Bankacılık Hizm. İlişkin Promosyon Uyg. Taah. | 4,538 | 5,178 |
| Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri | - | - |
| Diğer Cayılamaz Taahhütler | 483,781 | 290,703 |
| Toplam | 13,230,256 | 12,633,845 |

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 | 1,406,746 | 1,271,645 |
| Banka kabul kredileri | 48,830 | 62,150 |
| Diğer garantiler | 2,642,207 | 1,802,337 |
| Diğer kefaletler | 533,908 | 440,207 |
| Toplam | 4,631,691 | 3,576,339 |

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

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---------------------------------------|------------------|------------------|
| Kesin teminat mektupları | 6,356,356 | 5,659,329 |
| Avans teminat mektupları | 1,135,218 | 1,098,182 |
| Geçici teminat mektupları | 767,473 | 481,798 |
| Gümrüklere verilen teminat mektupları | 338,178 | 340,349 |
| Diğer teminat mektupları | 1,269,905 | 704,944 |
| Toplam | 9,867,130 | 8,284,602 |

c) c.1) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|-------------------|-------------------|
| Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler | 495,181 | 512,651 |
| Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli | 56,260 | 24,310 |
| Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli | 438,921 | 488,341 |
| Diğer Gayrinakdi Krediler | 14,003,640 | 11,348,290 |
| Toplam | 14,498,821 | 11,860,941 |

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2015 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 | 43,419 | 0.69 | 26,421 | 0.32 | 85,575 | 1.58 | 33,110 | 0.51 |
| Çiftçilik ve Hayvancılık | 31,754 | 0.51 | 25,506 | 0.31 | 57,315 | 1.06 | 32,392 | 0.50 |
| Ormancılık | 4,657 | 0.07 | 915 | 0.01 | 21,836 | 0.40 | 718 | 0.01 |
| Balıkçılık | 7,008 | 0.11 | - | - | 6,424 | 0.12 | - | - |
| Sanayi | 2,169,528 | 34.57 | 4,255,439 | 51.75 | 2,380,447 | 44.01 | 3,596,261 | 55.73 |
| Madencilik ve Taşocakçılığı | 168,332 | 2.68 | 374,984 | 4.56 | 140,719 | 2.60 | 308,516 | 4.78 |
| İmalat Sanayi | 1,934,948 | 30.83 | 3,775,204 | 45.91 | 2,178,218 | 40.27 | 3,219,118 | 49.89 |
| Elektrik, Gaz, Su | 66,248 | 1.06 | 105,251 | 1.28 | 61,510 | 1.14 | 68,627 | 1.06 |
| İnşaat | 1,378,245 | 21.96 | 1,208,602 | 14.70 | 1,183,909 | 21.89 | 1,287,903 | 19.96 |
| Hizmetler | 2,684,391 | 42.78 | 1,969,185 | 23.94 | 1,659,868 | 30.70 | 776,909 | 12.04 |
| Toptan ve Perakende Ticaret | 1,163,448 | 18.54 | 382,521 | 4.65 | 695,905 | 12.87 | 107,900 | 1.67 |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri | 57,600 | 0.92 | 43,515 | 0.53 | 46,956 | 0.87 | 48,973 | 0.76 |
| Ulaştırma ve Haberleşme | 572,586 | 9.12 | 361,783 | 4.40 | 285,443 | 5.28 | 337,210 | 5.23 |
| Mali Kuruluşlar | 247,836 | 3.95 | 213,289 | 2.59 | 217,826 | 4.03 | 73,757 | 1.14 |
| Gayrimenkul ve Kiralama Hiz. | 281,633 | 4.49 | 680,199 | 8.27 | 163,889 | 3.03 | 67,608 | 1.05 |
| Serbest Meslek Hizmetleri | 170,097 | 2.71 | 168,566 | 2.05 | 111,835 | 2.07 | 69,656 | 1.08 |
| Eğitim Hizmetleri | 7,367 | 0.12 | 30 | - | 6,185 | 0.11 | 1,405 | 0.02 |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler | 183,824 | 2.93 | 119,282 | 1.45 | 131,829 | 2.44 | 70,400 | 1.09 |
| Diğer | - | - | 763,591 | 9.29 | 98,603 | 1.82 | 758,356 | 11.76 |
| Toplam | 6,275,583 | 100.00 | 8,223,238 | 100.00 | 5,408,402 | 100.00 | 6,452,539 | 100.00 |

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

| Gayrinakdi Krediler | I inci Grup | | II nci Grup | |
|------------------------------|------------------|------------------|---------------|---------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Teminat Mektupları | 4,734,519 | 5,037,293 | 71,433 | 23,885 |
| Aval ve Kabul Kredileri | - | 48,830 | - | - |
| Akreditifler | 1,419 | 1,405,327 | - | - |
| Ciolar | - | - | - | - |
| Menk. Değer İh.Sat.Alma Gar. | - | - | - | - |
| Faktoring Garantilerinden | - | - | - | - |
| Diğer Garanti ve Kefaletler | 1,466,163 | 1,707,903 | 2,049 | - |
| Toplam | 6,202,101 | 8,199,353 | 73,482 | 23,885 |

Banka, 63,229 TL (31 Aralık 2014: 74,447 TL) tutarındaki nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredileri için 37,680 TL (31 Aralık 2014: 42,821 TL) karşılık hesaplayarak finansal tablolarına yansıtmıştır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2015 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): | 61,045,675 | 57,417,249 | - | - |
| Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri | 9,743,982 | 7,593,130 | - | - |
| Swap Para Alım Satım İşlemleri | 38,106,856 | 32,121,791 | - | - |
| Futures Para İşlemleri | - | - | - | - |
| Para Alım Satım Opsiyonları | 13,194,837 | 17,702,328 | - | - |
| Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II) : | 4,740,964 | 4,501,782 | - | - |
| Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri | - | - | - | - |
| Swap Faiz Alım Satım İşlemleri | 4,740,964 | 4,499,458 | - | - |
| Faiz Alım Satım Opsiyonları | - | 2,324 | - | - |
| Futures Faiz Alım Satım İşlemleri | - | - | - | - |
| Menkul Değerler Alım Satım Opsiyonu (III) | - | - | - | - |
| Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (IV) | - | 3,425 | - | - |
| A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III+IV) | 65,786,639 | 61,922,456 | - | - |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri | | | | |
| Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı | - | - | - | 691,940 |
| Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı | - | - | 14,258,638 | 10,394,271 |
| YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı | - | - | - | - |
| B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler | - | - | 14,258,638 | 11,086,211 |
| Türev İşlemler Toplamı (A+B) | 65,786,639 | 61,922,456 | 14,258,638 | 11,086,211 |

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:

31 Aralık 2014 itibarıyla Banka, piyasalardaki faiz değişimlerinden etkilenmemek amacı ile swap portföyünün bir kısmını krediler ve satılmaya hazır menkul kıymetler ile eşleyerek gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine konu etmiştir. 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla riskten korunma amaçlı türev araçların nominal değeri 691,940 TL (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır) ve net rayiç değeri eksi 9,583 TL (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır) olup korunma konusu kredilerin tanımlanmış olan risk için rayiç değeri 6,077 TL (31 Aralık 2015: 1,913 TL)'dir. Banka korunma amaçlı türev araçlar ile ilgili olarak 50,301 TL (31 Aralık 2014: 8,726 TL gideri) geliri, korunma konusu krediler ile ilgili olarak ise 4,164 TL (31 Aralık 2014: 2,673 TL geliri) gideri mali tablolarına yansıtmıştır. 31 Aralık 2014 itibarıyla satılmaya hazır menkul kıymetlerle ilgili olarak muhasebeleşmiş olan etkin kısma ait tutar 150 TL (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır) olacak olup, mali tablolarda ertelenmiş vergi etkisi düşülerek 120 TL olacak (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır) olarak gösterilmiştir.

| | Cari Dönem | | | Önceki Dönem | | |
|---------------------------|------------|-------------|-------|----------------|--------------|---------------|
| | Nominal | Rayiç Değer | | Nominal | Rayiç Değer | |
| | | Aktif | Pasif | | Aktif | Pasif |
| Çapraz para faiz swapları | - | - | - | 691,940 | 1,681 | 11,264 |
| Faiz Swapları | - | - | - | - | - | - |
| | - | - | - | 691,940 | 1,681 | 11,264 |

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2015 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 14,258,638 TL olan swap işlemlerini, vadesi 1-90 gün aralığında belirlenmiş olan mevduat portföyü ve seçilmiş kullanılan krediler portföyü ile eşleşerek, nakit akış riskinden korunma muhasebesi kapsamına almıştır. Özkaynaklar altında muhasebeleşmiş olan etkin kısma ait tutar 101,180 TL (31 Aralık 2014: 75,147 TL alacak) borç olup, mali tablolarda 20,236 TL (31 Aralık 2014: 15,029 TL borç) alacak ertelenmiş vergi etkisi düşülerek gösterilmiştir. 2015 yılında gelir tablosunda etkin olmayan kısma ait 877 TL (31 Aralık 2014: 459 TL gider) gider yansıtılmıştır.

| | Cari Dönem | | | Önceki Dönem | | |
|--------------------------|-------------------|---------------|----------------|-------------------|---------------|----------------|
| | Nominal | Rayiç Değer | | Nominal | Rayiç Değer | |
| Aktif | | Pasif | Aktif | | Pasif | |
| Çapra para faiz swapları | 1,560,678 | 19,354 | 2,082 | - | - | - |
| Faiz swapları | 12,697,960 | 38,955 | 157,133 | 10,394,271 | 59,119 | 302,606 |
| | 14,258,638 | 58,309 | 159,215 | 10,394,271 | 59,119 | 302,606 |

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 2015 tarihi itibarıyla açıklanması gereken şartta bağlı varlık: Yoktur (31 Aralık 2014: 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 ziyai 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 atıfla, Banka lehine hüküm tesis etmiştir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2015 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)

- b) Şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerin muhasebeleştirilmesi, finansal tablolarda belirtilmesi: (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 Kararnemelerde Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun" kapsamında 2,863 TL matrah artırımında bulunmuştur.

Danıştay 4. Daire Başkanlığı'nın 2010/9089 sayılı dosyası kapsamında tamamlanmış olup; Danıştay 4. Dairesi'nin E.2010/9089, K.2013/5291 sayılı kararı 31.07.2013 tarihinde tebliğ edilmiş olup, söz konusu kararda; " bilanço zararının beş yıldan fazla nakledilmemek kaydıyla kurum kazancının tespitinde gider olarak hasılatından indirileceğini, bu nedenle Vergi Mahkemesi kararının gerekçesinde bu yönüyle hukuka ayrılık bulunmadığı, 2001 yılına ilişkin 48.557.000,00 TL ticari bilanço zararına, aynı yılda 203.049.000.000,00 TL tutarındaki BDDK düzeltmelerinin, 154.492.000,00 TL tutarında ticari kardan indirilmesi suretiyle ulaşıldığından ve BDDK düzeltmelerinin aynı tabloda, kar ve ilaveler toplamı içerisinde ayrıca dikkate alındığından, aynı yıla ilişkin ticari bilanço zararının diğer indirimler ve istisnalar toplamında tekrar dikkate alınmasının mükerrerlik oluşturmadığı sonucuna ulaşılmıştır." gerekçeleriyle temyiz isteminin kabulüne ve İstanbul 1. Vergi Mahkemesinin E.2010/661, K.2010/2377 sayılı kararının Bankamız lehine bozulmasına karar verilmiş, zararın mükerrer indirim konusu edilmediği yolunda hüküm tesis edilmiştir. Davalı idarenin karar düzeltme başvurusu reddedilmiştir. Danıştay 4. Dairesi tarafından karar düzeltme isteminin reddi kararı verilmesi üzerine; dosyanın incelemesi İstanbul 1. Vergi Mahkemesi nezdinde 2015/1202 E. sayılı dosya kapsamında devam etmektedir.

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.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2015 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)

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: Mart 2015

| | |
|--|----------|
| Görünüm | Negatif |
| Düzeltilmiş Temel Kredi Değerlemesi | Baa3 |
| Yabancı Para Mevduat Notu | Baa3/P-3 |

Fitch Ratings: Mayıs 2015

| | |
|--------------------------------|-----------|
| Yabancı Para Taahhütler | |
| Uzun Vadeli | BBB |
| Kısa Vadeli | F3 |
| Görünüm | Durağan |
| Türk Parası Taahhütler | |
| Uzun Vadeli | BBB+ |
| Kısa Vadeli | F2 |
| Görünüm | Durağan |
| Ulusal | AAA (tur) |
| Görünüm | Durağan |
| Bireysel Derecelendirme | bbb- |
| Destek Notu | 2 |

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2015 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

1. a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|--|------------------|----------------|------------------|----------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kredilerden Alınan Faizler (*) | | | | |
| Kısa Vadeli Kredilerden | 2,850,325 | 141,075 | 2,626,081 | 127,720 |
| Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden | 2,493,823 | 196,017 | 1,746,284 | 171,479 |
| Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler | 37,436 | - | 34,133 | - |
| Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler | - | - | - | - |
| Toplam | 5,381,584 | 337,092 | 4,406,498 | 299,199 |

(*) Nakdi kredilere ilişkin 131,385 TL tutarında (31 Aralık 2014: 110,602 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 | 30,756 | 202 | 24,485 | 182 |
| Yurtdışı Bankalardan | 3,766 | 1,755 | 3,890 | 823 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelerden | - | - | - | - |
| Toplam | 34,522 | 1,957 | 28,375 | 1,005 |

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|----------------|--------------|----------------|--------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan | 21,492 | 608 | 32,586 | 1,063 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan | 339,496 | 520 | 359,176 | 67 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | 27,748 | - | 29,077 | - |
| Toplam | 388,736 | 1,128 | 420,839 | 1,130 |

d) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|------------|--------------|
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler | 136 | 102 |

2. a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler (*):

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|-----------------------------|---------------|----------------|---------------|----------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Bankalara | | | | |
| T.C. Merkez Bankasına | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalara | 10,983 | 3,563 | 12,001 | 4,949 |
| Yurtdışı Bankalara | 68,807 | 182,574 | 16,517 | 143,861 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelere | - | - | - | - |
| Diğer Kuruluşlara | - | 14,896 | - | 13,865 |
| Toplam | 79,790 | 201,033 | 28,518 | 162,675 |

(*) Nakdi kredilere ilişkin, 7,599 TL tutarında (31 Aralık 2014: 5,617 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 | 1,326 | 1,335 |

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2015 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 | 41,321 | 1,751 | 54,865 | 656 |
| Toplam | 41,321 | 1,751 | 54,865 | 656 |

d) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

| Cari Dönem | 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 | - | 9,147 | 23 | - | 69 | 82 | - | 9,321 | |
| Tasarruf Mevduatı | - | 412,578 | 838,755 | 38,833 | 1,928 | 2,661 | - | 1,294,755 | |
| Resmi Mevduat | - | 3,986 | 8,048 | 648 | 349 | - | - | 13,031 | |
| Ticari Mevduat | - | 111,447 | 482,506 | 52,654 | 182 | 311 | - | 647,100 | |
| Diğer Mevduat | - | 2,708 | 241,595 | 94,069 | 91,668 | 8 | - | 430,048 | |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Toplam | - | 539,866 | 1,570,927 | 186,204 | 94,196 | 3,062 | - | 2,394,255 | |
| Yabancı Para | | | | | | | | | |
| Döviz Tevdiat Hesabı | - | 37,168 | 184,210 | 4,690 | 1,688 | 3,884 | - | 231,640 | |
| Bankalar Mevduatı | - | 414 | 1,576 | - | - | - | - | 1,990 | |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Kıymetli Maden | - | 658 | 3,302 | 441 | 455 | - | - | 4,856 | |
| Toplam | - | 38,240 | 189,088 | 5,131 | 2,143 | 3,884 | - | 238,486 | |
| Genel Toplam | - | 578,106 | 1,760,015 | 191,335 | 96,339 | 6,946 | - | 2,632,741 | |

| Önceki Dönem | 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 | - | 17,502 | 60 | 43 | 918 | 140 | - | 18,663 | |
| Tasarruf Mevduatı | - | 307,926 | 802,569 | 43,608 | 2,529 | 2,454 | - | 1,159,086 | |
| Resmi Mevduat | 1 | 140 | 1,928 | 3,277 | - | - | - | 5,346 | |
| Ticari Mevduat | - | 102,200 | 372,797 | 29,519 | 725 | 1,239 | - | 506,480 | |
| Diğer Mevduat | - | 13,321 | 196,939 | 100,202 | 566 | 119 | - | 311,147 | |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Toplam | 1 | 441,089 | 1,374,293 | 176,649 | 4,738 | 3,952 | - | 2,000,722 | |
| Yabancı Para | | | | | | | | | |
| Döviz Tevdiat Hesabı | - | 32,353 | 173,043 | 6,688 | 3,127 | 5,287 | - | 220,498 | |
| Bankalar Mevduatı | - | 503 | 1,390 | - | - | - | - | 1,893 | |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Kıymetli Maden | - | 1,051 | 2,696 | 154 | 299 | - | - | 4,200 | |
| Toplam | - | 33,907 | 177,129 | 6,842 | 3,426 | 5,287 | - | 226,591 | |
| Genel Toplam | 1 | 474,996 | 1,551,422 | 183,491 | 8,164 | 9,239 | - | 2,227,313 | |

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---------------|---------------|
| Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan | 1,112 | 1,339 |
| Diğer | 19,559 | 17,939 |
| Toplam | 20,671 | 19,278 |

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2015 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)

4. Ticari kar zarara ilişkin açıklamalar:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Kar | 18,979,333 | 13,164,890 |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Karı | 51,277 | 45,275 |
| Türev Finansal İşlemlerden Kar (*) | 6,310,203 | 3,418,651 |
| Kambiyo İşlemlerinden Kar (**) | 12,617,853 | 9,700,964 |
| Zarar (-) | 19,532,836 | 13,521,571 |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı | 49,164 | 37,090 |
| Türev Finansal İşlemlerden Zarar (*) | 5,539,150 | 4,240,400 |
| Kambiyo İşlemlerinden Zarar (**) | 13,944,522 | 9,244,081 |

(*) Riskten korunma amaçlı işlemlerin kur değişimlerinden kaynaklanan net kar 40,719 TL'dir (31 Aralık 2014: 55,932 TL zarar).

(**) Türev finansal işlemlerden kar/zarar hesapları içerisinde kur değişimlerinden kaynaklanan 199,345 TL (31 Aralık 2014: 83,998 TL) tutarında net kambiyo geliri bulunmaktadır.

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Banka'nın diğer faaliyet gelirleri esas olarak, önceki yıllarda özel karşılık yoluyla gider hesaplarına intikal ettirilen 136,832 TL (31 Aralık 2014: 87,718 TL) karşılık iptallerinden, 67,383 TL (31 Aralık 2014: 19,720 TL) tahsili gecikmiş alacak portföy satışından ve bunlara ilaveten müşterilerden tahsil edilen işlem maliyetlerinden ve aktif satışından elde edilen diğer gelirlerinden oluşmaktadır.

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

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|----------------|----------------|
| Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar | 762,491 | 461,393 |
| III. Grup Kredi ve Alacaklar | 157,548 | 115,967 |
| IV. Grup Kredi ve Alacaklar | 226,374 | 143,354 |
| V. Grup Kredi ve Alacaklar | 378,569 | 202,072 |
| Genel Karşılık Giderleri | 88,551 | 71,836 |
| Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri | - | - |
| Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yanıtılan FV | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | - | - |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| İştirakler | - | - |
| Bağlı Ortaklıklar | - | - |
| Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | - | - |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler | - | - |
| Diğer | 72,478 | 32,374 |
| Toplam | 923,520 | 565,603 |

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2015 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)

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|------------------|------------------|
| Personel Giderleri | 895,732 | 824,647 |
| Kıdem Tazminatı Karşılığı | 14,397 | 26,908 |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı | - | - |
| Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri | 93,077 | 84,915 |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Şerefiye Değer Düşüş Gideri | - | - |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri | 32,019 | 25,905 |
| Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri | - | - |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri | 1,499 | 2,087 |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri | 1,854 | 2,352 |
| Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Diğer İşletme Giderleri | 770,003 | 680,973 |
| Faaliyet Kiralama Giderleri | 201,508 | 184,207 |
| Bakım ve Onarım Giderleri | 22,055 | 22,052 |
| Reklam ve İlan Giderleri | 78,696 | 72,203 |
| Diğer Giderler | 467,744 | 402,511 |
| Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar | 1,646 | 4,031 |
| Diğer (*) | 326,565 | 306,378 |
| Toplam | 2,136,792 | 1,958,196 |

(*) Diğer faaliyet giderleri içerisinde 58,352 TL (31 Aralık 2014: 54,654 TL) tutarında Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ödenen primler ve 92,178 TL (31 Aralık 2014: 81,389 TL) tutarında ödenen diğer vergi ve harçlar yer almaktadır.

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

a) Vergi öncesi karın 3,074,161 TL (31 Aralık 2014: 2,564,505 TL) tutarındaki kısmı net faiz gelirlerinden, 1,016,655 TL (31 Aralık 2014: 880,821 TL) tutarındaki kısmı net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta iken; faaliyet giderlerinin toplamı 2,136,792 TL (31 Aralık 2014: 1,958,196 TL) tutarındadır.

b) Durdurulan faaliyetler kar zararına ilişkin açıklamalar:

Banka, The Economy Bank N.V.'deki %100 olan payının tamamını BNP Paribas Fortis S.A./N.V.'ye 107,769 bin EURO bedelle satmış olup, 11 Aralık 2015 tarihinde gerekli prosedürlerin tamamlanmasının ardından satış bedeli tahsil edilmiştir. Söz konusu işlemlerden oluşan 285,514 TL tutarındaki satış geliri finansal tablolarda "Durdurulan Faaliyetlerden Gelirler" ana başlığı altında gösterilmiştir.

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

a) 31 Aralık 2015 itibarıyla sürdürülen faaliyetler cari vergi gideri 206,921 TL (31 Aralık 2014: 233,494 TL) ve ertelenmiş vergi geliri 27,074 TL (31 Aralık 2014: 60,999 TL) olup, durdurulan faaliyetlerden dolayı hesaplanan cari vergi gideri 14,276 TL olup ertelenmiş vergi geliri/gideri yoktur.

b) Sürdürülen faaliyetlerden dolayı geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri 27,074 TL'dir (31 Aralık 2014: 60,999 TL).

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2015 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: (devamı)

c) Vergi karşılığının mutabakatı:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|------------------|-----------------|
| Vergi öncesi kar | 1,076,576 | 795,055 |
| İlaveler | 111,528 | 96,629 |
| Kanunen kabul edilmeyen giderler | 23,736 | 25,392 |
| Genel kredi karşılığı provizyonları | 87,792 | 71,237 |
| İndirimler | (195,255) | (28,951) |
| Alınan kar payları | (20,584) | (19,166) |
| Diğer (*) | (174,671) | (9,785) |
| Mali Kar/ (Zarar) | 992,849 | 862,733 |
| Kurumlar vergisi oranı | %20 | %20 |
| Hesaplanan Vergi | 198,570 | 172,547 |
| Önceki yıl vergi hesabı düzeltme etkisi | (4,447) | (52) |
| Vergi gideri | 194,123 | 172,495 |

(*) 214,136 TL'si bağlı ortaklık satışından kaynaklanan vergi istisnasıdır.

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

Banka'nın 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla sürdürülen faaliyetlerinden elde ettiği net kar 611,215 TL (31 Aralık 2014: 622,560 TL), durdurulan faaliyetlerden elde ettiği net kar 271,238 TL (31 Aralık 2014: Yoktur)'dir.

11. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

- Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması bankanın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı: Yoktur (31 Aralık 2014: Yoktur).
- Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde etkisi: Yoktur (31 Aralık 2014: Yoktur).
- Azınlık paylarına ait kâr/zarar: Yoktur (31 Aralık 2014: 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 | 623,544 | 670,941 |
| Sigorta komisyonları | 131,070 | 88,241 |
| İstihbarat ücret ve komisyonları | 86,816 | 71,429 |
| Takas masraf karş., eft, swift, acente komisyonları | 32,915 | 35,323 |
| Havale komisyonları | 28,831 | 28,186 |
| Fon yönetim komisyonları | 19,815 | 18,930 |
| Muhabirlerden alınan ücret ve komisyonlar | 3,146 | 4,511 |
| Diğer | 343,545 | 271,953 |
| Toplam | 1,269,682 | 1,189,514 |
| <u>Diğer verilen ücret ve komisyonlar</u> | | |
| Kart nedeniyle ödenen ücret ve komisyonlar | 279,123 | 340,021 |
| Takas masraf karş., eft, swift komisyonları | 23,841 | 21,574 |
| Muhabirlere verilen ücret ve komisyonlar | 11,428 | 8,846 |
| Diğer | 64,362 | 51,690 |
| Toplam | 378,754 | 422,131 |

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

V. Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

- a) Satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlendirilmesinden sonra özkaynaklar 21,720 TL (31 Aralık 2014: 93,610 TL azalış) azalmış ve bu değişimin ertelenmiş vergi etkisi 4,344 TL (31 Aralık 2014: 18,722 TL) olmuştur.

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: 44,362 TL gelir (31 Aralık 2014: 106,490 TL).

Satılmaya hazır yatırımların (riskten korunma ile ilgili varlıklar dışında kalanlar) gerçeğe uygun değerde yeniden ölçülmesinden kaynaklanan kazanç ya da kayıp özkaynağa kaydedilmişse özkaynaktan alınarak net kâr/zarar hesabına kaydedilen tutar: 22,640 TL kar (31 Aralık 2014: 12,880 TL kar).

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

Banka faiz ve kur swapları ile Türk Parası kısa vadeli mevduatlarından ve seçilmiş kullanılan kredilerden kaynaklanan nakit akış riskinden korunmaktadır. Bu kapsamda etkin kısım, özkaynak altındaki “Riskten Korunma Fonları” hesabında muhasebeleşmiştir. 2015 yılı içerisinde söz konusu tutar 176,327 TL (31 Aralık 2014: 115,379 TL azalmış) artmış ve bu değişimin ertelenmiş vergi etkisi 35,265 TL (31 Aralık 2014: 23,076 TL) olmuştur.

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

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

- e) Bilanço tarihi sonrasında ortaklara dağıtılmak üzere önerilen hisse başına dönem net kâr payları:

Kar payı dağıtımına Genel Kurul toplantısında karar verilecek olup, Genel Kurul, ekli finansal tabloların kesinleştiği tarih itibarıyla henüz yapılmamıştır.

- f) Kâr payının ödeme 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:

2015 yılı içerisinde 31,128 TL (31 Aralık 2014: 26,752TL) 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 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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 3,568,305 TL (31 Aralık 2014: 2,704,882 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 311,632 TL (31 Aralık 2014: 753,474 TL) tutarındaki “Diğer borçlardaki net artış/azalış” kalemi muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar, para piyasalarındaki değişimlerden oluşmaktadır. 749,386 TL (31 Aralık 2014: 1,252,038 TL) tutarındaki “Diğer aktiflerdeki net artış/azalış” kalemi ise bloke zorunlu karşılıklar, muhtelif alacaklar ve diğer aktifler kalemlerindeki değişimden oluşmaktadır.

“Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı” içinde yer alan 27,953 TL (31 Aralık 2014: 27,444 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 aylık dönem başı ve dönem sonu kurlarıyla TL’ye çevrilmeleri sonucunda oluşan kur farkını içermekte olup, 2015 yılı için 288,054 TL (31 Aralık 2014: 3,981 TL) olarak gerçekleşmiştir.

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

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

| Dönem Başı | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|------------------|------------------|
| Nakit | 1,994,317 | 1,546,637 |
| Kasa ve Efektif Deposu | 766,643 | 673,702 |
| T.C. Merkez Bankası Serbest Tutar | 1,193,759 | 852,969 |
| Diğer | 33,915 | 19,966 |
| Nakde Eşdeğer Varlıklar | 1,315,849 | 286,135 |
| Bankalar | 765,849 | 286,135 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | 550,000 | - |
| Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar | 3,310,166 | 1,832,772 |

| Dönem Sonu | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|------------------|------------------|
| Nakit | 2,597,682 | 1,994,317 |
| Kasa ve Efektif Deposu | 771,522 | 766,643 |
| T.C. Merkez Bankası Serbest Tutar | 1,766,219 | 1,193,759 |
| Diğer | 59,941 | 33,915 |
| Nakde Eşdeğer Varlıklar | 1,282,447 | 1,315,849 |
| Bankalar | 1,282,447 | 765,849 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | 550,000 |
| Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar | 3,880,129 | 3,310,166 |

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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:

Banka, The Economy Bank N.V.'deki %100 olan payının tamamını BNP Paribas Fortis S.A./N.V.'ye 107,769 bin EURO bedelle satmış olup, 11 Aralık 2015 tarihinde gerekli prosedürlerin tamamlanmasının ardından satış bedeli tahsil edilmiştir.

Önceki dönem bilgileri bilanço kalemleri ve gelir/gider kalemleri için 31 Aralık 2014 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 | 10,603 | 8,029 | 73,403 | 175,997 | 14,491 | 97,560 |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | 1,113 | 20,568 | 300,347 | 31,734 | 62,332 |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | 136 | 162 | 5,275 | 232 | 1,401 | 155 |

Yukarıda belirtilen tutarlar içinde Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortaklıklarında 19,313 TL ve risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişilerde de 22,510 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 | 97 | 7,967 | 18,780 | 275,933 | 14,113 | 100,511 |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 10,603 | 8,029 | 73,403 | 175,997 | 14,491 | 97,560 |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | 102 | 340 | 1,506 | 106 | 2,056 | 272 |

Yukarıda belirtilen tutarlar içinde Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortaklıklarında 9,016 TL ve risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişilerde de 580 TL tutarında "Bankalar" bakiyesi bulunmaktadır.

c) 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 | 21,928 | 55,298 | 964,366 | 1,147,926 | 1,170,598 | 667,448 |
| Dönem Sonu | 18,228 | 21,928 | 1,274,893 | 964,366 | 284,029 | 1,170,598 |
| Mevduat Faiz Gideri | 1,326 | 1,335 | 33,855 | 37,386 | 18,082 | 20,685 |

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 | - | - | 9,765,298 | 12,032,688 | 255,599 | 767 |
| Dönem Sonu | - | - | 10,144,450 | 9,765,298 | 408,011 | 255,599 |
| Toplam Kâr / Zarar | - | - | 76,184 | (153,259) | 4,152 | (60) |
| Riskten Korunma Amaçlı İşlemler | | | | | | |
| Dönem Başı | - | - | 642,633 | 480,718 | - | - |
| Dönem Sonu | - | - | 1,022,920 | 642,633 | - | - |
| Toplam Kâr / Zarar | - | - | (6,615) | 11,628 | - | - |

d) 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla Banka'nın Yönetim Kurulu ve Genel Müdür Yardımcılarına ödenen ücret ve ikramiye toplam tutarı 26,717 TL (31 Aralık 2014: 26,082 TL)'dir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2015 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 | 528 | 9,862 | | | |
| | | | <u>Bulunduğu Ülke</u> | | |
| Yurtdışı temsilcilikler | - | - | - | | |
| | | | | <u>Aktif Toplamı</u> | <u>Yasal Sermaye</u> |
| Yurtdışı şube | 4 | 65 | Kıbrıs | 627,041 | 20,000 |
| Kıyı Bnk. Blg. Şubeler | - | - | - | - | - |

2. Bankanın yurtiçinde ve yurtdışında şube veya temsilcilik açması, kapatması, organizasyonunu önemli ölçüde değiştirmesi durumunda konuya ilişkin açıklama:

Banka 2015 yılı içerisinde 9 adet şube açmış, 28 adet şubesini ise kapatmıştır. 21 Ekim 2014 tarih ve 5132/147 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Bahreyn'de Ticaret Sicili'ne 50046-1 sayı ile kayıtlı bulunan Bahreyn Şubesi'nin kapatılmasına karar verilmiştir, kapanış işlemleri 23 Kasım 2015 tarihinde tamamlanmıştır.

IX. Bilanço Sonrası Hususlar

- Banka'nın 30 Haziran 2015 tarihinde ihracı gerçekleştirilen 24,600,000 USD nominal değerli, 191 gün vadeli "XS1253857376" ISIN kodlu bononun 7 Ocak 2016 itibarıyla vadesi gelmiş olup, itfa işlemi gerçekleştirilmiştir.
- Banka'nın 14 Temmuz 2015 tarihinde ihracı gerçekleştirilen 5,000,000 USD nominal değerli, 184 gün vadeli "XS1260048852" ISIN kodlu bononun 14 Ocak 2016 itibarıyla vadesi gelmiş olup, itfa işlemi gerçekleştirilmiştir.
- Banka'nın 8 Ekim 2015 tarihinde ihracı gerçekleştirilen 89 gün vadeli, "TRQTEBK11611" ISIN kodlu, 107,538 TL nominal değerli bononun 6 Ocak 2016 itibarıyla vadesi gelmiş olup, itfa işlemi gerçekleştirilmiştir.

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. Bankanın Faaliyetine İlişkin Diğer Açıklamalar

Yoktur.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2015 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, 5 Şubat 2016 tarihli bağımsız denetim raporu finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Yoktur.

BÖLÜM 4 - KONSOLİDE FİNANSAL BİLGİLER

31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU, KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR VE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

**1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU,
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR
VE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**



BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

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

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Rapor

Türk Ekonomi Bankası A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 31 Aralık 2015 tarihli konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide gelir tablosu, konsolide özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo, konsolide özkaynak değişim tablosu, konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarını özetleyen dipnotlar ve diğer açıklayıcı notlardan oluşan ilişikteki konsolide finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Yönetimin Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Sorumluluğu

Banka yönetimi, konsolide finansal tabloların 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standartları hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" na uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyen konsolide finansal tabloların hazırlanmasını sağlamak için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Bağımsız Denetçinin Sorumluluğu

Sorumluluğumuz, yaptığımız bağımsız denetime dayanarak bu konsolide finansal tablolar hakkında görüş vermektir. Yaptığımız bağımsız denetim, BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar, etik hükümlere uygunluk sağlanmasını ve bağımsız denetimin, finansal tabloların önemli yanlışlık içerip içermediğine dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirmektedir.

Bağımsız denetim, finansal tablolardaki tutar ve açıklamalar hakkında denetim kanıtı elde etmek amacıyla denetim prosedürlerinin uygulanmasını içerir. Bu prosedürlerin seçimi, finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" risklerinin değerlendirilmesi de dâhil, bağımsız denetçinin mesleki muhakemesine dayanır. Bağımsız denetçi, risk değerlendirmelerini yaparken, şartlara uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla bankanın finansal tablolarının hazırlanması ve gerçeğe uygun sunumuyla ilgili iç kontrolü değerlendirir, ancak bu değerlendirme, bankanın iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş verme amacı taşımaz. Bağımsız denetim, bir bütün olarak finansal tabloların sunumunun değerlendirilmesinin yanı sıra, banka yönetimi tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğunun ve yapılan muhasebe tahminlerinin makul olup olmadığının değerlendirilmesini de içerir.

Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.



Görüş

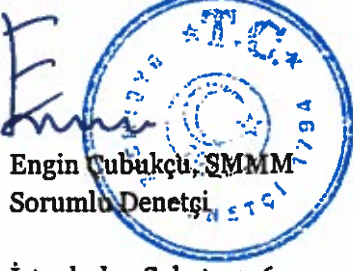
Görüşümüze göre, konsolide finansal tablolar, Türk Ekonomi Bankası A.Ş.'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını; BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402 nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Banka'nın 1 Ocak - 31 Aralık 2015 hesap döneminde defter tutma düzeninin, TTK ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

TTK'nın 402 nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca, Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

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



İstanbul, 5 Şubat 2016



TEB
BNP PARIBAS ORTAKLIĞI

TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş.
Genel Müdürlük
TEB Kampüs C ve D Blok Saray Mah.
Sokullu Cad. No: 7A - 7B Ümraniye 34768 İSTANBUL
Tel : (0216) 635 35 35
Faks : (0216) 636 36 36
Mersis No: 0876004342000105
Ticaret Sicil No: 189356
www.teb.com.tr

**TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş.'NİN 31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
YIL SONU KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU**

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


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

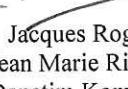
- Ana Ortaklık Banka Hakkında Genel Bilgiler
- Ana Ortaklık Banka'nın Konsolide Finansal Tabloları
- İlgili Dönemde Uygulanan Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar
- Konsolidasyon Kapsamındaki Grubun Mali Bünyesine İlişkin Bilgiler
- Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar
-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


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


| | Bağı Ortaklıklar | İştirakler | Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar |
|---|----------------------------------|------------|-------------------------------------|
| 1 | TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş. | - | - |
| 2 | TEB Faktoring A.Ş. | - | - |
| 3 | 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.



Jacques Roger
Yavuz Canevi
Yönetim Kurulu Başkanı


Jean Marie Rinino
Denetim Komitesi Başkanı


Dr. Akın Akbaygil
Denetim Komitesi Başkanı Vekili


Ümit Leblebici
Genel Müdür


M. Aşkın Dolacı
Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı


Gökhan Kazıcılar
Finansal Raporlamadan Sorumlu Direktör

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

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

İÇİNDEKİLER

Sayfa No

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

| | | |
|------|---|---|
| I. | Ana ortaklık bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi | 1 |
| II. | Ana ortaklık bankanın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama | 1 |
| III. | Ana ortaklık bankanın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcıların varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar | 3 |
| IV. | Ana ortaklık bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar | 4 |
| V. | Ana ortaklık bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi | 4 |
| VI. | Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ İle Türkiye Muhasebe Standartları Gereği Yapılan Konsolidasyon İşlemleri Arasındaki Farklılıklar İle Tam Konsolidasyona Veya Oransal Konsolidasyona Tabi Tutulan, Özkaynaklardan İndirilen Ya Da Bu Üç Yönteme Dahil Olmayan Kuruluşlar Hakkında Kısa Açıklama | 4 |
| VII. | Ana Ortaklık Banka ile Bağlı Ortaklıkları Arasında Özkaynakların Derhal Transfer Edilmesinin veya Borçların Geri Ödenmesinin Önünde Mevcut veya Muhtemel, Fili veya Hukuki Engeller | 4 |

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolar

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Konsolide Bazda Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

| | | |
|-------|--|----|
| I. | Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar | 28 |
| II. | Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar | 35 |
| III. | Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklamalar | 46 |
| IV. | Konsolide operasyonel riske ilişkin açıklamalar | 48 |
| V. | Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar | 49 |
| VI. | Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar | 51 |
| VII. | Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar | 54 |
| VIII. | Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar | 66 |
| IX. | Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar | 67 |

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

| | | |
|-------|---|-----|
| I. | Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar | 68 |
| II. | Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar | 84 |
| III. | Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar | 92 |
| IV. | Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 97 |
| V. | Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 102 |
| VI. | Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklamalar | 103 |
| VII. | Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar | 104 |
| VIII. | Ana Ortaklık Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube ve iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar | 105 |
| IX. | Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar | 105 |

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

| | | |
|----|--|-----|
| I. | Ana Ortaklık Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar | 105 |
|----|--|-----|

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporu

| | | |
|-----|---|-----|
| I. | Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar | 106 |
| II. | Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar | 106 |

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 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. unvanı altında 1927 yılında Kocaeli'de kurulmuş mahalli bir banka iken, 1982 yılında Çolakoğlu Grubu tarafından satın alınmış ve unvanı Türk Ekonomi Bankası A.Ş. olarak değiştirilerek merkezi İstanbul'a alınmıştır. 10 Şubat 2005 tarihinde TEB'in ana ortağı olan TEB Holding A.Ş. hisselerinin %50'si BNP Paribas'a devredilmiştir. Devir sonucunda BNPP TEB'de %42.125 oranında dolaylı pay sahibi olmuştur. 2009 yılında BNP Paribas Grubunun Fortis Bank Belçika ve Fortis Bank Lüksemburg'u sırasıyla %75 ve %66 hissesini alması sonucunda BNP Paribas Grubu Fortis Bank Türkiye'nin büyük ortağı haline gelmiştir. TEB'in dolaylı çoğunluk hissedarları BNP Paribas ve Çolakoğlu Grubu, TEB ile Fortis Bank'ın TEB markası altında birleşmesi konusunda mutabakata varmış ve düzenleyici otoritelerden gerekli izinlerin alınmasını müteakip 14 Şubat 2011'de iki bankanın yasal birleşmesi gerçekleşmiştir. Birleşme sonucunda TEB Holding TEB'de %55 oranında çoğunluk hissesine sahip olup, Çolakoğlu Grubu ile BNP Paribas ise Teb Holding A.Ş.'de %50'şer hisse oranına sahip bulunmaktadır.

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

31 Aralık 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihleri itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye aşağıda belirtilmiştir:

| Hissedarların Adı | 31 Aralık 2015 | | 31 Aralık 2014 | |
|--|------------------|---------------|------------------|---------------|
| | Ödenmiş Sermaye | % | Ödenmiş Sermaye | % |
| TEB Holding A.Ş. | 1,212,415 | 55.00 | 1,212,415 | 55.00 |
| BNPP Yatırımlar Holding A.Ş. | 518,342 | 23.51 | 518,342 | 23.51 |
| BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş. | 467,879 | 21.23 | 402,517 | 18.26 |
| Halka açık ve diğer hissedarlar toplamı | 5,754 | 0.26 | 71,116 | 3.23 |
| | 2,204,390 | 100.00 | 2,204,390 | 100.00 |

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın ödenmiş sermayesi birim pay nominal değeri 1.00 TL (Tam TL) olan 2,204,390,000 adet hisseden oluşmaktadır.

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

Tebliğ'in 6'ncı maddesinin üçüncü fıkrasının (a) bendi uyarınca satma hakkı adil bedeli;

- Ek pay alımının kamuya açıklandığı tarihten önceki otuz gün içinde borsada oluşan ağırlıklı ortalama fiyatlarının aritmetik ortalaması olan: 2.0032 TL
- Ek pay alımının kamuya açıklandığı tarihten önceki son altı ay 2.0185 TL, bir yıl 2.0528 TL ve beş yıl 2.0562 TL içinde borsada oluşan ağırlıklı ortalama fiyatlarının ortalaması,
- Fiyat tespit amacıyla Sermaye Piyasası Mevzuatına göre değerlendirme hizmeti verebilecek Ana Ortaklık Banka'yla doğrudan ve dolaylı olarak sermaye ve yönetim ilişkisi bulunmayan bir bağımsız değerlendirme kuruluşu olan Ernst Young Kurumsal Finansman Danışmanlık A.Ş. ("Ernst&Young") tarafından Kurul'un Seri: VIII, No: 45 "Sermaye Piyasasında Uluslararası Değerleme Standartları Hakkında Tebliğ"ine uygun olarak hazırlanan değerlendirme raporunda belirlenen bedel olan 2,437 TL,

karşılaştırılarak, esas alınabilecek 5 fiyata göre en yüksek bedel olan Ernst&Young tarafından hazırlanan değerlendirme raporunda belirlenen fiyat esas alınarak 2,437 TL olarak belirlenmiştir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 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)

Hakim ortaklar dışındaki ortaklar, 14 Kasım 2014-16 Şubat 2015 tarihleri arasındaki 3 aylık sürede ellerindeki payları BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş.'ye satma haklarını kullanmışlardır.

Ardından BNP Paribas Fortis Yatırımlar A.Ş.'nin 18 Şubat 2015 tarihinde yaptığı başvuruyu takiben, 26 Şubat 2015 tarihinde Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu'nun aldığı kararlar çerçevesinde;

- Ortaklıktan çıkarma sürecine konu payların iptali ile eş anlı gerçekleştirilecek hakim ortaklara tahsisli sermaye artırımına ilişkin pay ihracı nedeniyle ihraç belgesinin onaylanması talebiyle 2 Mart 2015 tarihinde Ana Ortaklık Banka tarafından SPK'ya,
- TEB paylarının işlem görmesinin sona erdirilmesi ve TEB A.Ş.'nin kottan çıkarılması talebiyle Borsa İstanbul A.Ş.'ye

başvuruda bulunulmuştur.

SPK tarafından 13 Mart 2015 tarihinde, Uluslararası Değerleme Standartları ("UDES") 5.14.1.3 ve 5.14.2.2.1 maddelerine referansta bulunularak ek çalışma yaptırılması talep edilmiştir. Söz konusu ek çalışma Ernst&Young tarafından hazırlanarak 6 Nisan 2015 tarihinde SPK'ya sunulmuş ve sonuçları aynı tarih itibarıyla KAP'ta açıklanmıştır.

Borsa İstanbul'un 19 Mart 2015 tarihli Yönetim Kurulu'nda Ana Ortaklık Banka'nın söz konusu başvurusu değerlendirilerek;

- SPK tarafından ihraç belgesinin onaylanmasını müteakip TEB hisselerinin pay sırasının kapatılmasına,
- Ana Ortaklık Banka paylarının işlem sırasının kapatılması nedeniyle mevcut bulunduğu tüm endekslerden çıkarılmasına,
- Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş. ("MKK") sürecinin tamamlanmasının ardından Borsa İstanbul tarafından KAP'ta yapılacak duyuruyu izleyen ilk iş gününden itibaren, Ana Ortaklık Banka paylarının Borsa kotundan çıkarılarak işlem görmekten sürekli men edilmesine

karar verildiği aynı tarihli KAP açıklaması ile Borsa tarafından kamuya açıklanmıştır.

16 Nisan 2015 tarihinde Sermaye Piyasası Kurulu Bülteninde, Ana Ortaklık Banka'nın başvurusu hakkında yapılan değerlendirme sonucunda;

- Ernst&Young tarafından hazırlanan ve sonucu 16 Aralık 2014 tarihinde KAP'ta ilan edilen değerlendirme raporunda tespit edilen Ana Ortaklık Banka'nın birim pay değeri ile Ernst&Young tarafından söz konusu rapora ilişkin hazırlanan ve 6 Nisan 2015 tarihinde KAP'ta ilan edilen ek çalışmada tespit edilen Ana Ortaklık Banka'nın ağırlıklandırılmış birim pay değeri arasındaki farkın satma hakkını kullanan pay sahiplerine hakim ortak BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş. tarafından ödenmesi,
- Ana Ortaklık Banka'nın başvurusuna ilişkin SPK'ya iletilecek BDDK görüşünde söz konusu başvuruyu etkileyecek olumsuz herhangi bir hususun bulunmaması

şartlarıyla olumlu karşılanmasına karar verildiği ifade edilmektedir.

SPK bültenin yayınlanmasının ardından, 17 Nisan 2015 tarihinde Borsa İstanbul tarafından yapılan açıklamada 19 Mart 2015 tarihli Borsa İstanbul Yönetim Kurulu kararı gereği TEB hisselerinin 17 Nisan 2015 tarihinde 1. Seans öncesinde işleme kapatıldığı ve 20 Nisan 2015 tarihi itibarı ile BIST endekslerinden çıkarılacağı duyurulmuştur.

17 Haziran 2015 tarihinde BDDK tarafından verilen olumlu görüşün ardından 19 Haziran 2015 tarihinde SPK tarafından onaylı ihraç belgesi Ana Ortaklık Banka'ya iletilmiş, yapılan tescil işlemlerinin ardından 23 Haziran 2015 tarihinde ortaklıktan çıkarmaya konu paylar iptal edilerek 24 Haziran 2015 tarihinde söz konusu payların sahiplerine MKK aracılığı ile pay bedelleri ödenmiştir. İptal edilen payların yerine aynı tarihte hakim ortaklarımızdan BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş. adına tahsisli olarak yeni paylar ihraç edilmiştir.

Bu işlemlerin tamamlanmasının ardından yine 19 Mart 2015 tarihli Borsa İstanbul Yönetim Kurulu Kararı gereği TEB hisseleri borsa kotundan çıkarılmış ve işlem görmekten sürekli olarak men edilmiştir. Aynı tarih itibarıyla SPK tarafından da resen pay ihraççısı sıfatı ile Sermaye Piyasası Kanunu kapsamından çıkarılmıştır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

| <u>Adı Sovadı</u> | <u>Sorumluluk Alanı</u> | <u>Tahsil</u> |
|----------------------------------|---|------------------------|
| Yönetim Kurulu; | | |
| Yavuz Canevi | Yönetim Kurulu Başkanı | Yüksek Lisans |
| Dr. Akın Akbaygil | Yönetim Kurulu Başkan Vekili, Denetim Komitesi Başkan Vekili ve Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi | Doktora |
| Xavier Henri Jean Guilmineau | Yönetim Kurulu Üyesi | Yüksek Lisans |
| Jean Paul Sabet | Yönetim Kurulu Başkan Vekili | Lisans |
| Ayşe Aşardağ | Yönetim Kurulu Üyesi | Lisans |
| Ümit Leblebici | Genel Müdür ve Görevli Üye | Yüksek Lisans |
| Sabri Davaz | Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi | Yüksek Lisans |
| Alain Georges Auguste Fonteneau | Yönetim Kurulu Üyesi | Yüksek Lisans |
| Yvan L.A.M. De Cock | Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi | Lisans |
| Musa Erden | Yönetim Kurulu Üyesi | Lisans |
| Jacques Roger Jean Marie Rinino | Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı | Lisans |
| Pascal Jean Fischer | Yönetim Kurulu Üyesi | Lisans |
| Alain Kokocinski | Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi | Banka Teknik Enstitüsü |
| Dr. İsmail Yanık | Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi | Doktora |
| Genel Müdür Yardımcıları; | | |
| Turgut Boz | KOBİ Bankacılığında Sorumlu Kıdemli Genel Müdür Yardımcısı ve Genel Müdür Vekili | Lisans |
| Gökhan Mendi | Bireysel ve Özel Bankacılıktan Sorumlu Kıdemli Genel Müdür Yardımcısı | Yüksek Lisans |
| Dr. Nilfen Altıntaş | İnsan Kaynaklarından Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı | Doktora |
| Melis Coşan Baban | Hukuk Baş Müşaviri, Yönetim Kurulu Genel Sekreteri | Yüksek Lisans |
| Mehmet Ali Cer | Bilgi Teknolojilerinden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı | Yüksek Lisans |
| Mustafa Aşkın Dolaştır | Mali İşler Grubundan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı | Yüksek Lisans |
| Osman Durmuş | Bireysel ve İşletme Kredilerinden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı | Lisans |
| Kubilay Güler | Bankacılık Operasyonlar ve Destek Hizmetleri Grubundan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı | Lisans |
| Akil Özçay | Finansal Piyasalardan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı | Yüksek Lisans |
| Gökhan Özdil | Kurumsal Kredilerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı | Lisans |
| Nuri Tuncalı | KOBİ Kredilerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı | Lisans |
| Ömer Abidin Yenidoğan | Kurumsal Yatırım Bankacılığında Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı | Yüksek Lisans |
| Dr. Tuğrul Özbakan | Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu'ndan sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı | Doktora |
| Gülümser Özgün Henden | Kurumsal Bankacılık Grubu'ndan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı | Lisans |
| Grup Başkanları (*); | | |
| Pascal Alfred J. Gilliard | Grup Risk Yönetimi Başkanı | Lisans |
| Biröl Deper | Uyum ve İç Kontrol Grubu Başkanı, Tüketici İlişkileri Koordinasyon Görevlisi | Yüksek Lisans |
| Teftiş Kurulu (*); | | |
| Hakan Tıraşın | Teftiş Kurulu Başkanı | Lisans |

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

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 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. | 1,212,415 | %55.00 | 1,212,415 | - |
| BNPP Yatırımlar Holding A.Ş. | 518,342 | %23.51 | 518,342 | - |
| BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş. | 467,879 | %21.23 | 467,879 | - |

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

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 2015 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın yurt içinde 528 şubesi ve yurt dışında 4 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2014: 546 yurt içi, 5 yurt dışı şube). Ana Ortaklık Banka'nın 21 Ekim 2014 tarih ve 5132/147 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Bahreyn'de Ticaret Sicili'ne 50046-1 sayı ile kayıtlı bulunan Türk Ekonomi Bankası A.Ş. Bahreyn Şubesi'nin kapatılmasına karar verilmiştir, kapanış işlemleri 23 Kasım 2015 tarihinde tamamlanmıştır.

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

Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasında Banka için bir farklılık bulunmamaktadır.

Ana Ortaklık Banka,% 0.1 oranında sahipliği olan ancak diğer ortaklarının sahiplikleri ile birlikte oranı % 33.3 olan Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş.'yi, finansal tablolarında birlikte kontrol edilen ortaklık olarak göstermekle birlikte, konsolide edebilmesi için gereken şartların oluşmaması nedeniyle mali tablolarında maliyet değeri ile taşımaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2015 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 31.12.2015 | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2014 | | |
|--|-------------------|---|-------------------|-------------------|---|-------------------|-------------------|
| | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI | (I-1) | 1,202,307 | 8,713,621 | 9,915,928 | 861,788 | 7,605,141 | 8,466,929 |
| II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net) | (I-2) | 599,312 | 100,633 | 699,945 | 589,709 | 98,027 | 687,736 |
| 2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar | | 599,312 | 100,633 | 699,945 | 589,709 | 98,027 | 687,736 |
| 2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri | | 194,821 | 11,007 | 205,828 | 77,774 | 12,660 | 90,434 |
| 2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.3 Alım Satım Amaçlı TÜrev Finansal Varlıklar | | 404,491 | 89,626 | 494,117 | 511,935 | 85,367 | 597,302 |
| 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) | 621,048 | 716,404 | 1,337,452 | 595,903 | 409,246 | 1,005,149 |
| IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR | | 206 | - | 206 | 550,207 | - | 550,207 |
| 4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar | | 206 | - | 206 | 550,207 | - | 550,207 |
| V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net) | (I-4) | 4,031,751 | 98,873 | 4,130,624 | 4,309,078 | 179,193 | 4,488,271 |
| 5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | 21,544 | 75,150 | 96,694 | 21,035 | 96 | 21,131 |
| 5.2 Devlet Borçlanma Senetleri | | 4,010,207 | 23,723 | 4,033,930 | 4,288,043 | 112,732 | 4,400,775 |
| 5.3 Diğer Menkul Değerler | | - | - | - | - | 66,365 | 66,365 |
| VI. KREDİLER VE ALACAKLAR | (I-5) | 43,599,455 | 9,699,647 | 53,299,102 | 37,881,781 | 8,627,407 | 46,509,188 |
| 6.1 Krediler ve Alacaklar | | 43,196,275 | 9,699,647 | 52,895,922 | 37,480,900 | 8,624,762 | 46,105,662 |
| 6.1.1 Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler | | 10,477 | 2 | 10,479 | 78,295 | 3 | 78,298 |
| 6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 6.1.3 Diğer | | 43,185,798 | 9,699,645 | 52,885,443 | 37,402,605 | 8,624,759 | 46,027,364 |
| 6.2 Takipteki Krediler | | 1,232,527 | - | 1,232,527 | 1,120,411 | 86,123 | 1,206,534 |
| 6.3 Özel Karşılıklar (-) | | 829,347 | - | 829,347 | 719,530 | 83,478 | 803,008 |
| VII. FAKTÖRİNG ALACAKLARI | (I-17) | 555,685 | 652,638 | 1,208,323 | 884,634 | 448,288 | 1,332,922 |
| VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net) | (I-6) | 339,417 | - | 339,417 | 317,360 | - | 317,360 |
| 8.1 Devlet Borçlanma Senetleri | | 339,417 | - | 339,417 | 317,360 | - | 317,360 |
| 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) | 58,309 | - | 58,309 | 60,800 | - | 60,800 |
| 13.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | 1,681 | - | 1,681 |
| 13.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar | | 58,309 | - | 58,309 | 59,119 | - | 59,119 |
| 13.3 Yurtdışıdaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net) | (I-12) | 285,508 | - | 285,508 | 317,199 | 8,920 | 326,119 |
| XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net) | (I-13) | 473,474 | - | 473,474 | 476,834 | 873 | 477,707 |
| 15.1 Şerefiye | | 421,124 | - | 421,124 | 421,124 | - | 421,124 |
| 15.2 Diğer | | 52,350 | - | 52,350 | 55,710 | 873 | 56,583 |
| XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net) | (I-14) | - | - | - | - | - | - |
| XVII. VERGİ VARLIĞI | | 90,465 | - | 90,465 | 109,457 | 286 | 109,743 |
| 17.1 Cari Vergi Varlığı | | 1,742 | - | 1,742 | 3,849 | 286 | 4,135 |
| 17.2 Ertelenmiş Vergi Varlığı | | 88,723 | - | 88,723 | 105,608 | - | 105,608 |
| XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net) | (I-16) | 71,874 | - | 71,874 | 79,466 | - | 79,466 |
| 18.1 Satış Amaçlı | | 71,874 | - | 71,874 | 79,466 | - | 79,466 |
| 18.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin | | - | - | - | - | - | - |
| XIX. DİĞER AKTİFLER | (I-18) | 1,029,397 | 272,459 | 1,301,856 | 1,060,677 | 219,583 | 1,280,260 |
| AKTİF TOPLAMI | | 52,958,213 | 20,254,275 | 73,212,488 | 48,094,898 | 17,596,964 | 65,691,862 |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE BİLANÇOLAR

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

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

| | S.Bölüm Dipnot | Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2015 | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2014 | | |
|---|-------------------|---|-------------------|-------------------|---|-------------------|-------------------|
| | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| I. MEVDUAT | (II-1) | 28,615,414 | 15,762,218 | 44,377,632 | 27,332,692 | 13,098,358 | 40,431,050 |
| 1.1 Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı | | 555,149 | 1,003,773 | 1,558,922 | 886,673 | 1,337,883 | 2,224,556 |
| 1.2 Diğer | | 28,060,265 | 14,758,445 | 42,818,710 | 26,446,019 | 11,760,475 | 38,206,494 |
| II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR | (II-2) | 466,111 | 53,286 | 519,397 | 312,605 | 136,053 | 448,658 |
| III. ALINAN KREDİLER | (II-3) | 1,659,879 | 11,075,414 | 12,735,293 | 982,230 | 9,383,235 | 10,365,465 |
| IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR | | 2,413,098 | - | 2,413,098 | 1,796,098 | - | 1,796,098 |
| 4.1 Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2 İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar | | 28,311 | - | 28,311 | 39,111 | - | 39,111 |
| 4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar | | 2,384,787 | - | 2,384,787 | 1,756,987 | - | 1,756,987 |
| V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net) | (II-3) | 184,110 | 86,553 | 270,663 | 696,679 | 294,904 | 991,583 |
| 5.1 Bonolar | | 184,110 | 86,553 | 270,663 | 696,679 | 294,904 | 991,583 |
| 5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 5.3 Tahviller | | - | - | - | - | - | - |
| VI. FONLAR | | - | - | - | - | - | - |
| 6.1 Müstakriz Fonları | | - | - | - | - | - | - |
| 6.2 Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| VII. MUHTELİF BORÇLAR | | 1,003,280 | 292,703 | 1,295,983 | 945,501 | 189,402 | 1,134,903 |
| VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR | (II-4) | 1,063,037 | 1,421 | 1,064,458 | 1,021,511 | 3,889 | 1,025,400 |
| IX. FAKTORİNG BORÇLARI | (II-13) | 5,503 | 9,853 | 15,356 | 2,502 | 5,330 | 7,832 |
| X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR | (II-5) | - | - | - | - | - | - |
| 10.1 Finansal Kiralama Borçları | | - | - | - | - | - | - |
| 10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları | | - | - | - | - | - | - |
| 10.3 Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| 10.4 Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-) | | - | - | - | - | - | - |
| XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR | (II-6) | 158,539 | 677 | 159,216 | 313,870 | - | 313,870 |
| 11.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | 11,264 | - | 11,264 |
| 11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar | | 158,539 | 677 | 159,216 | 302,606 | - | 302,606 |
| 11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| XII. KARŞILIKLAR | (II-7) | 1,048,748 | 115,721 | 1,164,469 | 980,238 | 16,186 | 996,424 |
| 12.1 Genel Karşılıklar | | 699,098 | - | 699,098 | 610,851 | 10,443 | 621,294 |
| 12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı | | - | - | - | - | - | - |
| 12.3 Çalışan Hakları Karşılığı | | 209,755 | 5,209 | 214,964 | 217,620 | 2,277 | 219,897 |
| 12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| 12.5 Diğer Karşılıklar | | 139,895 | 110,512 | 250,407 | 151,767 | 3,466 | 155,233 |
| XIII. VERGİ BORCU | (II-8) | 235,380 | - | 235,380 | 198,901 | 1,203 | 200,104 |
| 13.1 Cari Vergi Borcu | | 235,380 | - | 235,380 | 198,901 | 47 | 198,948 |
| 13.2 Ertelenmiş Vergi Borcu | | - | - | - | - | 1,156 | 1,156 |
| XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net) | (II-9) | - | - | - | - | - | - |
| 14.1 Satış Amaçlı | | - | - | - | - | - | - |
| 14.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin | | - | - | - | - | - | - |
| XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER | (II-10) | - | 1,940,036 | 1,940,036 | - | 1,785,915 | 1,785,915 |
| XVI. ÖZKAYNAKLAR | (II-11) | 6,750,050 | 271,457 | 7,021,507 | 5,988,356 | 206,204 | 6,194,560 |
| 16.1 Ödenmiş Sermaye | | 2,204,390 | - | 2,204,390 | 2,204,390 | - | 2,204,390 |
| 16.2 Sermaye Yedekleri | | 821,314 | 59,479 | 880,793 | 699,075 | 1,035 | 700,110 |
| 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 | | (67,787) | 59,523 | (8,264) | (25,613) | 1,035 | (24,578) |
| 16.2.4 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | | 97,024 | - | 97,024 | 91,991 | - | 91,991 |
| 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) | | 80,987 | (44) | 80,943 | (60,118) | - | (60,118) |
| 16.2.9 Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.10 Diğer Sermaye Yedekleri | | 707,998 | - | 707,998 | 689,723 | - | 689,723 |
| 16.3 Kâr Yedekleri | | 2,981,325 | 211,978 | 3,193,303 | 2,426,458 | 205,169 | 2,631,627 |
| 16.3.1 Yasal Yedekler | | 230,800 | - | 230,800 | 196,866 | - | 196,866 |
| 16.3.2 Statü Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.3.3 Olağanüstü Yedekler | | 2,461,561 | 211,978 | 2,673,539 | 1,927,004 | 205,169 | 2,132,173 |
| 16.3.4 Diğer Kâr Yedekleri | | 288,964 | - | 288,964 | 302,588 | - | 302,588 |
| 16.4 Kâr veya Zarar | | 735,577 | - | 735,577 | 651,043 | - | 651,043 |
| 16.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı | | 9,497 | - | 9,497 | 9,497 | - | 9,497 |
| 16.4.2 Dönem Net Kâr/Zararı | | 726,080 | - | 726,080 | 641,546 | - | 641,546 |
| 16.5 Azınlık Hakkı | (II-12) | 7,444 | - | 7,444 | 7,390 | - | 7,390 |
| PASİF TOPLAMI | | 43,603,149 | 29,609,339 | 73,212,488 | 40,571,183 | 25,120,679 | 65,691,862 |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE NAZIM HESAP TABLOLARI (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU

| | | Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2015 | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2014 | | |
|--|--|--|-------------------|--------------------|--|-------------------|--------------------|
| 5.Bölüm Dipnot | | TP | YP | TOPLAM | TP | YP | TOPLAM |
| A. | BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III) | 54,826,586 | 53,052,884 | 107,879,470 | 49,294,310 | 50,198,673 | 99,492,983 |
| I. | GARANTİ ve KEFALETLER (III-1) | 6,275,583 | 8,223,238 | 14,498,821 | 5,409,460 | 6,690,175 | 12,099,635 |
| 1.1 | Teminat Mektupları | 4,805,952 | 5,061,178 | 9,867,130 | 4,193,036 | 4,093,358 | 8,286,394 |
| 1.1.1 | Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler | 142,514 | 115,200 | 257,714 | 122,191 | 109,163 | 231,354 |
| 1.1.2 | Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler | 302,325 | 829,643 | 1,131,968 | 305,083 | 295,514 | 600,497 |
| 1.1.3 | Diğer Teminat Mektupları | 4,361,113 | 4,116,335 | 8,477,448 | 3,765,762 | 3,688,781 | 7,454,543 |
| 1.2 | Banka Kredileri | - | 48,830 | 48,830 | - | 62,150 | 62,150 |
| 1.2.1 | İthalat Kabul Kredileri | - | 48,830 | 48,830 | - | 62,150 | 62,150 |
| 1.2.2 | Diğer Banka Kabulleri | - | - | - | - | - | - |
| 1.3 | Akreditifler | 1,419 | 1,405,327 | 1,406,746 | - | 1,508,547 | 1,508,547 |
| 1.3.1 | Belgeli Akreditifler | 1,419 | 147,003 | 148,422 | - | 382,477 | 382,477 |
| 1.3.2 | Diğer Akreditifler | - | 1,258,324 | 1,258,324 | - | 1,126,070 | 1,126,070 |
| 1.4 | Garanti Verilen Prefinansmanlar | - | - | - | - | - | - |
| 1.5 | Cirolar | - | - | - | - | - | - |
| 1.5.1 | T.C. Merkez Bankasına Cirolar | - | - | - | - | - | - |
| 1.5.2 | Diğer Cirolar | - | - | - | - | - | - |
| 1.6 | Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden | - | - | - | - | - | - |
| 1.7 | Faktoring Garantilerinden | - | - | - | - | - | - |
| 1.8 | Diğer Garantilerimizden | 1,465,662 | 1,176,545 | 2,642,207 | 1,209,108 | 593,229 | 1,802,337 |
| 1.9 | Diğer Kefalelerimizden | 2,550 | 531,358 | 533,908 | 7,316 | 432,891 | 440,207 |
| II. | TAAHHÜTLER (III-1) | 11,892,491 | 1,442,735 | 13,335,226 | 11,237,037 | 1,507,676 | 12,744,713 |
| 2.1 | Cayılamaz Taahhütler | 11,892,491 | 1,442,735 | 13,335,226 | 11,237,037 | 1,507,676 | 12,744,713 |
| 2.1.1 | Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri | 347,976 | 1,219,279 | 1,567,255 | 221,352 | 1,467,899 | 1,689,251 |
| 2.1.2 | Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.3 | İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.4 | Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri | 4,306,371 | 478 | 4,306,849 | 4,336,448 | 94 | 4,336,542 |
| 2.1.5 | Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.6 | Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.7 | Çekler İçin Ödeme Taahhütleri | 2,260,921 | - | 2,260,921 | 2,186,510 | - | 2,186,510 |
| 2.1.8 | İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri | 26,185 | - | 26,185 | 24,189 | - | 24,189 |
| 2.1.9 | Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri | 4,580,727 | - | 4,580,727 | 4,101,473 | - | 4,101,473 |
| 2.1.10 | Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah. | 4,538 | - | 4,538 | 5,178 | - | 5,178 |
| 2.1.11 | Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.12 | Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.13 | Diğer Cayılamaz Taahhütler | 365,773 | 222,978 | 588,751 | 361,887 | 39,683 | 401,570 |
| 2.2 | Cayılabılır Taahhütler | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.1 | Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.2 | Diğer Cayılabılır Taahhütler | - | - | - | - | - | - |
| III. | TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR (III-2) | 36,658,512 | 43,386,911 | 80,045,423 | 32,647,813 | 42,000,822 | 74,646,635 |
| 3.1 | Risiken Korunma Amaçlı TÜrev Finansal Araçlar | 12,880,140 | 1,378,498 | 14,258,638 | 10,757,751 | 328,460 | 11,086,211 |
| 3.1.1 | Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | - | - | - | 363,480 | 328,460 | 691,940 |
| 3.1.2 | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | 12,880,140 | 1,378,498 | 14,258,638 | 10,394,271 | - | 10,394,271 |
| 3.1.3 | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | - | - | - | - | - | - |
| 3.2 | Alım Satım Amaçlı İşlemler | 23,778,372 | 42,008,413 | 65,786,785 | 21,890,062 | 41,672,362 | 63,562,424 |
| 3.2.1 | Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri | 3,696,905 | 6,047,077 | 9,743,982 | 3,519,394 | 4,399,375 | 7,918,769 |
| 3.2.1.1 | Vadeli Döviz Alım İşlemleri | 1,331,946 | 3,475,605 | 4,807,551 | 1,176,887 | 2,678,599 | 3,855,486 |
| 3.2.1.2 | Vadeli Döviz Satım İşlemleri | 2,364,959 | 2,571,472 | 4,936,431 | 2,342,507 | 1,720,776 | 4,063,283 |
| 3.2.2 | Para ve Faiz Swap İşlemleri | 15,050,915 | 27,797,051 | 42,847,966 | 12,929,284 | 25,000,435 | 37,929,719 |
| 3.2.2.1 | Swap Para Alım İşlemleri | 5,241,928 | 13,832,508 | 19,074,436 | 4,453,732 | 12,230,315 | 16,684,047 |
| 3.2.2.2 | Swap Para Satım İşlemleri | 9,408,987 | 9,623,579 | 19,032,566 | 7,855,634 | 8,525,662 | 16,381,296 |
| 3.2.2.3 | Swap Faiz Alım İşlemleri | 200,000 | 2,170,482 | 2,370,482 | 300,000 | 2,126,718 | 2,426,718 |
| 3.2.2.4 | Swap Faiz Satım İşlemleri | 200,000 | 2,170,482 | 2,370,482 | 319,918 | 2,117,740 | 2,437,658 |
| 3.2.3 | Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları | 5,030,552 | 8,164,285 | 13,194,837 | 5,441,384 | 12,269,127 | 17,710,511 |
| 3.2.3.1 | Para Alım Opsiyonları | 2,100,903 | 4,525,821 | 6,626,724 | 3,286,819 | 5,630,784 | 8,917,603 |
| 3.2.3.2 | Para Satım Opsiyonları | 2,929,649 | 3,638,464 | 6,568,113 | 2,154,565 | 6,636,019 | 8,790,584 |
| 3.2.3.3 | Faiz Alım Opsiyonları | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.4 | Faiz Satım Opsiyonları | - | - | - | - | 2,324 | 2,324 |
| 3.2.3.5 | Menkul Değerler Alım Opsiyonları | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.6 | Menkul Değerler Satım Opsiyonları | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.4 | Futures Para İşlemleri | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.4.1 | Futures Para Alım İşlemleri | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.4.2 | Futures Para Satım İşlemleri | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.5 | Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.5.1 | Futures Faiz Alım İşlemleri | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.5.2 | Futures Faiz Satım İşlemleri | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.6 | Diğer | - | - | - | - | 3,425 | 3,425 |
| B. | EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI) | 161,703,595 | 24,544,621 | 186,248,216 | 138,891,704 | 20,338,707 | 159,230,411 |
| IV. | EMANET KIYMETLER (III-5) | 35,398,554 | 1,489,887 | 36,888,441 | 28,952,363 | 1,653,942 | 30,606,305 |
| 4.1 | Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları | 9,864,449 | - | 9,864,449 | 1,666,897 | 20 | 1,666,917 |
| 4.2 | Emanete Alınan Menkul Değerler | 14,217,391 | 391,059 | 14,608,450 | 16,934,690 | 410,826 | 17,345,516 |
| 4.3 | Tahsile Alınan Çekler | 10,538,519 | 845,235 | 11,383,754 | 9,910,466 | 968,716 | 10,879,182 |
| 4.4 | Tahsile Alınan Ticari Senetler | 349,355 | 119,139 | 468,494 | 369,231 | 107,040 | 476,271 |
| 4.5 | Tahsile Alınan Diğer Kıymetler | - | 134,454 | 134,454 | - | 167,340 | 167,340 |
| 4.6 | İhracına Aracı Olunan Kıymetler | - | - | - | - | - | - |
| 4.7 | Diğer Emanet Kıymetler | 428,840 | - | 428,840 | 71,079 | - | 71,079 |
| 4.8 | Emanet Kıymet Alanlar | - | - | - | - | - | - |
| V. | REHİNLİ KIYMETLER | 125,888,687 | 22,995,805 | 148,884,492 | 109,768,918 | 18,643,929 | 128,412,847 |
| 5.1 | Menkul Kıymetler | 618,925 | 50,545 | 669,470 | 773,354 | 16,333 | 789,687 |
| 5.2 | Teminat Senetleri | 56,060,113 | 16,661,735 | 72,721,848 | 52,933,771 | 13,909,835 | 66,843,606 |
| 5.3 | Emtia | 114,135 | 206,019 | 320,154 | 53,640 | 211,098 | 264,738 |
| 5.4 | Varant | - | - | - | - | - | - |
| 5.5 | Gayrimenkul | 61,766,008 | 4,088,626 | 65,854,634 | 49,443,763 | 3,131,992 | 52,575,755 |
| 5.6 | Diğer Rehinli Kıymetler | 7,329,506 | 1,988,880 | 9,318,386 | 6,564,390 | 1,374,671 | 7,939,061 |
| 5.7 | Rehinli Kıymet Alanlar | - | - | - | - | - | - |
| VI. | KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER | 416,354 | 58,929 | 475,283 | 170,423 | 40,836 | 211,259 |
| BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B) | | 216,530,181 | 77,597,505 | 294,127,686 | 188,186,014 | 70,537,380 | 258,723,394 |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE GELİR TABLOLARI

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

III. KONSOLİDE GELİR TABLOSU

| | | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-31.12.2015 | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-31.12.2014 | |
|---------------|--|---|---|------------------|
| I. | FAİZ GELİRLERİ | (IV-1) | 6,343,431 | 5,306,931 |
| 1.1 | Kredilerden Alınan Faizler | 5,732,189 | 4,717,636 | |
| 1.2 | Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler | 21,805 | 1,775 | |
| 1.3 | Bankalardan Alınan Faizler | 38,672 | 31,790 | |
| 1.4 | Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler | 50,023 | 32,844 | |
| 1.5 | Menkul Değerlerden Alınan Faizler | 389,979 | 422,495 | |
| 1.5.1 | Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan | 22,100 | 33,649 | |
| 1.5.2 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı / Zararı Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV | - | - | |
| 1.5.3 | Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan | 340,131 | 359,769 | |
| 1.5.4 | Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan | 27,748 | 29,077 | |
| 1.6 | Finansal Kiralama Gelirleri | - | - | |
| 1.7 | Diğer Faiz Gelirleri | 110,763 | 100,391 | |
| II. | FAİZ GİDERLERİ | (IV-2) | 3,204,580 | 2,681,311 |
| 2.1 | Mevduata Verilen Faizler | 2,631,428 | 2,225,977 | |
| 2.2 | Kullanılan Kredilere Verilen Faizler | 338,930 | 233,013 | |
| 2.3 | Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler | 155,981 | 141,169 | |
| 2.4 | İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler | 43,072 | 55,521 | |
| 2.5 | Diğer Faiz Giderleri | 35,169 | 25,631 | |
| III. | NET FAİZ GELİRİ (I - II) | 3,138,851 | 2,625,620 | |
| IV. | NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ | 1,069,156 | 922,239 | |
| 4.1 | Alınan Ücret ve Komisyonlar | 1,468,675 | 1,358,798 | |
| 4.1.1 | Gayri Nakdi Kredilerden | 127,875 | 115,205 | |
| 4.1.2 | Diğer | 1,340,800 | 1,243,593 | |
| 4.2 | Verilen Ücret ve Komisyonlar | 399,519 | 436,559 | |
| 4.2.1 | Gayri Nakdi Kredilere Verilen | 2,502 | 2,069 | |
| 4.2.2 | Diğer | 397,017 | 434,490 | |
| V. | TEMETTÜ GELİRLERİ | 1,112 | 1,339 | |
| VI. | TİCARİ KÂR / ZARAR (Net) | (554,202) | (356,519) | |
| 6.1 | Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı | 2,124 | 8,130 | |
| 6.2 | Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar | 772,636 | (821,749) | |
| 6.3 | Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı | (1,328,962) | 457,100 | |
| VII. | DiĞER FAALİYET GELİRLERİ | (IV-5) | 291,175 | 211,042 |
| VIII. | FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ | | | |
| IX. | TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII) | 3,946,092 | 3,403,721 | |
| X. | KREDİ VE DiĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞÜ | | | |
| XI. | KARŞILIĞI (-) | (IV-6) | 935,970 | 571,698 |
| XII. | DiĞER FAALİYET GİDERLERİ (-) | (IV-7) | 2,204,867 | 2,022,430 |
| XIII. | NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X) | 805,255 | 809,593 | |
| XIV. | BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI | | | |
| XV. | ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR | | | |
| XVI. | NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI | | | |
| XVII. | SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ | | | |
| XVIII. | K/Z (XI+...+XIV) | (IV-8) | 805,255 | 809,593 |
| XIX. | SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±) | (IV-9) | (185,971) | (178,540) |
| 16.1 | Cari Vergi Karşılığı | (213,116) | (241,755) | |
| 16.2 | Ertelenmiş Vergi Karşılığı | 27,145 | 63,215 | |
| XX. | SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI) | (IV-10) | 619,284 | 631,053 |
| XXI. | DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER | | 196,202 | 83,437 |
| 18.1 | Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri | - | - | |
| 18.2 | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları | 127,510 | - | |
| 18.3 | Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri | 68,692 | 83,437 | |
| XXII. | DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-) | 76,093 | 66,429 | |
| 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 | 76,093 | 66,429 | |
| XXIII. | DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ | | | |
| XXIV. | K/Z (XVIII-XIX) | (IV-8) | 120,109 | 17,008 |
| XXV. | DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±) | (IV-9) | (12,353) | (5,607) |
| 21.1 | Cari Vergi Karşılığı | (15,537) | (5,212) | |
| 21.2 | Ertelenmiş Vergi Karşılığı | 3,184 | (395) | |
| XXVI. | DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI) | (IV-10) | 107,756 | 11,401 |
| XXVII. | NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII) | (IV-11) | 727,040 | 642,454 |
| 23.1 | Grubun Kârı / Zararı | 726,080 | 641,546 | |
| 23.2 | Azınlık Payları Kârı / Zararı (-) | 960 | 908 | |
| | Hisse Başına Kâr / Zarar | 0.3294 | 0.2910 | |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 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 01.01-31.12.2015 | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-31.12.2014 |
|---|---|---|
| I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN | 20,236 | 97,904 |
| II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI | - | - |
| III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI | - | - |
| IV. YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI | (74,625) | (12,472) |
| V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (GERÇEĞE UYGUN DEĞER DEĞİŞİKLİKLERİNİN ETKİN KISMI) | 176,327 | (115,379) |
| VI. YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR GERÇEĞE UYGUN DEĞER DEĞİŞİKLİKLERİNİN ETKİN KISMI) | - | - |
| VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ | - | - |
| VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI | 22,516 | 13,964 |
| IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ | (43,699) | 494 |
| X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX) | 100,755 | (15,489) |
| XI. DÖNEM KÂRI/ZARARI | 727,040 | 642,454 |
| 11.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer) | (24,128) | (12,094) |
| 11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım | (3,548) | 4 |
| 11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım | - | - |
| 11.4 Diğer | 754,716 | 654,544 |
| XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI) | 827,795 | 626,965 |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2014 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

V. KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

| Bağımsız Denetimden Geçmiş | 5. Bölüm Dipnot | Ödenmiş Sermaye | Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | Hisse Senedi İhraç Primleri | Hisse Senedi İptal Karları | Yasal Yedek Akçeler | Statü Yedekleri | Olaganüstü 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./Durdurul an F.İlişkin Dur.V.Bir. Değ.F | Azınlık Payları Toplam Hariç Özkaynak | Azınlık Payları | Toplam Özkaynak | |
|--|-----------------|-----------------|--|-----------------------------|----------------------------|---------------------|-----------------|-----------------------|----------------|--------------------------|-----------------------------|------------------------------|--|---|-------------------------|---|---------------------------------------|-----------------|-----------------|-----------|
| | | | | | | | | | | | | | Varlık | Hisse Senetleri | Riskten Korunma Fonları | Satış A./Durdurul an F.İlişkin Dur.V.Bir. Değ.F | Toplam Hariç Özkaynak | Azınlık Payları | Toplam Özkaynak | |
| I. Önceki Dönem - 01.01.31.12.2014 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Dönem Başı Bakiyesi 31.12.2013 | | 2,204,390 | 200,262 | 2,565 | - | 170,419 | - | 1,580,404 | 793,320 | - | 578,313 | (102,647) | 101,391 | 527 | 32,185 | - | - | 5,561,129 | 7,990 | 5,569,119 |
| II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| III. Yeni Bakiye (I+II) | | 2,204,390 | 200,262 | 2,565 | - | 170,419 | - | 1,580,404 | 793,320 | - | 578,313 | (102,647) | 101,391 | 527 | 32,185 | - | - | 5,561,129 | 7,990 | 5,569,119 |
| Dönem İçindeki Değişimler | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| IV. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| V. Menkul Değerler Değerleme Farkları | (V-a) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 78,069 | - | - | - | - | - | 78,069 | 45 | 78,114 |
| VI. Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım) | (V-b) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (92,303) | - | - | (92,303) | - | (92,303) |
| 6.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (92,303) | - | - | (92,303) | - | (92,303) |
| 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 | (V-c) | - | - | - | - | - | - | - | (12,472) | - | - | - | - | - | - | - | - | (12,472) | - | (12,472) |
| XI. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XII. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XIII. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XIV. Sermaye Artırımı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 14.1 Nakden | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 14.2 İç Kaynaklardan | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XV. Hisse Senedi İhraç Primi | (V-h) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XVI. Hisse Senedi İptal Kârları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XVII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XVIII. Diğer | | - | - | - | - | - | - | 9,400 | 11,201 | - | - | - | (9,400) | - | - | - | - | 11,201 | (29) | 11,172 |
| XIX. Dönem Net Karı veya Zararı | | - | - | - | - | - | - | - | - | 641,546 | - | - | - | - | - | - | - | 641,546 | 908 | 642,454 |
| XX. Kar Dağıtımı | | - | - | - | - | 26,447 | - | 542,369 | - | - | (568,816) | - | - | - | - | - | - | - | (1,524) | (1,524) |
| 20.1 Dağıtılan Temettü | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (1,524) | (1,524) |
| 20.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar | | - | - | - | - | 26,447 | - | 542,369 | - | - | (568,816) | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 20.3 Diğer | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi 31.12.2014 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| (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 | - | 196,866 | - | 2,132,173 | 792,049 | 641,546 | 9,497 | (24,578) | 91,991 | 527 | (60,118) | - | - | 6,187,170 | 7,390 | 6,194,560 |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

V. KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

| | 5. Bölüm 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 Varlıklar YDF | Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri | Riskten Korunma Fonları | Satış A./Durdurulan F.İlişkin Dur.V.Bir. Değ.F | Aznlık Payları Hariç Toplam Özkaynak | Aznlık Payları | Toplam Özkaynak | |
|---|-----------------|-----------------|--|-----------------------------|----------------------------|---------------------|-----------------|-----------------------|----------------|------------------------|-----------------------------|------------------------------|--|---|-------------------------|--|--------------------------------------|----------------|-----------------|--|
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| I. Cari Dönem 01.01-31.12.2015 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Dönem Başı Bakiyesi 31.12.2014 | | 2,204,390 | 200,262 | 2,565 | - | 196,866 | - | 2,132,173 | 792,049 | - | 651,043 | (24,578) | 91,991 | 527 | (60,118) | - | 6,187,170 | 7,390 | 6,194,560 | |
| Dönem İçindeki Değişimler | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| II. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Menkul Değerler Değerleme Farkları | (V-a) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 16,314 | - | - | - | - | 16,314 | (60) | 16,254 | |
| III. Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım) | (V-b) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 141,061 | - | 141,061 | - | 141,061 | |
| 4.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 141,061 | - | 141,061 | - | 141,061 | |
| 4.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| V. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| VII. İştirakler, Bağlı Ort. Ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Kur Farkları | (V-c) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| IX. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik | | - | - | - | - | - | - | (74,625) | - | - | - | - | - | - | - | - | (74,625) | - | (74,625) | |
| XI. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Sermaye Artırımı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 12.1 Nakden | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 12.2 İç Kaynaklardan | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| XIII. Hisse Senedi İhraç Primi | (V-h) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| XIV. Hisse Senedi İptal Karları | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| XVI. Diğer | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Dönem Net Karı veya Zararı | | - | - | - | - | - | - | - | 18,063 | - | 726,080 | - | - | - | - | - | 18,063 | 2 | 18,065 | |
| XVIII. Kar Dağıtımı | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 18.1 Dağıtılan Temettü | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (641,546) | - | 5,033 | - | - | - | 726,080 | 960 | 727,040 | |
| 18.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (641,546) | - | 5,033 | - | - | - | - | (848) | (848) | |
| 18.3 Diğer | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Dönem Sonu Bakiyesi 31.12.2015 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| (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 | - | 230,800 | - | 2,673,539 | 796,700 | 726,080 | 9,497 | (8,264) | 97,024 | 527 | 80,943 | - | 7,014,063 | 7,444 | 7,021,507 | |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

VI. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

| | | Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-31.12.2015 | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-31.12.2014 |
|---|--------------------|--|--|
| | 5. Bölüm Dipnot | | |
| A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI | | | |
| 1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı | | 1,796,527 | 2,091,521 |
| 1.1.1 Alınan Faizler | | 6,261,058 | 5,242,198 |
| 1.1.2 Ödenen Faizler | | (3,182,791) | (2,444,640) |
| 1.1.3 Alınan Temettümler | | - | - |
| 1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 2,102,487 | 1,996,238 |
| 1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar | | 1,253,077 | 691,852 |
| 1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar | | 495,010 | 445,072 |
| 1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler | | (935,546) | (874,750) |
| 1.1.8 Ödenen Vergiler | | (198,242) | (172,218) |
| 1.1.9 Diğer | (VI-1) | (3,998,526) | (2,792,231) |
| 1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim | | (1,369,517) | (876,062) |
| 1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış)/ Azalış | | (114,769) | 565,077 |
| 1.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklarda Net (Artış) / Azalış | | - | - |
| 1.2.3 Bankalar Hesabındaki Net Azalış / (Artış) | | 49,827 | (83,368) |
| 1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış) | | (7,140,560) | (7,062,956) |
| 1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış) | (VI-1) | (588,880) | (1,442,992) |
| 1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net (Azalış) / Artış | | (639,945) | 447,534 |
| 1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış | | 5,143,285 | 5,104,841 |
| 1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış | | 2,323,425 | 2,389,200 |
| 1.2.9 Vadeli Gelmiş Borçlarda Net Artış / (Azalış) | | - | - |
| 1.2.10 Diğer Borçlarda Net (Azalış) | (VI-1) | (401,900) | (793,398) |
| I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı | | 427,010 | 1,215,459 |
| B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI | | | |
| II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı | | 414,154 | (20,094) |
| 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) | | 346,768 | - |
| 2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller | | (63,308) | (82,244) |
| 2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller | | 1,352 | 10,571 |
| 2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | | (2,964,270) | (3,905,754) |
| 2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | | 3,123,043 | 3,985,310 |
| 2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler | | - | - |
| 2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler | | - | - |
| 2.9 Diğer | (VI-1) | (29,431) | (27,977) |
| C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI | | | |
| III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit | | (712,418) | 282,481 |
| 3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit | | 266,556 | 1,604,439 |
| 3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı | | (978,800) | (1,321,806) |
| 3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları | | - | - |
| 3.4 Temettü Ödemeleri | | - | - |
| 3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler | | (174) | (152) |
| 3.6 Diğer | | - | - |
| IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi | (VI-1) | 313,450 | 9,874 |
| V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış | | 442,196 | 1,487,720 |
| VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar | (VI-2) | 3,439,222 | 1,951,502 |
| VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar | (VI-2) | 3,881,418 | 3,439,222 |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2015 VE 2014 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 31.12.2015 (*) | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2014 (*) |
|---|---|---|
| I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI | | |
| 1.1 DÖNEM KÂRI | - | - |
| 1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-) | - | - |
| 1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi) | - | - |
| 1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi | - | - |
| 1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler | - | - |
| A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2) | - | - |
| 1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-) | - | - |
| 1.4 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-) | - | - |
| 1.5 BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-) | - | - |
| B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)] | - | - |
| 1.6 ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-) | - | - |
| 1.6.1 Hisse Senedi Sahiplerine | - | - |
| 1.6.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine | - | - |
| 1.6.3 Katılma İntifa Senetlerine | - | - |
| 1.6.4 Kâra İştirakli Tahvillere | - | - |
| 1.6.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine | - | - |
| 1.7 PERSONELE TEMETTÜ (-) | - | - |
| 1.8 YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-) | - | - |
| 1.9 ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-) | - | - |
| 1.9.1 Hisse Senedi Sahiplerine | - | - |
| 1.9.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine | - | - |
| 1.9.3 Katılma İntifa Senetlerine | - | - |
| 1.9.4 Kâra İştirakli Tahvillere | - | - |
| 1.9.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine | - | - |
| 1.10 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-) | - | - |
| 1.11 STATÜ YEDEKLERİ (-) | - | - |
| 1.12 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER | - | - |
| 1.13 DİĞER YEDEKLER | - | - |
| 1.14 ÖZEL FONLAR | - | - |
| II. YEDEKLERDEN DAĞITIM | | |
| 2.1 DAĞITILAN YEDEKLER | - | - |
| 2.2 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-) | - | - |
| 2.3 ORTAKLARA PAY (-) | - | - |
| 2.3.1 Hisse Senedi Sahiplerine | - | - |
| 2.3.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine | - | - |
| 2.3.3 Katılma İntifa Senetlerine | - | - |
| 2.3.4 Kâra İştirakli Tahvillere | - | - |
| 2.3.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine | - | - |
| 2.4 PERSONELE PAY (-) | - | - |
| 2.5 YÖNETİM KURULUNA PAY (-) | - | - |
| III. HİSSE BAŞINA KÂR | | |
| 3.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE | - | - |
| 3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%) | - | - |
| 3.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE | - | - |
| 3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%) | - | - |
| IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ | | |
| 4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE | - | - |
| 4.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%) | - | - |
| 4.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE | - | - |
| 4.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%) | - | - |

(*) Banka konsolide kar dağıtımını yapmamaktadır.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 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

Konsolide finansal tablolar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'na ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ("Yönetmelik") ve raporlama esaslarına ilişkin Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu genelge ve açıklamalarına (hep birlikte "BDDK Muhasebe ve Raporlama mevzuatı") ve BDDK Muhasebe ve Raporlama mevzuatı ile düzenlenmiş konular dışında Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara ("Türkiye Muhasebe Standartları" ya da "TMS") uygun olarak hazırlanmıştır.

Kamuya açıklanacak finansal tabloların biçim ve içerikleri ile açıklama ve dipnotları 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ile eklerine ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır.

Geçmiş dönem finansal tablolar, 16 Ocak 2005 tarihli ve 25702 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") 1 - Finansal Tabloların Hazırlanma ve Sunulma Esaslarına İlişkin Kavramsal Çerçeve Hakkında Tebliğ hükümleri çerçevesinde Türkiye Muhasebe Standartları ile Türkiye Finansal Raporlama Standartları'na ve BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak muhasebeleştirilmiş, buna ilave olarak cari dönem finansal tabloları ile karşılaştırılabilir olarak verilebilmesi için gerekli sınıflandırmalar yapılmıştır.

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

Finansal Araçların Kullanım Stratejisi

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

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

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

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

Ana Ortaklık Banka'nın yabancı para cinsinden aktif ve pasif hesapları, bilanço tarihindeki Ana Ortaklık Banka döviz alış kurları ile değerlendirilmekte ve gelir tablosunda "Kambiyo işlemleri kâr/zararı" olarak muhasebeleştirilmektedir.

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

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Yabancı Para İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmiştir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu döviz alış kurlarından değerlemeye tabi tutularak Türk Lirası'na çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır. 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla yabancı para işlemlerin Türk Lirası'na dönüştürülmesinde ve bunların konsolide finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan EURO kur değeri 3.1572 Tam TL, Dolar kur değeri 2.9021 Tam TL'dir (31 Aralık 2014: EURO: 2.8144 Tam TL, Dolar: 2.3244 Tam TL).

Aktifleştirilmiş kur farkları bulunmamaktadır.

Kur riski yönetim politikasının temel esasları ile ilgili bilgiler, Dördüncü Bölüm'de III no'lu dipnotta verilmektedir.

Borçlanmayı temsil eden menkul değerler bulunmamaktadır. Parasal nitelikli finansal aktiflerin Türk parasına dönüştürülmesinden kaynaklanan kur farkları gelir tablosunda yer alan "Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı" kalemleri içerisinde muhasebeleştirilmiştir.

Konsolidasyon kapsamındaki yabancı para cinsinden bağlı ortaklıkların aktif ve pasif kalemleri dönem sonu kapanış kuru ile gelir ve gider kalemleri ise yıllık ortalama kurlar kullanılarak TL'ye dönüştürülmüştür. Konsolidasyona tabi bağlı ortaklıkların özkaynaklarının enflasyon ve devalüasyon farklarından doğan 12,472 TL tutarındaki negatif kur farkı (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır) özkaynaklar altında açılan "Diğer Kar Yedekleri" hesabında muhasebeleştirilmiştir.

III. Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

Banka'da TMS/UFRS arasında uygulama farklılığı olmayıp, ortaklıklar tam konsolidasyon yöntemi ile konsolide edilmektedir. Türk Ekonomi Bankası Anonim Şirketi ve finansal kuruluşları olan 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.

Konsolidasyon kapsamına alınan kuruluşların belirlenmesinde 8 Kasım 2006 tarihli 26340 sayılı Resmî 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.

Ana Ortaklık Banka, The Economy Bank N.V.'deki %100 olan payının tamamını BNP Paribas Fortis S.A./N.V.'ye 107,769 bin EURO bedelle satmış olup, 11 Aralık 2015 tarihinde gerekli prosedürlerin tamamlanmasının ardından satış bedeli tahsil edilmiştir. The Economy Bank N.V. 31 Aralık 2015 tarihine kadar konsolide edilmiş ve 2015 yılı faaliyet sonuçları ile söz konusu işlemlerden oluşan 127,510 TL tutarındaki konsolide satış geliri finansal tablolarda "Durdurulan Faaliyetlerden Gelirler" ana başlığı altında gösterilmiştir.

Konsolidasyon Yöntemi ve Kapsamına İlişkin Açıklamalar

Konsolidasyon kapsamındaki kuruluşların unvanları, ana merkezlerinin bulunduğu yerler:

Şirket Ünvanı
TEB Faktoring
TEB Yatırım
TEB Portföy

Ana Merkez
Türkiye
Türkiye
Türkiye

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 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 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 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihleri itibarıyla hazırlanmıştır.

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

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

Vadeli döviz alım satım sözleşmeleri ile swap para işlemlerinin gerçeğe uygun değerinin tespitinde, söz konusu işlemlerin vade sonu tutarlarının, ilgili döviz cinsleri için bilanço tarihinden her bir işlemin vade sonu tarihleri için geçerli olan cari piyasa faiz oranları ile bilanço tarihine iskonto edilerek bulunan indirgenmiş değerleri, dönem sonu kurları ile değerlendirilerek, 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 edilir. Sözleşmeye göre değişken faiz oranı üzerinden alınacak veya ödenecek faiz tutarları da bilanço tarihinden ödemenin veya tahsilatın yapılacağı tarihe kadar geçerli olan cari piyasa faiz oranları ile baştan hesaplanır ve yine bilanço tarihinden değişken faiz oranlı ödemenin veya tahsilatın yapılacağı tarihe kadar geçerli cari piyasa faiz oranları ile bilanço tarihine iskonto edilir. İskontol edilen bu tutarlar arasındaki farklar cari dönem gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Opsiyon alım ve satım sözleşmelerinin gerçeğe uygun değerinin tespiti için tüm opsiyon sözleşmelerinin değerlendirilmesinde cari prim değerleri hesaplanmakta, sözleşmeye göre alınan/ödenen prim tutarları ile değerlendirilmesinde hesaplanan cari prim tutarları arasındaki farklar gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Futures işlemleri, günlük olarak birincil piyasalarda oluşan fiyatlar ile değerlendirilmekte ve ortaya çıkan gerçekleşmemiş kar veya zararlar gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Ana Ortaklık Banka; gerçeğe uygun değer riskinden ve nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Riskten korunma amaçlı işlemlerde, Ana Ortaklık Banka işlem tarihinde, riskten korunma aracı ile riskten korunulan kalem arasındaki ilişkiyi, Ana Ortaklık Banka'nın risk yönetim amaçları ve riskten korunma işlemleri ile ilgili stratejileri ile birlikte dokümanete etmektedir. Ayrıca Ana Ortaklık Banka, riskten korunma amaçlı kullanılan türev işlemlerin, riskten korunulan kalemin gerçeğe uygun değerindeki değişiklikleri etkin ölçüde dengeleyebildiğinin değerlendirmesini düzenli olarak dokümanete 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.

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.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL 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 ve nakdi kredilerin kullandırım maliyetlerine ilişkin kısmı tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilmekte, nakdi ve gayrinakdi kredilerle ilgili peşin tahsil edilen komisyon gelirleri ise etkin faiz oranı yöntemi ile iskonto edilerek dönemsellik ilkesi gereği ilgili dönemde gelir kaydedilmektedir.

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

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

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

Nakit Değerler, Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar

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

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar

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

Alım satım amaçlı menkul kıymetler ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınır. İlgili kıymetin elde edilmesine ilişkin işlem maliyetleri elde etme maliyetine dahil edilir. İlk kayda alımdan sonra alım satım amaçlı finansal varlıkların müteakip değerlendirilmesi gerçeğe uygun değeri üzerinden yapılmaktadır. 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. 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 değerinin tespitinde TMS'de belirtilen diğer yöntemler kullanılmaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar, Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Krediler ve Ayrılan Özel Karşılıklar

Krediler borçluya para sağlama yoluyla gerçekleşen sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan ve aktif bir piyasada işlem görmeyen, alım satım ya da kısa vadede satılma amacıyla elde tutulanlar dışında kalan ve türev olmayan finansal varlıklardır.

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

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

Ana Ortaklık Banka, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin 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.

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

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 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)

Krediler ve Ayrılan Özel Karşılıklar (devamı)

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

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

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

VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

Grup, her bilanço döneminde, bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin ortada tarafsız göstergelerin bulunup bulunmadığı hususunu değerlendirir. Anılan türden bir göstergenin mevcut olması durumunda Grup ilgili değer düşüklüğü tutarını tespit eder.

Bir finansal varlık veya finansal varlık grubu, yalnızca, ilgili varlığın ilk muhasebeleştirilmesinden sonra bir veya birden daha fazla olayın (“zarar/kayıp olayı”) meydana geldiğine ve söz konusu zarar olayının (veya olaylarının) ilgili finansal varlığın veya varlık grubunun güvenilir bir biçimde tahmin edilebilen gelecekteki tahmini nakit akışları üzerindeki etkisi sonucunda değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda değer düşüklüğüne uğrar ve değer düşüklüğü zararı oluşur. İleride meydana gelecek olaylar sonucunda oluşması beklenen kayıplar, ne kadar olası olursa olsun, muhasebeleştirilmez.

IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

Finansal varlıklar ve borçlar, netleştirmeye yönelik kanuni bir hak ve yaptırım gücüne sahip olunması ve ilgili finansal aktif ve pasifin net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyetinin olması durumunda veya ilgili finansal varlığın ve borcun eş zamanlı olarak gerçekleştirilmesi veya ödenmesi halinde söz konusu finansal varlıklar ve borçlar bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

X. Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Grup, müşterilerle repo anlaşmaları çerçevesinde yapılan hazine bonosu ve devlet tahvili alım-satım işlemlerini Tek Düzen Hesap Planı’na uygun olarak bilanço hesaplarında takip etmektedir. Dolayısıyla, repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları, Grup’un repoya konu menkul değerleri sınıflamasına bağlı olarak, finansal tablolarda alım satım amaçlı, satılmaya hazır ve vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler kalemleri altında sınıflandırılmakta ve ilgili hesabın değerlendirme esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda para piyasaları ana kalemi altında ayrı bir kalemden repo işlemlerinden elde edilen fonlar olarak muhasebeleştirilmektedir.

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

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

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla, Grup’un 206 TL tutarında ters repo işlemi bulunmaktadır (31 Aralık 2014: 550,207 TL).

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla, Grup’un ödünce konu edilmiş menkul değerleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Yoktur).

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla, Grup'un satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlığı 71,874 TL (31 Aralık 2014: 79,466 TL)'dir. "Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar" başlığı altında gösterilen elden çıkarılacak gayrimenkuller için yaptırılan ekspertiz raporları doğrultusunda finansal tablolarda 1,480 TL (31 Aralık 2014: 2,064 TL) değer düşüklüğü karşılığı ayrılmıştır.

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.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

Maddi olmayan duran varlıklar 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş tutarları ile izlenmekte olup, itfa payları, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak ayrılmıştır. 31 Aralık 2004 tarihine kadar amortisman tabii varlıkların maliyetine ilave edilmiş varsa kur farkı, finansman giderleri ve yeniden değerlendirme artışı ilgili varlığın maliyetinden düşülerek bulunan yeni değerler üzerinden enflasyona göre düzeltme işlemine tabii tutulmuş olup, bu tarihten sonra elde etme değerleri ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli ile izlenmekte ve varsa değer düşüklüğü için karşılık ayrılmakta ve doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmektedir.

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

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

XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek veya tedbir bulunmamaktadır.

Maddi duran varlıklarla ilgili alım taahhüdü bulunmamaktadır.

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

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

Grup'un kiralayana konumunda bulunduğu finansal kiralama işlemi yoktur.

XV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda finansal tablolarda karşılık ayrılır. Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Grup yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek için iskonto edilir. Kredi ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıklar dışındaki karşılıklar ve koşullu yükümlülükler "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na ("TMS 37") uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Türkiye'de faaliyet gösteren 12 bankanın mevduat, kredi ve kredi kartı hizmetleri alanında anlaşma ve uyumlu eylem içerisinde bulunmak suretiyle 4054 sayılı Rekabetin Korunması Hakkında Kanun'un 4. maddesini ihlal edip etmediğinin tespiti amacıyla yürütülen soruşturma Rekabet Kurulu tarafından 8 Mart 2013 tarihinde tamamlanmıştır. Soruşturma sonucunda Ana Ortaklık Banka'ya 10,669 TL idari para cezası verilmesine oyçokluğu ile, Ankara İdare Mahkemelerinde yargı yolu açık olmak üzere karar verilmiştir. İdari para cezası, 22 Temmuz 2013 tarihinde gerekçeli kararın tebliğinden sonra 5326 sayılı Kabahatler Kanunu'nun 17. Maddesi uyarınca dörtte üçü nispetinde 8,002 TL olarak 16 Ağustos 2013 tarihinde ödenmiştir. 19 Eylül 2013 tarihinde Rekabet Kurulu'nun, Ana Ortaklık Banka'ya idari para cezası ödenmesini öngören söz konusu kararına karşı, Ankara İdare Mahkemesi nezdinde iptal davası açılmış olup; bağlantı kararı üzerine yetkili kılınan Ankara 2. İdare Mahkemesi'nin 2014/7E sayılı dosyası üzerinden davanın reddine karar verilmiştir. Red kararı üzerine süresi içerisinde temyiz yoluna başvurulmuştur.

XVI. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

Tanımlanmış Fayda Planları

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

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

Yükümlülüğün belirlenmesinde Ana Ortaklık Banka bağımsız aktüerlerden yararlanmakta, iskonto oranı, çalışan devir hızı ve gelecekteki maaş artışları gibi konularda varsayımlarda bulunmaktadır. Bu varsayımlar yıllık olarak gözden geçirilmektedir. 31 Aralık 2015 itibarıyla kıdem tazminatı yükümlülüğü 102,153 TL'dir (31 Aralık 2014: 101,658 TL).

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 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)

| | 31 Aralık 2015 | 31 Aralık 2014 |
|--|----------------|----------------|
| İskonto Oranı (%) | 10.30 | 8.60 |
| Tahmini Enflasyon Oranı (%) | 5.00 | 5.00 |
| Enflasyon oranı üzeri maaş artış oranı (%) | 1.00 | 1.00 |

Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından, 12 Mart 2013 tarih ve 28585 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan “Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı (“TMS 19”) Hakkında Tebliğ (Sıra No: 9)” ile aktüeryal varsayımlardaki değişiklikler ya da aktüeryal varsayım ile gerçekleşen arasındaki farklar nedeniyle oluşan aktüeryal kazanç ve kayıpların muhasebeleştirilmesinde 31 Aralık 2012 tarihinden sonra başlayan hesap dönemleri için uygulanmak üzere değişikliğe gidilmiştir. 1 Ocak-31 Aralık 2015 hesap dönemine ilişkin 17,815 TL aktüeryal gelir (1 Ocak-31 Aralık 2014: 11,171 TL) “Diğer Kapsamlı Gelir” olarak finansallarda sınıflandırılmış olup 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla “Diğer Sermaye Yedekleri” altında biriken toplam aktüeryal gelir 37,366 TL (31 Aralık 2014: 19,553 TL) tutarına ulaşmıştır.

“Genel Bilgiler” altında detayları verilen Ana Ortaklık Banka ile Fortis Bank A.Ş. birleşmesi sonucunda Banka’ya katılan çalışanlar, 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu’nun geçici 20. maddesine göre Mayıs 1964 tarihinde kurulmuş olan “Türk Dış Ticaret Bankası Mensupları Emekli Sandığı” (“Emekli Sandığı”)’nın üyesidir. Emekli Sandığı’nın teknik finansal tabloları Sigorta Murakabe Kanunu’nun 38. maddesi ve bu maddeye istinaden çıkarılan “Aktüerler Yönetmeliği” hükümlerine göre aktüerler siciline kayıtlı bir aktüer tarafından denetlenmektedir. Emekli Sandığı’nın 31 Aralık 2015 itibarıyla 2,006 çalışan ve 997 emekli (31 Aralık 2014 itibarıyla 2,166 çalışan ve 959 emekli) üyesi bulunmaktadır.

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

Anayasa Mahkemesi’nin iptale ilişkin gerekçeli kararının yayımlanmasının hemen akabinde Türkiye Büyük Millet Meclisi (“TBMM”) banka sandık iştirakçilerinin SGK’ya devredilmesini öngören yeni yasal düzenlemeler üzerinde çalışmaya başlamış ve Sosyal Güvenlik Kanunu’nun devre ilişkin esasları düzenleyen ilgili maddeleri 8 Mayıs 2008 tarih ve 26870 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe girmiş ve devrin 1 Ocak 2008’den itibaren başlayan 3 yıllık bir dönem içinde tamamlanacağını hüküm altına alınmıştır. Bakanlar Kurulu, 14 Mart 2011 tarihinde Resmi Gazete’de yayımlanan kararı ile devir süresini 2 yıl uzatmıştır. 8 Mart 2012 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan 6283 sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile yukarıda belirtilen 2 yıllık uzatım süresi, 4 yıla çıkarılmıştır. Bahse konu devir süresi, 03.05.2013 tarih, 28636 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 8 Nisan 2013 tarihli Bakanlar Kurulu Kararı ile bir yıl uzatılmış iken, bu defa, 30 Nisan 2014 tarih, 28987 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 24 Şubat 2014 tarihli Bakanlar Kurulu Kararı ile bir yıl daha uzatılmıştı uzatılmıştı. 23 Nisan 2015 tarih ve 29335 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 6645 sayılı İş Sağlığı ve Güvenliği Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile yapılan 5510 sayılı Kanun’un geçici 20’nci maddesinin birinci fıkrasındaki son değişiklik ile devir tarihini belirlemeye Bakanlar Kurulu yetkili kılınmıştır.

Bu çerçevede Emekli Sandığı’nın, bağımsız bir danışmanlık şirketince ilgili mevzuat hükümleri dikkate alınarak aktüeryal değerlemesi yapılmış olup 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla karşılık ayrılması gereken teknik veya fiili açık bulunmamaktadır. Ana Ortaklık Banka’nın, Emekli Sandığı’ndan yapılan geri ödemeler ve gelecekte yapılacak katkılardaki azalışlar şeklinde ortaya çıkan ekonomik yararların bugünkü değerini elde etmeye yönelik yasal bir hakkı olmadığından ötürü, bilançosunda muhasebeleştiği bir varlık bulunmamaktadır.

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 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)

Tanımlanmış Katkı Planları

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

XVII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

Kurumlar Vergisi

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

Economy Bank için Hollanda'da geçerli Kurumlar Vergisi oranı %25'tir.

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

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

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

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

Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü / Aktifi

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

31 Aralık 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihleri itibarıyla, Gelir Vergilerine İlişkin 12 Sayılı Türkiye Muhasebe Standardı ve BDDK'nın 8 Aralık 2004 tarihli BDDK.DZM.2/13/1-a-3 nolu genelgesinde belirtilen değişiklikler uyarınca Ana Ortaklık Banka vergi mevzuatına göre, sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kar elde edilmesi mümkün görüldüğü müddetçe, genel kredi karşılıkları dışında kalan indirilebilir geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi aktif, bütün vergilendirilebilir geçici farklar üzerinden ise ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplanmıştır. Ertelenmiş vergi aktif ve yükümlülükleri konsolide edilen ortaklıkların bireysel finansal tablolarında netleştirilmesi suretiyle ekli finansal tablolara yansıtılmıştır.

Netleştirme sonucunda oluşan net ertelenmiş vergi aktif bilançoda ertelenmiş vergi aktif, net ertelenmiş vergi yükümlülüğü ise ertelenmiş vergi pasifi olarak gösterilmektedir. Ertelenmiş vergi geliri ilişikteki gelir tablosunda sürdürülen faaliyetler ertelenmiş vergi karşılığı ve durdurulan faaliyetler ertelenmiş vergi karşılığı satırlarında gösterilmiş olup bu tutar 30,329 TL'dir (31 Aralık 2014: 62,820 TL). Ertelenmiş verginin doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan aşağıdaki tabloda gösterilen kısmı özkaynaklar hesap grubunda yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmektedir.

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|------------------------------------|-----------------|--------------|
| Satılmaya hazır menkul değerlerden | (3,980) | (19,789) |
| Riskten korunma muhasebesinden | (35,265) | 23,076 |
| Aktüeryal kazanç ve kayıplardan | (4,454) | (2,793) |
| Toplam | (43,699) | 494 |

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XVIII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

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

Diğer tüm borçlanma maliyetleri, oluştuğu dönemlerde gelir tablosuna kaydedilmektedir.

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

Grup hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç etmemiştir.

XIX. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

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

XX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

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

XXI. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Grup'un kullandığı devlet teşviki bulunmamaktadır.

XXII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

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

| Cari Dönem | Bireysel Kurumsal | | Kobi | | Hazine/ Genel | | Toplam |
|--|-------------------|----------------|----------------|------------------|------------------|----------------|--------|
| | Bankacılık | Bankacılık | Bankacılığı | Müdürlük | Eliminasyon | | |
| Net faiz gelirleri | 473,816 | 299,704 | 1,077,191 | 1,284,703 | 3,437 | 3,138,851 | |
| Net ücret ve komisyon geliri ve diğer faaliyet gelirleri | 288,131 | 198,304 | 569,549 | 307,862 | (3,515) | 1,360,331 | |
| Ticari kar/zarar | 1,695 | (719) | (75) | (555,103) | - | (554,202) | |
| Temettü gelirleri | - | - | - | 21,440 | (20,328) | 1,112 | |
| Kredi ve diğer alacaklar değ. düş. karşılığı (-) | 174,242 | 137,043 | 492,639 | 132,046 | - | 935,970 | |
| Diğer faaliyet giderleri (-) | 405,636 | 75,685 | 517,767 | 1,209,187 | (3,408) | 2,204,867 | |
| Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi kar | 183,764 | 284,561 | 636,259 | (282,331) | (16,998) | 805,255 | |
| Sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı (-) | - | - | - | 185,971 | - | 185,971 | |
| Durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar | (8,515) | 46,838 | - | 243,119 | (161,333) | 120,109 | |
| Durdurulan faaliyetler vergi karşılığı (-) | - | - | - | 12,353 | - | 12,353 | |
| Net dönem karı | 175,249 | 331,399 | 636,259 | (237,536) | (178,331) | 727,040 | |

| Cari Dönem | Bireysel Kurumsal | | Kobi | | Hazine/ Genel | | Toplam |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|------------------|-------------------|--------|
| | Bankacılık | Bankacılık | Bankacılığı | Müdürlük | Eliminasyon | | |
| Bölüm Varlıkları | 12,348,571 | 13,290,889 | 24,743,720 | 22,847,915 | (18,612) | 73,212,483 | |
| İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | - | 6,932 | - | 115,991 | (122,918) | 5 | |
| Toplam Aktifler | 12,348,571 | 13,297,821 | 24,743,720 | 22,963,906 | (141,530) | 73,212,488 | |
| Bölüm Yükümlülükleri | 26,925,671 | 10,115,656 | 8,354,559 | 20,814,062 | (18,967) | 66,190,981 | |
| Özkaynaklar | - | - | - | 7,141,922 | (120,415) | 7,021,507 | |
| Toplam Pasifler | 26,925,671 | 10,115,656 | 8,354,559 | 27,955,984 | (139,382) | 73,212,488 | |

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XXII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar (devamı)

| Önceki Dönem | Bireysel | | Kobi | Hazine/ Genel | | Toplam |
|--|-----------------|---------------------|----------------|------------------|-----------------|----------------|
| | Bankacılık | Kurumsal Bankacılık | | Müdürlük | Eliminasyon | |
| Net faiz gelirleri | 389,246 | 256,318 | 893,452 | 1,084,542 | 2,062 | 2,625,620 |
| Net ücret ve komisyon geliri ve diğer faaliyet gelirleri | 245,411 | 175,030 | 430,871 | 284,047 | (2,078) | 1,133,281 |
| Ticari kar/zarar | 269 | 755 | (1,005) | (356,538) | - | (356,519) |
| Temettü gelirleri | - | - | - | 20,528 | (19,189) | 1,339 |
| Kredi ve diğer alacaklar değ. düş. karşılığı (-) | 145,306 | 37,745 | 283,474 | 105,173 | - | 571,698 |
| Diğer faaliyet giderleri (-) | 353,185 | 77,048 | 458,668 | 1,135,424 | (1,895) | 2,022,430 |
| Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi kar | 136,435 | 317,310 | 581,176 | (208,018) | (17,310) | 809,593 |
| Sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı (-) | - | - | - | 178,540 | - | 178,540 |
| Durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar | (14,423) | 60,147 | - | (26,836) | (1,880) | 17,008 |
| Durdurulan faaliyetler vergi karşılığı (-) | - | - | - | 5,607 | - | 5,607 |
| Net dönem karı | 122,012 | 377,457 | 581,176 | (419,001) | (19,190) | 642,454 |

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

XXIII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka'nın 30 Mart 2015 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınan karara göre, 2014 yılı net bilanço karını teşkil eden 622,560 TL'den, Yönetim Kurulu'nun önerdiği şekilde 31,128 TL Yasal Yedek Akçeler'e, 0.50 tam TL kurucu itfa senedi sahiplerine dağıtılan kar, 0.06 tam TL Yasal Yedek Akçeler'e, 5,033 TL Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık Yeniden Değerleme Fonu'na ayrıldıktan sonra bakiye karın tamamı Olağanüstü Yedek Akçe olarak ayrılmıştır.

XXIV. Sınıflandırmalar

Bulunmamaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Konsolide Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar

Konsolide sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri; Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması 6 Eylül 2014 tarih ve 29111 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik", "Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ" ve "Menkul Kıymetleştirmeye İlişkin Risk Ağırlıklı Tutarların Hesaplanması Hakkında Tebliğ" ile 5 Eylül 2013 tarih ve 28756 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde yapılmaktadır. Grup'un konsolide sermaye yeterliliği standart oranı 31 Aralık 2015 itibarıyla %13.71 (31 Aralık 2014: %13.79) olarak gerçekleşmiştir.

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

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

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

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

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Konsolide Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

| Cari Dönem-31.12.2015 | Risk Ağırlıkları | | | | | | | | | |
|---|-------------------|----------|------------------|-------------------|-------------------|-------------------|------------------|------------------|----------------|----------|
| | %0 | %10 | %20 | %50 | %75 | %100 | %150 | %200 | %250 | %1250 |
| Kredi Riskine Esas Tutar | | | | | | | | | | |
| Risk Sınıfları | | | | | | | | | | |
| Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 16,080,397 | - | - | - | - | 151,167 | - | - | 88,367 | - |
| Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - | 341,371 | - | - | 58 | - | - | - | - |
| İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - | 2,488,448 | 1,271,895 | - | 630,382 | 2,128 | - | - | - |
| Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - | 25,472,436 | - | - | - | - |
| Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar | - | - | - | - | 21,279,494 | 432,691 | - | - | - | - |
| Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar | - | - | - | 9,824,854 | - | - | - | - | - | - |
| Tahsili gecikmiş alacaklar | - | - | - | 45,586 | - | 284,318 | 75,605 | - | - | - |
| Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar | - | - | - | 7,104 | - | 1,657 | 1,744,068 | 2,484,779 | 3,576 | - |
| İpotek teminatl menkul kıymetler | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Menkul kıymetleştirme pozisyonları | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer alacaklar | 793,893 | - | 37,571 | - | - | 926,472 | - | - | - | - |
| Toplam Riske Maruz Varlıklar | 16,874,290 | - | 2,867,390 | 11,149,439 | 21,279,494 | 27,899,181 | 1,821,801 | 2,484,779 | 91,943 | - |
| Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar | - | - | 573,478 | 5,574,720 | 15,959,621 | 27,899,181 | 2,732,702 | 4,969,558 | 229,858 | - |

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Konsolide Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler: (devamı)

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Konsolide Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

| | Konsolide | | Ana Ortaklık Banka | |
|---|------------|--------------|--------------------|--------------|
| | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi Riskine Esas Tutar*0.08) (KRSY) | 4,635,129 | 4,155,469 | 4,539,535 | 3,965,965 |
| Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY) | 65,557 | 78,051 | 65,397 | 59,032 |
| Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY) (*) | 432,477 | 357,590 | 411,557 | 337,591 |
| Özkaynak | 8,796,158 | 7,914,108 | 8,740,676 | 7,614,824 |
| Özkaynak/(((KRSY+PRSY+ORSY) *12.5)*100) | 13.71 | 13.79 | 13.94 | 13.96 |
| Ana Sermaye/(((KRSY+PRSY+ORSY) *12.5)*100) | 10.26 | 10.25 | 10.42 | 10.26 |
| Çekirdek Sermaye/(((KRSY+PRSY+ORSY) *12.5)*100) | 10.26 | 10.25 | 10.42 | 10.26 |

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

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem 31.12.2015 | Önceki Dönem 31.12.2014 |
|--|--------------------------|----------------------------|
| Çekirdek Sermaye | | |
| Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye | 2,404,652 | 2,404,652 |
| Hisse senedi ihraç primleri | 2,565 | 2,565 |
| Hisse senedi iptal kârları | - | - |
| Yedek akçeler | 3,683,030 | 3,072,305 |
| Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar | 97,024 | 91,991 |
| Kâr | 735,577 | 651,043 |
| Net Dönem Kârı | 726,080 | 641,546 |
| Geçmiş Yıllar Kârı | 9,497 | 9,497 |
| Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar | - | - |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler | 527 | 527 |
| Azınlık payları | 4,401 | 5,763 |
| İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye | 6,927,776 | 6,228,846 |
| Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler | | |
| Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar (-) | 8,264 | 24,578 |
| Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-) | 75,674 | 80,037 |
| Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-) | 258,558 | 241,105 |
| Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-) | - | - |
| Kanununun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar (-) | - | - |
| Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-) | - | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-) | - | - |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-) | - | - |
| İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-) | - | - |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-) | - | - |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar (-) | - | - |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı (-) | - | - |
| İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı (-) | - | - |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı (-) | - | - |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-) | - | - |
| Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar (-) | - | - |
| Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı | 342,496 | 345,720 |
| Çekirdek Sermaye Toplamı | 6,585,280 | 5,883,126 |

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler : (devamı)

| | Cari Dönem 31.12.2015 | Önceki Dönem 31.12.2014 |
|--|--------------------------|----------------------------|
| İLAVE ANA SERMAYE | | |
| Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri | - | - |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilenler/temin edilenler) | - | - |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler) | 210,420 | 232,440 |
| Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları | 37 | 41 |
| İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye | 210,457 | 232,481 |
| İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler | | |
| Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-) | - | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-) | - | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-) | - | - |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-) | - | - |
| Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-) | - | - |
| İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı | - | - |
| İlave Ana Sermaye Toplamı | 210,457 | 232,481 |
| Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler | | |
| Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-) | 210,420 | 232,440 |
| Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-) | - | - |
| Ana Sermaye Toplamı | 6,585,317 | 5,883,167 |
| KATKI SERMAYE | | |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilen/temin edilenler) | - | - |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler temin edilenler) | 1,526,571 | 1,419,147 |
| Bankanın sermaye artırımlarında kullanılması hissedarlarca taahhüt edilen bankaya rehnedilmiş kaynaklar | - | - |
| Genel Karşılıklar | 699,098 | 621,294 |
| Üçüncü Kişilerin Katkı Sermayedeki Payları | 49 | 55 |
| İndirimler Öncesi Katkı Sermaye | 2,225,718 | 2,040,496 |
| Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler | | |
| Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-) | - | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-) | - | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-) | - | - |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-) | - | - |
| Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı | - | - |
| Katkı Sermaye Toplamı | 2,225,718 | 2,040,496 |

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler: (devamı)

| | Cari Dönem 31.12.2015 | Önceki Dönem 31.12.2014 |
|---|--------------------------|----------------------------|
| SERMAYE | 8,811,035 | 7,923,663 |
| Kanununun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler (-) | 11,651 | 6,347 |
| Kanununun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri (-) | 3,188 | 3,192 |
| Yurt dışında kurulu olanlar da dahil olmak üzere, bankalara, finansal kuruluşlara veya bankanın nitelikli pay sahiplerine kullanılan krediler veya bunlarca ihraç edilen borçlanma araçlarına yapılan yatırımlar (-) | - | - |
| Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 20 nci maddesinin ikinci fıkrasına istinaden özkaynaklardan düşülecek tutar (-) | - | - |
| Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-) | 38 | 16 |
| Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-) | - | - |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-) | - | - |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-) | - | - |
| ÖZKAYNAK | 8,796,158 | 7,914,108 |
| Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar | | |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar | 84,269 | 9,226 |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar | - | - |
| İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar | - | - |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar | 88,723 | 105,608 |

Özkaynak hesaplamasında geçici uygulamaya tabi unsurlara ilişkin bilgiler:

| | Ana Ortaklık Banka | | Konsolide | |
|---|---|--------------|---|--------------|
| | Cari Dönem Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınan Tutar | Toplam tutar | Cari Dönem Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınan Tutar | Toplam tutar |
| Azınlıkların çekirdek sermayedeki payları | - | - | 4,401 | 7,347 |
| Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları | - | - | - | - |
| Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları | - | - | - | - |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (01.01.2015 tarihi öncesi ihraç edilenler) (*) | 483,966 | 667,483 | 483,966 | 667,483 |

(*) Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7. ve 8. maddelerinde yer alan şartlara haiz olmayıp, 1 Ocak 2015 tarihinden itibaren her bir yıl %10 oranında azaltılarak dikkate alınacak borçlanma araçlarını içermektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarının tümü Ana Ortaklık Banka tarafından ihraç edilmiştir.

| Yatırımcı | IFC | BNP Paribas | BNP Paribas | EBRD | BNP Paribas | EBRD |
|--|-----------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.) | - | XS0700889081 | XS0808626013 | XS0780562665 | XS0947781315 | XS0947781828 |
| Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat | Türkiye | Türkiye | Türkiye | Türkiye | Türkiye | Türkiye |
| Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu | | | | | | |
| 1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu | Evet | Hayır | Hayır | Evet | Hayır | Evet |
| Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu | Geçerli | Geçerli | Geçerli | Geçerli | Geçerli | Geçerli |
| Borçlanma aracının türü | Kredi | Borçlanma aracı | Borçlanma aracı | Borçlanma aracı | Borçlanma aracı | Borçlanma aracı |
| Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL) | 210.4 | 542.7 | 315.7 | 136.8 | 394.7 | 136.8 |
| Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL) | 290.2 | 552.5 | 315.7 | 188.6 | 394.7 | 188.6 |
| Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap | 34700001 | 34701100 | 34701100 | 34701100 | 34701100 | 34701100 |
| Borçlanma aracının ihraç tarihi | 31.07.2007 | 04.11.2011 | 20.07.2012 | 14.05.2012 | 27.06.2013 | 28.06.2013 |
| Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli) | Vadesiz | Vadeli | Vadeli | Vadeli | Vadeli | Vadeli |
| Borçlanma aracının başlangıç vadesi | Vadesiz | 04.11.2023 | 20.07.2024 | 14.05.2024 | 27.06.2023 | 28.06.2023 |
| İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı | Var | Var | Var | Var | Var | Var |
| Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar | 31.07.2017 | 04.11.2018 | 20.07.2019 | 14.05.2019 | 27.06.2018 | 28.06.2018 |
| Mütekip geri ödeme opsiyonu tarihleri | - | - | - | - | - | - |
| Faiz/temettü ödemeleri | | | | | | |
| Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri | Değişken | Değişken | Değişken | Değişken | Değişken | Değişken |
| Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri | LIBOR + %3.5 | Euribor+%4.75 | Euribor+%4.75 | LIBOR + %5.75 | Euribor + %2.10 | LIBOR + %3.40 |
| Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı | Yok | Yok | Yok | Yok | Yok | Yok |
| Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği | Mecburi | Mecburi | Mecburi | Mecburi | Mecburi | Mecburi |
| Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı | Var | Yok | Yok | Yok | Yok | Yok |
| Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği | Yok | Yok | Yok | Yok | Yok | Yok |
| Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği | | | | | | |
| Hisse senedine dönüştürülebilirlik, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar | geri ödeme opsiyonu kullanımı (*) | - | - | - | - | - |
| Hisse senedine dönüştürülebilirlik, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği | tamamen | - | - | - | - | - |
| Hisse senedine dönüştürülebilirlik, dönüştürme oranı | (*) | - | - | - | - | - |
| Hisse senedine dönüştürülebilirlik, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği | isteğe bağlı | - | - | - | - | - |
| Hisse senedine dönüştürülebilirlik, dönüştürülebilir araç türleri | hisse senedi | - | - | - | - | - |
| Hisse senedine dönüştürülebilirlik, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı | TEB | - | - | - | - | - |
| Değer azaltma özelliği | | | | | | |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar | - | - | - | - | - | - |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği | - | - | - | - | - | - |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği | - | - | - | - | - | - |
| Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması | - | - | - | - | - | - |
| Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç) | katkı sermaye | mevduat ve diğer tüm alacaklar | mevduat ve diğer tüm alacaklar | mevduat ve diğer tüm alacaklar | mevduat ve diğer tüm alacaklar | mevduat ve diğer tüm alacaklar |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı (***) | Haiz değil | Haiz | Haiz | Haiz değil | Haiz | Haiz değil |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı (**) | Madde 7/2 (ç), (f), (i), (j) | - | - | Madde 8/2 (ğ) | - | Madde 8/2 (ğ) |

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

- (*) Ana Ortaklık Banka'nın IFC'den 31 Temmuz 2007 tarihinde temin ettiği ilave ana sermaye borçlanma aracı, geri ödeme opsiyon tarihinde, 31 Temmuz 2017, geri ödenmemesi durumunda, IFC'ye hisse senedine dönüştürme hakkı tanıyacak şekilde yapılandırılmıştır. Dönüştürme oranı/değeri, hakkın kullanılması durumunda geçerli olan piyasa verileri üzerinden hesaplanacaktır.
- (**) Madde 7/2 altında geçen (ç) fıkrası borçlanma aracının faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek unsur içermesini; (f) fıkrası borçlanma aracının bankaya faiz ve temettü ödemelerinin iptali konusunda yetki vermesini, (i) ve (j) fıkraları borçlanma aracının hisse senedine dönüşme/silinme ve değer azaltma koşullarını içermektedir. Madde 8/2 altında geçen (g) fıkrası borçlanma aracının silinmesi veya hisse senedine dönüşmesi koşullarını içermektedir.
- (***) BNP Paribas tarafından tutulan borçlanma araçları, 2015 yılında borçlanma aracının silinmesi veya hisse senedine dönüşmesi koşullarını içeren Madde 8/2 ile uyumlu hale getirilmiştir. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'ndan alınan izinlerin ardından, borçlanma araçları, ihrac tarihleri değişmemekle birlikte, Yönetmelik hükümlerine uygun hale gelmiştir.

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

Ana Ortaklık Banka, maruz kaldığı veya gelecekte kalabileceği risklerin tanımlanmasını ve değerlendirilmesini, sözkonusu riskleri karşılamak için yeterli görülen sermayenin sağlanmasını ve risklerin izlenmesi ve yönetilmesine yönelik doğru risk yönetimi tekniklerinin geliştirilmesini ve uygulanmasını temin etmek amacıyla "Sermaye Gereksinimi İçsel Değerlendirme Süreci (Değerlendirme Süreci)" oluşturmuştur. "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik'in 56. Maddesinde belirtildiği üzere Değerlendirme Sürecinin tasarlanması ve yürütülmesi sorumluluğu Grup Risk Yönetimi'ne (GRY) aittir. Değerlendirme Sürecine yönelik en uygun kapsam ve yaklaşım için gerekli durumlarda GRY, İç Denetim, İç Kontrol ve Mali İşler birimlerinin de katkılarını talep ve sürece dahil eder. Değerlendirme süreci, sayısallaştırılabilen ve 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. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

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

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 | 15,990,416 | 14,090,150 |
| Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 378,578 | 356,734 |
| İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | 929 |
| 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 | 4,378,708 | 4,024,448 |
| Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar | 26,715,388 | 24,729,750 |
| Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar | 22,364,109 | 18,052,433 |
| Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar | 9,824,854 | 6,240,090 |
| Tahsili gecikmiş alacaklar | 415,392 | 395,393 |
| Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar | 4,241,184 | 4,180,877 |
| 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 | 1,757,937 | 1,851,917 |

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

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

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

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

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

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

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

31 Aralık 2015 itibarıyla, Grup'un ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacak tutarı 6,084,237 TL ve 8,522,711 TL olup, toplam canlı nakdi krediler içindeki payı sırasıyla %11.50 ve %16.11'dir.

31 Aralık 2015 itibarıyla, Grup'un ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacak tutarı sırasıyla 6,354,502 TL ve 7,855,435 TL olup, toplam gayrinakdi krediler içindeki payı %43.83 ve %54.18'dir.

31 Aralık 2015 itibarıyla, Grup'un ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi varlıklar ve nazım hesaplar içindeki payı sırasıyla %5.17 ve %7.27'dir.

31 Aralık 2015 itibarıyla, Grup tarafından üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 699,098 TL'dir (31 Aralık 2014: 621,294 TL).

Aşağıdaki tablo finansal tablo kalemlerinin maksimum kredi riski duyarlılıklarını göstermektedir:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|-------------------|-------------------|
| Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası | 9,084,464 | 7,666,370 |
| Bankalardan alacaklar | 1,337,452 | 1,005,149 |
| Diğer para piyasaları | 206 | 550,207 |
| Alım satım amaçlı finansal varlıklar | 205,828 | 90,434 |
| Alım satım amaçlı türev finansal araçlar | 494,117 | 597,302 |
| Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar | 58,309 | 60,800 |
| Satılmaya hazır menkul kıymetler | 4,130,624 | 4,488,271 |
| Vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler | 339,417 | 317,360 |
| Verilen krediler (*) | 54,507,425 | 47,842,110 |
| Toplam | 70,157,842 | 62,618,003 |
| Şarta bağlı yükümlülükler | 14,498,821 | 12,099,635 |
| Taahhütler | 13,335,226 | 12,744,713 |
| Toplam | 27,834,047 | 24,844,348 |
| Toplam Kredi Riski Duyarlılığı | 97,991,889 | 87,462,351 |

(*) Verilen krediler 1,208,323 TL (31 Aralık 2014: 1,332,922 TL) tutarında faktoring alacakları içermektedir.

31 Aralık 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihleri itibarıyla finansal varlık sınıfı bazında kredi kalitesi aşağıdaki gibidir:

| Cari Dönem | Vadesi geçmemiş ve değer kaybına uğramamış olanlar | Vadesi geçmiş veya değer kaybına uğramış olanlar, net | Toplam |
|--------------------|--|---|-------------------|
| Verilen krediler | | | |
| Ticari krediler | 35,303,922 | 1,638,853 | 36,942,775 |
| Tüketici kredileri | 12,516,249 | 869,462 | 13,385,711 |
| Kredi Kartları | 2,685,186 | 199,161 | 2,884,347 |
| Diğer Krediler | 86,269 | - | 86,269 |
| Toplam | 50,591,626 | 2,707,476 | 53,299,102 |

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--------------------|------------------|----------------|
| Verilen krediler | | |
| Ticari krediler | 897,747 | 740,105 |
| Tüketici kredileri | 79,201 | 233,525 |
| Kredi Kartları | 44,203 | 2,295 |
| Toplam | 1,021,151 | 975,925 |

Kredi Derecelendirme Sistemi

Kredi riski, TEBCORE adı verilen ve Ana Ortaklık Banka'nın derecelendirme skalasına bağlanan içsel değerlendirme (rating) sistemine göre değerlendirilmekte olup, temerrüde düşme olasılıklarına göre krediler en iyi dereceden en düşük dereceye göre sınıflandırılmaktadır. 31 Aralık 2015 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 %37.50'sini oluşturmaktadır.

Rating modellerine tabi risklerin dağılımı aşağıdaki gibidir:

| Kategori | Kategori Açıklaması | Toplam İçindeki Payı % 31.12.2015 | Toplam İçindeki Payı % 31.12.2014 |
|---------------|---|--------------------------------------|--------------------------------------|
| 1. Kategori | Borçlunun çok güçlü bir finansal yapıya sahip olduğu durum | 35.82 | 35.54 |
| 2. Kategori | Borçlunun iyi bir finansal yapıya sahip olduğu durum | 28.23 | 27.68 |
| 3. Kategori | Borçlunun finansal yapısının orta düzeyde olduğu durum | 29.86 | 31.96 |
| 4. Kategori | Borçlunun finansal yapısının orta vadede dikkat edilmesi gereken düzeyde olduğu durum | 6.09 | 4.82 |
| Toplam | | 100.00 | 100.00 |

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz Eden Risklere İlişkin Profil:

| | Risk Sınıfları (***) | | | | | | | | | | | | | | | | Diğer alacaklar | Toplam | |
|---|---|---|---|--|--|---|--|--|---|---------------------------|---|---|------------------------------------|---|--|----------------|-------------------|--------|--|
| | Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı 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 kurumsal alacaklar | Şarta bağlı olan ve olmayan perakende teminatlandırılmış alacaklar | Şarta bağlı olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar | Tahsil gecikmiş alacaklar | Kurulca riski olarak belirlenen yüksek menkul kıymetler | İpotek teminatlı menkul kıymetleştirme pozisyonları | Menkul kıymetleştirme pozisyonları | Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | | | | |
| Cari Dönem | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Yurtiçi | 235,459 | 75,147 | - | - | - | 1,188,586 | 18,374,264 | 14,526,996 | 4,789,438 | 459,449 | 7,450,552 | - | - | - | - | 657,824 | 47,757,715 | | |
| Avrupa Birliği Ülkeleri | - | - | - | - | - | 210,454 | 517,061 | 16,299 | 3,637 | 890 | 6,253 | - | - | - | - | 339 | 754,933 | | |
| OECD Ülkeleri (*) | - | - | - | - | - | 27,468 | 75,167 | 1,617 | 1,652 | 3 | 2,918 | - | - | - | - | - | 108,825 | | |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri (***) | 136,626 | - | - | - | - | 7 | 195,360 | 21,298 | 53,993 | 1,517 | 117,124 | - | - | - | - | 13 | 525,938 | | |
| ABD, Kanada | - | - | - | - | - | - | 43,306 | 6 | - | - | - | - | - | - | - | - | 43,312 | | |
| Diğer Ülkeler | - | - | - | - | - | 9,252 | 67,274 | 760 | 998 | 8 | 1,273 | - | - | - | - | - | 79,565 | | |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler (**) | - | 615 | - | - | - | 327,926 | 7,442,957 | 2,316,147 | 62,711 | - | 21,688 | - | - | - | - | 275,811 | 10,447,855 | | |
| Toplam | 372,085 | 75,762 | - | - | - | 1,763,693 | 26,715,389 | 16,883,123 | 4,912,429 | 461,867 | 7,599,808 | - | - | - | - | 933,987 | 59,718,143 | | |

(*) 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.

(****) Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti bakiyeleri Kıyı Bankacılığı Bölgeleri içerisinde gösterilmiştir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

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

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

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

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

(****) Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti bakiyeleri Kıyı Bankacılığı Bölgeleri içerisinde gösterilmiştir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili:

| Cari Dönem | Risk Sınıfları (**) | | | | | | | | | | | | | | Diğer alacaklar | TP (*) | YP | Toplam | | | |
|-----------------------------|---|---|---|--|--|--|---|--|---|---|----------------------------|--|------------------------------------|------------------------------------|-----------------|--------|----------------|-------------------|---|--|-----------|
| | Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | Ticari Olmayan bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | Çok taraflı kalkınma kuruluşlarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | Uluslararası kuruluşlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar | Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar | Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteliyle teminatlan- dırılmış alacaklar | Tahsili gecikmiş alacaklar | Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar | İpotek teminatsız menkul kıymetler | Menkul kıymetleştirme pozisyonları | | | | | Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kasa vadeli kurumsal alacaklar | Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | |
| Tarım | - | - | - | - | - | - | 965,005 | 1,111,462 | 296,598 | 30,488 | 1,127 | - | - | - | - | - | - | 2,240,733 | 163,947 | 2,404,680 | |
| Çiğçiklik ve Hayvancılık | - | - | - | - | - | - | 943,809 | 1,095,028 | 292,725 | 30,373 | 1,095 | - | - | - | - | - | - | 2,199,380 | 163,650 | 2,363,030 | |
| Ormançılık | - | - | - | - | - | - | 4,551 | 1,803 | - | 22 | - | - | - | - | - | - | - | 6,376 | - | 6,376 | |
| Balıkçılık | - | - | - | - | - | - | 16,645 | 14,631 | 3,873 | 93 | 32 | - | - | - | - | - | - | 34,977 | 297 | 35,274 | |
| Sanayi | - | 1 | - | - | - | - | 10,675,961 | 3,524,531 | 489,074 | 88,710 | 11,740 | - | - | - | - | - | 608 | 8,273,508 | 6,517,117 | 14,790,625 | |
| Madencilik ve Taşocakçılığı | - | - | - | - | - | - | 776,760 | 273,508 | 37,117 | 6,860 | 556 | - | - | - | - | - | - | 605,197 | 489,604 | 1,094,801 | |
| İmalat Sanayi | - | 1 | - | - | - | - | 9,618,881 | 3,232,661 | 450,531 | 81,324 | 11,141 | - | - | - | - | - | 608 | 7,530,044 | 5,865,103 | 13,395,147 | |
| Elektrik, Gaz, Su | - | - | - | - | - | - | 280,320 | 18,362 | 1,426 | 526 | 43 | - | - | - | - | - | - | 138,267 | 162,410 | 300,677 | |
| İnşaat | - | - | - | - | - | - | 2,963,999 | 1,098,875 | 368,552 | 45,603 | 5,176 | - | - | - | - | - | - | 2,976,247 | 1,505,958 | 4,482,205 | |
| Hizmetler | 372,085 | 75,761 | - | - | - | 1,763,693 | 11,564,365 | 6,074,906 | 1,186,141 | 123,163 | 18,170 | - | - | - | - | - | 908,581 | 15,048,612 | 7,038,253 | 22,086,865 | |
| Toptan ve Perakende Ticaret | - | 10,498 | - | - | - | - | 6,088,653 | 3,415,008 | 519,226 | 63,301 | 11,496 | - | - | - | - | - | 594 | 7,753,724 | 2,355,052 | 10,108,776 | |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri | - | - | - | - | - | - | 861,191 | 311,210 | 198,029 | 7,530 | 991 | - | - | - | - | - | - | 667,344 | 711,607 | 1,378,951 | |
| Ulaştırma Ve Haberleşme | - | - | - | - | - | - | 1,750,646 | 1,168,199 | 167,562 | 29,194 | 2,222 | - | - | - | - | - | - | 5 | 2,330,357 | 787,471 | 3,117,828 |
| Mali Kuruluşlar | 372,085 | - | - | - | - | 1,763,693 | 566,103 | 40,520 | 4,102 | 316 | 760 | - | - | - | - | - | 907,963 | 2,214,519 | 1,441,023 | 3,655,542 | |
| Gayrimenkul ve Kira. Hizm. | - | 1 | - | - | - | - | 1,583,189 | 776,926 | 233,774 | 15,226 | 1,626 | - | - | - | - | - | - | 1,053,855 | 1,556,887 | 2,610,742 | |
| Serbest Meslek Hizmetleri | - | 500 | - | - | - | - | 587,982 | 255,328 | 40,449 | 6,007 | 732 | - | - | - | - | - | 19 | 712,643 | 178,374 | 891,017 | |
| Eğitim Hizmetleri | - | 1 | - | - | - | - | 13,721 | 44,120 | 9,942 | 482 | 118 | - | - | - | - | - | - | 64,933 | 3,451 | 68,384 | |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler | - | 64,761 | - | - | - | - | 112,880 | 63,595 | 13,057 | 1,107 | 225 | - | - | - | - | - | - | 251,237 | 4,388 | 255,625 | |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | 546,059 | 5,073,349 | 2,572,064 | 173,903 | 7,563,595 | - | - | - | - | - | 24,798 | 15,456,337 | 497,431 | 15,953,768 | |
| Toplam | 372,085 | 75,762 | - | - | - | 1,763,693 | 26,715,389 | 16,883,123 | 4,912,429 | 461,867 | 7,599,808 | - | - | - | - | - | 933,987 | 43,995,437 | 15,722,706 | 59,718,143 | |

(*) 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 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili: (devamı)

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

(*) Dövizle 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 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı:

| Cari Dönem Risk Sınıfları | Vadeye Kalan Süre | | | | |
|---|-------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|
| | 1 ay | 1-3 ay | 3-6 ay | 6-12 ay | 1 yıl üzeri |
| Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 136,626 | - | - | - | 14,228 |
| Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 102 | 119 | 732 | 3,035 | 71,158 |
| İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - | - | - | - |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - | - | - | - |
| Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - | - | - | - |
| Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 782,359 | 81,237 | 67,995 | 68,398 | 151,140 |
| Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar | 6,226,082 | 1,578,428 | 1,546,206 | 3,348,655 | 6,568,312 |
| Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar | 5,914,084 | 1,151,300 | 865,295 | 1,535,714 | 5,094,783 |
| Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar | 724,526 | 85,415 | 112,591 | 236,030 | 3,690,822 |
| Tahsili gecikmiş alacaklar | - | - | - | - | - |
| Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar | - | - | - | 76,929 | 7,501,192 |
| 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 | 90,691 | 195 | 863 | - | 15,680 |
| Genel Toplam | 13,874,470 | 2,896,694 | 2,593,682 | 5,268,761 | 23,107,315 |

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

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 |

Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları:

| Cari Dönem | | | | | | | | | | | |
|------------------------------------|------------|-----|-----------|------------|------------|------------|-----------|-----------|---------|-------|-----------------------------|
| Risk Ağırlığı | %0 | %10 | %20 | %50 | %75 | %100 | %150 | %200 | %250 | %1250 | Özkaynaklardan İndirilenler |
| Kredi Riski Azaltımı | | | | | | | | | | | |
| Öncesi Tutar | 16,544,776 | - | 2,904,542 | 11,083,234 | 21,923,946 | 29,193,555 | 1,839,789 | 2,484,779 | 91,943 | - | 559,529 |
| Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar | 16,874,290 | - | 2,867,390 | 11,149,439 | 21,279,494 | 27,899,181 | 1,821,801 | 2,484,779 | 91,943 | - | 559,529 |
| Önceki Dönem | | | | | | | | | | | |
| Risk Ağırlığı | %0 | %10 | %20 | %50 | %75 | %100 | %150 | %200 | %250 | %1250 | Özkaynaklardan İndirilenler |
| Kredi Riski Azaltımı | | | | | | | | | | | |
| Öncesi Tutar | 14,755,181 | - | 2,119,054 | 7,018,622 | 20,245,207 | 26,072,053 | 1,673,436 | 2,715,622 | 106,957 | - | 563,137 |
| Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar | 14,846,342 | - | 2,102,929 | 7,013,204 | 19,804,477 | 24,976,410 | 1,658,516 | 2,715,622 | 106,957 | - | 563,137 |

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler

| Cari Dönem Önemli Sektörler / Karşı Taraflar | Krediler | | Değer Ayarlamaları | Karşılıklar |
|--|-----------------------|---------------------|-----------------------|----------------|
| | Değer Kaybına Uğramış | Tahsili Gecikmiş | | |
| Tarım | 63,650 | 118,218 | 581 | 37,199 |
| Çiftçilik ve Hayvancılık | 54,831 | 110,074 | 541 | 32,392 |
| Ormancılık | 8,370 | 5,591 | 27 | 4,407 |
| Balıkçılık | 449 | 2,553 | 13 | 400 |
| Sanayi | 379,610 | 499,995 | 2,455 | 282,956 |
| Madencilik ve Taş ocakçılığı | 16,258 | 24,158 | 119 | 10,652 |
| İmalat Sanayi | 362,642 | 475,768 | 2,336 | 271,932 |
| Elektrik, Gaz, Su | 710 | 69 | - | 372 |
| İnşaat | 118,695 | 110,997 | 545 | 78,586 |
| Hizmetler | 293,091 | 425,427 | 2,089 | 204,827 |
| Toptan ve Perakende Ticaret | 118,736 | 135,909 | 667 | 83,865 |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri | 15,795 | 43,542 | 214 | 8,867 |
| Ulaştırma Ve Haberleşme | 100,537 | 119,396 | 586 | 73,984 |
| Mali Kuruluşlar | 965 | 2,105 | 10 | 676 |
| Gayrimenkul ve Kira. Hizm. | 35,085 | 89,413 | 439 | 21,916 |
| Serbest Meslek Hizmetleri | 15,454 | 24,801 | 122 | 10,753 |
| Eğitim Hizmetleri | 1,279 | 2,416 | 12 | 885 |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler | 5,240 | 7,845 | 39 | 3,881 |
| Diğer | 377,481 | 1,149,659 | 5,646 | 225,779 |
| Toplam | 1,232,527 | 2,304,296 | 11,316 | 829,347 |

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine İlişkin Bilgiler

| | 31.12.2014 | Dönem İçinde | Karşılık | Aktiften | Diğer | 31.12.2015 |
|-------------------|------------|------------------|-----------|------------|-----------------|------------|
| | Bakiyesi | Ayrılan Karşılık | İptalleri | Silinenler | Ayarlamalar (*) | Bakiyesi |
| | | Tutarları | | | | |
| Özel Karşılıklar | 803,008 | 809,147 | (171,439) | (521,233) | (90,136) | 829,347 |
| Genel Karşılıklar | 621,294 | 99,596 | (14,165) | - | (7,627) | 699,098 |

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

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

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

III. Konsolide Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar

Grup'un risk yönetimi alanındaki faaliyetleri "Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik" ve "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ile uyumlu şekilde Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu'nun sorumluluğunda yürütülmektedir.

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

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

a) i) Piyasa Riskine İlişkin Bilgiler:

| | Konsolide | Ana Ortaklık Banka |
|---|----------------|--------------------|
| (I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | 14,602 | 14,602 |
| (II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | 900 | 900 |
| Menkul kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot | - | - |
| (III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | 10,959 | 10,799 |
| (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 | 918 | 918 |
| (VII) Karşı Taraf Kredi Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | 38,178 | 38,178 |
| (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) | 65,557 | 65,397 |
| (X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12.5 x VIII) ya da (12.5 x IX) | 819,463 | 817,463 |

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

III. Konsolide Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar: (devamı)

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

| | Cari Dönem | | | Önceki Dönem | | |
|-------------------------------------|------------------|------------------|----------------|----------------|------------------|----------------|
| | Ortalama | En Yüksek | En Düşük | Ortalama | En Yüksek | En Düşük |
| Faiz Oranı Riski | 22,456 | 28,765 | 15,502 | 20,796 | 25,017 | 16,766 |
| Hisse Senedi Riski | - | - | - | - | - | - |
| Kur Riski | 23,868 | 40,941 | 2,202 | 23,024 | 30,941 | 6,681 |
| Emtia Riski | - | - | - | - | - | - |
| Takas Riski | - | - | - | - | - | - |
| Opsiyon Riski | 1,157 | 1,472 | 800 | 851 | 1,131 | 525 |
| Karşı Taraf Kredi Riski | 48,774 | 63,591 | 38,178 | 35,252 | 56,594 | 28,126 |
| Toplam Riske Maruz Değer (*) | 1,203,194 | 1,534,050 | 819,463 | 999,034 | 1,327,771 | 709,975 |

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

Türev ürün müşterisi işlemi 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.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

III. Konsolide Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar: (devamı)

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

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

Karşı Taraf Riskine İlişkin Nicel Bilgiler

| | Alım/Satım Hesapları | Bankacılık Hesapları | Toplam |
|-----------------------------------|----------------------|----------------------|-----------|
| Faiz Oranına Dayalı Sözleşmeler | 6,961 | 11,794 | 18,755 |
| Döviz Kuruna Dayalı Sözleşmeler | 329,177 | 121,029 | 450,206 |
| Emtiaya Dayalı Sözleşmeler | - | - | - |
| Hisse Senedine Dayalı Sözleşmeler | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Pozitif Gerçeğe Uygun Brüt Değer | 407,276 | 145,019 | 552,295 |
| Netleştirilmenin Faydaları | - | - | - |
| Netleştirilmiş Cari Risk Tutarı | - | - | - |
| Tutulan Teminatlar | - | - | - |
| Türevlere İlişkin Net Pozisyon | 743,414 | 277,842 | 1,021,256 |

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

IV. Konsolide Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar

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

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

| | 31.12.2012 | 31.12.2013 | 31.12.2014 | Toplam/Pozitif BG yılı sayısı | Oran (%) | Toplam |
|--|------------|------------|------------|-------------------------------|----------|-----------|
| Brüt gelir | 2,510,493 | 2,835,960 | 3,303,079 | 2,883,177 | 15 | 432,477 |
| Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5) | | | | | | 5,405,958 |

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

- c) Grup standart metot kullanmamaktadır.
- d) Grup standart yöntemde alternatif uygulama kullanmamaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 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 metod ile riske maruz değer hesaplanmaktadır.

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

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

Ana Ortaklık Banka Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu, Ana Ortaklık Banka'nın Yönetim Kurulu'na 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 Ana Ortaklık Banka Aktif-Pasif Komitesi'ne raporlanmaktadır.

Grup, 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla, 6,303,503 TL'si bilanço kısa pozisyonundan (31 Aralık 2014: 4,567,111 TL kısa pozisyon) ve 6,888,848 TL'si nazım hesap uzun pozisyonundan (31 Aralık 2014: 4,032,889 TL uzun pozisyon) oluşmak üzere net 585,345 TL uzun yabancı para pozisyonu (31 Aralık 2014: net 534,222 TL kısa pozisyon) taşımaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2015 tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan belli başlı tam TL cari döviz alış kurları:

| | 24.12.2015 | 25.12.2015 | 28.12.2015 | 29.12.2015 | 30.12.2015 | 31.12.2015 |
|------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| USD | 2.9098 | 2.9079 | 2.9043 | 2.9019 | 2.9132 | 2.9021 |
| JPY | 0.0242 | 0.0240 | 0.0241 | 0.0241 | 0.0242 | 0.0241 |
| EURO | 3.1874 | 3.1783 | 3.1872 | 3.1744 | 3.1821 | 3.1572 |

Ana Ortaklık Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarının 31 Aralık 2015 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri:

| | Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru |
|------|--------------------------------|
| USD | 2.9122 |
| JPY | 0.0239 |
| EURO | 3.1746 |

Kur riskine duyarlılık:

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

Aşağıdaki tablo Ana Ortaklık Banka'nın USD ve EURO kurlarındaki %10'luk değişime olan duyarlılığını göstermektedir. Kullanılan %10'luk oran, kur riskinin üst düzey yönetime Ana Ortaklık 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 2015 | 31 Aralık 2014 | 31 Aralık 2015 | 31 Aralık 2014 |
| USD | 10 artış | 3,722 | 11,166 | (52) | 2 |
| USD | 10 azalış | (3,722) | (11,166) | 52 | (2) |
| EURO | 10 artış | 2,679 | (995) | 6,005 | 1 |
| EURO | 10 azalış | (2,679) | 995 | (6,005) | (1) |

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

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 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:

Aşağıda sunulan ve Grup'un bilanço içi ve türev işlemlerinin döviz dağılımını gösteren tablo BDDK'nın yabancı para pozisyon takip düzenlemesinde belirtildiği şekilde opsiyon işlemlerini nominal tutarları ile dikkate almaktadır. Grup'un, yasal sınırlarının takibinde bu pozisyonu dikkate alınanın yanında, opsiyon işlemlerinin delta değerlerine göre düzeltilmiş pozisyonunu da takip etmektedir. Ana Ortaklık Banka'nın Risk Grubu'nun takip ettiği, opsiyon işlemlerinin delta değerleriyle dikkate alınan Ana Ortaklık Banka yabancı para pozisyonu 31 Aralık 2015 itibarıyla USD'de net 15,872 TL uzun, EURO'da ise net 39,394 TL uzun pozisyonudur.

| Cari Dönem | EURO | USD | DİĞER YP | TOPLAM |
|--|--------------------|--------------------|------------------|--------------------|
| Varlıklar | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası | 2,038,069 | 5,509,886 | 1,165,666 | 8,713,621 |
| Bankalar | 133,349 | 388,131 | 194,924 | 716,404 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (*****) | 13,390 | 9,049 | - | 22,439 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 75,331 | 16,093 | 7,449 | 98,873 |
| Krediler (**) | 6,325,306 | 4,895,712 | 1,248,177 | 12,469,195 |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | - | - | - | - |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | - | - | - | - |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | - | - | - | - |
| Maddi Duran Varlıklar | - | - | - | - |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar (***) | 804,272 | 136,277 | 28,348 | 968,897 |
| Toplam Varlıklar | 9,389,717 | 10,955,148 | 2,644,564 | 22,989,429 |
| Yükümlülükler | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 166 | 94 | 6,774 | 7,034 |
| Döviz Tevdiat Hesabı (*) | 4,578,499 | 10,139,954 | 1,036,731 | 15,755,184 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar | 6,482,991 | 4,604,106 | 1,928,353 | 13,015,450 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | 86,553 | - | 86,553 |
| Muhtelif Borçlar | 168,698 | 80,068 | 43,937 | 292,703 |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar | - | 677 | - | 677 |
| Diğer Yükümlülükler (***) | 17,276 | 117,008 | 1,047 | 135,331 |
| Toplam Yükümlülükler | 11,247,630 | 15,028,460 | 3,016,842 | 29,292,932 |
| Net Bilanço Pozisyonu | (1,857,913) | (4,073,312) | (372,278) | (6,303,503) |
| Net Nazım Hesap Pozisyonu | 2,371,886 | 4,088,485 | 428,477 | 6,888,848 |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (****) | 7,641,536 | 17,261,527 | 844,456 | 25,747,519 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar (****) | 5,269,650 | 13,173,042 | 415,979 | 18,858,671 |
| Gayrinakdi Krediler (*****) | 3,345,601 | 4,663,116 | 214,521 | 8,223,238 |
| Önceki Dönem | | | | |
| Toplam Varlıklar | 7,088,440 | 11,248,244 | 1,894,471 | 20,231,155 |
| Toplam Yükümlülükler | 10,450,188 | 12,145,450 | 2,202,628 | 24,798,266 |
| Net Bilanço Pozisyonu | (3,361,748) | (897,206) | (308,157) | (4,567,111) |
| Net Nazım Hesap Pozisyonu | 3,394,046 | 430,800 | 208,043 | 4,032,889 |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | 8,145,626 | 14,293,467 | 1,030,272 | 23,469,365 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | 4,751,580 | 13,862,667 | 822,229 | 19,436,476 |
| Gayrinakdi Krediler (*****) | 2,613,474 | 3,936,175 | 140,526 | 6,690,175 |

(*) Döviz tevdiat hesapları 445,509 TL (31 Aralık 2014: 477,622 TL) tutarında kıymetli maden depo hesaplarını da içermektedir.

(**) Krediler, 2,769,548 TL (31 Aralık 2014: 2,641,281 TL) tutarında dövizde endeksli kredi hesaplarını içermektedir.

(***) 43,800 TL (31 Aralık 2014: 59,584 TL) dövizde endeksli faktoring alacakları diğer varlıklar satırına eklenirken, 45,264 TL (31 Aralık 2014: 107,973 TL) türev finansal işlem reeskont giderleri ve 31 Aralık 2014 tarihinde 10,443 TL (31 Aralık 2015: Yoktur) genel kredi karşılığı diğer yükümlülükler satırından düşülmüştür. 314 TL (31 Aralık 2014: 506 TL) dövizde endeksli faktoring borçları diğer yükümlülükler satırına eklenmiştir.

(****) Türev finansal araçlardan alacaklar satırına 654,815 TL (31 Aralık 2014: 472,776 TL), türev finansal araçlardan borçlar satırına da 564,464 TL (31 Aralık 2014: 432,243 TL) tutarlarında vadeli aktif değer ve menkul değerler alım-satım taahhütleri eklenmiştir.

(*****) 78,194 TL (31 Aralık 2014: 66,674 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 2015 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 gerek Likidite Riski gerekse Aktif-Pasif Komitesi'ne sunulmaktadır.

Grup'un bütçe beklentilerindeki makro ekonomik gösterge tahminlerine göre faiz gelirlerine ilişkin simülasyonlar yapılmaktadır.

Ana Ortaklık Banka yönetimi günlük olarak piyasadaki faiz oranlarını da takip ederek gerektiğinde Ana Ortaklık Banka'nın faiz oranlarını değiştirebilmektedir.

Grup limitler dahilinde faiz oranı riski taşıdığından önemli derecede bir faiz oranı riski yaşamaması beklenmemektedir.

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

| | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Faizsiz | Toplam |
|--|-------------------|--------------------|--------------------|-------------------|------------------|---------------------|-------------------|
| Cari Dönem Sonu | | | | | | | |
| Varlıklar | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası | 8,254,065 | - | - | - | - | 1,661,863 | 9,915,928 |
| Bankalar | 948,524 | 37 | - | - | - | 388,891 | 1,337,452 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 1,785 | 19,725 | 91,395 | 150,949 | 23,029 | 413,062 | 699,945 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | 206 | - | - | - | - | - | 206 |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 413,754 | 781,833 | 1,789,707 | 977,744 | 70,892 | 96,694 | 4,130,624 |
| Verilen Krediler (*) | 15,844,396 | 3,051,500 | 8,798,330 | 18,635,638 | 6,555,149 | 414,089 | 53,299,102 |
| Factoring Alacakları | 512,887 | 514,329 | 168,895 | - | - | 12,212 | 1,208,323 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar | 33,980 | 93,973 | 211,464 | - | - | - | 339,417 |
| Diğer Varlıklar | 2,586 | - | 39,748 | 18,560 | - | 2,220,597 | 2,281,491 |
| Toplam Varlıklar | 26,012,183 | 4,461,397 | 11,099,539 | 19,782,891 | 6,649,070 | 5,207,408 | 73,212,488 |
| Yükümlülükler | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 107,735 | 5,744 | - | - | - | 1,078 | 114,557 |
| Diğer Mevduat | 27,955,055 | 8,752,579 | 565,888 | 10,215 | 14 | 6,979,324 | 44,263,075 |
| Para Piyasalarına Borçlar | 2,413,098 | - | - | - | - | - | 2,413,098 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - | - | 1,295,983 | 1,295,983 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | 193,517 | 77,146 | - | - | - | - | 270,663 |
| Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar | 3,090,053 | 3,319,944 | 7,740,870 | 90,865 | 433,597 | - | 14,675,329 |
| Factoring Borçları | - | - | - | - | - | 15,356 | 15,356 |
| Diğer Yükümlülükler | 6,866 | 46,392 | 43,537 | 69,180 | 3,029 | 9,995,423 | 10,164,427 |
| Toplam Yükümlülükler | 33,766,324 | 12,201,805 | 8,350,295 | 170,260 | 436,640 | 18,287,164 | 73,212,488 |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon | - | - | 2,749,244 | 19,612,631 | 6,212,430 | - | 28,574,305 |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon | (7,754,141) | (7,740,408) | - | - | - | (13,079,756) | (28,574,305) |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon | 6,910,210 | - | - | - | - | - | 6,910,210 |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon | - | (137,238) | (4,204,032) | (2,464,456) | - | - | (6,805,726) |
| Toplam Pozisyon | (843,931) | (7,877,646) | (1,454,788) | 17,148,175 | 6,212,430 | (13,079,756) | 104,484 |

(*) Ana Ortaklık Banka'ya ait 8,779,628 TL tutarındaki rotatif krediler "1 Aya Kadar" vade dilimi içerisinde, sonlandırılan riskten korunma konusu kredilerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerinden dolayı oluşan 282 TL tutarındaki gelir reeskontu "1 Aya kadar" vade dilimi içerisinde, 846 TL tutarı "1-3 Ay" vade dilimi içerisinde ve 785 TL tutarındaki gelir reeskontu "3-12 Ay" vade dilimi içerisinde gösterilmiştir.

Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı 285,508 TL tutarında maddi duran varlıkları, 473,474 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 71,874 TL tutarındaki satış amaçlı elde tutulan varlıkları, 5 TL tutarında mali olmayan birlikte kontrol edilen ortaklıkları, diğer yükümlülükler satırı ise 7,021,507 TL tutarındaki özkaynakları içermektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 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 | - | 532,270 | - | - | - | 7,934,659 | 8,466,929 |
| Bankalar | 792,752 | 8,540 | 8,317 | - | - | 195,540 | 1,005,149 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yanstılan Finansal Varlıklar | 46,909 | 24,359 | 56,716 | 63,864 | 67,510 | 428,378 | 687,736 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | 550,207 | - | - | - | - | - | 550,207 |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 581,136 | 1,011,391 | 1,739,495 | 1,065,431 | 69,687 | 21,131 | 4,488,271 |
| Verilen Krediler (*) | 13,780,022 | 3,111,131 | 7,483,882 | 16,640,941 | 5,055,750 | 437,462 | 46,509,188 |
| Factoring Alacakları | 689,041 | 372,816 | 264,141 | - | - | 6,924 | 1,332,922 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar | 31,583 | 87,344 | 198,433 | - | - | - | 317,360 |
| Diğer Varlıklar | 838 | - | 10,370 | 50,383 | 48 | 2,272,461 | 2,334,100 |
| Toplam Varlıklar | 16,472,488 | 5,147,851 | 9,761,354 | 17,820,619 | 5,192,995 | 11,296,555 | 65,691,862 |
| Yükümlülükler | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 725,475 | 603,921 | 2,122 | - | - | 40,299 | 1,371,817 |
| Diğer Mevduat | 28,310,143 | 4,880,585 | 280,179 | 131,174 | 683 | 5,456,469 | 39,059,233 |
| Para Piyasalarına Borçlar | 1,796,098 | - | - | - | - | - | 1,796,098 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - | - | 1,134,903 | 1,134,903 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | 165,887 | 262,196 | 563,500 | - | - | - | 991,583 |
| Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar | 3,416,171 | 4,983,523 | 3,494,009 | 145,006 | 112,671 | - | 12,151,380 |
| Factoring Borçları | - | - | - | - | - | 7,832 | 7,832 |
| Diğer Yükümlülükler | 11,608 | 2,721 | 48,229 | 332,145 | 9,294 | 8,775,019 | 9,179,016 |
| Toplam Yükümlülükler | 34,425,382 | 10,732,946 | 4,388,039 | 608,325 | 122,648 | 15,414,522 | 65,691,862 |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon | - | - | 5,373,315 | 17,212,294 | 5,070,347 | - | 27,655,956 |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon | (17,952,894) | (5,585,095) | - | - | - | (4,117,967) | (27,655,956) |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon | 5,377,361 | 1,186,195 | - | - | - | - | 6,563,556 |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon | - | - | (1,364,462) | (5,084,500) | (26,250) | - | (6,475,212) |
| Toplam Pozisyon | (12,575,533) | (4,398,900) | 4,008,853 | 12,127,794 | 5,044,097 | (4,117,967) | 88,344 |

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

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 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 | - | 0.49 | - | 1.81 |
| Bankalar | 0.25 | 0.13 | - | 10.89 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 1.84 | 4.69 | - | 10.56 |
| Para Piyasasından Alacaklar | - | - | - | 9.67 |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 2.44 | 4.97 | - | 10.60 |
| Verilen Krediler | 3.26 | 3.66 | 2.57 | 14.08 |
| Faktoring Alacakları | 1.36 | 1.97 | - | 15.06 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar | - | - | - | 11.22 |
| Yükümlülükler | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 0.10 | - | - | 4.32 |
| Diğer Mevduat | 1.28 | 1.86 | 1.30 | 11.73 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | 7.53 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | 1.50 | - | 10.68 |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 1.03 | 1.86 | 1.00 | 11.22 |
| | EURO % | USD % | YEN % | TL % |
| Önceki Dönem Sonu | | | | |
| Varlıklar | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası | - | - | - | 1.51 |
| Bankalar | 0.11 | 0.22 | - | 10.89 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 1.13 | 3.64 | - | 8.41 |
| Para Piyasasından Alacaklar | - | - | - | 11.24 |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 1.09 | 3.72 | - | 9.44 |
| Verilen Krediler | 3.43 | 3.71 | 2.94 | 12.88 |
| Faktoring Alacakları | 1.89 | 2.36 | - | 11.76 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar | - | - | - | 12.58 |
| Yükümlülükler | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 0.28 | 0.54 | - | 4.66 |
| Diğer Mevduat | 1.31 | 1.92 | 1.75 | 9.91 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | 8.36 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | 1.16 | - | 9.10 |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 1.08 | 1.60 | 2.23 | 9.80 |

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 Ana Ortaklık 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 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VI. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski: (devamı)

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

| Para Birimi | Uygulanan Şok (+/- x baz puan) | Kazançlar/ (Kayıplar) | Kazançlar/Özkaynaklar- (Kayıplar)/Özkaynaklar |
|-------------------------------------|--------------------------------|-----------------------|---|
| TRY | (400) | 1,024,759 | %11.72 |
| TRY | 500 | (1,093,467) | %(12.51) |
| EURO | (200) | 223,439 | %2.56 |
| EURO | 200 | (193,087) | %(2.21) |
| USD | (200) | 57,422 | %0.66 |
| USD | 200 | (49,006) | %(0.56) |
| Toplam (Negatif şoklar için) | (800) | 1,305,620 | %14.94 |
| Toplam (Pozitif şoklar için) | 900 | (1,335,560) | %(15.28) |

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski

Ana Ortaklık Banka’nın mali tablolarında borsada işlem görmeyen hisse senetleri gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirilmekle birlikte, gerçeğe uygun değerinin güvenilir bir şekilde ölçülemediği durumda maliyet değeri ile kaydedilmiştir.

VII. Konsolide Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar

- a) Ana Ortaklık Banka’nın risk kapasitesi, likidite riski yönetiminin sorumlulukları ve yapısı, likidite riskinin Ana Ortaklık Banka içinde raporlaması, likidite riski stratejisinin, politika ve uygulamalarının yönetim kurulu ve iş kollarıyla iletişiminin nasıl sağlandığı hususları dahil olmak üzere likidite riski yönetimine ilişkin bilgiler:

Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu, Ana Ortaklık Banka’nın mevcut likidite pozisyonunu izlemek ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış likidite limitlerine uyumu sağlamakla sorumludur. Likidite pozisyonunun değerlendirilmesi sonrasında Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu, pozisyonun yönüne bağlı olarak yeterli düzeyde likidite sağlamak için gerçekleştirmeye yetkili olduğu hazine ürünlerini kullanarak hareket eder.

Likidite yönetimine yönelik sorumluluklar her yıl gözden geçirilerek yönetim Kurulu tarafından onaylanan Likidite Risk Politikası dokümanında tarif edilmektedir. Farklı konularla ilgili sorumluluklar ilgili bölümler ve komiteler arasında görev tanımları doğrultusunda paylaşılmıştır. Likidite yönetimi ile kısa dönemli likidite tahminlerinin hazırlanması Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu sorumluluğunda iken kısa dönemli likidite stratejilerinin hazırlanması ile orta ve uzun dönemli likidite tahminlerinin hazırlanması gerek Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu gerekse Aktif Pasif Yönetimi Komitesi tarafından ortaklaşa gerçekleştirilmektedir. Orta ve uzun dönemli likidite stratejilerinin hazırlanması ise Aktif Pasif Yönetimi Komitesi sorumluluğundadır.

Likidite Riski için belirlenen tüm limitler günlük olarak Grup Risk Yönetimi tarafından takip edilmekte olup üst yönetime yapılan günlük raporlamaların yanı sıra Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu’na hem içsel likidite hem de yasal likidite oranlarını ve değişimleri gösteren periyodik raporlamalar yapılmaktadır. İki hafta bir düzenlenen Aktif Pasif Komitesi’nde ve ayda bir düzenlenen Likidite Risk Komitesi’nde ilgili iş kollarına Ana Ortaklık Banka’nın likidite yapısı ve politikaları ile ilgili bilgi verilmektedir.

- b) Likidite yönetiminin ve fonlama stratejisinin merkezileşme derecesi ile Ana Ortaklık Banka ve Ana Ortaklık Banka’nın ortaklıkları arasındaki işleyişi hakkında bilgiler:

Ana Ortaklık Banka’da likidite riskinin yönetilmesi Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu tarafından yapılmakta olup söz konusu Grup bu görevini sadece banka için gerçekleştirmektedir. Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş limitler dahilinde likidite açığı/fazlası değerleri takip edilmekte ve limitler dahilinde kalınması için gerekli borçlanma ürünleri hem fiyat hem de vade yapısı göz önüne alınarak kullanılmaktadır. Bağlı ortaklıklarımızın likidite yönetimi kendileri tarafından takip edilmekte, Ana Ortaklık Banka olarak yasal limitler dahilinde iştiraklerimize borçlanma imkanı piyasa koşulları dahilinde sağlanmaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VII. Konsolide Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

- c) Fon kaynaklarının ve sürelerinin çeşitliliğine ilişkin politikalar dahil olmak üzere bankanın fonlama stratejisine ilişkin bilgi:

Ana Ortaklık Banka fonlama kaynaklarını çeşitlendirmeye çalışırken vade yapısını da uzatmaya çalışmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın temel fonlama kaynağını müşteri mevduatları oluşturmaktadır. Mevduat yönetimindeki temel stratejimiz ortalama vadeyi uzatırken tabana yayılmak yönündedir. Bununla beraber fonlama kaynaklarını çeşitlendirmek amacıyla mevduat toplamak ve para piyasalarından yapılan borçlanmalar dışında uzun vadeli sendikasyon kredisi, TL ve yabancı para cinsinden banka bonusu ihracı gibi enstrümanlar kullanılmaktadır.

- d) Ana Ortaklık Banka'nın toplam yükümlülüklerinin asgari yüzde beşini oluşturan para birimleri bazında likidite yönetimine ilişkin bilgi:

Türk Lirası, Amerikan Doları ve Euro para birimi dışında toplam yükümlülüklerin %5'ini aşan bir para birimi bulunmamaktadır. İlgili para birimleri için aylık bazda likidite açığı/fazlası değerleri raporlanmakta olup TL ve Yabancı Para için günlük olarak Likidite Karşılama Oranı hesaplanmaktadır. Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu söz konusu oranların Yönetim Kurulunca belirlenmiş limitler dahilinde kalmasından ve gerekli adımların atılmasından sorumludur. Genel Müdür, Mali İşlerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, Grup Risk Yönetimi Başkanı ile Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubundan sorumlu Genel Müdür Yardımcısının katılımı olduğu Likidite Riski Komitesi'nde aylık olarak söz konusu oranların gelişimi yakından takip edilmektedir. Ayrıca yine ilgili oranlar hakkında üst yönetim periyodik olarak bilgilendirilmektedir.

- e) Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi:

Ana Ortaklık Banka'nın temel likidite yönetimi stratejisi fonlama kaynaklarının çeşitlendirilmesi ve vade yapısının uzatılması yönündedir. Ana Ortaklık Banka bilançosunun taşıdığı likidite riski periyodik olarak Aktif Pasif Yönetimi tarafından ölçülmekte ve Hazine ile birlikte yakından takip edilmektedir. Piyasa beklentileri doğrultusunda gerekli risk azaltıcı işlemler, Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu tarafından gerçekleştirilmektedir.

Bu çerçevede uzun vadeli yapısal değişikliklerle (fonlama kaynaklarının çeşitlendirilmesi, vade yapısının uzatılması vb.) birlikte kısa ve orta vade de para piyasası ve türev işlemler yapılarak Ana Ortaklık Banka'nın likidite riski etkin bir şekilde yönetilmeye çalışılmaktadır.

Likidite riskinin azaltılması kısa vadede; FX swaplar, bankalar arası piyasa borçlanmaları ve repo işlemleri yapılarak, uzun vadede ise çapraz para ve faiz swap işlemleri ile gerçekleştirilmektedir.

- f) Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama :

Likidite stres testinde amaçlanan, olası bir likidite sıkışıklığında Ana Ortaklık Banka likiditesinin nasıl etkileneceğine dair analizler yapılmasıdır. Bu kapsamda olası stres durumlarında yaşanacak olan nakit giriş ve çıkışları farklı vadelerde ürün bazında detaylandırılarak analiz edilmektedir. Stres durumlarında gerek sadece Ana Ortaklık Banka özelinde gerekse bankacılık sistemi genelinde yaşanacak likidite sıkıntısı sonucu oluşabilecek olası durumlar çalışılmakta olup ayrıca her iki senaryonun birlikte oluşacağı durum da dikkate alınmaktadır. İlgili tüm durumlar için farklı vadelerde net nakit çıkışlarının mevcutta tutulan likidite stoku ile ne ölçüde karşılanabileceği analize konu edilmektedir.

- g) Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgi:

Olağanüstü likidite durumu değerlendirilirken;

- Likidite sorununun sadece Ana Ortaklık Banka'ya mı özgü olduğu ya da tüm bankacılık sistemi için mi geçerli olduğu ile
- Geçici ya da kalıcı bir sorun olup olmadığı belirlenmektedir.

Olağanüstü likidite koşullarında kârlılık ikinci planda gelecektir. Nakit sıkışıklığı veya nakit çekilmesinin artması durumunda şubeler, vadesi gelerek çekilmekte olan yükümlülüklerle ilgili Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu'nu bilgilendirmek ile sorumludur. Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu, hesaplarda meydana gelen nakit çıkışını karşılamak için gerekli adımları atar ve ilgili gecikmeler için Aktif Pasif Komitesi'ni bilgilendirir.

Herhangi bir likidite krizi durumunda, Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu, Aktif Pasif Komitesi, Likidite Riski Komitesi, Üst Yönetim ve Yönetim Kurulu likidite sorununu çözmekle sorumludurlar. Likidite krizi durumunda, ek likidite yaratmak için, yazılı olarak belirtilmiş olan adımların (maliyet göz önüne alınarak) mevcut piyasa koşulları dikkate alınarak uygulanması öngörülmektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VII. Konsolide Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Likidite Karşılama Oranı

| Cari Dönem | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*) | | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*) | |
|--|--|-------------------|--|-------------------|
| | TP+YP | YP | TP+YP | YP |
| Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar | | | | |
| Yüksek kaliteli likit varlıklar | | | 9,930,169 | 6,669,539 |
| Nakit Çıkışları | | | | |
| Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat | 27,338,820 | 11,105,780 | 2,249,572 | 1,009,564 |
| İstikrarlı mevduat | 9,686,200 | 2,020,280 | 484,310 | 101,014 |
| Düşük istikrarlı mevduat | 17,652,620 | 9,085,500 | 1,765,262 | 908,550 |
| Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar | 22,288,915 | 7,780,739 | 10,748,377 | 3,841,213 |
| Operasyonel mevduat | 3,777,468 | 2,167,188 | 944,367 | 541,797 |
| Operasyonel olmayan mevduat | 16,584,429 | 5,551,835 | 7,876,992 | 3,237,700 |
| Diğer teminatsız borçlar | 1,927,018 | 61,716 | 1,927,018 | 61,716 |
| Teminatlı borçlar | | | - | - |
| Diğer nakit çıkışları | 11,328,317 | 6,606,182 | 11,328,317 | 6,606,182 |
| Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri | 11,328,317 | 6,606,182 | 11,328,317 | 6,606,182 |
| Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar | - | - | - | - |
| Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler | - | - | - | - |
| Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler | - | - | - | - |
| Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar | 26,124,548 | 8,214,470 | 1,969,816 | 722,716 |
| Toplam Nakit Çıkışları | | | 26,296,082 | 12,179,674 |
| Nakit Girişleri | | | | |
| Teminatlı alacaklar | - | - | - | - |
| Teminatsız alacaklar | 6,261,350 | 2,695,541 | 3,980,247 | 2,008,209 |
| Diğer nakit girişleri | 10,807,103 | 8,926,090 | 10,807,103 | 8,926,090 |
| Toplam Nakit Girişleri | 17,068,453 | 11,621,631 | 14,787,350 | 10,934,299 |
| | | | Üst Sınır Uygulanmış Değerler | |
| Toplam Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar Stoku | | | 9,930,169 | 6,669,539 |
| Toplam Net Nakit Çıkışları | | | 11,508,732 | 3,044,919 |
| Likidite Karşılama Oranı (%) | | | 86.28 | 219.04 |

(*) Aylık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan değerlerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalaması.

28 Eylül 2015 tarihinde itibaren geçerli olan yeni düzenleme ile birlikte "Likidite Karşılama Oranı" hesaplamalarına ilgili tarihten itibaren kurumsal mevduatların tümü dahil edilmiştir. Daha önce yapılan hesaplamalarda ise sadece vadesine 30 gün veya daha kısa süre kalan kurumsal mevduatlar dikkate alınmakta idi. İlgili değişim, oran üzerinde olumsuz bir etki yaratmış olup eğer eski uygulama olan sadece vadesine 30 gün veya daha kısa süre kalan kurumsal mevduatlar dikkate alınsa idi son 3 aylık ortalama oranlar toplam ve yabancı parada sırasıyla %15.59 ve %5.72 artış ile %101.87 ve %224.76 olarak raporlanırdı.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VII. Konsolide Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Likidite Karşılama Oranı (devamı)

| Önceki Dönem | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*) | | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*) | |
|--|---|-------------------|---|-------------------|
| | TP+YP | YP | TP+YP | YP |
| Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar | | | | |
| Yüksek kaliteli likit varlıklar | | | 11,869,109 | 6,259,747 |
| Nakit Çıkışları | | | | |
| Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat | 25,556,960 | 9,429,550 | 2,249,813 | 884,813 |
| İstikrarlı mevduat | 6,117,660 | 1,162,840 | 305,883 | 58,142 |
| Düşük istikrarlı mevduat | 19,439,300 | 8,266,710 | 1,943,930 | 826,671 |
| Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar | 16,151,897 | 6,302,212 | 9,342,176 | 3,739,765 |
| Operasyonel mevduat | 2,899,092 | 1,463,996 | 724,773 | 365,999 |
| Operasyonel olmayan mevduat | 10,923,015 | 4,744,227 | 6,287,613 | 3,279,777 |
| Diğer teminatsız borçlar | 2,284,790 | 93,989 | 2,284,790 | 93,989 |
| Teminatlı borçlar | | | 45,000 | - |
| Diğer nakit çıkışları | 14,654,781 | 8,601,611 | 14,654,781 | 8,601,611 |
| Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri | 14,654,781 | 8,601,611 | 14,654,781 | 8,601,611 |
| Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar | - | - | - | - |
| Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler | - | - | - | - |
| Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler | - | - | - | - |
| Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar | 22,834,145 | 6,572,505 | 1,740,089 | 627,273 |
| Toplam Nakit Çıkışları | | | 27,941,859 | 13,853,462 |
| Nakit Girişleri | | | | |
| Teminatlı alacaklar | - | - | - | - |
| Teminatsız alacaklar | 4,876,511 | 1,422,460 | 2,829,280 | 870,179 |
| Diğer nakit girişleri | 14,468,523 | 12,373,011 | 14,468,523 | 12,373,011 |
| Toplam Nakit Girişleri | 19,345,034 | 13,795,471 | 17,297,803 | 13,243,190 |
| | | | Üst Sınır Uygulanmış Değerler | |
| Toplam Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar Stoku | | | 11,869,109 | 6,259,747 |
| Toplam Net Nakit Çıkışları | | | 10,689,056 | 3,463,366 |
| Likidite Karşılama Oranı (%) | | | 111.04 | 180.74 |

(*) Aylık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan tabloda yer alan kalemlere ilişkin verilerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalaması.

Likidite karşılama oranına ilişkin bilgiler:

Birinci Kalite Likit Varlıklar'ın tutarı, mevduatların iş kolları bazındaki dağılımları, kullanılan kredilerin vade yapısı, kredi portföyündeki rotatif kredilerin payı Likidite Karşılama Oranını etkileyen en önemli unsurlar olarak sayılabilir.

Yüksek kaliteli likit varlıklar önem sırasına göre vadeli serbest hesap, bono portföyü, zorunlu karşılık, kasa ve efektif deposundan oluşmaktadır. Fon kaynakları ise Likidite Karşılama Oranı raporlamasında belirlenmiş oranlarla ağırlıklandırılmış olarak ve vade unsurları dikkate alınmış halleriyle kurumsal müşteri mevduatları, gerçek kişi mevduatları, kullanılan krediler ve KOBİ mevduatlarından oluşmaktadır. Türev işlemlerin etkisi, toplam oranın hesaplanmasından ziyade YP oranının hesaplanmasında alım ve satım yönündeki işlemlerin birbirine olan farkı büyüdükçe önem kazanmaktadır. Ayrıca türev işlemler kaynaklı alınan teminatların karşı tarafça her an geri istenebilme ve ilgili işlemlerin gerçeğe uygun değerlerinde değişiklik olması ihtimallerine bağlı nakit çıkışları hesaplamalarda dikkate alınmaktadır.

Fon kaynaklarıyla ilgili Ana Ortaklık Banka'nın Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış yoğunlaşma limitleri bulunmaktadır. Fonlamanın ne kadarının mevduat, grup fonlaması, bankalardan borçlanmaları ve repo ile uzun vadeli diğer kaynaklardan sağlanabileceği ile ilgili olarak ürün tipi bazında oransal limitler takip edilerek raporlanmaktadır.

Konsolidasyona tabi ortaklıkların likidite yönetimleri, şirketlerin kendileri tarafından gerçekleştirilmektedir. Likidite Karşılama Oranı için konsolide raporlama yapılmakla beraber merkezileştirilmiş bir likidite yönetimi bulunmamaktadır. Son olarak likidite karşılama oranı hesaplamasında yer alan ancak ilgili tebliğin ikinci fıkrasındaki

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

kamuya açıklama şablonunda yer almayan ve Ana Ortaklık Bankanın likidite profiliyle ilgili önemli bir nakit girişi ve nakit çıkışı kalemi bulunmamaktadır.

VII. Konsolide Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Likidite Karşılama Oranı (devamı)

Son üç aya ilişkin konsolide Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

| | Cari Dönem | |
|-------------|------------|--------|
| | TP+YP | YP |
| Ekim 2015 | 91.60 | 211.19 |
| Kasım 2015 | 87.55 | 213.50 |
| Aralık 2015 | 81.85 | 234.11 |

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 | | Toplam |
|--|--------------------|---------------------|--------------------|-------------------|-------------------|------------------|--------------------|-------------------|
| | | | | | | Dağıtılamayan(*) | | |
| Varlıklar | | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası | 1,661,863 | 8,254,065 | - | - | - | - | - | 9,915,928 |
| Bankalar | 388,891 | 948,524 | 37 | - | - | - | - | 1,337,452 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler | - | 78,064 | 83,203 | 242,297 | 252,450 | 43,931 | - | 699,945 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | 206 | - | - | - | - | - | 206 |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler | 96,694 | 83,014 | 183,233 | 1,278,002 | 1,957,868 | 531,813 | - | 4,130,624 |
| Verilen Krediler (**) | - | 15,823,604 | 2,918,770 | 8,756,184 | 18,830,796 | 6,566,568 | 403,180 | 53,299,102 |
| Faktoring Alacakları | - | 512,887 | 514,329 | 168,895 | - | - | 12,212 | 1,208,323 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | - | - | - | - | 211,464 | 127,953 | - | 339,417 |
| Diğer Varlıklar | - | 4,115 | 507 | 40,611 | 18,586 | - | 2,217,672 | 2,281,491 |
| Toplam Varlıklar | 2,147,448 | 25,704,479 | 3,700,079 | 10,485,989 | 21,271,164 | 7,270,265 | 2,633,064 | 73,212,488 |
| Yükümlülükler | | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 1,078 | 107,735 | 5,744 | - | - | - | - | 114,557 |
| Diğer Mevduat | 6,979,324 | 27,955,055 | 8,752,579 | 565,888 | 10,215 | 14 | - | 44,263,075 |
| Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar | - | 2,767,654 | 3,078,662 | 6,454,408 | 618,764 | 1,755,841 | - | 14,675,329 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | 2,413,098 | - | - | - | - | - | 2,413,098 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | 193,517 | 77,146 | - | - | - | - | 270,663 |
| Muhtelif Borçlar | 3,262 | 1,287,992 | 88 | 48 | - | - | 4,593 | 1,295,983 |
| Faktoring Borçları | - | 15,356 | - | - | - | - | - | 15,356 |
| Diğer Yükümlülükler | - | 1,442,739 | 198,078 | 208,962 | 129,357 | 4,106 | 8,181,185 | 10,164,427 |
| Toplam Yükümlülükler | 6,983,664 | 36,183,146 | 12,112,297 | 7,229,306 | 758,336 | 1,759,961 | 8,185,778 | 73,212,488 |
| Likidite Açığı | (4,836,216) | (10,478,667) | (8,412,218) | 3,256,683 | 20,512,828 | 5,510,304 | (5,552,714) | - |
| Net Bilanço Dışı Pozisyonu | - | (64,709) | (65,485) | 76,034 | 57,294 | 3,941 | - | 7,075 |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | - | 10,299,489 | 8,555,776 | 13,722,793 | 6,845,046 | 603,145 | - | 40,026,249 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | - | 10,364,198 | 8,621,261 | 13,646,759 | 6,787,752 | 599,204 | - | 40,019,174 |
| Gayriknadi Krediler | 4,663,871 | 769,946 | 1,278,432 | 4,287,456 | 3,499,116 | - | - | 14,498,821 |
| Önceki Dönem | | | | | | | | |
| Toplam Varlıklar | 2,366,123 | 22,404,283 | 3,962,471 | 9,177,887 | 18,758,779 | 6,341,590 | 2,680,729 | 65,691,862 |
| Toplam Yükümlülükler | 5,977,963 | 35,553,779 | 9,818,897 | 4,614,502 | 975,146 | 1,556,008 | 7,195,567 | 65,691,862 |
| Likidite Açığı | (3,611,840) | (13,149,496) | (5,856,426) | 4,563,385 | 17,783,633 | 4,785,582 | (4,514,838) | - |
| Net Bilanço Dışı Pozisyonu | - | 6,240 | 50,704 | 104,218 | 12,364 | 171 | - | 173,697 |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | - | 11,391,478 | 6,328,794 | 10,367,312 | 9,032,603 | 290,979 | - | 37,411,166 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | - | 11,385,238 | 6,278,090 | 10,263,094 | 9,020,239 | 290,808 | - | 37,237,469 |
| Gayriknadi Krediler | 4,337,787 | 678,733 | 1,089,193 | 3,547,423 | 2,446,499 | - | - | 12,099,635 |

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

(**) Ana Ortaklık Banka'ya 8,779,628 TL tutarındaki rotatif krediler "1 Aya Kadar" vade dilimi içerisinde, sonlandırılan riskten korunma konusu kredilerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerinden dolayı oluşan 282 TL tutarındaki gelir reeskontu "1 Aya Kadar" vade dilimi içerisinde, 846 TL tutarı "1-3 Ay" vade dilimi içerisinde ve 785 TL tutarındaki gelir reeskontu "3-12 Ay" vade dilimi içerisinde gösterilmiştir (31 Aralık 2014: 6,077 TL "1-5 Yıl" vade dilimi içerisinde gösterilmiştir).

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VII. Konsolide Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış kalan vadelerine göre gösterimi:

| | Vadesiz | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Düzeltilmeler | Toplam |
|--|------------------|-------------------|-------------------|------------------|----------------|------------------|--------------------|-------------------|
| 31 Aralık 2015 | | | | | | | | |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | 2,415,925 | - | - | - | - | (2,827) | 2,413,098 |
| Mevduat | 6,979,324 | 28,035,778 | 8,866,609 | 581,856 | 10,721 | 16 | (211,229) | 44,263,075 |
| Bankalar Mevduatı | 1,078 | 107,788 | 5,765 | - | - | - | (74) | 114,557 |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | - | 2,838,179 | 3,104,129 | 6,759,002 | 938,462 | 2,018,428 | (982,871) | 14,675,329 |
| Toplam | 6,980,402 | 33,397,670 | 11,976,503 | 7,340,858 | 949,183 | 2,018,444 | (1,197,001) | 61,466,059 |
| 31 Aralık 2014 | | | | | | | | |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | 1,797,283 | - | - | - | - | (1,185) | 1,796,098 |
| Mevduat | 5,932,632 | 27,912,117 | 4,929,278 | 285,773 | 138,130 | 928 | (139,625) | 39,059,233 |
| Bankalar Mevduatı | 40,299 | 725,679 | 604,257 | 2,202 | - | - | (620) | 1,371,817 |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | - | 2,763,915 | 3,999,797 | 3,509,075 | 735,781 | 1,797,708 | (654,896) | 12,151,380 |
| Toplam | 5,972,931 | 33,198,994 | 9,533,332 | 3,797,050 | 873,911 | 1,798,636 | (796,326) | 54,378,528 |

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 2015 | | | | | | |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar | | | | | | |
| Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | - | - | - | - | - | - |
| Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | 87,433 | 2,329,741 | 972,135 | 1,419,073 | - | 4,808,382 |
| Alım Satım Amaçlı İşlemler | | | | | | |
| Vadeli döviz satım sözleşmesi | 996,674 | 1,314,266 | 1,735,437 | 867,762 | 22,292 | 4,936,431 |
| Swap para satım sözleşmesi | 7,591,172 | 4,399,786 | 4,486,456 | 2,322,577 | 369,507 | 19,169,498 |
| Swap faiz satım sözleşmesi | 3,266 | 6,583 | 22,581 | 12,910 | 1,801 | 47,141 |
| Futures para satım sözleşmesi | - | - | - | - | - | - |
| Para satım opsiyon sözleşmesi | 1,693,752 | 1,832,303 | 2,975,503 | 66,555 | - | 6,568,113 |
| Toplam | 10,372,297 | 9,882,679 | 10,192,112 | 4,688,877 | 393,600 | 35,529,565 |
| 31 Aralık 2014 | | | | | | |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar | | | | | | |
| Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | - | 14,542 | 452,124 | 225,274 | - | 691,940 |
| Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | 23,264 | 99,107 | 365,013 | 543,056 | 68 | 1,030,508 |
| Alım Satım Amaçlı İşlemler | | | | | | |
| Vadeli döviz satım sözleşmesi | 1,017,883 | 1,010,757 | 1,238,720 | 761,673 | 34,250 | 4,063,283 |
| Swap para satım sözleşmesi | 7,736,262 | 2,913,414 | 3,504,691 | 2,240,117 | 117,201 | 16,511,685 |
| Swap faiz satım sözleşmesi | 1,226 | 7,676 | 156,261 | 75,159 | 669 | 240,991 |
| Futures para satım sözleşmesi | - | - | - | - | - | - |
| Para satım opsiyon sözleşmesi | 2,604,407 | 1,993,953 | 4,179,510 | 12,714 | - | 8,790,584 |
| Toplam | 11,383,042 | 6,039,449 | 9,896,319 | 3,857,993 | 152,188 | 31,328,991 |

Yukardaki tablolarda türev enstrümanların nakit çıkışları gösterilmiştir.

Menkul kıymetleştirme pozisyonları:

Grup 31 Aralık 2015 itibarıyla menkul kıymetleştirme yapmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VII. Konsolide Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Kredi riski azaltım teknikleri

- a) Bilanço içi ve bilanço dışı netleştirmeye ilgili süreç ve politikalar ile yapılan netleştirmeler ve bankanın netleştirmeyi kullanma düzeyi:
Ana Ortaklık Banka kredi riski azaltımı kapsamında bilanço içi ve bilanço dışı netleştirme yapmamaktadır.
- b) Teminatların değerlendirme ve yönetimine ilişkin uygulamalar:
Parasal teminatlar raporlama tarihi itibarıyla en güncel değerleri ile değerlendirilip, kredi riski azaltımı sürecine dahil olmaktadır. Gayrimenkul ipoteklerinin hukuki geçerliliği rehnin zamanında ve usulüne uygun tescili ile sağlanmakta; piyasa koşullarında önemlilik arz edecek değişimler izlenmektedir.
- c) Alınan ana teminat türleri:
Ana Ortaklık 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:
Ana Ortaklık 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:
Ana Ortaklık Banka teminat olarak ağırlıklı olarak piyasa ve kredi riski yoğunlaşma riski düşük olan nakit, devlet tahvili ve hazine bonusu gibi kıymetleri tercih etmektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VII. Konsolide Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Kredi riski azaltım teknikleri (devamı)

f) Risk Sınıfları Bazında Teminatlar:

Cari Dönem

| Risk sınıfı | Tutar | Finansal Teminatlar | Diğer/Fiziki Teminatlar | Garantiler ve Kredi Türevleri |
|---|-------------------|---------------------|-------------------------|-------------------------------|
| Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 372,085 | - | - | - |
| Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 68,332 | 37,336 | - | - |
| İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - | - | - |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - | - | - |
| Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - | - | - |
| Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 1,767,211 | 86,072 | - | - |
| Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar | 25,472,436 | 1,224,233 | - | - |
| Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar | 16,392,312 | 466,671 | - | - |
| Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar | 4,912,427 | - | - | - |
| Tahsili gecikmiş alacaklar | 420,519 | 382 | - | - |
| Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar | 7,599,809 | - | - | - |
| İpotek teminatl menkul kıymetler | - | - | - | - |
| Menkul kıymetleştirme pozisyonları | - | - | - | - |
| Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | - | - | - | - |
| Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | - | - | - | - |
| Diğer alacaklar | 933,987 | - | - | - |
| Toplam | 57,939,118 | 1,814,694 | - | - |

Önceki Dönem

| Risk sınıfı | Tutar | Finansal Teminatlar | Diğer/Fiziki Teminatlar | Garantiler ve Kredi Türevleri |
|---|-------------------|---------------------|-------------------------|-------------------------------|
| Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 522,411 | - | - | - |
| Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 69,224 | 35,494 | - | - |
| İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 2 | - | - | - |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - | - | - |
| Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - | - | - |
| Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 1,797,699 | 95,365 | - | - |
| Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar | 22,008,952 | 1,171,642 | - | - |
| Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar | 15,260,390 | 461,735 | - | - |
| Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar | 2,924,110 | - | - | - |
| Tahsili gecikmiş alacaklar | 462,054 | 364 | - | - |
| Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar | 7,731,007 | - | - | - |
| İpotek teminatl menkul kıymetler | - | - | - | - |
| Menkul kıymetleştirme pozisyonları | - | - | - | - |
| Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | - | - | - | - |
| Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | - | - | - | - |
| Diğer alacaklar | 1,167,517 | 58 | - | - |
| Toplam | 51,943,366 | 1,764,658 | - | - |

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VII. Konsolide Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Risk yönetim hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar

a) Risk yönetimine ilişkin stratejiler ve uygulamalar:

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

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

Risk politikaları ve bunlara ilişkin uygulama usulleri, Yönetim Kurulu ve Genel Müdür ve Yardımcıları ve Grup Risk Yönetimi Başkanından oluşan "Üst Düzey Yönetim" tarafından oluşturulan yazılı standartları kapsar.

Risk politikaları ve bunlara ilişkin uygulama esasları, Bankacılık Kanunu, dış mevzuat ve genel bankacılık teamüllerine uygun olarak hazırlanarak, Üst Düzey Yönetim / Yönetim Kurulu onayına sunulur.

Ana Ortaklık Banka'daki her birim için gerekli kriterleri içeren risk politikalarına uygunluğun ve TEB Grubu risk kültürünün tüm personel tarafından benimsenmesinin sağlanması tüm yöneticilerin asli görevidir.

b) Risk yönetim sisteminin yapısı ve organizasyonu:

Risk Yönetimi faaliyetleri, risk ölçümü, risklerin izlenmesi, risklerin kontrolü ve raporlanması aktivitelerinden oluşur. Risk Yönetimi faaliyetleri, Grup Risk Yönetimi ve personeli tarafından yürütülür.

Grup Risk Yönetimi Başkanı Yönetim Kurulu'na Denetim Komitesi vasıtasıyla raporlama yapar.

c) Risk raporlamaları ve ölçüm sistemlerinin kapsam ve niteliği:

Risk ölçümü ve izleme sonuçlarının Yönetim Kurulu'na ve Üst Düzey Yönetime düzenli olarak ve zamanında raporlanması amacıyla;

- Ana Ortaklık Banka risklerinin; Yönetim Kurulu'na, Denetim Komitesi'ne, Genel Müdürlük'e, denetçilere, banka otoritelerine, derecelendirme kuruluşlarına ve neticede kamuya ayrıntılı ve güvenilir bir şekilde raporlanmasının temin edilmesi ve daha genel olarak risk yönetimini ilgilendiren konularda yasal merciler, denetim ve derecelendirme kuruluşları ile ilişkilerin sürdürülmesi,
- Sayısallaştırılabilen risklerin belirlenen limitler dahilinde kalmasının sağlanması, limit aşımına yönelik tespitlerde bulunulması ve beklenmeyen piyasa koşullarının temel faaliyet konularına etkisini değerlendirecek şekilde stres testi ve senaryo analizleri yapılarak sonuçların düzenli olarak ve zamanında Yönetim Kurulu'na veya Üst Düzey Yönetim'e raporlanması,
- Pozisyon ve fiyatlarla ilgili veri takibi; risk bakiyelerini izleme, limit aşımını tespit ve takip etmek, çeşitli senaryo analizleri yapmak, riske maruz tutarları belirleyip raporlamak, diğer faaliyet alanları ve birimlerle koordinasyonu,
- Ana Ortaklık Banka'nın kullandığı risk ölçüm modellerinden günlük raporlar üretmek ve raporları analiz etmek, sayısallaştırılabilen risklerin belirlenen limitler dahilinde kalmasını sağlamak ve limitlere uyumun izlenmesi,
- Her bir risk için birim/kuruluş bazında belirlenen limitlerin toplulaştırılarak konsolide bazda izlenmesi hususlarının gerçekleştirilmesi izlenir.

Grup Risk Yönetimi tarafından, risk ölçüm ve izleme sonuçlarının akıbeti takip edilerek, doğrudan veya Denetim Komitesi vasıtasıyla Yönetim Kurulu'na sunulur.

i) Kredi Riski

Ana Ortaklık Banka, Kurumsal ve KOBİ segmentleri için iç derecelendirme modellerine sahiptir. Başvuru ve davranışsal skorkartlar ise İşletme ve Bireysel segmentler için kullanılmaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VII. Konsolide Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Risk yönetim hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar(devamı)

c) Risk raporlamaları ve ölçüm sistemlerinin kapsam ve niteliği: (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 değişmekle birlikte, yapılan senaryo analizlerinde gerek lineer gerekse ani şoklar değerlendirilmektedir. Ayrıca bu analizler hem mevcut bilanço hem de hedef bilanço rakamları için gerçekleştirilebilmektedir.

Ekonomik değer yaklaşımına göre piyasa faiz oranlarındaki değişimler Ana Ortaklık Banka'nın varlık ve yükümlülüklerinin, ve bilanço dışı işlemlerinin değerini etkileyebilir. Ana Ortaklık Banka'nın ekonomik değerinin faiz değişimlerine olan hassasiyeti hissedarlar, yönetim ve denetçiler için önemli bir konudur.

Bir ürünün ekonomik değeri; beklenen nakit akışlarının iskonto edilerek bugünkü değer tutarının bulunmasıdır.

Ana Ortaklık Banka'nın ekonomik değeri; beklenen nakit akışlarının bugünkü değeri yani aktiflerin beklenen nakit akışlarından pasiflerin beklenen nakit akışlarının çıkarılması ve bilanço dışı işlemlerinin beklenen nakit akışlarının eklenmesidir. Ekonomik değer bakış açısı bankanın değerinin faizlerdeki dalgalanmalara olan hassasiyetini gösterir.

Özkaynağın Piyasa Değeri varlıkların piyasa değeri ile yükümlülüklerin piyasa değeri arasındaki fark olarak ifade edilir. Yönetim Kurulu, Özkaynağın Piyasa Değeri için de limit belirlemiş olup, bu limit takibinde tüm ürünlere özkaynağın piyasa değerine etkisini görebilmek için şok uygulanır. Uygulanan şoklar para birimleri bazında değişiklik göstermektedir.

Ekonomik değer yaklaşımı faizlerdeki değişimin gelecekteki tüm nakit akışlarına etkisini dikkate aldığı için faizlerdeki değişimin olası uzun vadedeki etkilerini kapsayıcı bir şekilde görülmesini sağlar.

Bu analizlere ek olarak Grup Risk Yönetimi mevcut pozisyonlar üzerinden, piyasa koşullarında meydana gelecek olağanüstü dalgalanmalar sonucu ortaya çıkacak olası kayıp tutarından haberdar olmak amacıyla stres testleri çalıştırır. BNP Paribas ve TEB Grup Risk Yönetimi tarafından hazırlanan stres testleri, senaryolara dayalı piyasa fiyatı değişiklikleri sonucu pozisyonlarda meydana gelen hassasiyeti ölçer. Hem tarihsel hem de varsayımlara dayanan senaryo analizleri gerçekleştirilir.

Hem kur hem de faiz üzerine, mevcut portföye etkisinin görülebilmesi amacıyla senaryo analizleri uygulanmaktadır.

Senaryo analizleri dışında farklı stres testleri de mevcut portföye uygulanmaktadır. Amaç geçmişte meydana gelen olayların mevcut pozisyonlar üzerindeki etkisini görebilme için.

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 açığı/fazlası hesaplamaları yapılmaktadır. Her iki çalışma için ürün bazında nakit akışları oluşturulurken yeniden fiyatlandırma ve vade tarihleri yanısıra ürün bazında belirlenen kabuller de dikkate alınmaktadır.

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

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

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

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VII. Konsolide Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar

a) Cari dönem ve önceki dönem kaldıraç oranı arasında farka sebep olan hususlar hakkında bilgi:

2015 yılında nakdi ve gayrinakdi kredi portföyünde, bankalardan alacaklarda ve merkez bankası zorunlu karşılıklarında artış gerçekleşmiştir. Dönem karının bünyede bırakılması ile ana sermaye güçlenmiş ve varlık artışı dengelenip, 2015 yılında kaldıraç oranı önemli bir değişiklik göstermemiştir.

b) TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı ile toplam risk tutarının özet karşılaştırma tablosu:

| | Önceki Dönem (**) | Cari Dönem (**) |
|--|----------------------|--------------------|
| TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı (*) | 64,587,747 | 74,393,093 |
| TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı ile Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı arasındaki fark | 443,937 | 505,032 |
| Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark | 449,836 | 490,775 |
| Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark | - | - |
| Bilanço dışı işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark | 26,623,643 | 28,719,146 |
| Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutar ile risk tutarı arasındaki diğer farklar | (535,903) | (535,087) |
| Toplam risk tutarı | 91,569,260 | 103,572,959 |

(*) Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ'in 5 inci maddesinin altıncı fıkrası uyarınca hazırlanan konsolide finansal tablolar.

(**) Tabloda yer alan tutarların üç aylık ortalaması alınır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VII. Konsolide Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

c) Kaldıraç Oranı:

| | Önceki Dönem (*) | Cari Dönem (*) |
|---|---------------------|-------------------|
| Bilanço içi varlıklar | | |
| Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil) | 64,544,839 | 74,287,673 |
| (Ana sermayeden indirilen varlıklar) | (535,903) | (535,087) |
| Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı | 64,008,936 | 73,752,586 |
| Türev finansal araçlar ile kredi türevleri | | |
| Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti | 486,845 | 610,452 |
| Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı | 449,836 | 490,775 |
| Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı | 936,681 | 1,101,227 |
| Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri | | |
| Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç) | - | - |
| Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı | - | - |
| Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı | - | - |
| Bilanço dışı işlemler | | |
| Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı | 26,623,643 | 28,719,146 |
| Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı | - | - |
| Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı | 26,623,643 | 28,719,146 |
| Sermaye ve toplam risk | | |
| Ana Sermaye | 5,845,049 | 6,583,437 |
| Toplam risk tutarı | 91,569,260 | 103,572,959 |
| Kaldıraç oranı | | |
| Kaldıraç oranı | % 6.38 | % 6.36 |

(*) Tabloda yer alan tutarların üç aylık ortalaması alınır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

| | Defter Değeri | | Gerçeğe Uygun Değer | |
|--|-------------------|-------------------|---------------------|-------------------|
| | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Finansal Varlıklar | 60,315,124 | 54,203,097 | 60,454,739 | 54,292,137 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | 206 | 550,207 | 206 | 550,207 |
| Bankalar | 1,337,452 | 1,005,149 | 1,337,452 | 1,005,149 |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 4,130,624 | 4,488,271 | 4,130,624 | 4,488,271 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | 339,417 | 317,360 | 344,096 | 341,671 |
| Verilen Krediler (**) | 54,507,425 | 47,842,110 | 54,642,361 | 47,906,839 |
| Finansal Borçlar | 63,032,705 | 56,505,014 | 63,254,472 | 56,490,894 |
| Bankalar Mevduatı | 114,557 | 1,371,817 | 114,557 | 1,371,888 |
| Diğer Mevduat | 44,263,075 | 39,059,233 | 44,484,842 | 39,064,041 |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar (*) | 17,088,427 | 13,947,478 | 17,088,427 | 13,947,489 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | 270,663 | 991,583 | 270,663 | 972,573 |
| Muhtelif Borçlar | 1,295,983 | 1,134,903 | 1,295,983 | 1,134,903 |

(*) 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 iftaya tabi diğer menkul değerler için olan kote edilmiş piyasa fiyatları baz alınarak saptanır.

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

Finansal varlıkların ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri aşağıdaki gibi belirlenir:

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 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 2015 | 1. Seviye | 2. Seviye | 3. Seviye | Toplam |
|--|------------------|------------------|------------------|------------------|
| Finansal Varlıklar | 4,230,120 | 571,290 | 75,043 | 4,876,453 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan FV | 205,828 | 494,117 | - | 699,945 |
| Devlet Borçlanma Senetleri | 205,828 | - | - | 205,828 |
| Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | - | 494,117 | - | 494,117 |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | - | 58,309 | - | 58,309 |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 4,024,292 | 18,864 | 75,043 | 4,118,199 |
| Devlet Borçlanma Senetleri | 4,024,292 | 9,638 | - | 4,033,930 |
| Diğer Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (*) | - | 9,226 | 75,043 | 84,269 |
| Finansal Yükümlülükler | - | 678,613 | - | 678,613 |
| Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar | - | 519,397 | - | 519,397 |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar | - | 159,216 | - | 159,216 |
| 31 Aralık 2014 | 1. Seviye | 2. Seviye | 3. Seviye | Toplam |
| Finansal Varlıklar | 4,549,789 | 675,113 | - | 5,224,902 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan FV | 90,434 | 597,302 | - | 687,736 |
| Devlet Borçlanma Senetleri | 90,434 | - | - | 90,434 |
| Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | - | 597,302 | - | 597,302 |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | - | 60,800 | - | 60,800 |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 4,459,355 | 17,011 | - | 4,476,366 |
| Devlet Borçlanma Senetleri | 4,392,990 | 7,785 | - | 4,400,775 |
| Diğer Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (*) | 66,365 | 9,226 | - | 75,591 |
| Finansal Yükümlülükler | - | 762,528 | - | 762,528 |
| Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar | - | 448,658 | - | 448,658 |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar | - | 313,870 | - | 313,870 |

(*) Gerçeğe uygun değeri güvenilir şekilde ölçülemeyen ve maliyet değerinden izlenen Borsa'da işlem görmeyen hisse senetleri 12,425 TL (31 Aralık 2014: 11,905 TL) olup tabloya dahil edilmemiştir.

Cari yıl içerisinde seviyeler arasında yapılmış herhangi bir geçiş bulunmamaktadır.

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

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

Grup inanca dayalı işlem sözleşmeleri yapmamaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 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 | 371,908 | 399,615 | 329,518 | 437,126 |
| TCMB | 830,399 | 8,254,065 | 532,270 | 7,134,100 |
| Diğer | - | 59,941 | - | 33,915 |
| Toplam | 1,202,307 | 8,713,621 | 861,788 | 7,605,141 |

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

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|------------------------------|----------------|------------------|----------------|------------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Vadesiz Serbest Hesap | 830,399 | - | 532,270 | - |
| Vadeli Serbest Hesap | - | 935,820 | - | 661,489 |
| Vadeli Serbest Olmayan Hesap | - | 7,318,245 | - | 6,472,611 |
| Toplam | 830,399 | 8,254,065 | 532,270 | 7,134,100 |

YP serbest tutar 935,820 TL (31 Aralık 2014: 661,489 TL), YP serbest olmayan tutar 7,318,245 TL 31 Aralık 2014: 6,472,611 TL), TP serbest tutar ise 830,399 TL (31 Aralık 2014: 532,270 TL) tutarında zorunlu karşılıktan oluşmaktadır. 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla, Türk parası zorunlu karşılık oranları Türk Lirası cinsinden mevduatlar ve diğer yükümlülüklerde vade yapısına göre %5 ile %11.50 aralığında (31 Aralık 2014: %5 ile %11.50 aralığında), yabancı para zorunlu karşılık oranları mevduat ve diğer yükümlülüklerde vade yapısına göre %5 ile %25 aralığında belirlenmiştir (31 Aralık 2014: %6 ile %13 aralığında).

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 2014: Yoktur).

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

Serbest depo olarak sınıflandırılan gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıkların defter değeri 205,828 TL (31 Aralık 2014: 90,434 TL)'dir.

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

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|-------------------|----------------|---------------|----------------|---------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Vadeli İşlemler | 107,066 | 13,265 | 49,328 | 7,934 |
| Swap İşlemleri | 238,210 | 62,956 | 388,667 | 52,559 |
| Futures İşlemleri | - | - | - | - |
| Opsiyonlar | 59,215 | 13,405 | 73,940 | 24,874 |
| Diğer | - | - | - | - |
| Toplam | 404,491 | 89,626 | 511,935 | 85,367 |

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

3. Bankalara ilişkin bilgiler:

a) Bankalara ilişkin bilgiler :

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|----------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Bankalar | | | | |
| Yurtiçi | 586,753 | 281,689 | 545,021 | 59,573 |
| Yurtdışı | 34,295 | 434,715 | 50,882 | 349,673 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubeler | - | - | - | - |
| Toplam | 621,048 | 716,404 | 595,903 | 409,246 |

b) Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler :

| | Serbest Tutar | | Serbest Olmayan Tutar | |
|----------------------------|----------------|----------------|-----------------------|--------------|
| | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| AB Ülkeleri | 294,308 | 193,379 | - | - |
| ABD, Kanada | 23,878 | 94,122 | - | - |
| OECD Ülkeleri(*) | 8,638 | 4,832 | - | - |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri | 127,136 | 104,274 | - | - |
| Diğer | 15,050 | 3,948 | - | - |
| Toplam | 469,010 | 400,555 | - | - |

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

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

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

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|----------------------------------|----------------|----|----------------|----|
| | TP | YP | TP | YP |
| Hisse Senetleri | - | - | - | - |
| Bono, Tahvil ve Benzeri Men.Değ. | 403,320 | - | 391,750 | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| Toplam | 403,320 | - | 391,750 | - |

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

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|------------------|----|------------------|----|
| | TP | YP | TP | YP |
| Devlet Tahvili | 2,395,729 | - | 1,761,323 | - |
| Hazine Bonosu | - | - | - | - |
| Diğer Borçlanma Senetleri | - | - | - | - |
| Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar | - | - | - | - |
| Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| Toplam | 2,395,729 | - | 1,761,323 | - |

Serbest depo olarak sınıflandırılan satılmaya hazır finansal varlıklar içindeki borçlanma senetleri ile hisse senetlerinin defter değeri 1,331,575 TL (31 Aralık 2014: 2,335,198 TL)'dir.

b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|----------------------------|------------------|----|------------------|----|
| | TP | YP | TP | YP |
| Borçlanma Senetleri | | | | |
| Borsada İşlem Gören | 4,033,930 | | 4,467,140 | |
| Borsada İşlem Görmeyen | | | | |
| Hisse Senetleri | | | | |
| Borsada İşlem Gören | 96,694 | | 21,131 | |
| Borsada İşlem Görmeyen | | | | |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | | | | |
| Toplam | 4,130,624 | | 4,488,271 | |

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 12,425 TL tutarındaki kısmı maliyet değeri ile kaydedilmiştir (31 Aralık 2014: 11,905 TL).

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar:

- a) Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---------------|----------------|----------------|----------------|
| | Nakdi | Gayrinakdi | Nakdi | Gayrinakdi |
| Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler | 1,255 | 300,347 | 64,387 | 175,997 |
| Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler | 1,255 | 300,347 | 63,843 | 175,997 |
| Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler | - | - | 544 | - |
| Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler | - | - | - | - |
| Banka Mensuplarına Verilen Krediler | 65,773 | - | 60,593 | - |
| Toplam | 67,028 | 300,347 | 124,980 | 175,997 |

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

| | Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar | | | Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar (*) | | |
|------------------------------|--|---|---|--|---|---|
| | Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam) | Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar | Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar | Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam) | Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar | Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar |
| Nakdi Krediler | | | | | | |
| İhtisas Dışı Krediler | 50,591,626 | 360,314 | - | 2,304,296 | 660,837 | - |
| İşletme Kredileri | - | - | - | - | - | - |
| İhracat Kredileri | 4,741,079 | 11,382 | - | 37,885 | 6,982 | - |
| İthalat Kredileri | - | - | - | - | - | - |
| Mali Kesime Verilen Krediler | 875,218 | - | - | - | - | - |
| Tüketici Kredileri(**) | 12,516,249 | 56,573 | - | 605,750 | 22,628 | - |
| Kredi Kartları | 2,685,186 | 17,246 | - | 147,689 | 26,957 | - |
| Diğer | 29,773,894 | 275,113 | - | 1,512,972 | 604,270 | - |
| İhtisas Kredileri | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | 50,591,626 | 360,314 | - | 2,304,296 | 660,837 | - |

(*) "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"e istinaden yakın izlemedeki kredilerin toplam anapara bakiyesidir.

(**) Riskten korunma konusu kredilerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerinden dolayı oluşan 1,913 TL tutarındaki gelir reeskontu, kredi bakiyesine dahil edilmiştir.

| Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı | Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar (*) | Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar (*) |
|---|--|--|
| 1 veya 2 Defa Uzatılanlar | 355,395 | 659,056 |
| 3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar | 2,894 | 884 |
| 5 Üzeri Uzatılanlar | 2,025 | 897 |
| Toplam | 360,314 | 660,837 |

| Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre | Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar (*) | Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar (*) |
|---|--|--|
| 0-6 Ay | 301,345 | 563,775 |
| 6 Ay- 12 Ay | 20,283 | 32,711 |
| 1-2 Yıl | 13,433 | 30,481 |
| 2-5 Yıl | 21,174 | 27,396 |
| 5 Yıl ve Üzeri | 4,079 | 6,474 |
| Toplam | 360,314 | 660,837 |

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

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

| | Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar | | Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar | |
|--|--|---|--|---|
| | Krediler ve Diğer Alacaklar | Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar | Krediler ve Diğer Alacaklar | Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar |
| Nakdi Krediler | | | | |
| Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar | 21,915,804 | 136,694 | 804,785 | 164,845 |
| İhtisas Dışı Krediler | 21,829,535 | 136,694 | 804,785 | 164,845 |
| İhtisas Kredileri | - | - | - | - |
| Diğer Alacaklar | 86,269 | - | - | - |
| Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar | 28,675,822 | 223,620 | 1,499,511 | 495,992 |
| İhtisas Dışı Krediler | 28,675,822 | 223,620 | 1,499,511 | 495,992 |
| İhtisas Kredileri | - | - | - | - |
| Diğer Alacaklar | - | - | - | - |
| Toplam | 50,591,626 | 360,314 | 2,304,296 | 660,837 |

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 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 | 197,783 | 12,405,515 | 12,603,298 |
| Konut Kredisi | 5,060 | 7,778,827 | 7,783,887 |
| Taşıt Kredisi | 5,186 | 445,329 | 450,515 |
| İhtiyaç Kredisi | 187,537 | 4,181,359 | 4,368,896 |
| Diğer | - | - | - |
| Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli | - | 28,542 | 28,542 |
| Konut Kredisi | - | 27,266 | 27,266 |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | 1,276 | 1,276 |
| Diğer | - | - | - |
| Tüketici Kredileri-YP (**) | - | 29,952 | 29,952 |
| Konut Kredisi | - | 8,386 | 8,386 |
| Taşıt Kredisi | - | 7,690 | 7,690 |
| İhtiyaç Kredisi | - | 13,876 | 13,876 |
| Diğer | - | - | - |
| Bireysel Kredi Kartları-TP | 1,848,888 | - | 1,848,888 |
| Taksitli | 614,727 | - | 614,727 |
| Taksitsiz | 1,234,161 | - | 1,234,161 |
| Bireysel Kredi Kartları-YP | 7,984 | - | 7,984 |
| Taksitli | 1,127 | - | 1,127 |
| Taksitsiz | 6,857 | - | 6,857 |
| Personel Kredileri-TP | 5,004 | 31,855 | 36,859 |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | 5,004 | 31,855 | 36,859 |
| 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 | 23,634 | - | 23,634 |
| Taksitli | 8,571 | - | 8,571 |
| Taksitsiz | 15,063 | - | 15,063 |
| Personel Kredi Kartları-YP | 340 | - | 340 |
| Taksitli | 60 | - | 60 |
| Taksitsiz | 280 | - | 280 |
| Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi) (*) | 422,367 | - | 422,367 |
| Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi) | 981 | - | 981 |
| Toplam | 2,506,981 | 12,495,864 | 15,002,845 |

(*) Kredili mevduat hesabının 4,940 TL tutarındaki kısmı personele kullanılan kredilerden oluşmaktadır.

(**) Yurtdışı şubeler aracılığı ile kullanılan kredilerdir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 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 | 586,202 | 8,402,979 | 8,989,181 |
| İşyeri Kredisi | 1,441 | 351,968 | 353,409 |
| Taşıt Kredisi | 33,236 | 1,019,155 | 1,052,391 |
| İhtiyaç Kredisi | 551,525 | 7,031,856 | 7,583,381 |
| Diğer | - | - | - |
| Taksitli Ticari Kredileri-Döviz Endeksli | 23,115 | 605,748 | 628,863 |
| İşyeri Kredisi | - | 23,844 | 23,844 |
| Taşıt Kredisi | 3,581 | 173,106 | 176,687 |
| İhtiyaç Kredisi | 19,534 | 408,798 | 428,332 |
| Diğer | - | - | - |
| Taksitli Ticari Kredileri-YP | 14 | - | 14 |
| İşyeri Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | 14 | - | 14 |
| Diğer | - | - | - |
| Kurumsal Kredi Kartları-TP | 949,937 | - | 949,937 |
| Taksitli | 258,678 | - | 258,678 |
| Taksitsiz | 691,259 | - | 691,259 |
| Kurumsal Kredi Kartları-YP | 2,092 | - | 2,092 |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | 2,092 | - | 2,092 |
| Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi) | 1,326,467 | - | 1,326,467 |
| Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi) | 72 | - | 72 |
| Toplam | 2,887,899 | 9,008,727 | 11,896,626 |

f) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---------------|-------------------|-------------------|
| Kamu | 492,540 | 533,265 |
| Özel | 52,403,382 | 45,572,397 |
| Toplam | 52,895,922 | 46,105,662 |

g) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-------------------|-------------------|-------------------|
| Yurtiçi Krediler | 52,285,880 | 45,433,238 |
| Yurtdışı Krediler | 610,042 | 672,424 |
| Toplam | 52,895,922 | 46,105,662 |

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 İmkamı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 24,038 | 30,950 |
| Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 88,327 | 117,053 |
| Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 716,982 | 655,005 |
| Toplam | 829,347 | 803,008 |

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 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 İmkamı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
| Cari Dönem | | | |
| (Özel karşılıklardan önceki brüt tutar) | | | |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar | - | - | - |
| Yeniden Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar | 17,210 | 11,015 | 9,271 |
| Önceki Dönem | | | |
| (Özel karşılıklardan önceki brüt tutar) | | | |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar | - | - | - |
| Yeniden Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar | 18,258 | 10,121 | 3,140 |

j.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

| | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|---|---|---|---|
| | Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
| Önceki Dönem Sonu Bakiyesi | 182,224 | 268,489 | 755,821 |
| Dönem İçinde İntikal (+) | 1,092,554 | 29,860 | 18,059 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+) | - | 992,799 | 947,100 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-) (**) | 1,001,375 | 947,476 | 137 |
| Dönem İçinde Tahsilat (-) (***) | 134,367 | 151,138 | 295,628 |
| Aktiften Silinen (-) (*) | 127 | 24 | 524,107 |
| Kurumsal ve Ticari Krediler | - | - | 153,587 |
| Bireysel Krediler | 125 | 22 | 239,530 |
| Kredi Kartları | 2 | 2 | 130,990 |
| Diğer | - | - | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 138,909 | 192,510 | 901,108 |
| Özel Karşılık (-) | 24,038 | 88,327 | 716,982 |
| Bilançodaki Net Bakiyesi | 114,871 | 104,183 | 184,126 |

(*) Ana Ortaklık Banka'nın tahsili gecikmiş alacak portföyünün TURKASSET Varlık Yönetim A.Ş.'ye 26 Mart 2015 tarihinde 250,007 TL tutarında, 249,854 TL karşılık ayrılmış bölümü 29,800 TL bedelle, 23 Haziran 2015 tarihinde 14,225 TL tutarında 14,225 TL karşılık ayrılmış bölümü 2,850 TL bedelle; Final Varlık Yönetim A.Ş.'ye 27 Ekim 2015 tarihinde 215,335 TL tutarında, 215,331 TL karşılık ayrılmış bölümü 27,310 TL bedelle, 29 Aralık 2015 tarihinde 41,823 TL tutarında 41,823 TL karşılık ayrılmış bölümü 7,511 TL bedelle satılmış olup, gerekli prosedürlerin tamamlanmasının ardından satış bedeli tahsil edilerek söz konusu tahsili gecikmiş alacaklar kayıtlardan çıkarılmıştır.

(**) 9,089 TL bireysel kredi, ilgili tebliğe uygun olarak donuk alacaklar hesaplarından çıkarılarak, canlı kredilere sınıflandırılmıştır.

(***) Cari dönem içinde elden çıkarılan The Economy Bank N.V.'ye ait 86,123 TL tutar 5. grupta gösterilmiştir.

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

| | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|---------------------------------|---|---|---|
| | Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
| 31 Aralık 2015 | | | |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 245 | 572 | 25,012 |
| Özel Karşılık (-) | 29 | 85 | 18,297 |
| Bilançodaki Net Bakiyesi | 216 | 487 | 6,715 |
| 31 Aralık 2014 | | | |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 497 | 1,974 | 99,159 |
| Özel Karşılık (-) | 49 | 328 | 95,122 |
| Bilançodaki Net Bakiyesi | 448 | 1,646 | 4,037 |

Ana Ortaklık Banka, yabancı para olarak kullanılmış olduğu tablodaki kredileri kayıtlarında TL olarak takip etmektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 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): (devamı)

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

| | III. Grup Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
|--|--|---|--|
| Cari Dönem (Net) | | | |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt) | 138,909 | 192,510 | 901,108 |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | 24,038 | 88,327 | 716,982 |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net) | 114,871 | 104,183 | 184,126 |
| 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) | 182,224 | 268,489 | 755,821 |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | 30,950 | 117,053 | 655,005 |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net) | 151,274 | 151,436 | 100,816 |
| Bankalar (Brüt) | - | - | - |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Bankalar (Net) | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt) | - | - | - |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Net) | - | - | - |

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.

m) Diğer açıklama ve dipnotlar:

| Cari Dönem | Ticari | Tüketici | Kredi Kartları | Diğer | Toplam |
|--|-------------------|-------------------|------------------|---------------|-------------------|
| Vadesi geçmemiş krediler | 35,303,922 | 12,516,249 | 2,685,186 | 86,269 | 50,591,626 |
| Vadesi geçmiş henüz değer düşüklüğüne uğramamış krediler | 1,550,857 | 605,750 | 147,689 | - | 2,304,296 |
| Değer düşüklüğüne uğramış krediler | 364,590 | 721,976 | 145,961 | - | 1,232,527 |
| Toplam | 37,219,369 | 13,843,975 | 2,978,836 | 86,269 | 54,128,449 |
| Özel karşılık (-) | 276,594 | 458,264 | 94,489 | - | 829,347 |
| Toplam | 276,594 | 458,264 | 94,489 | - | 829,347 |
| Bilançodaki Net Kredi Bakiyesi | 36,942,775 | 13,385,711 | 2,884,347 | 86,269 | 53,299,102 |

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 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)

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

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

| | Ticari | Tüketici | Kredi Kartları | Toplam |
|---------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| 1 Ocak 2015 | 511,933 | 162,052 | 129,023 | 803,008 |
| Dönem içinde aktarılanlar | 170,166 | 512,115 | 126,866 | 809,147 |
| Tahsilatlar | (75,725) | (64,987) | (30,727) | (171,439) |
| Silinenler (*) | (239,644) | (150,916) | (130,673) | (521,233) |
| Kur farkları | (20,110) | - | - | (20,110) |
| Bağlı ortaklık satışından çıkış | (70,026) | - | - | (70,026) |
| 31 Aralık 2015 Bakiyesi | 276,594 | 458,264 | 94,489 | 829,347 |

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

(*) Ana Ortaklık Banka'nın tahsili gecikmiş alacak portföyünün TURKASSET Varlık Yönetim A.Ş.'ye 26 Mart 2015 tarihinde 250,007 TL tutarında, 249,854 TL karşılık ayrılmış bölümü 29,800 TL bedelle, 23 Haziran 2015 tarihinde 14,225 TL tutarında 14,225 TL karşılık ayrılmış bölümü 2,850 TL bedelle; Final Varlık Yönetim A.Ş.'ye 27 Ekim 2015 tarihinde 215,335 TL tutarında, 215,331 TL karşılık ayrılmış bölümü 27,310 TL bedelle, 29 Aralık 2015 tarihinde 41,823 TL tutarında 41,823 TL karşılık ayrılmış bölümü 7,511 TL bedelle satılmış olup, gerekli prosedürlerin tamamlanmasının ardından satış bedeli tahsil edilerek söz konusu tahsili gecikmiş alacaklar kayıtlardan çıkarılmıştır.

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 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 2015 itibarıyla değer düşüklüğüne uğradığı belirlenen kredilere ilişkin teminatların riski aşmayan bölümünün gerçeğe uygun değeri 318,767 TL'dir (31 Aralık 2013: 236,874 TL).

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

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---------------|----------------|----------------|
| Konut ipoteği | 225,357 | 176,746 |
| Taşıt | 78,774 | 56,043 |
| Nakit | 312 | 201 |
| Diğer | 14,324 | 3,884 |
| Toplam | 318,767 | 236,874 |

31 Aralık 2015 ve 31 Aralık 2014 itibarıyla bankanın kredi alacaklarına ilişkin elden çıkarılmak üzere edindiği emtia ve gayrimenkullerinin detayı aşağıdaki gibidir:

| 31 Aralık 2015 | Ticari | Tüketici | Toplam |
|--|---------------|--------------|---------------|
| İkamet, ticari veya sanayi amaçlı gayrimenkuller | 66,588 | 5,247 | 71,835 |
| Diğer | 39 | - | 39 |
| Toplam | 66,627 | 5,247 | 71,874 |

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

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

| 31 Aralık 2015 | 1-30 Gün | 31-60 Gün | 61-90 Gün | Toplam |
|-----------------------|------------------|----------------|----------------|------------------|
| Krediler ve Alacaklar | | | | |
| Ticari Krediler | 938,291 | 374,515 | 238,051 | 1,550,857 |
| Tüketici Kredileri | 206,593 | 272,130 | 127,027 | 605,750 |
| Kredi Kartları | 86,142 | 42,471 | 19,076 | 147,689 |
| Toplam | 1,231,026 | 689,116 | 384,154 | 2,304,296 |

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

Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış kredi ve diğer alacaklara ilişkin olarak Grup'un 31 Aralık 2015 itibarıyla elinde bulundurduğu müşterilerin kredilerinin toplam anapara riskine ait teminatlarının riski aşmayan bölümünün gerçeğe uygun değeri 1,906,005 TL'dir (31 Aralık 2014: 861,640 TL).

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

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---------------|------------------|----------------|
| Konut ipoteği | 536,022 | 611,346 |
| Taşıt | 82,831 | 117,862 |
| Nakit | 10,112 | 14,267 |
| Diğer | 1,277,040 | 118,165 |
| Toplam | 1,906,005 | 861,640 |

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

a) a.1) Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar: Yoktur (31 Aralık 2014: Yoktur).

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. | 312,654 | - | 271,749 | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| Toplam | 312,654 | - | 271,749 | - |

Serbest depo olarak sınıflandırılan vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar 26,763 TL'dir (31 Aralık 2014: 45,611 TL).

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

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--------------------------------|----------------|----------------|
| Devlet Tahvili | 339,417 | 317,360 |
| Hazine Bonosu | - | - |
| Diğer Kamu Borçlanma Senetleri | - | - |
| Toplam | 339,417 | 317,360 |

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

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|----------------------------|----------------|----------------|
| Borçlanma Senetleri | 339,417 | 317,360 |
| Borsada İşlem Görenler | 339,417 | 317,360 |
| Borsada İşlem Görmeyenler | - | - |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | - | - |
| Toplam | 339,417 | 317,360 |

b) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|----------------|----------------|
| Dönem Başındaki Değer | 317,360 | 292,956 |
| Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları | - | - |
| Yıl İçindeki Alımlar (*) | 22,057 | 24,404 |
| Satış ve İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar | - | - |
| Değer Azalışı Karşılığı (-) | - | - |
| Dönem Sonu Toplamı | 339,417 | 317,360 |

(*) Reeskont tutarlarını içermektedir.

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 2014: Yoktur).

a.2) Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2014: Yoktur).

a.3) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2014: Yoktur).

a.4) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin sektör bilgileri: Yoktur (31 Aralık 2014: Yoktur).

a.5) Borsaya kote konsolide edilen iştirakler: Yoktur (31 Aralık 2014: Yoktur).

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

- a) Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:
Ana ortaklık Banka'nın konsolide sermaye yeterliliği standart oranına dahil edilen bağlı ortaklıklarından kaynaklanan herhangi bir sermaye gereksinimi yoktur.
- b) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklık varsa konsolide edilmeme sebepleri ve asgari sermaye yükümlülüğüne tabi olmaları halinde söz konusu yükümlülüğe ulaşmak için ihtiyaç duydukları toplam özkaynak tutarı: Yoktur (31 Aralık 2014: Yoktur).
- c) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2014: Yoktur).
- d) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

| Ünvan | Adres (Şehir / Ülke) | Grubun Pay Oranı- Farklıya Oy Oranı(%) | Diğer Ortakların Pay Oranı (%) |
|----------------------------------|----------------------|---|-----------------------------------|
| TEB Faktoring A.Ş. | İstanbul/Türkiye | 100.00 | - |
| TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş. | İstanbul/Türkiye | 100.00 | - |
| TEB Portföy Yönetimi A.Ş. | İstanbul/Türkiye | 54.74 | 45.26 |

Yukarıdaki sıraya göre konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar:

| Aktif Toplamı | Özkaynak | Sabit Varlık Toplamı | Faiz Gelirleri | Menkul Değer Gelirleri | Cari Dönem Kâr/Zararı | Önceki Dönem Kâr/Zararı (*) | Gerçeğe Uygun Değer |
|------------------|----------|-------------------------|-------------------|---------------------------|--------------------------|--------------------------------|------------------------|
| 1,240,129 | 72,684 | 1,363 | 108,352 | - | 8,301 | 15,831 | - |
| 134,651 | 93,115 | 2,919 | 15,394 | 17 | 14,644 | 7,966 | - |
| 18,896 | 16,447 | 289 | 1,685 | 98 | 2,122 | 2,006 | - |

(*) 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla BDDK için hazırlanan finansal tablolara göre düzenlenmiş tutarlardır.

d.2) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|------------------------------------|----------------|----------------|
| Dönem Başı Değeri | 208,643 | 199,281 |
| Dönem İçi Hareketler | (61,657) | 9,362 |
| Alışlar | - | - |
| Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri | - | 9,379 |
| Cari Yıl Payından Alınan Kar | - | - |
| Satışlar (*) | (61,657) | - |
| Yeniden Değerleme Artışı | - | - |
| Değer Artışı/(Azalışı) | - | (17) |
| Dönem Sonu Değeri | 146,986 | 208,643 |
| Sermaye Taahhütleri | - | - |
| Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı(%) | - | - |

(*) Ana Ortaklık Banka, The Economy Bank N.V.'deki %100 olan payının tamamını BNP Paribas Fortis S.A./N.V.'ye 107,769 bin EURO bedelle satmış olup, 11 Aralık 2015 tarihinde gerekli prosedürlerin tamamlanmasının ardından satış bedeli tahsil edilmiştir. The Economy Bank N.V. 31 Aralık 2015 tarihine kadar konsolide edilmiş ve 2015 yılı faaliyet sonuçları ile söz konusu işlemlerden oluşan 127,510 TL tutarındaki konsolide satış geliri finansal tablolarda "Durdurulan Faaliyetlerden Gelirler" ana başlığı altında gösterilmiştir.

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 |
| Faktoring Şirketleri / TEB Faktoring A.Ş. | 68,691 | 68,691 |
| Diğer Mali Bağlı Ort./ TEB Yatırım Men. Değ. A.Ş. | 72,941 | 72,941 |
| TEB Portföy Yönetimi A.Ş. | 5,354 | 5,354 |
| Stichting Effecten Dienstverlening (*),(**) | - | 352 |
| Kronenburg Vastgoed B.V. (*),(**) | - | 51 |
| Toplam | 146,986 | 208,643 |

(*) Ana Ortaklık Banka, The Economy Bank N.V.'deki %100 olan payının tamamını BNP Paribas Fortis S.A./N.V.'ye 107,769 bin EURO bedelle satmış olup, 11 Aralık 2015 tarihinde gerekli prosedürlerin tamamlanmasının ardından satış bedeli tahsil edilmiştir. The Economy Bank N.V. 31 Aralık 2015 tarihine kadar konsolide edilmiş ve 2015 yılı faaliyet sonuçları ile söz konusu işlemlerden oluşan 127,510 TL tutarındaki konsolide satış geliri finansal tablolarda "Durdurulan Faaliyetlerden Gelirler" ana başlığı altında gösterilmiştir.

(**) 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 2014: Yoktur).

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

| Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | Ana Ortaklık | | Dönen Varlık | Duran Varlık | Uzun Vadeli Borç | Gelir | Gider |
|--|----------------------|--------------------|-----------------|-----------------|------------------------|--------|----------|
| | Bankanın Payı (%) | Grubun Payı (%) | | | | | |
| Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş. | 0.1 | 33.3 | 18,710 | 14,180 | 1,331 | 72,116 | (64,620) |

- b) Konsolide edilmeyen birlikte kontrol edilen ortaklığın (iş ortaklığının) konsolide edilmeme nedenleri ile ana ortaklık bankanın konsolide olmayan finansal tablolarında, birlikte kontrol edilen ortaklıkların (iş ortaklıklarının) muhasebeleştirilmesinde kullanılan yöntem:

Ana Ortaklık Banka, %0.1 oranında sahipliği olan ancak diğer ortaklarının sahiplikleri ile birlikte oranı % 33.3 olan Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş., finansal tablolarında birlikte kontrol edilen ortaklık olarak göstermekle birlikte, konsolide edebilmesi için gereken şartların oluşmaması nedeniyle mali tablolarında maliyet değeri ile taşımaktadır.

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net): Yoktur (31 Aralık 2014: Yoktur).

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|--|---------------|----------|---------------|----------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı | - | - | 1,681 | - |
| Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı | 58,309 | - | 59,119 | - |
| Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı | - | - | - | - |
| Toplam | 58,309 | - | 60,800 | - |

Gerçeğe uygun değer riskinden koruma muhasebesinin sonlandırılması durumunda, gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi kapsamında riskten korunma konusu finansal aracın etkin faiz yöntemi kullanılarak belirlenen defter değerinde yapılan her türlü düzeltme finansal aracın vadesine kadar kâr ve ya zarar aracılığıyla itfa edilir. 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla söz konusu sonlandırılan gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine ilişkin bilançoda izlenen toplam değerleme farkı negatif 1,913 TL'dir.

Ana Ortaklık Banka'nın sonlandırmış olduğu nakit akış riskinden korunma işlemleri ile ilgili olarak, 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla özkaynaklar altında negatif 2,766 TL birikmiş değerleme farkları bulunmaktadır. Bu tutar Ana Ortaklık Banka tarafından riskten korunma konusu kalemlerin kalan vadelerine yayılarak gelir tablosuna aktarılmaktadır.

12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

| | 31 Aralık 2014 | Alımlar | Satışlar | Diğer(*) | 31 Aralık 2015 |
|------------------------------------|------------------|---------------|-----------------|-----------------|----------------|
| Maliyet: | | | | | |
| Gayrimenkul | 116,556 | - | - | (11,423) | 105,133 |
| Finansal Kiralama ile Edinilen MDV | 36,804 | - | (50) | - | 36,754 |
| Diğer | 866,487 | 63,308 | (80,425) | (4,510) | 844,860 |
| Toplam Maliyet | 1,019,847 | 63,308 | (80,475) | (15,933) | 986,747 |
| | 31 Aralık 2014 | Dönem Gideri | Satışlar | Diğer | 31 Aralık 2015 |
| Birikmiş Amortisman: | | | | | |
| Gayrimenkul | 40,606 | 3,148 | (58) | (2,830) | 40,866 |
| Finansal Kiralama ile Edinilen MDV | 36,765 | 6 | (50) | - | 36,721 |
| Diğer | 616,357 | 91,132 | (79,787) | (4,050) | 623,652 |
| Toplam Birikmiş Amortisman | 693,728 | 94,286 | (79,895) | (6,880) | 701,239 |
| Net Defter Değeri | 326,119 | | | | 285,508 |

(*) Cari dönem içinde elden çıkarılan The Economy Bank N.V.'ye ait 15,493 TL maliyet ve 6,880 TL amortisman tutarını içermektedir.

- 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 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

| | 31 Aralık 2014 | Alımlar | Satışlar | Diğer(*) | 31 Aralık 2015 |
|-------------------------------------|----------------|---------------|----------|----------------|----------------|
| Maliyet: | | | | | |
| Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar | 205,180 | 29,431 | - | (4,780) | 229,829 |
| Toplam Maliyet | 205,180 | 29,431 | - | (4,780) | 229,829 |
| | 31 Aralık 2014 | Dönem Gideri | Satışlar | Diğer | 31 Aralık 2015 |
| Birikmiş Amortisman: | | | | | |
| Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar | 148,597 | 33,514 | - | (4,629) | 177,479 |
| Toplam Birikmiş Amortisman | 148,597 | 33,514 | - | (4,629) | 177,479 |
| Net Defter Değeri | 56,583 | | | | 52,350 |

(*) Cari dönem içinde elden çıkarılan The Economy Bank N.V.'ye ait 4,780 TL maliyet ve 4,629 TL amortisman tutarını içermektedir.

- Finansal tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlık bulunması durumunda, bunun defter değeri, tanımı ve kalan amortisman süresi: Yoktur.
- Varsa devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgi: Yoktur.
- Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıt tarihinden sonraki değerlemelerinin hangi yönetime 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 değerlendirme yapılan varlık türü bazında maddi olmayan duran varlıklar: Yoktur.
- Varsa, dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderlerinin toplam tutarı: Yoktur.
- Finansal tabloları konsolide edilen ortaklıklardan dolayı ortaya çıkan ortaklık bazında pozitif veya negatif konsolidasyon şerefiyesi: Yoktur.
- 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.
- Şerefiyenin defter değerinin dönem başı, dönem sonu bakiyesi ve dönem içi hareketleri:

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 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)

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2014: Yoktur).

15. Ertelemiş Vergi Varlığına İlişkin Açıklamalar:

- 31 Aralık 2015 itibarıyla indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanarak bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi varlığı tutarı 88,723 TL (31 Aralık 2014: 105,608 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.
- Ertelemiş vergiler için ayrılan değer düşüş karşılıkları ile değer düşüş karşılıklarının iptal edilmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi varlığı: Yoktur.
- Ertelemiş vergi varlığı hareket tablosu:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|----------------|----------------|
| 1 Ocak İtibarıyla | 104,452 | 41,103 |
| Ertelemiş Vergi Geliri/(Gideri) | 30,329 | 62,820 |
| Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelemiş Vergi | (43,699) | 494 |
| Diğer | (2,359) | 35 |
| Ertelemiş Vergi Varlığı | 88,723 | 104,452 |

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

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|------------------------------------|---------------|---------------|
| Dönem Başı Maliyet | 83,187 | 86,505 |
| Dönem Başı Birikmiş Amortisman (-) | 3,721 | 3,288 |
| Net Defter Değeri | 79,466 | 83,217 |
| Açılış Bakiyesi | 79,466 | 83,217 |
| İktisap Edilenler | 58,547 | 64,855 |
| Elden Çıkarılanlar (-) | 62,786 | 64,167 |
| Değer Düşüşü (-) | 1,499 | 2,087 |
| Amortisman Bedeli (-) | 1,854 | 2,352 |
| Dönem Sonu Maliyet | 74,768 | 83,187 |
| Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-) | 2,894 | 3,721 |
| Kapanış Net Defter Değeri | 71,874 | 79,466 |

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

17. Grup'un faktoring alacaklarına ilişkin bilgiler:

a) Vade analiz açıklama:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kısa Vadeli (*) | 574,497 | 654,302 | 907,446 | 449,121 |
| Orta ve Uzun Vadeli | - | - | - | - |
| Özel Karşılıklar(-) | 18,812 | 1,664 | 22,812 | 833 |
| Toplam | 555,685 | 652,638 | 884,634 | 448,288 |

(*) 32,688 TL (31 Aralık 2014: 30,568 TL) tutarındaki değer düşüklüğüne uğramış faktoring alacaklarını içermektedir.

b) Diğer açıklama ve dipnotlar:

| Cari Dönem | Ticari | Tüketici | Toplam |
|--|------------------|----------|------------------|
| Vadesi geçmemiş krediler | 1,172,280 | - | 1,172,280 |
| Vadesi geçmiş henüz değer düşüklüğüne uğramamış krediler | 23,831 | - | 23,831 |
| Değer düşüklüğüne uğramış krediler (*) | 32,688 | - | 32,688 |
| Toplam | 1,228,799 | - | 1,228,799 |
| Özel karşılık (-) | 20,476 | - | 20,476 |
| Toplam Değer Düşüklüğü Karşılığı | 20,476 | - | 20,476 |
| Bilançodaki Net Kredi Bakiyesi | 1,208,323 | - | 1,208,323 |
| Önceki Dönem | Ticari | Tüketici | Toplam |
| Vadesi geçmemiş krediler | 1,312,975 | - | 1,312,975 |
| Vadesi geçmiş henüz değer düşüklüğüne uğramamış krediler | 13,024 | - | 13,024 |
| Değer düşüklüğüne uğramış krediler | 30,568 | - | 30,568 |
| Toplam | 1,356,567 | - | 1,356,567 |
| Özel karşılık (-) | 23,645 | - | 23,645 |
| Toplam Değer Düşüklüğü Karşılığı | 23,645 | - | 23,645 |
| Bilançodaki Net Kredi Bakiyesi | 1,332,922 | - | 1,332,922 |

(*) TEB Faktoring'in tahsili gecikmiş alacak portföyünün TURKASSET Varlık Yönetim A.Ş.'ye 22 Ekim 2015 tarihinde 15,111 TL tutarında, 15,111 TL karşılık ayrılmış bölümü 100 TL bedelle satılmış olup, gerekli prosedürlerin tamamlanmasının ardından satış bedeli tahsil edilerek söz konusu tahsili gecikmiş alacaklar kayıtlardan çıkarılmıştır.

18. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer aktifler kalemi 1,301,856 TL (31 Aralık 2014: 1,280,260 TL) tutarında olup bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. a) Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

a.1) Cari Dönem:

| | Vadesiz | 7 Gün İhbarlı | 1Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-6 Ay | 6 Ay-1 Yıl | Yıl ve Üstü | Birikimli Mevduat | Toplam |
|----------------------|------------------|---------------|------------------|-------------------|------------------|------------------|----------------|-------------------|-------------------|
| Tasarruf Mevduatı | 1,205,384 | - | 3,944,382 | 9,670,953 | 674,131 | 21,286 | 23,176 | - | 15,539,312 |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 3,157,354 | - | 3,266,373 | 8,374,541 | 310,398 | 83,735 | 117,274 | - | 15,309,675 |
| Yurtiçinde Yer. K. | 3,010,000 | - | 2,643,523 | 8,028,524 | 294,698 | 39,921 | 113,090 | - | 14,129,756 |
| Yurtdışında Yer.K | 147,354 | - | 622,850 | 346,017 | 15,700 | 43,814 | 4,184 | - | 1,179,919 |
| Resmi Kur. Mevduatı | 212,261 | - | 44,947 | 57,421 | - | 26,416 | - | - | 341,045 |
| Tic. Kur. Mevduatı | 2,193,608 | - | 1,168,393 | 3,863,724 | 823,014 | 1,676 | 2,558 | - | 8,052,973 |
| Diğ. Kur. Mevduatı | 53,655 | - | 67,438 | 1,514,855 | 1,861,861 | 1,076,581 | 171 | - | 4,574,561 |
| Kıymetli Maden DH | 157,062 | - | 42,899 | 188,852 | 10,688 | 46,008 | - | - | 445,509 |
| Bankalar Mevduatı | 1,078 | - | 105,838 | 7,641 | - | - | - | - | 114,557 |
| TCMB | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalar | 51 | - | - | - | - | - | - | - | 51 |
| Yurtdışı Bankalar | 1,027 | - | 105,838 | 7,641 | - | - | - | - | 114,506 |
| Katılım Bankaları | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | 6,980,402 | - | 8,640,270 | 23,677,987 | 3,680,092 | 1,255,702 | 143,179 | - | 44,377,632 |

a.2) Önceki Dönem :

| | Vadesiz | 7 Gün İhbarlı | 1Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-6 Ay | 6 Ay-1 Yıl | 1 Yıl ve Üstü | Birikimli Mevduat | Toplam |
|----------------------|------------------|---------------|------------------|-------------------|------------------|----------------|----------------|-------------------|-------------------|
| Tasarruf Mevduatı | 928,314 | - | 3,744,377 | 9,897,136 | 396,187 | 26,609 | 28,648 | - | 15,021,271 |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 2,551,598 | - | 2,135,214 | 6,498,671 | 207,751 | 206,362 | 232,441 | - | 11,832,037 |
| Yurtiçinde Yer. K. | 1,969,153 | - | 1,840,428 | 6,210,638 | 162,519 | 118,822 | 129,515 | - | 10,431,075 |
| Yurtdışında Yer.K | 582,445 | - | 294,786 | 288,033 | 45,232 | 87,540 | 102,926 | - | 1,400,962 |
| Resmi Kur. Mevduatı | 247,153 | - | 37,999 | 13,682 | 7,954 | - | - | - | 306,788 |
| Tic. Kur. Mevduatı | 1,941,294 | - | 1,522,552 | 4,290,951 | 236,926 | 9,982 | 4,130 | - | 8,005,835 |
| Diğ. Kur. Mevduatı | 41,975 | - | 79,699 | 2,973,062 | 319,811 | 1,088 | 45 | - | 3,415,680 |
| Kıymetli Maden DH | 222,298 | - | 70,470 | 152,932 | 24,197 | 7,725 | - | - | 477,622 |
| Bankalar Mevduatı | 40,299 | - | 619,179 | 638,234 | 42,220 | 29,763 | 2,122 | - | 1,371,817 |
| TCMB | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalar | 33 | - | - | - | - | 6,507 | 2,122 | - | 8,662 |
| Yurtdışı Bankalar | 38,233 | - | 619,179 | 638,234 | 42,220 | 23,256 | - | - | 1,361,122 |
| Katılım Bankaları | 2,033 | - | - | - | - | - | - | - | 2,033 |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | 5,972,931 | - | 8,209,490 | 24,464,668 | 1,235,046 | 281,529 | 267,386 | - | 40,431,050 |

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 | 7,556,838 | 6,971,655 | 7,463,940 | 7,594,770 |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH | 1,767,595 | 1,345,618 | 6,487,853 | 4,300,796 |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H. | 95,688 | 184,386 | 313,477 | 250,282 |
| Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar | - | - | - | - |
| Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar | - | - | - | - |
| Toplam | 9,420,121 | 8,501,659 | 14,265,270 | 12,145,848 |

(*) 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 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

b) Sigorta kapsamında bulunan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler: (devamı)

ii) Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|------------|--------------|
| Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar | 305,763 | 212,102 |
| Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar | 1,055,183 | 1,108,411 |
| 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 | 34,583 | 25,856 |
| 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 | 56,535 | 12,817 | 83,456 | 15,036 |
| Swap İşlemleri | 355,825 | 23,597 | 173,297 | 107,236 |
| Futures İşlemleri | - | - | - | - |
| Opsiyonlar | 53,751 | 16,872 | 55,852 | 13,781 |
| Diğer | - | - | - | - |
| Toplam | 466,111 | 53,286 | 312,605 | 136,053 |

3. Alınan krediler ve ihraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler:

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 | 176,687 | 160,262 | 373,102 | 161,717 |
| Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan | 1,483,192 | 10,915,152 | 609,128 | 9,221,518 |
| Toplam | 1,659,879 | 11,075,414 | 982,230 | 9,383,235 |

Grup'un 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla dahil olduğu risk grubundan kullandığı kredilerin toplamı 6,322,179 TL (31 Aralık 2014: 5,560,693 TL)'dir.

b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---------------------|------------------|-------------------|----------------|------------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kısa Vadeli | 1,597,645 | 8,358,395 | 730,272 | 8,997,587 |
| Orta ve Uzun Vadeli | 62,234 | 2,717,019 | 251,958 | 385,648 |
| Toplam | 1,659,879 | 11,075,414 | 982,230 | 9,383,235 |

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 2015 tarihi itibarıyla yurtdışından kullanılan krediler içerisinde 19 Ağustos 2015 tarihli sözleşmeye istinaden temin ettiği, 24 Ağustos 2016 vadeli 15,000,000 EURO ve 29 Ağustos 2016 vadeli 175,000,000 USD ve 370,000,000 EURO tutarında sendikasyon kredisi bulunmaktadır.

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 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)

3. Alınan krediler ve ihraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler: (devamı)

d) Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler :

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|-----------------------------|------------------|----|------------------|----|
| | TP | YP | TP | YP |
| Yurtiçi İşlemlerden | 2,384,787 | - | 1,756,987 | - |
| Mali Kurum ve Kuruluşlar | 2,384,787 | - | 1,756,987 | - |
| Diğer Kurum ve Kuruluşlar | - | - | - | - |
| Gerçek Kişiler | - | - | - | - |
| Yurtdışı İşlemlerden | - | - | - | - |
| Mali Kurum ve Kuruluşlar | - | - | - | - |
| Diğer Kurum ve Kuruluşlar | - | - | - | - |
| Gerçek Kişiler | - | - | - | - |
| Toplam | 2,384,787 | - | 1,756,987 | - |

e) İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|----------------|----------------|---------------|----------------|----------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Banka Bonoları | 184,110 | 86,553 | 696,679 | 294,904 |
| Tahviller | - | - | - | - |
| Toplam | 184,110 | 86,553 | 696,679 | 294,904 |

Ana Ortaklık Banka, 30 Haziran 2015 tarihinde EURO Medium Term Note Programı kapsamında 24,600,000 USD nominal değerli ve 7 Ocak 2016 vade bitiş tarihli bonoyu "XS1253857376" ISIN kodu yurt dışında ihraç etmiştir.

Ana Ortaklık Banka, 14 Temmuz 2015 tarihinde EURO Medium Term Note Programı kapsamında 5,000,000 USD nominal değerli ve 14 Ocak 2016 vade bitiş tarihli bonoyu "XS1260048852" ISIN kodu yurt dışında ihraç etmiştir.

Ana Ortaklık Banka'nın 5-6-7 Ekim 2015 tarihlerinde halka arz edilen 107,538 TL nominal değerli, 89 gün vadeli, 6 Ocak 2016 vade bitiş tarihli ve basit faizi % 10.6650; yıllık bileşik faizi % 11.1029 olan bono, Borsa İstanbul Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım Pazarı'nda "TRQTEBK11611" ISIN kodu ile 12 Ekim 2015 tarihinden itibaren işlem görmektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın 16-17-18 Kasım 2015 tarihlerinde ihraç ettiği 78,226 TL nominal değerli, 89 gün vadeli, 17 Şubat 2016 vade bitiş tarihli ve basit faizi % 10.6974; yıllık bileşik faizi % 11.1381 olan bono, Borsa İstanbul Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım Pazarı'nda "TRQTEBK21610" ISIN kodu ile 23 Kasım 2015 tarihinden itibaren işlem görmektedir.

4. **Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşyorsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları:** Yoktur (31 Aralık 2014: Yoktur).

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (Net):

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

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

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

c) Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2014: Yoktur).

d) Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2015 tarihinde sona eren dönemde 205,504 TL (31 Aralık 2014: 186,626 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.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 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)

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|--|----------------|------------|----------------|----------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı | - | - | 11,264 | - |
| Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı | 158,539 | 677 | 302,606 | - |
| Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı | - | - | - | - |
| Toplam | 158,539 | 677 | 313,870 | - |

Gerçeğe uygun değer riskinden koruma muhasebesinin sonlandırılması durumunda, gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi kapsamında riskten korunma konusu finansal aracın etkin faiz yöntemi kullanılarak belirlenen defter değerinde yapılan her türlü düzeltme finansal aracın vadesine kadar kâr ve ya zarar aracılığıyla itfa edilir. 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla söz konusu sonlandırılan gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine ilişkin bilançoda izlenen toplam değerlendirme farkı negatif 1,913 TL'dir.

Ana Ortaklık Banka'nın sonlandırmış olduğu nakit akış riskinden korunma işlemleri ile ilgili olarak, 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla özkaynaklar altında negatif 2,766 TL birikmiş değerlendirme farkları bulunmaktadır. Bu tutar Ana Ortaklık Banka tarafından riskten korunma konusu kalemlerin kalan vadelerine yayılarak gelir tablosuna aktarılmaktadır.

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|----------------|----------------|
| I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar | 562,743 | 508,156 |
| Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar | 8,005 | 16,595 |
| II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar | 85,364 | 74,142 |
| Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar | 3,311 | 2,590 |
| Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar | 41,807 | 35,130 |
| Diğer | 9,184 | 3,866 |
| Toplam | 699,098 | 621,294 |

b) Dövizde endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları: Dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıkları 18,682 TL (31 Aralık 2014: 15,704 TL) olup, bilançoda krediler kaleminden netleştirilmiştir.

c) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılık tutar 37,680 TL'dir (31 Aralık 2014: 42,821 TL).

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

Grup, 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla 19,381 TL (31 Aralık 2014: 23,588 TL) tutarındaki izin karşılığını 102,153 TL (31 Aralık 2014: 101,658 TL) kıdem tazminatı karşılığını ve 93,430 TL (31 Aralık 2014: 94,651 TL) tutarındaki Grup personeline ödenecek primlerle karşılığı finansal tablolarda "Çalışan Hakları Karşılığı" hesabına yansıtmıştır.

d.1) Kıdem tazminatı hareket tablosu

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|------------------------|----------------|----------------|
| 1 Ocak itibarıyla | 101,658 | 89,348 |
| Cari hizmet maliyeti | 13,524 | 14,599 |
| Faiz maliyeti | 8,618 | 9,570 |
| Azaltmalar ve ödemeler | 3,361 | 2,900 |
| Aktüeryal kayıp/kazanç | (14,467) | (5,971) |
| Ödenen tazminatlar | (10,541) | (8,788) |
| Toplam | 102,153 | 101,658 |

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar: (devamı)

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

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; vakif 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 2015 ve 31 Aralık 2014 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 muhasebeleştiği bir varlık bulunmamaktadır.

Belirlenen varsayımlar çerçevesinde;

| Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülükleri: | 31 Aralık 2015 | 31 Aralık 2014 |
|--|----------------|----------------|
| Devre Esas Emeklilik Yükümlülüklerinin Net Bugünkü Değeri | (1,146,530) | (1,024,427) |
| Devre Esas Emeklilik Yardımları Primleri ile Sağlık Primlerinin Net Bugünkü Değeri | 505,725 | 528,309 |
| Genel Yönetim Giderleri | (11,465) | (10,243) |
| Sandık'ın Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülüklerinin Bugünkü Değeri (1) | (652,270) | (506,361) |
| Sandık Varlıklarının Gerçeğe Uygun Değeri (2) | 1,537,369 | 1,387,693 |
| Devre Esas Yükümlülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((2)-(1)=(3)) | 885,099 | 881,332 |
| Devre Esas Olmayan Yükümlülükler (4) | (240,435) | (206,832) |
| Toplam Yükümlülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((3)-(4)) | 644,664 | 674,500 |

Emekli Sandığı'nın toplam varlıklarının 31 Aralık 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihleri itibarıyla dağılımı şöyledir:

| | 31 Aralık 2015 | 31 Aralık 2014 |
|--|------------------|------------------|
| Banka plasmanları | 1,424,127 | 1,299,485 |
| Maddi Duran Varlıklar | 79,720 | 71,266 |
| Devlet Tahvili ve Hazine Bonosu, Fon ve Reeskont Faiz Geliri | - | 15,220 |
| Diğer | 33,522 | 1,722 |
| Toplam | 1,537,369 | 1,387,693 |

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

| | 31 Aralık 2015 | 31 Aralık 2014 |
|------------------------|----------------|----------------|
| İskonto oranları | %10.30 | %8.80 |
| Enflasyon beklentileri | %5.00 | %5.00 |

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla sağlık enflasyonu, enflasyonun %20 (31 Aralık 2014: %20) üzerinde gerçekleşeceği varsayılmıştır. Genel ücret artış ve SGK tavan artış oranlarının enflasyon ile aynı oranda olacağı varsayılmıştır. Hem emeklilik öncesi hem de sonrası beklenen ölüm (mortalite) oranlarını temsil etmek için CSO 2001 (31 Aralık 2014: CSO 2001) Kadın/Erkek mortalite tablosu kullanılmıştır.

e) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

e.1) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2014: Yoktur).

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

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|----------------|----------------|
| Muhtemel Kredi Riski İçin Ayrılan Karşılıklar | 112,421 | 37,174 |
| Grup Aleyhine Açılan Davalar için Ayrılan Karşılık | 42,028 | 37,704 |
| Tazmin Edilmemiş ve Nakde Dönüşmemiş Gayrinakdi Krediler için Ayrılan Karşılık | 37,680 | 42,821 |
| Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Karşılığı | 11,284 | 12,625 |
| Diğer | 46,994 | 24,909 |
| Toplam | 250,407 | 155,233 |

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-----------------------------------|----------------|----------------|
| Ödenecek Kurumlar Vergisi | 109,955 | 87,155 |
| Menkul Sermaye İradı Vergisi | 42,538 | 35,744 |
| Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi | 2,208 | 2,202 |
| BSMV | 44,731 | 36,559 |
| Kambiyo Muameleleri Vergisi | 35 | 13 |
| Ödenecek Katma Değer Vergisi | 3,844 | 5,229 |
| Diğer(*) | 17,920 | 20,177 |
| Toplam | 221,231 | 187,079 |

(*) Diğer kaleminin 14,619 TL (31 Aralık 2014: 14,101 TL) tutarındaki kısmı ücretlerden kesilen gelir vergisi, 1,455 TL (31 Aralık 2014: 1,361 TL) tutarındaki kısmı da ödenecek damga vergisidir.

b) Primlere ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|---------------|---------------|
| Sosyal Sigorta Primleri-Personel | 5,964 | 5,465 |
| Sosyal Sigorta Primleri-İşveren | 6,826 | 6,310 |
| 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 | 519 | 481 |
| İşsizlik Sigortası-İşveren | 840 | 769 |
| Diğer | - | - |
| Toplam | 14,149 | 13,025 |

c) Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar: Grup'un 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi borcu 1,156 TL'dir (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

9. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2014: Yoktur).

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

Ana Ortaklık Banka, 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 çıkartılmış olup 1 Ağustos 2017 itibarıyla notların itfa edilememesi durumunda, notlar uzalşılan fiyat üzerinden hisse senedine çevrilecektir.

Ana Ortaklık Banka, 4 Kasım 2011 tarihi itibarıyla 75 milyon EURO tutarında ve 21 Aralık 2011 tarihi itibarıyla 100 milyon EURO tutarında borçlanma senedinin yurtdışında ihraç etmek suretiyle İkincil Sermaye Benzeri Borçlanma temin etmiştir. 21 Aralık 2011 tarihinde yapılan 100 milyon EURO tutarındaki ihraç rakamı 75 milyon EURO olan ilk ihraç edilen rakamla birleştirilerek 175 milyon EURO olarak takip edilecektir. 100 milyon EURO 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 EURO 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 EURO ikinci ihracı satın alan yatırımcı tarafından peşin olarak Banka'ya ödenmiştir. 21 Aralık 2011 tarihinde toplam net tutar olarak 96,878,527.78 EURO Banka hesaplarına geçmiştir. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'ndan alınan izinlerin ardından, borçlanma araçları, ihraç tarihleri değişmemekle birlikte, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik hükümlerinden Madde 8/2 (ğ)'e uygun hale gelmiştir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

Ana Ortaklık Banka, 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 EURO 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. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'ndan alınan izinlerin ardından, borçlanma araçları, ihraç tarihleri değişmemekle birlikte, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik hükümlerinden Madde 8/2 (ğ)'e uygun hale gelmiştir.

Ana Ortaklık Banka, 25 Haziran 2013 tarihinde İkincil Sermaye Benzeri Borçlanma olarak 125 milyon EURO tutarında borçlanma aracı ihraç etmeye karar vermiştir. İhracın faiz oranı altı aylık Euribor+ %2.1 yıllık olarak belirlenmiştir. İlk beş yıl içerisinde vadeden önce geri ödeme opsiyonu bulunmamaktadır. Borçlanma aracı Yönetim Kurulu kararı ve BDDK'nın onaylaması şartıyla 27 Haziran 2018 tarihinde itfa edilebilecektir. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'ndan alınan izinlerin ardından, borçlanma araçları, ihraç tarihleri değişmemekle birlikte, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik hükümlerinden Madde 8/2 (ğ)'e uygun hale gelmiştir.

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

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

a) Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|------------------------------|------------|------------------|--------------|------------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Yurtiçi Bankalardan | - | - | - | - |
| Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan | - | - | - | - |
| Yurtdışı Bankalardan | - | 1,266,082 | - | 1,128,132 |
| Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan | - | 673,954 | - | 657,783 |
| Toplam | - | 1,940,036 | - | 1,785,915 |

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 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 farklı işkolları ve bunlara ait kanallar/ürünler/sektörler ile çeşitlendirilmiş, farklı projelerle desteklenmiş gelirleri Ana Ortaklık Banka için sürdürülebilir ve hareketliliği nispeten az bir karlılık doğurmaktadır. Ayrıca sürekli kontrol altında tutulan faiz, kur ve likidite riskleri, çeşitli simülasyonlar ile test edilmekte, karlılığı yüksek seviyede etkileyebilecek durumlara mahal verilmemektedir. Ana Ortaklık Banka karlılığının kısa, orta ve uzun vadedeki gelişiminin tahmini, Bütçe Planlama ve Performans Yönetimi tarafından detaylı takip edilmekte olup Aktif Pasif Komitesi başta olmak üzere tüm gerekli organlara raporlanmaktadır. Sonuç olarak, cari ve gelecek dönemde Ana Ortaklık Banka karlılığının özkaynaklara olumsuz bir etkisi olmamış ve beklenmemektedir.

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

Bulunmamaktadır.

- 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 | (67,787) | 59,523 | (25,613) | 1,035 |
| Kur Farkı | - | - | - | - |
| Toplam | (67,787) | 59,523 | (25,613) | 1,035 |

12. **Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar:** 31 Aralık 2015 itibarıyla Grup özkaynaklarının azınlık paylarına ait olan kısmı 7,444 TL'dir (31 Aralık 2014: 7,390 TL).

13. **Faktoring borçlarına ilişkin açıklamalar:** 31 Aralık 2015 itibarıyla Grup'un 15,356 TL faktoring borcu bulunmaktadır (31 Aralık 2014: 7,832 TL).

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama:

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

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|-------------------|-------------------|
| Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri | 4,580,727 | 4,101,473 |
| Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri | 4,306,849 | 4,336,542 |
| Çekler İçin Ödeme Taahhütleri | 2,260,921 | 2,186,510 |
| Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri | 1,567,255 | 1,689,251 |
| İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri | 26,185 | 24,189 |
| Kredi Kartları ve Bankacılık Hizm. İlişkin Promosyon Uyg. Taah. | 4,538 | 5,178 |
| Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri | - | - |
| Diğer Cayılamaz Taahhütler | 588,751 | 401,570 |
| Toplam | 13,335,226 | 12,744,713 |

- 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 | 1,406,746 | 1,508,547 |
| Banka kabul kredileri | 48,830 | 62,150 |
| Diğer garantiler | 2,642,207 | 1,802,337 |
| Diğer kefaletler | 533,908 | 440,207 |
| Toplam | 4,631,691 | 3,813,241 |

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

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---------------------------------------|------------------|------------------|
| Kesin teminat mektupları | 6,356,356 | 5,659,329 |
| Avans teminat mektupları | 1,135,218 | 1,098,182 |
| Geçici teminat mektupları | 767,473 | 481,798 |
| Gümrüklere verilen teminat mektupları | 338,178 | 340,349 |
| Diğer teminat mektupları | 1,269,905 | 706,736 |
| Toplam | 9,867,130 | 8,286,394 |

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

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|-------------------|-------------------|
| Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler | 495,181 | 512,651 |
| Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli | 56,260 | 24,310 |
| Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli | 438,921 | 488,341 |
| Diğer Gayrinakdi Krediler | 14,003,640 | 11,586,984 |
| Toplam | 14,498,821 | 12,099,635 |

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 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 | 43,419 | 0.69 | 26,421 | 0.32 | 85,575 | 1.58 | 38,463 | 0.57 |
| Çiftçilik ve Hayvancılık | 31,754 | 0.51 | 25,506 | 0.31 | 57,315 | 1.06 | 32,392 | 0.48 |
| Ormancılık | 4,657 | 0.07 | 915 | 0.01 | 21,836 | 0.40 | 6,071 | 0.09 |
| Balıkçılık | 7,008 | 0.11 | - | - | 6,424 | 0.12 | - | - |
| Sanayi | 2,169,528 | 34.57 | 4,255,439 | 51.75 | 2,381,505 | 44.03 | 3,680,524 | 55.02 |
| Madencilik ve taş ocakçılığı | 168,332 | 2.68 | 374,984 | 4.56 | 140,719 | 2.60 | 308,516 | 4.61 |
| İmalat Sanayi | 1,934,948 | 30.83 | 3,775,204 | 45.91 | 2,179,276 | 40.29 | 3,303,381 | 49.38 |
| Elektrik, Gaz, Su | 66,248 | 1.06 | 105,251 | 1.28 | 61,510 | 1.14 | 68,627 | 1.03 |
| İnşaat | 1,378,245 | 21.96 | 1,208,602 | 14.70 | 1,183,909 | 21.89 | 1,287,903 | 19.25 |
| Hizmetler | 2,684,391 | 42.78 | 1,969,185 | 23.94 | 1,659,868 | 30.69 | 871,478 | 13.02 |
| Toptan ve Perakende Ticaret | 1,163,448 | 18.54 | 382,521 | 4.65 | 695,905 | 12.86 | 109,808 | 1.64 |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri | 57,600 | 0.92 | 43,515 | 0.53 | 46,956 | 0.87 | 48,973 | 0.73 |
| Ulaştırma ve Haberleşme | 572,586 | 9.12 | 361,783 | 4.40 | 285,443 | 5.28 | 337,210 | 5.04 |
| Mali Kuruluşlar | 247,836 | 3.95 | 213,289 | 2.59 | 217,826 | 4.03 | 166,418 | 2.49 |
| Gayrimenkul ve Kiralama Hiz. | 281,633 | 4.49 | 680,199 | 8.27 | 163,889 | 3.03 | 67,608 | 1.01 |
| Serbest Meslek Hizmetleri | 170,097 | 2.71 | 168,566 | 2.05 | 111,835 | 2.07 | 69,656 | 1.04 |
| Eğitim Hizmetleri | 7,367 | 0.12 | 30 | - | 6,185 | 0.11 | 1,405 | 0.02 |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler | 183,824 | 2.93 | 119,282 | 1.45 | 131,829 | 2.44 | 70,400 | 1.05 |
| Diğer | - | - | 763,591 | 9.29 | 98,603 | 1.81 | 811,807 | 12.14 |
| Toplam | 6,275,583 | 100.00 | 8,223,238 | 100.00 | 5,409,460 | 100.00 | 6,690,175 | 100.00 |

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

| Gayrinakdi Krediler | I inci Grup | | II nci Grup | |
|------------------------------|------------------|------------------|---------------|---------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Teminat Mektupları | 4,734,519 | 5,037,293 | 71,433 | 23,885 |
| Aval ve Kabul Kredileri | - | 48,830 | - | - |
| Akreditifler | 1,419 | 1,405,327 | - | - |
| Cirolar | - | - | - | - |
| Menk. Değer İh.Sat.Alma Gar. | - | - | - | - |
| Factoring Garantilerinden | - | - | - | - |
| Diğer Garanti ve Kefaletler | 1,466,163 | 1,707,903 | 2,049 | - |
| Toplam | 6,202,101 | 8,199,353 | 73,482 | 23,885 |

Grup, 63,229 TL (31 Aralık 2014: 74,447 TL) tutarındaki nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredileri için 37,680 TL (31 Aralık 2014: 42,821 TL) karşılık hesaplayarak finansal tablolarına yansıtmıştır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

2. Türev işlemlere ilişkin bilgiler

| | Amaçlarına Göre Türev İşlemler | | | |
|---|--------------------------------|-------------------|---------------------------------|-------------------|
| | Alım Satım Amaçlı İşlemler | | Riskten Korunma Amaçlı İşlemler | |
| | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri | | | | |
| Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I): | 61,045,821 | 58,692,299 | - | - |
| Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri | 9,743,982 | 7,918,769 | - | - |
| Swap Para Alım Satım İşlemleri | 38,107,002 | 33,065,343 | - | - |
| Futures Para İşlemleri | - | - | - | - |
| Para Alım Satım Opsiyonları | 13,194,837 | 17,708,187 | - | - |
| Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II) : | 4,740,964 | 4,866,700 | - | - |
| Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri | - | - | - | - |
| Swap Faiz Alım Satım İşlemleri | 4,740,964 | 4,864,376 | - | - |
| Faiz Alım Satım Opsiyonları | - | 2,324 | - | - |
| Futures Faiz Alım Satım İşlemleri | - | - | - | - |
| Menkul Değerler Alım Satım Opsiyonu (III) | - | - | - | - |
| Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (IV) | - | 3,425 | - | - |
| A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III+IV) | 65,786,785 | 63,562,424 | - | - |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri | | | | |
| Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı | - | - | - | 691,940 |
| Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı | - | - | 14,258,638 | 10,394,271 |
| YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı | - | - | - | - |
| B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler | - | - | 14,258,638 | 11,086,211 |
| Türev İşlemler Toplamı (A+B) | 65,786,785 | 63,562,424 | 14,258,638 | 11,086,211 |

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

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

i) Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı Türev Araçlar:

31 Aralık 2014 itibarıyla Ana Ortaklık Banka, piyasalardaki faiz değişimlerinden etkilenmemek amacı ile swap portföyünün bir kısmını krediler ve satılmaya hazır menkul kıymetler ile eşleyerek gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine konu etmiştir. 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla riskten korunma amaçlı türev araçların nominal değeri 691,940 TL (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır) ve net rayiç değeri eksi 9,583 TL (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır) olup korunma konusu kredilerin tanımlanmış olan risk için rayiç değeri 6,077 TL (31 Aralık 2015: 1,913 TL)'dir. Ana Ortaklık Banka korunma amaçlı türev araçlar ile ilgili olarak 50,301 TL (31 Aralık 2014: 8,726 TL gideri) geliri, korunma konusu krediler ile ilgili olarak ise 4,164 TL (31 Aralık 2014: 2,673 TL geliri) gideri mali tablolarına yansıtılmıştır. Satılmaya hazır menkul kıymetlerle ilgili olarak muhasebeleşmiş olan etkin kısma ait tutar 150 TL (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır) olacak olup, mali tablolarda ertelenmiş vergi etkisi düşülerek 120 TL (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır) olacak olarak gösterilmiştir.

| | Cari Dönem | | | Önceki Dönem | | |
|---------------------------|------------|-------------|-------|----------------|--------------|---------------|
| | Nominal | Rayiç Değer | | Nominal | Rayiç Değer | |
| | | Aktif | Pasif | | Aktif | Pasif |
| Çapraz para faiz swapları | - | - | - | 691,940 | 1,681 | 11,264 |
| Faiz swapları | - | - | - | - | - | - |
| | - | - | - | 691,940 | 1,681 | 11,264 |

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

2. Türev işlemlere ilişkin bilgiler (devamı)

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

Ana Ortaklık Banka, alım - satım nominalleri toplamı 14,258,638 TL olan faiz swap işlemlerini, vadesi 1-90 gün aralığında belirlenmiş olan mevduat portföyü ve seçilmiş kullanılan krediler portföyü ile eşleyerek, nakit akış riskinden korunma muhasebesi kapsamına almıştır. Özkaynaklar altında muhasebeleşmiş olan etkin kısma ait tutar 101,180 TL (31 Aralık 2014: 75,147 TL alacak) borç olup, mali tablolarda 20,236 TL (31 Aralık 2014: 15,029 TL borç) alacak ertelenmiş vergi etkisi düşülerek gösterilmiştir. 2015 yılında gelir tablosunda etkin olmayan kısma ait 877 TL (31 Aralık 2014: 459 TL gider) gider yansıtılmıştır.

| | Cari Dönem | | | Önceki Dönem | | |
|---------------------------|-------------------|---------------|----------------|-------------------|---------------|----------------|
| | Nominal | Rayiç Değer | | Nominal | Rayiç Değer | |
| | | Aktif | Pasif | | Aktif | Pasif |
| Çapraz para faiz swapları | 1,560,678 | 19,354 | 2,082 | - | - | - |
| Faiz swapları | 12,697,960 | 38,955 | 157,133 | 10,394,271 | 59,119 | 302,606 |
| | 14,258,638 | 58,309 | 159,215 | 10,394,271 | 59,119 | 302,606 |

3. Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar: Yoktur.

4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

a) 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 2015 tarihi itibarıyla açıklanması gereken şarta bağlı varlık yoktur (31 Aralık 2014: 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 Ana Ortaklık Banka lehine sonuçlandıktan sonra T.C. Maliye Bakanlığı tarafından temyiz edilen dava Danıştay aşamasında da Ana Ortaklık Banka lehine sonuçlanmıştır. Bu çerçevede Ana Ortaklık Banka, 364,501 TL tutarındaki geçmiş yıl zararını kurumlar vergisi matrahından indirmeye hak kazanmıştır. Ana Ortaklık Banka, söz konusu geçmiş yıl zararını 2003-2006 yılları arasında kurumlar vergisi matrahından mahsup etmiştir.

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

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 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)

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

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

Danıştay 4. Daire Başkanlığı'nın 2010/9089 sayılı dosyası kapsamında tamamlanmış olup; Danıştay 4. Dairesi'nin E.2010/9089, K.2013/5291 sayılı kararı 31 Temmuz 2013 tarihinde tebliğ edilmiş olup, söz konusu kararda; " bilanço zararının beş yıldan fazla nakledilmemek kaydıyla kurum kazancının tespitinde gider olarak hasılatından indirileceğini, bu nedenle Vergi Mahkemesi kararının gerekçesinde bu yönüyle hukuka aykırılık bulunmadığı, 2001 yılına ilişkin 48,557 TL ticari bilanço zararına, aynı yılda 203,049,000 TL tutarındaki BDDK düzeltmelerinin, 154,492 TL tutarında ticari kardan indirilmesi suretiyle ulaşıldığından ve BDDK düzeltmelerinin aynı tabloda, kar ve ilaveler toplamı içerisinde ayrıca dikkate alındığından, aynı yıla ilişkin ticari bilanço zararının diğer indirimler ve istisnalar toplamında tekrar dikkate alınmasının mükerrerlik oluşturmadığı sonucuna ulaşılmıştır." gerekçeleriyle temyiz isteminin kabulüne ve İstanbul 1. Vergi Mahkemesinin E.2010/661, K.2010/2377 sayılı kararının Banka lehine bozulmasına karar verilmiş, zararın mükerrer indirim konusu edilmediği yolunda hüküm tesis edilmiştir. Davalı idarenin karar düzeltme başvurusu reddedilmiştir. Danıştay 4. Dairesi tarafından karar düzeltme isteminin reddi kararı verilmesi üzerine; dosyanın incelemesi İstanbul 1. Vergi Mahkemesi nezdinde 2015/1202 E. sayılı dosya kapsamında devam etmektedir.

5. 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 2015 tarihi itibari ile toplam nominal tutarı ve pay adedi sırası ile 9,864,449 TL ve 986,439,765 bin (31 Aralık 2014: 1,666,917 TL ve 166,682,310 bin) olup toplam cari değeri 1,532,293 TL'dir (31 Aralık 2014: 8,290,103 TL).

6. 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: Mart 2015

| | |
|--|----------|
| Görünüm | Negatif |
| Düzeltilmiş Temel Kredi Değerlemesi | Baa3 |
| Yabancı Para Mevduat Notu | Baa3/P-3 |

Fitch Ratings: Mayıs 2015

| | |
|--------------------------------|-----------|
| Yabancı Para Taahhütler | |
| Uzun Vadeli | BBB |
| Kısa Vadeli | F3 |
| Görünüm | Durağan |
| Türk Parası Taahhütler | |
| Uzun Vadeli | BBB+ |
| Kısa Vadeli | F2 |
| Görünüm | Durağan |
| Ulusal | AAA (tur) |
| Görünüm | Durağan |
| Bireysel Derecelendirme | bbb- |
| Destek Notu | 2 |

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IV. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|--|------------------|----------------|------------------|----------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kredilerden Alınan Faizler (*) | | | | |
| Kısa Vadeli Kredilerden | 2,863,838 | 141,075 | 2,638,020 | 127,720 |
| Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden | 2,493,823 | 196,017 | 1,746,284 | 171,479 |
| Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler | 37,436 | - | 34,133 | - |
| Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler | - | - | - | - |
| Toplam | 5,395,097 | 337,092 | 4,418,437 | 299,199 |

(*) Nakdi kredilere ilişkin 131,385 TL (31 Aralık 2014: 110,602 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 | 32,736 | 395 | 26,766 | 182 |
| Yurtdışı Bankalardan | 3,766 | 1,775 | 3,890 | 952 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelerden | - | - | - | - |
| Toplam | 36,502 | 2,170 | 30,656 | 1,134 |

- c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|--|----------------|--------------|----------------|--------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan | 21,492 | 608 | 32,586 | 1,063 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan | 339,611 | 520 | 359,702 | 67 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | 27,748 | - | 29,077 | - |
| Toplam | 388,851 | 1,128 | 421,365 | 1,130 |

- 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 | 21,233 | 3,572 | 15,767 | 4,949 |
| Yurtdışı Bankalara | 113,350 | 185,879 | 51,201 | 147,231 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelere | - | - | - | - |
| Diğer Kuruluşlara | - | 14,896 | - | 13,865 |
| Toplam | 134,583 | 204,347 | 66,968 | 166,045 |

(*) Nakdi kredilere ilişkin 7,599 TL (31 Aralık 2014: 5,617 TL) tutarında ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

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

Bu tutarlar konsolide finansal tablolarda elimine edilmiştir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 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 | 41,321 | 1,751 | 54,865 | 656 |
| Toplam | 41,321 | 1,751 | 54,865 | 656 |

d) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

| Cari Dönem: | 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 | - | 9,147 | 23 | - | 69 | 82 | - | 9,321 |
| Tasarruf Mevduatı | - | 412,578 | 838,755 | 38,833 | 1,928 | 2,661 | - | 1,294,755 |
| Resmi Mevduat | - | 3,986 | 8,048 | 648 | 349 | - | - | 13,031 |
| Ticari Mevduat | - | 110,134 | 482,506 | 52,654 | 182 | 311 | - | 645,787 |
| Diğer Mevduat | - | 2,708 | 241,595 | 94,069 | 91,668 | 8 | - | 430,048 |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | - | 538,553 | 1,570,927 | 186,204 | 94,196 | 3,062 | - | 2,392,942 |
| Yabancı Para | | | | | | | | |
| Döviz Tevdiat Hesabı | - | 37,168 | 184,210 | 4,690 | 1,688 | 3,884 | - | 231,640 |
| Bankalar Mevduatı | - | 414 | 1,576 | - | - | - | - | 1,990 |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kıymetli Maden | - | 658 | 3,302 | 441 | 455 | - | - | 4,856 |
| Toplam | - | 38,240 | 189,088 | 5,131 | 2,143 | 3,884 | - | 238,486 |
| Genel Toplam | - | 576,793 | 1,760,015 | 191,335 | 96,339 | 6,946 | - | 2,631,428 |

Önceki Dönem:

| 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 | - | 17,502 | 60 | 43 | 918 | 140 | - | 18,663 |
| Tasarruf Mevduatı | - | 307,926 | 802,569 | 43,608 | 2,529 | 2,454 | - | 1,159,086 |
| Resmi Mevduat | 1 | 140 | 1,928 | 3,277 | - | - | - | 5,346 |
| Ticari Mevduat | - | 100,864 | 372,797 | 29,519 | 725 | 1,239 | - | 505,144 |
| Diğer Mevduat | - | 13,321 | 196,939 | 100,202 | 566 | 119 | - | 311,147 |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | 1 | 439,753 | 1,374,293 | 176,649 | 4,738 | 3,952 | - | 1,999,386 |
| Yabancı Para | | | | | | | | |
| Döviz Tevdiat Hesabı | - | 32,353 | 173,043 | 6,688 | 3,127 | 5,287 | - | 220,498 |
| Bankalar Mevduatı | - | 503 | 1,390 | - | - | - | - | 1,893 |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kıymetli Maden | - | 1,051 | 2,696 | 154 | 299 | - | - | 4,200 |
| Toplam | - | 33,907 | 177,129 | 6,842 | 3,426 | 5,287 | - | 226,591 |
| Genel Toplam | 1 | 473,660 | 1,551,422 | 183,491 | 8,164 | 9,239 | - | 2,225,977 |

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|--------------|--------------|
| Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan | 1,112 | 1,339 |
| Diğer | - | - |
| Toplam | 1,112 | 1,339 |

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

4. Ticari kar zarara ilişkin açıklamalar:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Kar | 19,022,214 | 13,189,049 |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Karı | 49,594 | 45,344 |
| Türev Finansal İşlemlerden Kar (*) | 6,309,986 | 3,418,651 |
| Kambiyo İşlemlerinden Kar (**) | 12,662,634 | 9,725,054 |
| Zarar (-) | 19,576,416 | 13,545,568 |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı | 47,470 | 37,214 |
| Türev Finansal İşlemlerden Zarar (*) | 5,537,350 | 4,240,400 |
| Kambiyo İşlemlerinden Zarar (**) | 13,991,596 | 9,267,954 |

(*) Riskten korunma amaçlı işlemlerin kur değişimlerinden kaynaklanan net kar 40,719 TL' dir (31 Aralık 2014: 55,932 TL net zarar).

(**) Türev finansal işlemlerden kar/zarar hesapları içerisinde kur değişimlerinden kaynaklanan 199,345 TL (31 Aralık 2014: 83,998 TL) tutarında net kambiyo geliri bulunmaktadır

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Grup'un diğer faaliyet gelirleri esas olarak, önceki yıllarda özel karşılık yoluyla gider hesaplarına intikal ettirilen 137,745 TL (31 Aralık 2014: 89,645 TL) karşılık iptallerinden, 67,483 TL (31 Aralık 2014: 19,720 TL) tahsili gecikmiş alacak portföy satışından ve bunlara ilaveten müşterilerden tahsil edilen işlem maliyetlerinden ve aktif satışından elde edilen diğer gelirlerinden oluşmaktadır.

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

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|----------------|----------------|
| Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar | 762,491 | 461,393 |
| III. Grup Kredi ve Alacaklar | 157,548 | 115,967 |
| IV. Grup Kredi ve Alacaklar | 226,374 | 143,354 |
| V. Grup Kredi ve Alacaklar | 378,569 | 202,072 |
| Genel Karşılık Giderleri | 88,247 | 71,227 |
| Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri | - | - |
| Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | - | - |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| İştirakler | - | - |
| Bağlı Ortaklıklar | - | - |
| Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | - | - |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler | - | - |
| Diğer | 85,232 | 39,078 |
| Toplam | 935,970 | 571,698 |

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|------------------|------------------|
| Personel Giderleri | 935,546 | 862,487 |
| Kıdem Tazminatı Karşılığı | 14,962 | 27,740 |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı | - | - |
| Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri | 93,965 | 85,553 |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Şerefiye Değer Düşüş Gideri | - | - |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri | 32,781 | 26,563 |
| Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri | - | - |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri | 1,499 | 2,087 |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri | 1,854 | 2,352 |
| Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Diğer İşletme Giderleri | 790,734 | 699,905 |
| Faaliyet Kiralama Giderleri | 205,504 | 186,626 |
| Bakım ve Onarım Giderleri | 22,267 | 22,236 |
| Reklam ve İlan Giderleri | 79,466 | 73,367 |
| Diğer Giderler | 483,497 | 417,676 |
| Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar | 1,649 | 4,031 |
| Diğer (*) | 331,877 | 311,712 |
| Toplam | 2,204,867 | 2,022,430 |

(*) Diğer faaliyet giderleri içerisinde 58,352 TL (31 Aralık 2015: 54,654 TL) tutarında Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ödenen primler ve 92,178 TL (31 Aralık 2014: 81,389 TL) tutarında ödenen diğer vergi ve harçlar yer almaktadır.

8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyet kar zararına ilişkin açıklamalar:

a) Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi karın 3,138,851 TL (31 Aralık 2014: 2,625,620 TL) tutarındaki kısmı net faiz gelirlerinden, 1,069,156 TL (31 Aralık 2014: 922,239 TL) tutarındaki kısmı net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta iken; faaliyet giderlerinin toplamı 2,204,867 TL (31 Aralık 2014: 2,022,430 TL) tutarındadır.

b) Durdurulan faaliyetler kar zararına ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka, The Economy Bank N.V.'deki %100 olan payının tamamını BNP Paribas Fortis S.A./N.V.'ye 107,769 bin EURO bedelle satmış olup, 11 Aralık 2015 tarihinde gerekli prosedürlerin tamamlanmasının ardından satış bedeli tahsil edilmiştir. The Economy Bank N.V. 31 Aralık 2015 tarihine kadar konsolide edilmiş ve 2015 yılı faaliyet sonuçları ile söz konusu işlemlerden oluşan 127,510 TL tutarındaki konsolide satış geliri finansal tablolarda "Durdurulan Faaliyetlerden Gelirler" ana başlığı altında gösterilmiştir.

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

a) 31 Aralık 2015 itibarıyla sürdürülen faaliyetlerden dolayı hesaplanan cari vergi gideri 213,116 TL (31 Aralık 2014: 241,755 TL). Sürdürülen faaliyetlerden dolayı hesaplanan ertelenmiş vergi geliri 27,145 TL (31 Aralık 2014: 63,215 TL) olup, durdurulan faaliyetlerden dolayı hesaplanan cari vergi gideri 15,537 TL (31 Aralık 2014: 5,212 TL). Durdurulan faaliyetlerden dolayı hesaplanan ertelenmiş vergi geliri 3,184 TL (31 Aralık 2014: 395 TL ertelenmiş vergi gideri) tutarındadır.

b) Sürdürülen faaliyetlerden dolayı geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri 27,145 TL'dir (31 Aralık 2014: 63,215 TL). Durdurulan faaliyetlerden dolayı geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri 3,184 TL (31 Aralık 2014: 395 TL ertelenmiş vergi gideri) tutarındadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

c) Vergi karşılığının mutabakatı

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|------------------|----------------|
| Sürdürülen ve durdurulan faaliyetlerden vergi öncesi kar | 925,364 | 826,601 |
| İlaveler | 111,055 | 104,284 |
| Kanunen kabul edilmeyen giderler | 16,775 | 26,389 |
| Genel kredi karşılığı provizyonları | 87,792 | 71,237 |
| Farklı vergi oranının etkisi | (400) | 4,461 |
| Diğer | 6,888 | 2,197 |
| İndirimler | (22,444) | (9,889) |
| Alınan kar payları | (1,025) | (1,206) |
| Diğer | (21,419) | (8,683) |
| Mali Kar/ (Zarar) | 1,013,975 | 920,996 |
| Kurumlar vergisi oranı | %20 | %20 |
| Hesaplanan vergi | 202,795 | 184,199 |
| Önceki yıl vergi hesabı düzeltme etkisi | (4,471) | (52) |
| Vergi gideri | 198,324 | 184,147 |

- d) 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla Grup'un sürdürülen faaliyet cari vergi gideri 213,116 TL (31 Aralık 2014: 241,755 TL), geçici farklar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi geliri ise 27,145 TL (31 Aralık 2014: 63,215 TL). Grup'un durdurulan faaliyet cari vergi gideri 15,537 TL (31 Aralık 2014: 5,212 TL) geçici farklar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi geliri 3,184 TL (31 Aralık 2014: 395 TL ertelenmiş vergi gideri) olup mali tablolara yansıtılan net vergi gideri 198,324 TL (31 Aralık 2014: 184,147 TL)'dir.

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

Grup'un 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla sürdürülen faaliyetlerinden elde ettiği net kar 619,284 TL (31 Aralık 2014: 631,053 TL) olup, durdurulan faaliyetlerinden elde ettiği net kar 107,756 TL (31 Aralık 2014: 11,401)'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 2014: 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 2014: Yoktur).
- c) Azınlık paylarına ait kâr/zarar:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-------------------------------------|------------|--------------|
| Azınlık paylarına ait kâr/zarar (*) | 960 | 908 |

(*) Özkaynakların altında muhasebeleşen azınlık paylarına ait zarar 60 TL'dir (31 Aralık 2014: 45 TL kar).

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

| Diğer faiz gelirleri | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|----------------|----------------|
| Factoring işlemlerinden alınan faizler | 108,128 | 89,586 |
| Diğer | 2,635 | 10,805 |
| Toplam | 110,763 | 100,391 |

| Diğer alınan ücret ve komisyonlar | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|------------------|------------------|
| Kart ücret ve komisyonları | 623,544 | 670,941 |
| Sigorta komisyonları | 131,070 | 88,241 |
| İstihbarat ücret ve komisyonları | 86,816 | 71,429 |
| Aracılık komisyonları | 52,367 | 40,441 |
| Takas masraf karş., eft, swift, acente komisyonları | 36,918 | 39,379 |
| Fon yönetim komisyonları | 32,043 | 31,875 |
| Havale komisyonları | 28,831 | 28,186 |
| Muhabirlerden alınan ücret ve komisyonlar | 3,146 | 4,511 |
| Diğer | 346,065 | 268,590 |
| Toplam | 1,340,800 | 1,243,593 |

| Diğer verilen ücret ve komisyonlar | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|----------------|----------------|
| Kart nedeniyle ödenen ücret ve komisyonlar | 279,123 | 340,021 |
| Muhabirlere verilen ücret ve komisyonlar | 31,849 | 27,132 |
| Takas masraf karş., eft, swift, acente komisyonları | 24,866 | 22,394 |
| Diğer | 61,179 | 44,943 |
| Toplam | 397,017 | 434,490 |

V. Konsolide Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

- a) Satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlendirilmesinden sonra özkaynaklar 20,236 TL (31 Aralık 2014: 97,904 TL azalış) azalmış ve bu değişimin ertelenmiş vergi etkisi 3,982 TL (31 Aralık 2014: 19,789TL) olmuştur.

Riskten korunma ile ilgili varlıklar dışında kalan satılmaya hazır yatırımların rayiç değerle yeniden ölçülmesinden kaynaklanan kazanç ya da kayıp özkaynağa kaydedilmişse cari dönemde kaydedilen tutar: 44,355 TL (31 Aralık 2014: 109,999 TL) gelir.

Satılmaya hazır yatırımların (riskten korunma ile ilgili varlıklar dışında kalanlar) rayiç değerinde yeniden ölçülmesinden kaynaklanan kazanç ya da kayıp özkaynağa kaydedilmişse özkaynaktan alınarak net kâr/zarar hesabına kaydedilen tutar: 19,230 TL (31 Aralık 2014: 9,713 TL) net gelir.

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

Ana Ortaklık Banka, faiz ve kur swapları ile mevduatlarından ve seçilmiş kullanılan kredilerden kaynaklanan nakit akış riskinden korunmaktadır. Bu kapsamda etkin kısım, özkaynak altındaki "Riskten Korunma Fonları" hesabında muhasebeleşmiştir. 2015 yılı içerisinde söz konusu tutar 176,327 TL (31 Aralık 2014: 115,379 TL azalış) artmış ve bu değişimin ertelenmiş vergi etkisi 35,265 TL (31 Aralık 2014: 23,076 TL) olmuştur.

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

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

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

- f) Kâr payının ödenme zamanları hakkında genel kurula yapılacak öneriler ile kâr dağıtımı yapılmayacaksa nedenleri: Finansal tabloların kesinleştiği tarih itibarıyla Yönetim Kurulu kar dağıtımı ile ilgili bir karar almamıştır.
- g) Yasal yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar: 2015 yılı içerisinde 33,934 TL (31 Aralık 2014: 26,447 TL) yasal yedek akçelere aktarılmıştır.
- h) Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler:
Grup'un cari dönemde "hisse senedi ihraç primleri" hesabında muhasebeleştiği tutar bulunmamaktadır.

VI. Konsolide Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerde değişim öncesi faaliyet karı" içinde yer alan 3,998,526 TL (31 Aralık 2014: 2,792,231 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 401,900 TL (31 Aralık 2014: 793,398 TL) tutarındaki "Diğer borçlardaki net artış/azalış" kalemi muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar, para piyasalarındaki değişimlerden oluşmaktadır. 588,880 TL (31 Aralık 2014: 1,442,992 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 29,431 TL (31 Aralık 2014: 27,977 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 aylık dönem başı ve dönem sonu kurlarıyla TL'ye çevrilmeleri sonucunda oluşan kur farkını içermekte olup, 2015 yılı için 313,450 TL (31 Aralık 2014: 9,874 TL) olarak gerçekleşmiştir.

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

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

| Dönem Başı | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|-------------------|---------------------|
| Nakit | 1,994,318 | 1,546,639 |
| Kasa ve Efektif Deposu | 766,644 | 673,704 |
| T.C. Merkez Bankası Serbest Tutar | 1,193,759 | 852,969 |
| Diğer | 33,915 | 19,966 |
| Nakde Eşdeğer Varlıklar | 1,444,904 | 404,863 |
| Bankalar | 894,866 | 404,618 |
| Para Piyasasından Alacaklar | 550,038 | 245 |
| Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar | 3,439,222 | 1,951,502 |
| Dönem Sonu | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Nakit | 2,597,683 | 1,994,318 |
| Kasa ve Efektif Deposu | 771,523 | 766,644 |
| T.C. Merkez Bankası Serbest Tutar | 1,766,219 | 1,193,759 |
| Diğer | 59,941 | 33,915 |
| Nakde Eşdeğer Varlıklar | 1,283,735 | 1,444,904 |
| Bankalar | 1,283,529 | 894,866 |
| Para Piyasasından Alacaklar | 206 | 550,038 |
| Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar | 3,881,418 | 3,439,222 |

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VII. Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar

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

Ana Ortaklık Banka, The Economy Bank N.V.'deki %100 olan payının tamamını BNP Paribas Fortis S.A./N.V.'ye 107,769 bin EURO bedelle satmış olup, 11 Aralık 2015 tarihinde gerekli prosedürlerin tamamlanmasının ardından satış bedeli tahsil edilmiştir.

Önceki dönem bilgileri bilanço kalemleri ve gelir/gider kalemleri için 31 Aralık 2014 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 | - | - | 73,403 | 175,997 | 14,491 | 97,560 |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | - | 20,568 | 300,347 | 31,734 | 62,332 |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | - | - | 5,275 | 232 | 1,401 | 155 |

Yukarıda belirtilen tutarlar içinde Grup'un doğrudan ve dolaylı ortaklıklarında 19,313 TL ve risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişilerde de 22,510 TL tutarında "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 | - | - | 18,780 | 275,933 | 54,115 | 100,511 |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | - | 73,403 | 175,997 | 14,491 | 97,560 |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | - | - | 1,506 | 106 | 2,056 | 272 |

Yukarıda belirtilen tutarlar içinde Grup'un doğrudan ve dolaylı ortaklıklarında 9,016 TL ve risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişilerde de 580 TL tutarında "Bankalar" bakiyesi bulunmaktadır.

c) c.1) Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

| Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu | İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | | Ana Ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler | |
|--|---|--------------|--|--------------|---|--------------|
| | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Mevduat | | | | | | |
| Dönem Başı | - | - | 1,034,039 | 1,221,029 | 1,190,517 | 672,711 |
| Dönem Sonu | - | - | 1,274,893 | 1,034,039 | 284,029 | 1,190,517 |
| Mevduat Faiz Gideri | - | - | 33,895 | 37,637 | 18,082 | 23,468 |

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 | - | - | 9,759,219 | 11,389,136 | 255,599 | 767 |
| Dönem Sonu | - | - | 10,144,450 | 9,759,219 | 408,011 | 255,599 |
| Toplam Kâr / Zarar | - | - | 76,184 | (153,259) | 4,152 | (60) |
| Riskten Korunma Amaçlı İşlemler | | | | | | |
| Dönem Başı | - | - | 642,633 | 480,718 | - | - |
| Dönem Sonu | - | - | 1,022,920 | 642,633 | - | - |
| Toplam Kâr / Zarar | - | - | (6,615) | 11,628 | - | - |

d) 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla Grup'un Yönetim Kurulu ve Genel Müdür Yardımcılarına ödenen ücret ve ikramiye toplam tutarı 39,295 TL (31 Aralık 2014: 39,386 TL)'dir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 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 | 528 | 9,862 | | | |
| | | | <u>Bulunduğu Ülke</u> | | |
| Yurtdışı temsilcilikler | - | - | | | |
| | | | | <u>Aktif Toplamı</u> | <u>Yasal Sermaye</u> |
| Yurtdışı şube | 4 | 65 | Kıbrıs | 627,041 | 20,000 |
| Kıyı Bnk. Blg. Şubeler | - | - | - | - | - |

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

Ana Ortaklık Banka 2015 yılı içerisinde 9 adet şube açmış, 28 adet şubesini ise kapatmıştır. Ana Ortaklık Banka'nın 21 Ekim 2014 tarih ve 5132/147 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Bahreyn'de Ticaret Sicili'ne 50046-1 sayı ile kayıtlı bulunan Bahreyn Şubesi'nin kapatılmasına karar verilmiştir, kapanış işlemleri 23 Kasım 2015 tarihinde tamamlanmıştır.

IX. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar:

- Ana Ortaklık Banka'nın 30 Haziran 2015 tarihinde ihracı gerçekleştirilen 24,600,000 USD nominal değerli, 191 gün vadeli "XS1253857376" ISIN kodlu bononun 7 Ocak 2016 itibarıyla vadesi gelmiş olup, itfa işlemi gerçekleştirilmiştir.
- Ana Ortaklık Banka'nın 14 Temmuz 2015 tarihinde ihracı gerçekleştirilen 5,000,000 USD nominal değerli, 184 gün vadeli "XS1260048852" ISIN kodlu bononun 14 Ocak 2016 itibarıyla vadesi gelmiş olup, itfa işlemi gerçekleştirilmiştir.
- Ana Ortaklık Banka'nın 8 Ekim 2015 tarihinde ihracı gerçekleştirilen 89 gün vadeli, "TRQTEBK11611" ISIN kodlu, 107,538 TL nominal değerli bononun 6 Ocak 2016 itibarıyla vadesi gelmiş olup, itfa işlemi gerçekleştirilmiştir.

ALTINCI BÖLÜM DİĞER AÇIKLAMALAR

I. Ana Ortaklık Banka'nın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklamalar

Yoktur.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2015 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

Grup'un kamuya açıklanan konsolide finansal tablo ve dipnotları Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 5 Şubat 2016 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Yoktur.

ŞUBELER

| ŞUBE ADI | ŞUBE ADRESİ | İLÇE ADI | İL ADI | TELEFON NO |
|------------------------------|---|----------|----------------|--------------------|
| Ceyhan Şubesi | Türlübaş Mah. Atatürk Cad. No: 260 Ceyhan 01960 | CEYHAN | ADANA | + 90 850 204 06 56 |
| Adana Toros Şubesi | Mahfesiğmaz Mah. Turgut Özal Bulvarı No: 3/A Sargut Apt. Altı Çukurova 01173 | ÇUKUROVA | ADANA | + 90 850 204 04 46 |
| Yeni Adana Şubesi | Güzelyalı Mah. Turgut Özal Bulvarı No: 90/D Edip Özalın Sitesi B Blok Altı Çukurova 01170 | ÇUKUROVA | ADANA | + 90 850 204 05 73 |
| Adana Atikop Şubesi | Turhan Cemal Beriker Bulvarı Adana İş Merkezi A Blok No: 7 - 9 01010 | SEYHAN | ADANA | + 90 850 204 05 35 |
| Adana Çarşı Şubesi | Karasoku Mah. Kızılay Cad. No: 14 01010 | SEYHAN | ADANA | + 90 850 204 04 45 |
| Adana Çukurova Şubesi | Çınarlı Mah. Atatürk Cad. No: 15 Seyhan 01120 | SEYHAN | ADANA | + 90 850 204 05 24 |
| Adana Şubesi | Turan Cemal Beriker Bulvarı Güleç İşhanı, 23 Seyhan 01120 | SEYHAN | ADANA | + 90 850 204 00 26 |
| Atatürk Cad. Adana Şubesi | Kurtuluş Mah. Atatürk Cad. Meryem Gizer Apartmanı No: 63/A Seyhan 01130 | SEYHAN | ADANA | + 90 850 204 01 17 |
| Barkal Şubesi | Şakirpaşa Mah. Turhan Cemal Beriker Blv. No: 249/A Seyhan 01100 | SEYHAN | ADANA | + 90 850 204 01 64 |
| Çukurova Kurumsal Şubesi | Çınarlı Mah. Atatürk Cad. No: 15 Kat: 1 A Kısım 01120 Seyhan | SEYHAN | ADANA | + 90 850 204 03 59 |
| Saydam Cad. Şubesi | Suczade Mah. Saydam Cad. No: 42 Seyhan 01030 | SEYHAN | ADANA | + 90 850 204 02 06 |
| Adana Mobilyacılar Şubesi | Güzelevler Mah. Mobilyacılar Sitesi Meşe Cad. No: 18 A Kısım Yüreğir 01310 | YÜREĞİR | ADANA | + 90 850 204 02 69 |
| Sarıçam Şubesi | Akincılar Mah. Kozan Cad. No: 185/A | YÜREĞİR | ADANA | + 90 850 204 03 12 |
| Yüreğir Şubesi | Cumhuriyet Mah. 770 Sok. No: 11/A | YÜREĞİR | ADANA | + 90 850 204 01 56 |
| Adıyaman Şubesi | Yenipınar Mah, Atatürk Cad., No: 31 | MERKEZ | ADİYAMAN | + 90 850 204 02 81 |
| Afyon Kadınana Şubesi | Ambaryolu Cad. Davulcuoğlu İş Hanı Altı No: 25 Merkez 03200 | MERKEZ | AFYONKARAHİSAR | + 90 850 204 05 10 |
| Afyon Şubesi | Umurbey Mah. Cumhuriyet Meydanı No: 7 Merkez 03100 | MERKEZ | AFYONKARAHİSAR | + 90 850 204 01 16 |
| Aksaray Şubesi | Minarecik Mah. Ankara Cad. No: 8 | MERKEZ | AKSARAY | + 90 850 204 03 54 |
| Amasya Şubesi | Yüzevler Mah. Mustafa Kemal Paşa Cad. No: 76/A-B-1 Merkez 05100 | MERKEZ | AMASYA | +90 850 204 06 87 |
| Merzifon Şubesi | Hacıhasan Mah. Cumhuriyet Cad. No: 101/A Merzifon 05300 | MERZİFON | AMASYA | + 90 850 204 03 23 |
| İkincisite Şubesi | Önder Mah. Ereğli Cad. No 19/B Altındağ 06320 | ALTINDAĞ | ANKARA | + 90 850 204 04 74 |
| Kazım Karabekir Şubesi | Kazım Karabekir Cad. No: 72/9-10-90-91 | ALTINDAĞ | ANKARA | + 90 850 204 03 09 |
| Siteler Şubesi | Siteler Mah. Sırma Sok. No: 1 Siteler | ALTINDAĞ | ANKARA | + 90 850 204 01 41 |
| Ulucanlar Şubesi | Kale Mah. Ulucanlar Cad. No: 44/A Altındağ 06250 Ankara | ALTINDAĞ | ANKARA | + 90 850 204 04 99 |
| Ulus Ankara Şubesi | Necatibey Mah., Anafartalar Cad., No: 33, Ulus | ALTINDAĞ | ANKARA | + 90 850 204 00 34 |
| Ankara Maltepe Şubesi | POLSAN, Eti Mah. Gazi Mustafa Kemal Bulvarı No: 50 Maltepe Çankaya 06570 | ÇANKAYA | ANKARA | + 90 850 204 06 16 |
| Ankara Şubesi | Kazım Özalp Mah. Reşit Galip Cad. No: 87 | ÇANKAYA | ANKARA | + 90 850 204 00 06 |
| Balgat Şubesi | Ceyhun Atif Kansu Cad. No: 80 Balgat | ÇANKAYA | ANKARA | + 90 850 204 01 50 |
| Başkent Kurumsal Şubesi | Simon Bolivar Cad. No: 17 Kat: 1-2 Çankaya 06680 | ÇANKAYA | ANKARA | + 90 850 204 04 56 |
| Başkent Şubesi | Simon Bolivar Cad. No: 17 06680 | ÇANKAYA | ANKARA | + 90 850 204 03 82 |
| Çankaya Ankara Şubesi | Aziziye Mah. Cinnah Cad. No: 110/A | ÇANKAYA | ANKARA | + 90 850 204 03 07 |
| Çetin Emeç Şubesi | Ehlibeyt Mah. Ceyhun Atuf Kansu Cad. No: 126/E | ÇANKAYA | ANKARA | + 90 850 204 03 42 |
| Çukurambar Şubesi | Kızılırmak Mah. Ufuk Üniversitesi Cad. No: 1/A Çankaya 06530 | ÇANKAYA | ANKARA | + 90 850 204 05 17 |
| Dikmen Şubesi | Ş. Mevlüt Meriç Mah. Dikmen Cad. No: 260/15 06460 Dikmen | ÇANKAYA | ANKARA | + 90 850 204 06 27 |
| Gaziosmanpaşa Ankara Şubesi | Uğur Mumcu Cad. 76/A Gaziosmanpaşa | ÇANKAYA | ANKARA | + 90 850 204 01 01 |
| Meşrutiyet Cad. Şubesi | Meşrutiyet Mah. Meşrutiyet Cad. No: 11 B | ÇANKAYA | ANKARA | + 90 850 204 01 05 |
| Mithatpaşa Şubesi | Cumhuriyet Mah. Mithatpaşa Cad. No: 28/B | ÇANKAYA | ANKARA | + 90 850 204 03 44 |
| Necatibey Şubesi | Namık Kemal Mah. Necatibey Cad. No: 23/A Kızılay | ÇANKAYA | ANKARA | + 90 850 204 01 36 |
| Orta Anadolu Kurumsal Şubesi | Kavaklıdere Mah. Atatürk Bulvarı No: 154 | ÇANKAYA | ANKARA | + 90 850 204 00 57 |
| Söğütözü Şubesi | Platin Tower Söğütözü Mah. Dumlupınar Bulvarı (Eskişehir yolu Üzeri) No: 94/G Çankaya 06510 | ÇANKAYA | ANKARA | +90 850 204 06 82 |

| | | | | |
|--|--|-------------|---------|--------------------------|
| Tunalı Hilmi Şubesi | Remzi Oğuz Mah. Tunalı Hilmi Cad. No: 68/A Kavaklıdere | ÇANKAYA | ANKARA | + 90 850 204 03 11 13 |
| Ümitköy Şubesi | Çay Yolu Mah. 8. Cadde No: 45 | ÇANKAYA | ANKARA | + 90 850 204 02 26 |
| Yenişehir Şubesi | Atatürk Bulvarı 66/A Kızılay 06440 | ÇANKAYA | ANKARA | + 90 850 204 04 26 |
| Yıldız Şubesi | Turan Güneş Bulvarı No: 17 | ÇANKAYA | ANKARA | + 90 850 204 01 63 |
| Ankara Zırlı Birlikler Şubesi | Zırlı Birlikler Okulu ve Eğitim Tümen Komutanlığı | ETİMESGUT | ANKARA | + 90 850 204 03 38 |
| Etimesgut Şubesi | İstasyon Mah. İstasyon Cad. Tüzün Sok. No: 8/7 | ETİMESGUT | ANKARA | + 90 850 204 02 52 |
| Şaşmaz Şubesi | Bahçekapı Mah. 2488. Cadde. No: 4-A | ETİMESGUT | ANKARA | + 90 850 204 02 39 |
| Keçiören Şubesi | Güçlükaya Mah. Kızlar Pınarı Cad. No: 53/A Keçiören 06310 | KEÇİÖREN | ANKARA | + 90 850 204 03 08 |
| Kızılay Şubesi | Gazi Mustafa Kemal Bulvarı No: 7/A Kızılay 06420 | KIZILAY | ANKARA | + 90 850 204 01 38 |
| Ankara 4. Kolordu Şubesi | 4. Kolordu Komutanlığı, Samsun Yolu Üzeri | MAMAK | ANKARA | + 90 850 204 02 85 |
| Nato Yolu Şubesi | Tuzluca Yır Mah. Nato Yolu Cad. 294. Sok. No: 1/A Mamak 06620 | MAMAK | ANKARA | +90 850 204 07 16 |
| Polatlı Şubesi | Cumhuriyet Mah. Ankara Cad. No: 5 Polatlı 06900 | POLATLI | ANKARA | + 90 850 204 06 57 |
| Polatlı Topçu ve Füzeler Okulu Komutanlığı Şubesi | İstiklal Mah. Refik Cesur Cad. No: 1 Polatlı 06900 | POLATLI | ANKARA | +90 850 204 07 01 |
| Sincan Çarşı Şubesi | Atatürk Mah. Meltem Sok. No: 16/A 06930 Sincan | SİNCAN | ANKARA | + 90 850 204 05 83 |
| Sincan Şubesi | Atatürk Mah. Ankara Cad. No: 44/A | SİNCAN | ANKARA | + 90 850 204 01 91 |
| Ankara Ostim Şubesi | 100.Yıl Bulvarı Bosna İş Merkezi No: 48-49 | YENİMAHALLE | ANKARA | + 90 850 204 04 53 |
| Demetevler Şubesi | Demet Lale Mah. İvedik Cad. 127/B Yenimahalle 06200 | YENİMAHALLE | ANKARA | +90 850 204 06 70 |
| Gimat Şubesi | Mehmet Emin Erdoğan İş Merkezi Macun Mah. Bağdat Cad. No: 93/25-26-27-28 | YENİMAHALLE | ANKARA | + 90 850 204 02 30 |
| İvedik Organize Şubesi | İvedik Mah. 1354. Cadde (Eski 21. Cadde) No: 131 Yenimahalle 06378 | YENİMAHALLE | ANKARA | + 90 850 204 05 48 |
| İvedik Şubesi | İvedik Organize Sanayi Sit. Melih Gökçek Bulvarı Halk Yapı Koop. No: 17/22 Ostim | YENİMAHALLE | ANKARA | + 90 850 204 01 67 |
| Ostim Şubesi | Ostim Sanayi Sitesi 100. Yıl Bulvarı No: 9 | YENİMAHALLE | ANKARA | + 90 850 204 01 23 |
| Alanya Mahmutlar Şubesi | Yeni Mahalle Barbaros Cad. No: 98-A2 Blok A ve 98-A2 Blok B Mahmutlar | ALANYA | ANTALYA | + 90 850 204 01 73 |
| Alanya Sanayi Şubesi | Cumhuriyet Mah. Sanayi Girişi No: 326 / A 07400 | ALANYA | ANTALYA | + 90 850 204 06 04 |
| Alanya Şubesi | Atatürk Cad. 42/A Alanya 07400 ANTALYA | ALANYA | ANTALYA | + 90 850 204 01 08 |
| Yeniköy Antalya Şubesi | Yeniköy Mah. Atatürk Cad. No: 476 Döşemealtı | DÖŞEMEALTI | ANTALYA | + 90 850 204 03 53 |
| Kalkan Şubesi | Kalkan Mah. Milli Egemenlik Caddesi No: 1 Daire 1-2 Kaş 07960 | KAŞ | ANTALYA | +90 850 204 07 44 |
| Kemer Şubesi | Yeni Mahalle Dört Yol Bulvarı No: 25/B | KEMER | ANTALYA | + 90 850 204 01 74 |
| Akdeniz Sanayi Şubesi | Şafak Mah. 5009 Sok. Akdeniz Sanayi Sitesi 36. Blok No: 114 Kepez 07224 | KEPEZ | ANTALYA | + 90 850 204 02 04 |
| Antalya Sanayi Şubesi | Yükseliş Mah. Gazi Bulvarı No: 123/1 Kepez 07025 | KEPEZ | ANTALYA | + 90 850 204 05 60 |
| Antalya Toptancı Hali Şubesi | Güneş Mah. Yeni Toptancı Hal Kompleksi B2/1 Blok No: 1 Kepez 07260 | KEPEZ | ANTALYA | + 90 850 204 03 18 |
| Kepez Şubesi | Teomanpaşa Mah. Yeşilirmak Cad. 34/2 Kepez 07260 | KEPEZ | ANTALYA | + 90 850 204 07 04 |
| Akdeniz Üniversitesi Şubesi | Akdeniz Üniversitesi Dumlupınar Bulvarı Olbia Çarşısı Kampüs Konyaaltı 07058 | KONYAALTI | ANTALYA | +90 850 204 07 32 |
| Kumluca Şubesi | Merkez Mah. Gödene Cad. No: 18 Kumluca 07350 | KUMLUCA | ANTALYA | + 90 850 204 03 31 |
| Manavgat Çarşı Şubesi | Yukarı Hisar Mah. Antalya Cad. No: 54A Manavgat 07600 | MANAVGAT | ANTALYA | + 90 850 204 04 78 |
| Manavgat Şubesi | Eski Hisar Mah. Demokrasi Bulvarı Öğreççi Plaza No: 73/Z02-Z03 Manavgat 07600 | MANAVGAT | ANTALYA | + 90 850 204 01 07 |
| Aspendos Bulvarı Şubesi | Aspendos Bulvarı A Blok No: 76/2 Asma Kat Muratpaşa Merkez 07200 | MERKEZ | ANTALYA | + 90 850 204 06 41 |
| Aspendos Kurumsal Şubesi | Aspendos Bulvarı, A Blok, No: 76/2 Muratpaşa | MERKEZ | ANTALYA | + 90 850 204 02 82 |
| Konyaaltı Şubesi | Konyaaltı Cad. Sıtkı Göksoy Apt. No: 40/5 | MERKEZ | ANTALYA | + 90 850 204 01 72 |
| Lara Şubesi | Yeşilbahçe Mah. Metin Kasapoğlu Cad. Armada Apt. 44/4-5-6 | MERKEZ | ANTALYA | + 90 850 204 01 15 |
| Antalya Etiler Şubesi | Etiler Mah. 851 Sok. No: 2 Muratpaşa 07010 | MURATPAŞA | ANTALYA | + 90 850 204 01 88 |
| Antalya Muratpaşa Şubesi | Tahilpazarı Mah. Şarampol Cad. Ömer Melli İş Hanı No: 86A Muratpaşa 07040 | MURATPAŞA | ANTALYA | + 90 850 204 03 87 |
| Antalya Şubesi | Etiler Mah. Adnan Menderes Bulvarı Birlik Apartmanı No: 53/A-B Muratpaşa 07010 | MURATPAŞA | ANTALYA | + 90 850 204 00 25 |

| | | | | |
|--|--|-----------|-----------|--------------------|
| Fener Şubesi | Çağlayan Mah. Barınaklar Bulvarı A. Atmaca Apt. B Blok No: 3/A-B Muratpaşa 07230 | MURATPAŞA | ANTALYA | + 90 850 204 02 93 |
| Güllük Şubesi | Altındağ Mah. Güllük Cad. No: 99 Muratpaşa 07050 | MURATPAŞA | ANTALYA | + 90 850 204 02 56 |
| Şirinyalı Şubesi | Şirinyalı Mah. İsmet Gökşen Cad. No: 80/1 Muratpaşa 07160 | MURATPAŞA | ANTALYA | + 90 850 204 04 62 |
| Üçkapılar Şubesi | Balbey Mah. Şht. Bnb. Cengiz Toytunç Cad. No: 52 Muratpaşa 07040 | MURATPAŞA | ANTALYA | + 90 850 204 01 49 |
| Serik Şubesi | Yeni Mahalle, Hürriyet Cad. No: 6-8 | SERİK | ANTALYA | + 90 850 204 03 30 |
| Uncalı Şubesi | Uncalı Mah. Uncalı Cad. No: 63 Konyaaltı 07070 | UNCALI | ANTALYA | + 90 850 204 02 75 |
| Hopa Şubesi | Merkez Kuledibi Mah. Cumhuriyet Meydanı No: 1/A Hopa 08600 | HOPA | ARTVİN | + 90 850 204 02 90 |
| Çine Şubesi | Hamidabat Mah. Mehmet Yavaş Cad. TN: 20 No: 111/A Çine 09500 | ÇİNE | AYDIN | +90 850 204 07 35 |
| Didim Şubesi | Atatürk Bulvarı, No: 113/A | DİDİM | AYDIN | + 90 850 204 01 54 |
| Aydın Şubesi | Kurtuluş Mah. Adnan Menderes Bulvarı 40/B-C Efeler 09020 | EFELER | AYDIN | + 90 850 204 00 75 |
| Kuşadası Şubesi | İsmet İnönü Bulvarı No: 59 09400 | KUŞADASI | AYDIN | + 90 850 204 04 77 |
| Aydın Çarşı Şubesi | Hasan Efendi Mah. Hükümet Bulvarı No: 17 Merkez 09100 | MERKEZ | AYDIN | + 90 850 204 05 12 |
| Nazilli Şubesi | Altıntaş Mah. 129 Sok. No: 2 | NAZİLLİ | AYDIN | + 90 850 204 03 21 |
| Söke Şubesi | Konak Mah. Aydın Cad. No: 19 Söke 09200 | SÖKE | AYDIN | + 90 850 204 06 59 |
| Balikesir Çarşı Şubesi | Altıeylül Mah. Anafartalar Cad. No: 25/B Altıeylül 10100 | ALTIYELÜL | BALIKESİR | + 90 850 204 04 98 |
| Ayvalık Şubesi | İsmetpaşa Mah. Atatürk Bulvarı Cad. No: 109 Ayvalık 10400 | AYVALIK | BALIKESİR | +90 850 204 07 14 |
| Bandırma Şubesi | İnönü Cad. No: 68/A | BANDIRMA | BALIKESİR | + 90 850 204 03 51 |
| Edremit Şubesi | Cumhuriyet Meydanı Cumhuriyet Plaza No: 1/C Zemin Kat Edremit 10300 | EDREMİT | BALIKESİR | + 90 850 204 01 90 |
| Gönen Şubesi | Akçaali Mah. Atatürk Cad. No: 27 Gönen 10900 | GÖNEN | BALIKESİR | + 90 850 204 06 60 |
| Balikesir Şubesi | Hisariçi Mah. Örücüler Cad. No: 14/C Merkez 10100 | MERKEZ | BALIKESİR | + 90 850 204 00 77 |
| Bartın Şubesi | Kırtepe Mah. Hamam Cad. No: 5 Merkez 74100 | MERKEZ | BARTIN | + 90 850 204 06 77 |
| Batman Çarşı Şubesi | Şirinevler Mah. Atatürk Bulvarı No: 42 Rüstem Apt. Merkez 72070 | MERKEZ | BATMAN | + 90 850 204 06 20 |
| Batman Şubesi | Ziya Gökalp Mah. Atatürk Bulvarı, No: 149 | MERKEZ | BATMAN | + 90 850 204 03 28 |
| Bozüyük Şubesi | Yeni Mahalle İsmet İnönü Cad. No: 67 Bozüyük 11300 | BOZÜYÜK | BİLECİK | +90 850 204 06 86 |
| Tatvan Şubesi | Tuğ Mah. Cumhuriyet Cad. No: 156 Tatvan 13200 | TATVAN | BİTLİS | +90 850 204 06 81 |
| Bolu Şubesi | Aktaş Mah. İzzet Baysal Cad. No: 114 | MERKEZ | BOLU | + 90 850 204 01 42 |
| Bucak Şubesi | Oğuzhan Mah. Cumhuriyet Cad. No: 20/A | BUCAK | BURDUR | + 90 850 204 03 47 |
| Burdur Şubesi | Özgür Mah. Gazi Cad. No: 88 | MERKEZ | BURDUR | + 90 850 204 02 73 |
| Bursa Serbest Bölge Şubesi | Ata Mah. Serbest Bölge Orkide Cad. No: 13/1 Gemlik 16600 | GEMLİK | BURSA | + 90 850 204 00 65 |
| Gemlik Şubesi | Hamidiye Mah. İstiklal Cad. No: 31 | GEMLİK | BURSA | + 90 850 204 01 93 |
| İnegöl Şubesi | Sinanbey Mah. Nuri Doğrul Cad. No: 19 İnegöl 16400 | İNEGÖL | BURSA | + 90 850 204 02 66 |
| Karacabey Şubesi | Tavşanlı Mah. Bursa Cad. Necmi Akkuş Sitesi No: 31 A/5 Karacabey 16700 | KARACABEY | BURSA | + 90 850 204 02 91 |
| Kestel Şubesi | Ahmet Vefik Paşa Mah. Gazi Cad. No: 6/A | KESTEL | BURSA | + 90 850 204 03 15 |
| Beşevler Sanayi Şubesi | Üçevler Mah. Nilüfer Cad. 4 | NİLÜFER | BURSA | + 90 850 204 01 20 |
| Bursa Organize Sanayi Şubesi | Organize San. Bölgesi, Ali Sönmez Bulv. Bankalar Cad. 16159 | NİLÜFER | BURSA | + 90 850 204 03 84 |
| Nilüfer Şubesi | İhsaniye Mah. İzmir Yolu Cad. No: 122 Nilüfer 7 | NİLÜFER | BURSA | + 90 850 204 01 03 |
| Özlüce Şubesi | Ertuğrul Mah. Ahmet Taner Kışlalı Cad. No: 36-A/B - 36-A/C Nilüfer 16110 | NİLÜFER | BURSA | + 90 850 204 05 79 |
| Orhangazi Şubesi | Muradiye Mah. Turist Yolu Cad. No: 51 | ORHANGAZİ | BURSA | + 90 850 204 03 69 |
| Altıparmak Şubesi | Cemal Nadir Cad. No: 47, Kat: 1 Altıparmak | OSMANGAZİ | BURSA | + 90 850 204 03 63 |
| Bursa Atatürk Caddesi Şubesi | Atatürk Cad. No: 48 16020 Heykel | OSMANGAZİ | BURSA | + 90 850 204 05 32 |
| Bursa Cumhuriyet Cad. Şubesi | Tuzpazarı Mah. Cumhuriyet Cad. No: 114 Osmangazi 16020 | OSMANGAZİ | BURSA | + 90 850 204 05 87 |
| Bursa Çekirge Şubesi | Muradiye Mah. Çekirge Cad. No: 11 16050 | OSMANGAZİ | BURSA | + 90 850 204 04 65 |
| Bursa Şubesi | Doğanbey Mah. Fevzi Çakmak Cad. No: 52/B | OSMANGAZİ | BURSA | + 90 850 204 00 17 |
| Demirtaş Organize Sanayi Şubesi | Demirtaş Organize Sanayi Bölgesi Mustafa Karaer Cad. No: 18 Osmangazi 16245 | OSMANGAZİ | BURSA | + 90 850 204 04 57 |
| Demirtaş Şubesi | Panayır Mah. Yeni Yalova Yolu Cad. No: 455/F | OSMANGAZİ | BURSA | + 90 850 204 02 98 |
| Garajlar Şubesi | Bahar Mah. Ulubatlı Hasan Bulvarı 61/E | OSMANGAZİ | BURSA | + 90 850 204 01 65 |

| | | | | |
|--|--|--------------|------------|--------------------|
| Gazlılar Şubesi | Hacı İlyas Mah. Celal Bayar Cad. Cüneyt Apt. No: 35/11 | OSMANGAZİ | BURSA | + 90 850 204 01 62 |
| Heykel Şubesi | Bursa Selçuk Hatun Mah. Ressam Şefik Bursalı Cad. No: 5 Heykel | OSMANGAZİ | BURSA | + 90 850 204 01 51 |
| Hürriyet Şubesi | İstiklal Mah. Park Sok. No: 2 | OSMANGAZİ | BURSA | + 90 850 204 02 97 |
| Marmara Kurumsal Şubesi | Doğanbey Mah. Doğanbey Sok. No: 3 Kat: 3 A Kısım Osmangazi 16220 | OSMANGAZİ | BURSA | + 90 850 204 00 58 |
| Bursa Yenişehir Şubesi | Ulucami Mah. Belediye Meydanı Sok. No: 15 Yenişehir 16900 | YENİŞEHİR | BURSA | +90 850 204 07 26 |
| Bursa Oto Sanayi Sitesi Şubesi | Ankara Yolu 7. Km, Otosansit Sitesi, Yıldırım Beyazıt Bulvarı, İdari Bina, No: 4-5-17-18 | YILDIRIM | BURSA | + 90 850 204 02 72 |
| Yıldırım Şubesi | Duaçınarı Mah. Ankara Cad. No: 153/A | YILDIRIM | BURSA | + 90 850 204 02 80 |
| Bayramiç Şubesi | Camicedit Mah. Atatürk Cad. no: 22 A Bayramiç 17700 | BAYRAMIÇ | ÇANAKKALE | +90 850 204 07 27 |
| Biga Şubesi | İstiklal Cad. No: 39 | BİGA | ÇANAKKALE | + 90 850 204 02 77 |
| Çanakkale Anafartalar Şubesi | İsmetpaşa Mah. Demircioğlu Cad. No: 24 Merkez 17000 | MERKEZ | ÇANAKKALE | + 90 850 204 05 34 |
| Çanakkale Şubesi | Kemalpaşa Mah. Çarşı Cad. No: 113 | MERKEZ | ÇANAKKALE | + 90 850 204 01 85 |
| Çankırı Şubesi | Yunus AVM Buğday Pazarı Mah. Çarşamba Pazarı Cad. No: 4/B116-Z118-Z119 | MERKEZ | ÇANKIRI | +90 850 204 06 73 |
| Çorum İnönü Caddesi Şubesi | İNönü Cad. No: 55/B Merkez 19100 | MERKEZ | ÇORUM | + 90 850 204 04 88 |
| Çorum Şubesi | Çepni Mah. İnönü Cad. No: 4 Merkez 19040 | MERKEZ | ÇORUM | + 90 850 204 01 44 |
| Acıpayam Şubesi | Yukarı Mahalle Çarşı Cad. No: 8/A Acıpayam 20800 | ACIPAYAM | DENİZLİ | +90 850 204 07 42 |
| Denizli Çivril Şubesi | Çatlar Mah. Cumhuriyet Cad. No: 3 Çivril 20600 | ÇİVRİL | DENİZLİ | +90 850 204 06 84 |
| Bayramyeri Şubesi | Enver Paşa Cad. No: 26 | MERKEZ | DENİZLİ | + 90 850 204 00 98 |
| Çınar Şubesi | 15 Mayıs Mah. Gazi Mustafa Kemal Bulvarı No: 145/B Merkez 20150 | MERKEZ | DENİZLİ | + 90 850 204 01 99 |
| Denizli Saraylar Şubesi | Saraylar Mah. 459 Sok. No: 7 / 9 20100 | MERKEZ | DENİZLİ | + 90 850 204 03 88 |
| Denizli Şubesi | Saraylar Mah. İzmir Bulvarı No: 57 Merkez 20100 | MERKEZ | DENİZLİ | + 90 850 204 00 19 |
| Denizli Sanayi Şubesi | Saraylar Mah. Ahi Sinan Cad. No: 36/A Merkezefendi 20010 | MERKEZEFENDİ | DENİZLİ | + 90 850 204 05 51 |
| Diyarbakır Kayapınar Şubesi | Selahattin Eyyubi Mah. Turgut Özal Bulvarı Yıldem Yapı Sitesi B Blok No: 74/A Bağlar 21080 | BAĞLAR | DİYARBAKIR | + 90 850 204 05 99 |
| Diyarbakır Şubesi | Peyas Mah. Urfa Cad. Azizoğlu Sitesi, A Blok, Zemin Kat, No: 98/32 | MERKEZ | DİYARBAKIR | + 90 850 204 01 28 |
| Diyarbakır Suriçi Şubesi | Cami Nebi Mah. İnönü Cad. No: 15/01 | SUR | DİYARBAKIR | + 90 850 204 04 80 |
| Ofis Şubesi | Kooperatifler Mah. Akkoyunlu Bulvarı No: 19/B Yenişehir 21100 | YENİŞEHİR | DİYARBAKIR | + 90 850 204 03 03 |
| Düzce Şubesi | Camikebir Mah. İstanbul Cad. No: 13/B | MERKEZ | DÜZCE | + 90 850 204 02 87 |
| Keşan Şubesi | Büyük Cami Mah. Cumhuriyet Meydanı, No: 13 | KEŞAN | EDİRNE | + 90 850 204 02 94 |
| Edirne Şubesi | Hürriyet Meydanı No: 147 Zemin Kat Merkez 22100 | MERKEZ | EDİRNE | + 90 850 204 02 13 |
| Trakya Üniversitesi Şubesi | Trakya Üniversitesi Balkan Yerleşkesi Merkez 22030 | MERKEZ | EDİRNE | +90 850 204 07 45 |
| Uzunköprü Şubesi | Muradiye Camii Mah. Cumhuriyet Cad. No: 1-A Uzunköprü 22300 | UZUNKÖPRÜ | EDİRNE | +90 850 204 06 93 |
| Elazığ Hürriyet Cad. Şubesi | İcadiye Mahallesi Hürriyet Cad. No: 25 23200 | MERKEZ | ELAZIĞ | + 90 850 204 06 02 |
| Elazığ Şubesi | Hürriyet Cad. Mehmet Arslan İş Merkezi No: 35/A | MERKEZ | ELAZIĞ | + 90 850 204 01 61 |
| Erzincan Şubesi | Atatürk Mah. Fevzipaşa Cad. No: 17/C | MERKEZ | ERZİNCAN | +90 850 204 03 16 |
| Erzurum Cumhuriyet Şubesi | Yukarı Mumcu Mah. Cumhuriyet Cad. No: 29/B Merkez 25200 | MERKEZ | ERZURUM | + 90 850 204 06 07 |
| Erzurum Şubesi | Gez Mah. Orhan Şerifsoy Cad. Merkez Bankası Karşısı | MERKEZ | ERZURUM | + 90 850 204 01 48 |
| Eskişehir İki Eylül Cad. Şubesi | İstiklal Mah. İki Eylül Cad. No: 66 | MERKEZ | ESKİŞEHİR | + 90 850 204 04 13 |
| Eskişehir Şubesi | İki Eylül Cad. Başan Sok. No: 2 | MERKEZ | ESKİŞEHİR | + 90 850 204 00 41 |
| Sakarya Caddesi Şubesi | Cumhuriyet Mah. Sakarya-1 Cad. No: 37 | MERKEZ | ESKİŞEHİR | + 90 850 204 02 27 |
| Teksan Şubesi | Teksan Sanayi Sitesi Ankara Karayolu 10. Km. İdari Bina | MERKEZ | ESKİŞEHİR | + 90 850 204 01 84 |
| Eskişehir Bağlar Şubesi | Yeni Bağlar Mah. Üniversite Cad. 106/A Tepebaşı 26170 | TEPEBAŞI | ESKİŞEHİR | + 90 850 204 05 67 |
| Suburcu Şubesi | Çukur Mah. Suburcu Cad. No: 11/A Şahinbey 27400 | ŞAHİNBEY | GAZİANTEP | + 90 850 204 01 96 |

| | | | | |
|--|--|--------------|-----------------|--------------------|
| Şirehanı Şubesi | İsmetpaşa Mah. Belediye Cad. No: 3/1 Şahinbey 27010 | ŞAHİNBEY | GAZİANTEP | + 90 850 204 03 37 |
| Gaziantep İncilipınar Şubesi | Değirmiş Mah. Gazi Muhtar Paşa Bulvarı No: 13 A Şehitkamil 27090 | ŞEHİTKAMİL | GAZİANTEP | + 90 850 204 04 09 |
| Gaziantep Şubesi | İncili Pınar Mah. Muammer Aksoy Bulvarı Dünya İş Merkezi 34/2 | ŞEHİTKAMİL | GAZİANTEP | + 90 850 204 00 28 |
| Güneydoğu Anadolu Kurumsal Şubesi | Mücahitler Mah. Gazi Muhtarpaşa Bulvarı No: 48 Kat: 6 A Kısım Şehitkamil 27090 | ŞEHİTKAMİL | GAZİANTEP | + 90 850 204 03 58 |
| Şehitkamil Gaziantep Şubesi | Budak Mah. Gazi Muhtarpaşa Bulvarı No: 44/D Şehitkamil 27090 | ŞEHİTKAMİL | GAZİANTEP | + 90 850 204 00 97 |
| Gazimağusa Şubesi | İsmet İnönü Bulvarı, No: 43 Sakarya | - | GAZİMAĞUSA/KKTC | + 90 392 365 59 20 |
| Giresun Şubesi | Şeyhkeremettin Mah. Gazi Cad. No: 2 Merkez 28200 Giresun | MERKEZ | GİRESUN | + 90 850 204 02 70 |
| Girne Şubesi | Bedrettin Demirel Cad. No: 12/12B | - | GİRNE/KKTC | + 90 392 815 85 10 |
| İskenderun Şubesi | Çay Mah. Atatürk Bulvarı, No: 25/1-2 | İSKENDERUN | HATAY | + 90 850 204 00 85 |
| Antakya Şubesi | Yavuz Selim Cad. 5. Mıntıka Zühtüye Ökten Çarşısı No: 1-2 Antakya Merkez 31100 | MERKEZ | HATAY | + 90 850 204 00 73 |
| İğdir Şubesi | Cumhuriyet Mah. İbrahim Bozyel Cad. No: 5/A Merkez 76000 | MERKEZ | İĞDIR | +90 850 204 06 78 |
| Isparta Şubesi | Pirimehmet Mah., Süleyman Demirel Bulvarı, No: 67/A | MERKEZ | İSPARTA | + 90 850 204 02 43 |
| Arnavutköy Şubesi | Arnavutköy Merkez Mah. Eski Edirne Cad. No: 1211 Arnavutköy 34725 | ARNAVUTKÖY | İSTANBUL | +90 850 204 07 18 |
| Ataşehir Şubesi | Atatürk Mah. Ataşehir Bulvarı No: 14/F Özel İşyeri: 1 Ataşehir 34758 | ATAŞEHİR | İSTANBUL | + 90 850 204 04 35 |
| Batı Ataşehir Şubesi | Barbaros Mah. Halk Cad. No: 47/1 Ataşehir 34746 | ATAŞEHİR | İSTANBUL | +90 850 204 00 76 |
| Bostancı E5 Şubesi | İçerenköy Mah. Değirmenyolu Cad. No: 21/1 Ataşehir 34752 | ATAŞEHİR | İSTANBUL | + 90 850 204 04 31 |
| İçerenköy Şubesi | İçerenköy Mah. Çayır Cad. Özce Center İş Merkezi No: 3A/1 Ataşehir 34752 | ATAŞEHİR | İSTANBUL | + 90 850 204 01 52 |
| Küçükbakkalköy Şubesi | Küçükbakkalköy Mah. Salman Sok. No: 1 Küçükbakkalköy Ataşehir 34750 | ATAŞEHİR | İSTANBUL | + 90 850 204 05 58 |
| Avcılar Borusan Şubesi | Firuzköy Yolu, No: 21, Borusan Oto | AVCILAR | İSTANBUL | + 90 212 412 02 48 |
| Avcılar Çarşı Şubesi | Merkez Mah., Reşitpaşa Cad., No: 41 | AVCILAR | İSTANBUL | + 90 850 204 02 41 |
| Avcılar E-5 Şubesi | Cihangir Mah. E-5 Yanyol Cad. No: 239 Avcılar 34310 | AVCILAR | İSTANBUL | + 90 850 204 05 97 |
| Avcılar Şubesi | Mustafa Kemal Paşa Mah. Firuzköy Bulvarı No: 115A Avcılar 34320 | AVCILAR | İSTANBUL | + 90 850 204 00 74 |
| Bağcılar Şubesi | İstanbul Cad. No: 12/B | BAĞCILAR | İSTANBUL | + 90 850 204 01 76 |
| Güneşli Çarşı Şubesi | Bağlar Mah. Atatürk Cad. No: 6-1 Bağcılar 34209 | BAĞCILAR | İSTANBUL | + 90 850 204 04 04 |
| Güneşli Şubesi | Evren Mah. Koçman Cad. No: 36/B Bağcılar 34212 | BAĞCILAR | İSTANBUL | + 90 850 204 00 39 |
| Güneşli Tahsilat Veznesi Şubesi | Yalçın Koreş Cad. No: 20 Yenibosna | BAĞCILAR | İSTANBUL | + 90 212 515 52 46 |
| İstoç Şubesi | Mahmutbey Mah. 17. Yol Sok. No: 132/A İSTOÇ Bağcılar 34218 | BAĞCILAR | İSTANBUL | + 90 850 204 01 97 |
| Trakya Kurumsal Şubesi | Nur Yıldız Plaza Evren Mah. Gülbahar Cad. No: 7A Kat: 5 Güneşli 34212 | BAĞCILAR | İSTANBUL | + 90 850 204 00 55 |
| Bahçelievler İstanbul Şubesi | İzzettin Çalışlar Cad., No: 40 | BAHÇELİEVLER | İSTANBUL | + 90 850 204 02 34 |
| Bahçelievler Soğanlı Şubesi | Soğanlı Mah. Mustafa Kemal Paşa Cad. No: 134 B Bahçelievler 34183 | BAHÇELİEVLER | İSTANBUL | +90 850 204 07 19 |
| Haznedar Bahçelievler Şubesi | Bahçelievler Mah. Naci Kasım Sok. No: 2/1A Bahçelievler 34180 | BAHÇELİEVLER | İSTANBUL | + 90 850 204 04 34 |
| Kuyumcukent Şubesi | 29 Ekim Cad. No: 1, Kuyumcukent, Atölye Bloğu, Zemin/1.Kat, 5. Sok. No: 19 Yenibosna | BAHÇELİEVLER | İSTANBUL | + 90 850 204 02 71 |
| Şirinevler Şubesi | Meriç Sok. Ünal İş Merkezi No: 13/3 Zemin Kat Şirinevler Bahçelievler 34188 | BAHÇELİEVLER | İSTANBUL | + 90 850 204 02 33 |
| Yenibosna Çarşı Şubesi | Fevzi Çakmak Mah. Yıldırım Beyazıt Cad. No: 83B Bahçelievler 34197 | BAHÇELİEVLER | İSTANBUL | + 90 850 204 06 15 |
| Yenibosna Şubesi | Yenibosna Merkez Mah. Yıldırım Beyazıt Cad. No: 210A Bahçelievler 34197 | BAHÇELİEVLER | İSTANBUL | + 90 850 204 03 29 |
| Atrium Şubesi | Atrium Çarşısı No: 78-80 No.lu Dükkan Ataköy 34156 | BAKIRKÖY | İSTANBUL | + 90 850 204 04 72 |
| Bakırköy Meydan Şubesi | İncirli Cad. Tayyareci Nurettin Sokak No: 18 34144 | BAKIRKÖY | İSTANBUL | + 90 850 204 03 93 |
| Bakırköy Şubesi | Cevizlik Mah. İstanbul Cad. No: 24 Bakırköy 34142 | BAKIRKÖY | İSTANBUL | + 90 850 204 00 14 |
| Florya Şubesi | Şenlik Mah. Florya Asfaltı No: 86 Zemin Kat Kısım A Florya Bakırköy 34153 | BAKIRKÖY | İSTANBUL | + 90 850 204 02 02 |

| | | | | |
|---|---|--------------|----------|--------------------|
| İncirli Şubesi | İncirli Cad. 77/B | BAKIRKÖY | İSTANBUL | + 90 850 204 02 07 |
| İstanbul Atatürk Havalimanı Şubesi | İstanbul Atatürk Hava Limanı Dış Hatlar Terminali Gelen Yolcu Katı IAL 3372 Yeşilköy 34149 | BAKIRKÖY | İSTANBUL | +90 850 204 06 55 |
| Yeşilköy Şubesi | İstasyon Cad. Orhan Gazi Sok. No: 1 Zemin Kat Kısım A Yeşilköy 34801 | BAKIRKÖY | İSTANBUL | + 90 850 204 00 54 |
| Bahçeşehir Şubesi | Bahçeşehir 2. Kısım Mah. Süzer Bulvarı No: 13 Başakşehir 34488 | BAŞAKŞEHİR | İSTANBUL | + 90 850 204 00 76 |
| İkitelli Organize Sanayi Şubesi | İkitelli OSB Mah. Bağcılar-Güngören Metro AVM B Blok Sok. Dış Kapı No: 1/B İç Kapı No: 13 Başakşehir 34490 | BAŞAKŞEHİR | İSTANBUL | + 90 850 204 04 60 |
| Tümsan Sanayi Sitesi Şubesi | İkitelli Organize Sanayi Bölgesi, Atatürk Bulvarı, Tümsan 1. Kısım Sanayi Sitesi, 3. Blok, No: 1-2 İkitelli | BAŞAKŞEHİR | İSTANBUL | + 90 850 204 02 23 |
| Bayrampaşa Şubesi | Yenidoğan Mah. Abdi İpekçi Cad. No: 47 | BAYRAMPAŞA | İSTANBUL | + 90 850 204 00 22 |
| Mega Center Şubesi | Kocatepe Mah. Yağ İşkelesi Cad. Mega Center C.51 Blok No: 25/A Bayrampaşa 34045 | BAYRAMPAŞA | İSTANBUL | + 90 850 204 01 80 |
| Terazidere Şubesi | Terazidere Mah. Cumhuriyet Cad. No: 65 Bayrampaşa 34035 | BAYRAMPAŞA | İSTANBUL | + 90 850 204 06 14 |
| Bebek Şubesi | Cevdet Paşa Cad. No: 55 Bebek | BEŞİKTAŞ | İSTANBUL | + 90 850 204 00 48 |
| Beşiktaş Çarşı Şubesi | Cihannuma Mah. Salih Efendi Sok. No: 7 Beşiktaş 34353 | BEŞİKTAŞ | İSTANBUL | + 90 850 204 05 42 |
| Beşiktaş Şubesi | Ortabahçe Cad. No: 2 | BEŞİKTAŞ | İSTANBUL | + 90 850 204 00 78 |
| Etiler Şubesi | Etiler Mah. Nispetiye Cad. No: 97 Kat: 1 Beşiktaş 34337 | BEŞİKTAŞ | İSTANBUL | + 90 850 204 00 16 |
| Gezgin Şubesi | Zorlu Center Levazım Mah. Kuru Sok. No: 2 Beşiktaş 34340 | BEŞİKTAŞ | İSTANBUL | + 90 533 373 32 61 |
| İstanbul Kurumsal Şubesi | Gayrettepe Mah. Yener Sok. No: 1 Kat: 1/A Beşiktaş 34349 | BEŞİKTAŞ | İSTANBUL | + 90 850 204 00 12 |
| İstanbul Ulus Şubesi | Adnan Saygun Cad. Konak Yüksel Apt. No: 32/1 - 34/1 Ulus | BEŞİKTAŞ | İSTANBUL | + 90 850 204 02 20 |
| Levent Çarşı Şubesi | Çarşı Cad. No: 22 1. Levent | BEŞİKTAŞ | İSTANBUL | + 90 850 204 01 12 |
| Ortaköy Şubesi | Yıldız Mah. Çırağan Cad. No: 97 Ortaköy | BEŞİKTAŞ | İSTANBUL | + 90 850 204 01 30 |
| Özel Bankacılık Merkezi Şubesi | Nispetiye Cad. Dilhayat Sok. No: 8 Zemin Kat Etiler | BEŞİKTAŞ | İSTANBUL | + 90 850 204 00 70 |
| Yeditepe Kurumsal Şubesi | Gayrettepe Mah. Yener Sok. No: 1 Kat: 1/B Beşiktaş 34349 | BEŞİKTAŞ | İSTANBUL | + 90 850 204 05 38 |
| Yıldız Posta Şubesi | Gayrettepe Mah. Yener Sok. No: 1 | BEŞİKTAŞ | İSTANBUL | + 90 850 204 03 92 |
| Kavacık Şubesi | Çubuklu Mah. Orhan Veli Kanık Cad. No: 81/B | BEYOĞLU | İSTANBUL | + 90 850 204 01 55 |
| Beylikdüzü Şubesi | Beylikdüzü OSB Mah. Açelya Cad. No: 1/8 Beylikdüzü 34524 | BEYLİKDÜZÜ | İSTANBUL | + 90 850 204 00 47 |
| Rumeli Kurumsal Şubesi | Target İş Merkezi E-5 Yan Yolu üzeri Haramidere mevkii K: 5 Beylikdüzü 34520 | BEYLİKDÜZÜ | İSTANBUL | + 90 850 204 06 36 |
| Bankalar Cad. Şubesi | Bereketzade Mah. Bankalar Cad. No: 28B | BEYOĞLU | İSTANBUL | + 90 850 204 02 12 |
| Beyoğlu Şubesi | Kuloğlu Mah. İstiklal Cad. No: 139 Beyoğlu 34433 | BEYOĞLU | İSTANBUL | + 90 850 204 04 51 |
| Cihangir Şubesi | Kuloğlu Mah. Sıraselviler Cad. No: 158/A | BEYOĞLU | İSTANBUL | + 90 850 204 02 35 |
| Karaköy Şubesi | Müeyyetzade Mah. Kemeraltı Cad. No: 1/3 Zemin Kat Şefkat İş Hanı 34425 Karaköy | BEYOĞLU | İSTANBUL | + 90 850 204 01 39 |
| Kasımpaşa Şubesi | Camii Kebir Mah. Bahriye Cad. No: 83 Kasımpaşa | BEYOĞLU | İSTANBUL | + 90 850 204 05 54 |
| Beykent Şubesi | Cumhuriyet Mah. Gürpınar Yolu Beylikdüzü San. Sitesi B2 Blok No: 325-326-327-328-355-356 B. Çekmece 34500 | BÜYÜKÇEKMECE | İSTANBUL | + 90 850 204 06 37 |
| Büyükkçekmece Şubesi | Dizdarye Mah. Atatürk Cad. No: 43 Zemin Kat | BÜYÜKÇEKMECE | İSTANBUL | + 90 850 204 01 89 |
| Hadımköy Şubesi | Akçaburgaz 5. Bölge San 1 Bulvarı 109 Hadımköy | BÜYÜKÇEKMECE | İSTANBUL | + 90 850 204 01 19 |
| Kıraç Şubesi | Çakmaklı Mah. Hadımköy Yolu Cad. No: 55/A Büyükkçekmece 34500 | BÜYÜKÇEKMECE | İSTANBUL | +90 850 204 06 54 |
| Laleli Şubesi | Mesihpaşa Cad. No: 62 Kat: 1 Laleli | EMİNÖNÜ | İSTANBUL | + 90 850 204 02 10 |
| Esenler Şubesi | Menderes Mah. Atışalanı Cad. No: 15 Esenler 34225 | ESENLER | İSTANBUL | + 90 850 204 06 09 |
| Beylikdüzü E-5 Şubesi | Mevlana Mah. Çelebi Mehmet Cad. No: 7 Esenyurt 34515 | ESENYURT | İSTANBUL | + 90 850 204 04 07 |
| Esenyurt Şubesi | İnönü Mah. Doğan Arası Bulvarı, No: 124/C | ESENYURT | İSTANBUL | + 90 850 204 03 36 |
| Alibeyköy Şubesi | Alibeyköy Mah. Namık Kemal Cad. 30/A Eyüp 34060 | EYÜP | İSTANBUL | + 90 850 204 05 61 |
| Göktürk Şubesi | Göktürk Merkez Mah. İstanbul Cad. No: 30-32 Göktürk Eyüp 34050 | EYÜP | İSTANBUL | +90 850 204 06 99 |
| Topçular Şubesi | Rami Kışla Cad. Koçbay İş Merkezi No: 25/B 7-8 Topçular | EYÜP | İSTANBUL | + 90 850 204 01 78 |

| | | | | |
|--------------------------------------|---|---------------|----------|--------------------|
| Aksaray İstanbul Şubesi | Millet Cad. No: 3/1 Aksaray | FATİH | İSTANBUL | + 90 850 204 00 72 |
| Aksaray Ordu Cad. Şubesi | Ordu Cad. No: 294 34134 Aksaray | FATİH | İSTANBUL | + 90 850 204 04 63 |
| Beyazıt Şubesi | Mimar Hayrettin Mah. Yeniçeriler Cad. No: 31 K: 1 Eminönü Fatih 34126 | FATİH | İSTANBUL | + 90 850 204 01 23 |
| Eminönü Şubesi | Hobyar Mah. Arpacılar Cad. No: 12 Fatih 34112 | FATİH | İSTANBUL | + 90 850 204 00 29 |
| Fatih Şubesi | Ali Kuşçu Mah. Macar Kardeşler Cad. No: 34 Fatih 34083 | FATİH | İSTANBUL | + 90 850 204 03 35 |
| Fındıkzade Şubesi | Haseki Sultan Mah. Kızılelma Cad. No: 15 Fatih 34096 | FATİH | İSTANBUL | + 90 850 204 04 30 |
| İDO Yenikapı Terminali Şubesi | Kennedy Cad. Yenikapı Hızlı Feribot İskelesi Fatih 34130 | FATİH | İSTANBUL | |
| Kapalıçarşı Şubesi | Tavukpazarı Sok. No: 52 / 54 34120 Eminönü | FATİH | İSTANBUL | + 90 850 204 04 40 |
| Laleli Çarşı Şubesi | Mimar Kemalettin (Tavşantaşı) Mah. Sekbanbaşı Sok. No: 8 Beyazıt Eminönü Fatih 34126 | FATİH | İSTANBUL | + 90 850 204 05 00 |
| Mercan Şubesi | Süleymaniye Mah. Şahende Sok. No: 7 Fatih 34116 | FATİH | İSTANBUL | + 90 850 204 04 49 |
| Nuruosmaniye Şubesi | Nuruosmaniye Cad., No: 46 Cağaloğlu | FATİH | İSTANBUL | + 90 850 204 02 54 |
| Sirkeci Şubesi | Ankara Cad. No: 48 Sirkeci Fatih 34112 | FATİH | İSTANBUL | +90 850 204 03 91 |
| Tahtakale Şubesi | Tahtakale Mah. Tahtakale Cad. No: 55 Fatih 34116 | FATİH | İSTANBUL | + 90 850 204 01 47 |
| Beşüzevler Şubesi | Eski Edirne Asfaltı Küçükköy Mah. Poligon Sok. 224 | GAZİOSMANPAŞA | İSTANBUL | + 90 850 204 00 79 |
| Gaziosmanpaşa İstanbul Şubesi | Merkez Mah. Eyüp Yolu No: 4 Gaziosmanpaşa 34245 | GAZİOSMANPAŞA | İSTANBUL | + 90 850 204 01 86 |
| Güngören Şubesi | Atatürk Cad. No: 116F/15 Çeşme İş Merkezi 34164 Merter | GÜNGÖREN | İSTANBUL | + 90 850 204 06 12 |
| Keresteciler Sitesi Şubesi | M. Nesih Özmen Mah. Merter Tekstil Merkezi Pelit Sok. No: 1 Güngören 34173 | GÜNGÖREN | İSTANBUL | + 90 850 204 04 08 |
| Merter Şubesi | Osmaniye Mah. Keresteciler Sitesi, Fatih Cad. No: 21 | GÜNGÖREN | İSTANBUL | + 90 850 204 00 32 |
| Altıyol Şubesi | Söğütlüçeşme Cad. No: 124/126 A | KADIKÖY | İSTANBUL | + 90 850 204 00 87 |
| Caddebostan Şubesi | Bağdat Cad. No: 273 Göztepe | KADIKÖY | İSTANBUL | + 90 850 204 01 10 |
| Çiftelavuzlar Şubesi | Bağdat Cad. Aziz Kaya İş Merkezi No: 193/A Zemin Kat A Kısım Çiftelavuzlar Kadıköy 34730 | KADIKÖY | İSTANBUL | + 90 850 204 01 34 |
| Erenköy Şubesi | Caddebostan Mah. Bağdat Cad. No: 323/B Erenköy | KADIKÖY | İSTANBUL | + 90 850 204 0389 |
| Göztepe İstanbul Şubesi | Göztepe Mah. Tütüncü Mehmet Efendi Cad. No: 93/A Göztepe Kadıköy 34730 | KADIKÖY | İSTANBUL | + 90 850 204 01 46 |
| Hasanpaşa Şubesi | Kurbağalıdere Cad. No: 25 34722 Söğütlüçeşme | KADIKÖY | İSTANBUL | + 90 850 204 05 23 |
| Kadıköy Çarşı Şubesi | Mühürdar Cad. No: 28 34710 | KADIKÖY | İSTANBUL | + 90 850 204 04 52 |
| Kadıköy Rıhtım Şubesi | Caferaga Mah. Damga Sok. No: 9/2 | KADIKÖY | İSTANBUL | + 90 850 204 01 37 |
| Kalamış Şubesi | Faruk Ayanoğlu Cad. Barış Apt. 19/1-2 Fenerbahçe | KADIKÖY | İSTANBUL | + 90 850 204 00 42 |
| Kazasker Şubesi | Şemsettin Günaltay Cad. No: 109/A Erenköy | KADIKÖY | İSTANBUL | + 90 850 204 01 11 |
| Kızıltoprak Şubesi | Zühtüpaşa Mah. Bağdat Cad. No: 62/3 Kızıltoprak 34724 | KADIKÖY | İSTANBUL | + 90 850 204 04 89 |
| Koşuyolu Şubesi | Koşuyolu Cad. No: 100 34718 | KADIKÖY | İSTANBUL | + 90 850 204 05 63 |
| Kozyatağı Kurumsal Şubesi | Değirmen Sok. Nida Kule No: 18 Kat: 3 Kozyatağı 34710 | KADIKÖY | İSTANBUL | + 90 850 204 00 18 |
| Kozyatağı Şubesi | Atatürk Cad. Akdeniz Sitesi, A1 Blok, 1-2-3 Sahrayıcedit, Erenköy | KADIKÖY | İSTANBUL | + 90 850 204 00 56 |
| Kuyubaşı Şubesi | Fahrettin Kerim Gökay Cad. No.122/1 Zemin Kat A Kısım Göztepe Kadıköy 34722 | KADIKÖY | İSTANBUL | + 90 850 204 03 02 |
| Suadiye Şubesi | Bağdat Cad. German Apt. 456 Suadiye | KADIKÖY | İSTANBUL | + 90 850 204 00 15 |
| Şenesenevler Şubesi | Bostancı Mah. Şemsettin Günaltay Cad. No: 28/A Şenesenevler | KADIKÖY | İSTANBUL | + 90 850 204 04 87 |
| 4. Levent Şubesi | Emniyet Evleri Mah. Eski Büyükdere Cad. No: 11/A Kağıthane 34415 | KAĞITHANE | İSTANBUL | + 90 850 204 00 49 |
| Çağlayan Şubesi | Hürriyet Mah. Vatan Cad. No: 6A Çağlayan Kağıthane 34403 | KAĞITHANE | İSTANBUL | + 90 850 204 01 57 |
| Göztepe Şubesi | Ortabayır Mah. Talatpaşa Cad. No: 82 C Göztepe Kağıthane 34410 | KAĞITHANE | İSTANBUL | + 90 850 204 02 14 |
| Kağıthane Şubesi | Sadabat Cad. No: 32, 34406 | KAĞITHANE | İSTANBUL | + 90 850 204 04 76 |
| Sanayi Mah. Şubesi | Sanayi Mah. Sultan Selim Cad. No: 22/22A/22B Kağıthane 34415 | KAĞITHANE | İSTANBUL | +90 850 204 04 24 |
| Seyrantepe Şubesi | Seyrantepe Mah. İbrahim Karaoğlanoğlu Cad. Alptekin İş Merkezi No: 101 A-B Kağıthane 34418 | KAĞITHANE | İSTANBUL | + 90 850 204 06 18 |
| Anadolu Adliyesi Şubesi | Cevizli Mah. Mustafa Kemal Cad. Şehit Gazi Sok. Yeni Adliye Arkası D Blok 66/8 Kartal 34865 | KARTAL | İSTANBUL | +90 850 204 06 69 |
| Cevizli Şubesi | Orhantepe Mah. Çınar Cad. No: 9 34865 Cevizli | KARTAL | İSTANBUL | + 90 850 204 05 62 |

| | | | | |
|--|--|--------------|----------|--------------------|
| İstanbul Anadolu Kurumsal Şubesi | Esentepe Mah. Cevizli D-100 Güney Yanyol Cad. Dumankaya Vizyon D Blok No: 13 D / 76 Kartal 34870 | KARTAL | İSTANBUL | + 90 850 204 05 36 |
| Kartal Çarşı Şubesi | Ankara Cad. Şimşek Han No: 82 Zemin Kat | KARTAL | İSTANBUL | + 90 850 204 01 40 |
| Soğanlık Şubesi | Atatürk Cad. No: 119 34880 Soğanlık | KARTAL | İSTANBUL | + 90 850 204 05 96 |
| Cennet Mah. Şubesi | Cennet Mah. Barboros Cad. Cennet Konakları Sitesi C Blok No: 1 34290 Küçükçekmece | KÜÇÜKÇEKMECE | İSTANBUL | + 90 850 204 05 91 |
| İkitelli Şubesi | İkitelli Organize Sanayi Bölgesi Atatürk Bulvarı, No: 107/8 İkitelli | KÜÇÜKÇEKMECE | İSTANBUL | + 90 850 204 00 60 |
| İmsan Şubesi | İkitelli Cad. İmsan Küçük Sanayi Sitesi E-Blok No: 10 İkitelli | KÜÇÜKÇEKMECE | İSTANBUL | + 90 850 204 02 28 |
| Sefaköy Halkalı Cad. Şubesi | Teyfikbey Mah. Halkalı Cad. No: 134/A Küçükçekmece 34295 | KÜÇÜKÇEKMECE | İSTANBUL | + 90 850 204 04 18 |
| Sefaköy Şubesi | Kartaltepe Mah. Çarşı Sok. No: 1 / Z-1 Küçükçekmece 34295 | KÜÇÜKÇEKMECE | İSTANBUL | + 90 850 204 01 22 |
| Adatepe Şubesi | Altayçeşme Mah. Bağdat Cad. No: 287-291 Maltepe 34843 | MALTEPE | İSTANBUL | + 90 850 204 06 30 |
| Altıntepe Şubesi | Bağdat Cad. No: 75/3-4, Altıntepe | MALTEPE | İSTANBUL | + 90 850 204 02 67 |
| Maltepe Çarşı İstanbul Şubesi | Altayçeşme Mah. Atatürk Cad. No: 41/604 | MALTEPE | İSTANBUL | + 90 850 204 02 32 |
| Maltepe E-5 Şubesi | Altayçeşme Mah. Çam Sok. No: 25A Maltepe 34843 | MALTEPE | İSTANBUL | + 90 850 204 04 41 |
| Maltepe İstanbul Şubesi | Bağlarbaşı Mah. Bağdat Cad. No: 477 | MALTEPE | İSTANBUL | + 90 850 204 01 21 |
| Kaynarca Şubesi | Fevzi Çakmak Mah. Cemal Gürsel Cad., No: 111 | PENDİK | İSTANBUL | + 90 850 204 02 77 |
| Kurtköy Şubesi | Şeyhli Mah. Ankara Cad. No: 217 A Pendik 34890 | PENDİK | İSTANBUL | + 90 850 204 01 87 |
| Pendik E-5 Şubesi | Çınardere Mah. E5 Yanyolu Cad. No: 85 | PENDİK | İSTANBUL | + 90 850 204 00 37 |
| Pendik Şubesi | Batı Mah. Ankara Cad. No: 102 | PENDİK | İSTANBUL | + 90 850 204 01 31 |
| Sarıgazi Şubesi | İnönü Mah. Ankara Cad. No: 63/A Sancaktepe | SANCAKTEPE | İSTANBUL | + 90 850 204 03 43 |
| Beykent Üniversitesi Şubesi | T.C Beykent Üniversitesi Ayazağa Kampüsü, Ayazağa Mah. Hadımkoru Cad. No: 19A Sarıyer 34485 | SARIYER | İSTANBUL | +90 850 204 06 63 |
| Borusan İstinye Şubesi | Derbent Yolu, Balabandere Neslihan Cad. No: 1, İstinye | SARIYER | İSTANBUL | + 90 850 204 03 17 |
| Maslak Şubesi | Reşitpaşa Mah. Eski Büyükdere Cad. No: 14/A Sarıyer 34468 | SARIYER | İSTANBUL | + 90 850 204 01 29 |
| Sarıyer Şubesi | Sarıyer Merkez Mah. Yeni Mahalle Cad. No: 19 | SARIYER | İSTANBUL | + 90 850 204 02 01 |
| Yeniköy Şubesi | Yeniköy Mah. Köybaşı Cad. No: 51 Yeniköy Sarıyer 34464 | SARIYER | İSTANBUL | + 90 850 204 02 51 |
| Zekeriyaköy Şubesi | Vişne 2 Mah. 4. Cadde, Kapalıçarşı, No: 27-15 Zekeriyaköy | SARIYER | İSTANBUL | + 90 850 204 03 70 |
| Silivri Şubesi | Pirimehmetpaşa Mah. Ali Çetinkaya Cad. No: 6 | SİLİVRİ | İSTANBUL | + 90 850 204 02 61 |
| Sultanbeyli Şubesi | Mehmet Akif Mah. Fatih Bulvarı No: 244/B Sultanbeyli 34920 | SULTANBEYLİ | İSTANBUL | + 90 850 204 01 94 |
| Sultangazi Şubesi | Cebeci Mah. Eski Edirne Asfaltı No: 748 34270 Sultancıflığı | SULTANGAZİ | İSTANBUL | + 90 850 204 06 06 |
| Arkas Esentepe Tahsilat Veznesi Şubesi | Kasap Sok. Arkas Binası No: 2 Esentepe | ŞİŞLİ | İSTANBUL | + 90 212 340 53 37 |
| Boğaziçi Kurumsal Şubesi | Büyükdere Cad. Şarlı İş Merkezi No: 103 K: 3 Mecidiyeköy | ŞİŞLİ | İSTANBUL | + 90 850 204 04 32 |
| Cevahir AVM Şubesi | Meşrutiyet Mah. Büyükdere Cad. No: 22 Şişli Cevahir İş Merkezi (108 Kotunda 34A No'lu Dükkan 34387 | ŞİŞLİ | İSTANBUL | +90 850 204 05 43 |
| Harbiye Şubesi | Cumhuriyet Cad. No:123 B Harbiye Şişli 34373 | ŞİŞLİ | İSTANBUL | +90 850 204 03 80 |
| Kurtuluş Şubesi | Feriköy Mah. Kurtuluş Cad. No: 126A | ŞİŞLİ | İSTANBUL | + 90 850 204 02 09 |
| Maçka Şubesi | Harbiye Mah. Kadırgalar Cad. No: 13A Şişli 34367 | ŞİŞLİ | İSTANBUL | + 90 850 204 00 45 |
| Maslak Sanayi Şubesi | Ayazağa, Nazmi Akbacı Tic. Mer. No: 218-219 34396 Maslak | ŞİŞLİ | İSTANBUL | + 90 850 204 04 06 |
| Mecidiyeköy Çarşı Şubesi | Büyükdere Cad. Alba İş Hanı No: 67 / 71 34387 Mecidiyeköy | ŞİŞLİ | İSTANBUL | + 90 850 204 04 27 |
| Mecidiyeköy Şubesi | Büyükdere Cad. 103/1 Mecidiyeköy | ŞİŞLİ | İSTANBUL | + 90 850 204 00 64 |
| MSC Gemi Zincirlikuyu Tahsilat Veznesi Şubesi | Kore Şehitleri Cad. No: 25 Zincirlikuyu | ŞİŞLİ | İSTANBUL | + 90 212 318 83 00 |
| Ortaklar Cad. Şubesi | Büyükdere Cad. 60/A Mecidiyeköy | ŞİŞLİ | İSTANBUL | + 90 850 204 01 25 |
| Osmanbey Şubesi | Cumhuriyet Mah. Halaskargazi Cad. No: 245-251 | ŞİŞLİ | İSTANBUL | + 90 850 204 00 13 |
| Perpa Şubesi | Okmeydanı Mah. Perpa Ticaret Merkezi A Blok 922 Kat: 7/8/9 | ŞİŞLİ | İSTANBUL | + 90 850 204 01 27 |

| | | | | |
|--------------------------------------|--|-------------|----------|--------------------|
| Şişli Meydan Şubesi | 19 Mayıs Mah. Halaskargazi Cad. No: 212A Şişli 34381 | ŞİŞLİ | İSTANBUL | + 90 850 204 03 83 |
| Valikonağı Şubesi | Teşvikiye Mah. Valikonağı Cad. No: 66 Şişli 34365 | ŞİŞLİ | İSTANBUL | + 90 850 204 02 19 |
| Tuzla Çarşı Şubesi | Postane Mah. Tahaffuzhane Cad. No: 4/A-4/B Tuzla 34940 | TUZLA | İSTANBUL | + 90 850 204 06 80 |
| Tuzla Deniz Harp Okulu Şubesi | Tuzla Deniz Harp Okulu Komutanlığı Sosyal Tesisleri | TUZLA | İSTANBUL | + 90 850 204 03 20 |
| Tuzla OSB Şubesi | Tuzla Mermerciler Organize Sanayi Bölgesi 5. Sok. No: 2 | TUZLA | İSTANBUL | + 90 850 204 02 18 |
| Tuzla Piyade Okulu Şubesi | Piyade Okulu Komutanlığı | TUZLA | İSTANBUL | + 90 850 204 03 50 |
| Tuzla Şubesi | İçmeler Mah. Erdem Sok. No: 21/A | TUZLA | İSTANBUL | + 90 850 204 02 36 |
| Çekmeköy Şubesi | Madenler Mah. Serencebey Cad. No: 58A Ümraniye 34776 | ÜMRANIYE | İSTANBUL | + 90 850 204 01 43 |
| Des Sanayi Şubesi | Dudullu Organize Sanayi Bölgesi DES Sanayi Sitesi 1. Cadde No: 3/4 Ümraniye 34775 | ÜMRANIYE | İSTANBUL | + 90 850 204 01 79 |
| Dudullu Şubesi | Necip Fazıl Bulvarı No: 7-9 Ümraniye 34773 | ÜMRANIYE | İSTANBUL | +90 850 204 07 21 |
| Ihlamurkuyu Şubesi | Ihlamurkuyu Mah. Alemdar Cad. No: 249/A Dudullu Ümraniye 34771 | ÜMRANIYE | İSTANBUL | + 90 850 204 04 68 |
| İmes Keyap Şubesi | Bostancı Yolu Cad. Keyap Sanayi Sitesi B1 Blok No: 21 34775 Yukarı Dudullu | ÜMRANIYE | İSTANBUL | + 90 850 204 05 65 |
| İmes Sanayi Sitesi Şubesi | İmes Sanayi Sitesi C Blok 301/3 Yukarı Dudullu | ÜMRANIYE | İSTANBUL | + 90 850 204 00 61 |
| Küçüksu Şubesi | Saray Mah. Küçüksu Cad. No: 60/1A Ümraniye 34768 | ÜMRANIYE | İSTANBUL | + 90 850 204 03 77 |
| Santral Ümraniye Şubesi | Atatürk Mah. Sütçü İmam Cad. Kardeşler Apartmanı No: 51A Dükkan No: 1-2 Ümraniye 34764 | ÜMRANIYE | İSTANBUL | + 90 850 204 04 02 |
| Ümraniye Sanayi Şubesi | Çakmak Mah. Alemdağ Cad. No: 422 Ümraniye 34775 | ÜMRANIYE | İSTANBUL | + 90 850 204 06 10 |
| Ümraniye Şubesi | Alemdağ Cad. 194/2 | ÜMRANIYE | İSTANBUL | + 90 850 204 00 43 |
| Acıbadem Şubesi | Acıbadem Cad., No: 164/4 | ÜSKÜDAR | İSTANBUL | + 90 850 204 01 83 |
| Altunizade Şubesi | Kısıklı Cad. No: 19 Altunizade | ÜSKÜDAR | İSTANBUL | + 90 850 204 00 95 |
| Çengelköy Şubesi | Çengelköy Mah. Çengelköy Cad. No: 59 Çengelköy Üsküdar 34680 | ÜSKÜDAR | İSTANBUL | + 90 850 204 03 41 |
| Libadiye Şubesi | Cumhuriyet Mah. Libadiye Cad. No: 81-81 A Canan Sok. No: 1 Üsküdar 34699 | ÜSKÜDAR | İSTANBUL | + 90 850 204 06 53 |
| Üsküdar Şubesi | Aziz Mahmut Hüdayi Mah. Hakimiyeti Milliye Cad. No: 50 Kat: 1 Üsküdar 34672 | ÜSKÜDAR | İSTANBUL | + 90 850 204 01 32 |
| Davutpaşa Şubesi | Maltepe Mah. Davutpaşa Cad. No: 101 DK: 230-231-232-352 Topkapı Zeytinburnu 34010 | ZEYTİNBURNU | İSTANBUL | + 90 850 204 00 96 |
| Demirciler Sitesi Şubesi | Merkezefendi Mah. Demirciler Sit. 3. Cad. No: 36 | ZEYTİNBURNU | İSTANBUL | + 90 850 204 02 21 |
| Topkapı Maltepe Şubesi | Maltepe Mah. Gümüşsuyu Cad. No: 53 Dk: 21-22 Zeytinburnu 34010 | ZEYTİNBURNU | İSTANBUL | + 90 850 204 05 28 |
| Zeytinburnu Bulvar Şubesi | Gökaltın Mah. 58. Bulvar Cad. No: 49-51 Zeytinburnu 34020 | ZEYTİNBURNU | İSTANBUL | + 90 850 204 05 21 |
| Zeytinburnu Şubesi | Prof. Muammer Aksoy Cad. No: 85 | ZEYTİNBURNU | İSTANBUL | + 90 850 204 00 93 |
| Aliağa Şubesi | İstiklal Cad. No: 35/B | ALIAĞA | İZMİR | + 90 850 204 02 11 |
| Balçova Şubesi | Onur Mah. Ata Cad. No: 48/A Balçova 35330 | BALÇOVA | İZMİR | + 90 850 204 02 16 |
| Bayındır Şubesi | Mithatpaşa Mah. Fevzi Paşa Cad. No: 23A Bayındır 35840 | BAYINDIR | İZMİR | +90 850 204 07 25 |
| Manavkuyu Şubesi | Adalet Mah. Manas Bulvarı No: 20/A Bayraklı 35530 | BAYRAKLI | İZMİR | + 90 850 204 06 25 |
| Bergama Şubesi | Ertuğrul Mah. Park Otel Sok. No: 10 Bergama 35700 | BERGAMA | İZMİR | +90 850 204 06 97 |
| 4. Sanayi Şubesi | 129 Sok. No: 1/E 4. Sanayi Sitesi | BORNOVA | İZMİR | + 90 850 204 03 45 |
| Bornova Çarşı Şubesi | Mustafa Kemal Cad. No: 11-A/B Bornova 35040 İzmir | BORNOVA | İZMİR | + 90 850 204 03 98 |
| Bornova Şubesi | Mustafa Kemal Cad. 132/1 | BORNOVA | İZMİR | + 90 850 204 01 00 |
| Pınarbaşı Şubesi | Ümit Mah. Kemalpaşa Cad., No: 19/B | BORNOVA | İZMİR | +90 850 204 00 50 |
| Buca Şubesi | Kozağaç Mah. Uğur Mumcu Cad. No: 96 Buca 35390 | BUCA | İZMİR | +90 850 204 06 96 |
| Şirinyer Şubesi | Menderes Cad. No: 288/B | BUCA | İZMİR | + 90 850 204 02 76 |
| Çeşme Şubesi | İnkılap Mah. İnkılap Cad. No: 70 | ÇEŞME | İZMİR | + 90 850 204 02 48 |
| A.O.S.B. İzmir Şubesi | M. Kemal Atatürk Bulvarı No: 42/19 Çiğli 35620 | ÇİĞLİ | İZMİR | + 90 850 204 00 67 |
| Çiğli Şubesi | Şirintepe Mah. Anadolu Cad. No: 778/3A Çiğli 35620 | ÇİĞLİ | İZMİR | + 90 850 204 05 55 |
| Gaziemir Şubesi | Akçay Cad. No: 169/A | GAZİEMİR | İZMİR | + 90 850 204 02 79 |

| | | | | |
|---|--|--------------|---------------|--------------------|
| Karabağlar Şubesi | Aşık Veysel Mah. Yeşillik Cad. No: 437-441/B Karabağlar 35110 | KARABAĞLAR | İZMİR | + 90 850 204 00 53 |
| Bostanlı Şubesi | Bostanlı Mah. Cemal Gürsel Cad. No: 526/B Karşıyaka 35590 | KARŞIYAKA | İZMİR | + 90 850 204 02 31 |
| Girne Bulvarı Şubesi | Girne Bulvarı No: 140 Karşıyaka 35580 | KARŞIYAKA | İZMİR | + 90 850 204 00 86 |
| Karşıyaka Şubesi | Cemal Gürsel Cad. No: 200/A Karşıyaka 35600 | KARŞIYAKA | İZMİR | + 90 850 204 03 94 |
| Şemikler Şubesi | Cumhuriyet Mah. Anadolu Cad. 424/B Karşıyaka 35570 | KARŞIYAKA | İZMİR | + 90 850 204 06 79 |
| Kemalpaşa Şubesi | Atatürk Mah. İzmir Cad. No: 89 Kemalpaşa OSB 35177 | KEMALPAŞA | İZMİR | + 90 850 204 00 51 |
| Alsancak Şubesi | 1382 Sok. 33/A Bodrum Kat Alsancak Konak 35220 | KONAK | İZMİR | + 90 850 204 04 55 |
| Çamdibi Şubesi | Mersinli Mah. Fatih Cad. No: 80 Konak 35170 | KONAK | İZMİR | + 90 850 204 05 77 |
| Çarşı İzmir Şubesi | 1203/1 Sok. No: 7 Yenişehir | KONAK | İZMİR | + 90 850 204 00 66 |
| Ege Kurumsal Şubesi | Cumhuriyet Bulvarı 66 Kat: 2 | KONAK | İZMİR | + 90 850 204 00 68 |
| Gündoğdu Şubesi | Plevne Bulvarı, No: 1/A Alsancak | KONAK | İZMİR | + 90 850 204 00 69 |
| Hatay İzmir Şubesi | İnönü Cad. No: 229/B | KONAK | İZMİR | + 90 850 204 03 22 |
| İzmir 1. Sanayi Şubesi | Mersinli Mah. 2822 Sok. No: 63 Konak 35170 | KONAK | İZMİR | + 90 850 204 02 08 |
| İzmir Çankaya Şubesi | Fevzipaşa Bulvarı No: 59 / A-B Çankaya | KONAK | İZMİR | + 90 850 204 02 00 |
| İzmir Göztepe Şubesi | Göztepe Mah. Mithatpaşa Cad. Bulvar Apt. No: 996 Konak 35290 | KONAK | İZMİR | +90 850 204 01 60 |
| İzmir Şubesi | Cumhuriyet Bulvarı 109-A | KONAK | İZMİR | + 90 850 204 0040 |
| Kemeraltı Şubesi | 863 Sok. No: 56 - 58 35250 Kemeraltı | KONAK | İZMİR | + 90 850 204 05 33 |
| Konak Şubesi | Cumhuriyet Bulvarı, No: 36 | KONAK | İZMİR | + 90 850 204 02 96 |
| Montrö Şubesi | Şair Eşref Bulvarı No: 23/A 35210 Çankaya | KONAK | İZMİR | + 90 850 204 03 81 |
| Toptancılar Çarşısı İzmir Şubesi | 1202/2 Sok. No: 66 Yenişehir | KONAK | İZMİR | + 90 850 204 03 19 |
| Menemen Şubesi | Mermerli Mah. Mithatpaşa Cad. No: 55 Menemen 35661 | MENEMEN | İZMİR | + 90 850 204 02 29 |
| Narlidere Şubesi | Çamtepe Mah. Mithatpaşa Cad. No: 277-279 Narlıdere 35320 | NARLIDERE | İZMİR | +90 850 204 07 03 |
| Ödemiş Şubesi | Akıncılar Mah. Gazi Cad. No: 32/1 Ödemiş 35750 | ÖDEMiŞ | İZMİR | + 90 850 204 02 49 |
| Tire Şubesi | Cumhuriyet Meydanı, No: 05 | TİRE | İZMİR | + 90 850 204 02 53 |
| Torbali Şubesi | Tepeköy Mah. İsmet Paşa Cad. 4511 Sok. No: 9/B | TORBALI | İZMİR | + 90 850 204 03 56 |
| Kahramanmaraş Çarşı Şubesi | Menderes Mah. Trabzon Bulvarı No: 53/D Dulkadiroğlu 46100 | DULKADİROĞLU | KAHRAMANMARAŞ | + 90 850 204 04 86 |
| Elbistan Şubesi | Güneşli Mah. Dulkadiroğlu Cad. No: 100/B Elbistan 46300 | ELBİSTAN | KAHRAMANMARAŞ | + 90 850 204 06 85 |
| Kahramanmaraş Şubesi | Hayrullah Mah. Kıbrıs Meydanı 33011. Sok. No: 2 Merkez 46040 Kahramanmaraş | MERKEZ | KAHRAMANMARAŞ | + 90 850 204 00 31 |
| Karabük Şubesi | Kıbrıs Şehitleri Cad. Derya İş Hanı, No: 3 | MERKEZ | KARABÜK | + 90 850 204 02 83 |
| Karaman Şubesi | Mansurdede Mah. Atatürk Bulvarı No: 24 D-E-F Merkez 70200 | MERKEZ | KARAMAN | +90 850 204 06 72 |
| Kars Şubesi | Merkez Mah. Kazım Paşa Cad. No: 117 | MERKEZ | KARS | + 90 850 204 03 78 |
| Kastamonu Şubesi | Cebraill Mah. Plevne Cad. No: 52 A-B Merkez 37200 | MERKEZ | KASTAMONU | + 90 850 204 02 68 |
| Kayseri Eski Sanayi Şubesi | Eski Sanayi Bölgesi 4.Cadde No: 51 38010 Hacısaki - Kocasinan | KOCASINAN | KAYSERİ | + 90 850 204 05 72 |
| Kocasinan Kayseri Şubesi | Sahabiye Mah. Ahmet Paşa Cad. No: 31-B, 31-C, 31-D, 31-E Kocasinan 38010 | KOCASINAN | KAYSERİ | +90 850 204 07 13 |
| Kayseri Kurumsal Şubesi | Anbar Mah. 14. Cadde No: 20 Asma Kat 38070 | MELİKGAZİ | KAYSERİ | + 90 850 204 05 93 |
| Kayseri Sanayi Şubesi | Anbar Mah. 14. Cadde No: 20 Zemin Kat | MELİKGAZİ | KAYSERİ | + 90 850 204 01 70 |
| Sivas Caddesi Şubesi | Sivas Cad., No: 60/C | MELİKGAZİ | KAYSERİ | + 90 850 204 02 38 |
| Kayseri Çarşı Şubesi | İslimpaşa Mah. Millet Cad. No: 26 38046 | MERKEZ | KAYSERİ | + 90 850 204 04 05 |
| Kayseri Şubesi | Cumhuriyet Mah. Millet Cad. Belediye İş Merkezi 65/66 | MERKEZ | KAYSERİ | + 90 850 204 00 23 |
| Kırıkkale Şubesi | Yenidoğan Mah. Cumhuriyet Cad. No: 8/A | MERKEZ | KIRIKKALE | + 90 850 204 03 79 |
| Lüleburgaz Şubesi | Kocasinan Mah. İstanbul Cad. No: 12/ Z01 Lüleburgaz 39750 | LÜLEBURGAZ | KIRKLARELİ | + 90 850 204 02 05 |
| Kırklareli Şubesi | Karakaş Mah. Fevzi Çakmak Bulvarı, No: 41 | MERKEZ | KIRKLARELİ | + 90 850 204 03 39 |
| Kırşehir Şubesi | Medrese Mah. M. Kemal Hotamaroğlu Sok. No: 2 Merkez 40200 | MERKEZ | KIRŞEHİR | +90 850 204 06 68 |
| Darıca Şubesi | Kazımkarabekir Mah. İstasyon Cad. No: 509/A Darıca 41700 | DARICA | KOCAELİ | +90 850 204 07 22 |
| Gebze Akse Sapağı Şubesi | Mustafapaşa Mah. İbrahimaga Cad. No: 75/A Gebze 41400 | GEBZE | KOCAELİ | +90 850 204 06 83 |
| Gebze Çarşı Şubesi | Hacı Halil Mah. Cumhuriyet Meydanı No: 3/2 Gebze 41400 | GEBZE | KOCAELİ | + 90 850 204 04 11 |
| Gebze E5 Şubesi | Osman Yılmaz Mah. İstanbul Cad. No: 74/A | GEBZE | KOCAELİ | + 90 850 204 02 44 |

| | | | | |
|---|---|----------------|--------------|--------------------|
| Gebze Organize Sanayi Bölgesi Şubesi | Gebze Organize Sanayi Bölgesi, Bankalar ve Çarşı Merkezi, 1600 Sok. No: 1601-7 Gebze 41480 | GEBZE | KOCAELİ | + 90 850 204 07 34 |
| Gebze Şubesi | Hacı Halil Mah. Zübeyde Hanım Cad. No: 33/B | GEBZE | KOCAELİ | + 90 850 204 00 35 |
| İDO Eskişehir Terminali Şubesi | İDO Eskişehir Vapur İskelesi Eskişehir Mah. İskele Meydanı No: 7 Gebze 41400 | GEBZE | KOCAELİ | |
| Gölcük Şubesi | Amiral Sağlam Cad. No: 12/B | GÖLCÜK | KOCAELİ | + 90 850 204 02 17 |
| Alemdar Şubesi | Alemdar Cad. Ömerağa Mah. No: 19 | İZMİT | KOCAELİ | + 90 850 204 03 48 |
| Bekirpaşa Şubesi | 28 Haziran Mah. Turan Güneş Cad. No: 301 A İzmit 41060 Kocaeli | İZMİT | KOCAELİ | + 90 850 204 03 13 |
| Çarşı İzmit Şubesi | Hürriyet Cad. No: 95 41200 | İZMİT | KOCAELİ | + 90 850 204 04 16 |
| İzmit Sanayi Sitesi Şubesi | Sanayi Mah. Fırat Sok. No: 16/A | İZMİT | KOCAELİ | + 90 850 204 03 06 |
| Körfez Şubesi | Kuzey Mah. Cahit Zarifoğlu Cad. No: 53/B | KÖRFEZ | KOCAELİ | + 90 850 204 03 26 |
| İzmit Şubesi | Körfez Mah. Ankara Karayolu, No: 123/3 | MERKEZ (İZMİT) | KOCAELİ | + 90 850 204 00 20 |
| Akşehir Şubesi | Meydan Mah. İnönü Cad. No: 72/A | AKŞEHİR | KONYA | + 90 850 204 02 86 |
| Çumra Şubesi | İzzetbey Mah. Yıldız Sok. No: 33A/1 Çumra 42500 | ÇUMRA | KONYA | +90 850 204 07 28 |
| Konya Ereğli Şubesi | Selçuklu Mah. İstasyon Cad. Necip Pala İş Hanı, No: 55 | EREĞLİ | KONYA | + 90 850 204 02 60 |
| Büsan Sanayi Sitesi Şubesi | Fevzi Çakmak Mah. KOSGEB Cad. No: 1/1 Karatay 42050 | KARATAY | KONYA | + 90 850 204 01 18 |
| Konya Buğday Pazarı Şubesi | Fevzi Çakmak Mah. Adana Çevreyolu Cad. No: 26B-(1 İşyeri) Karatay 42050 | KARATAY | KONYA | +90 850 204 07 08 |
| Mevlana Şubesi | Aziziye Mah. Mevlana Cad., No: 63 D: 1 | KARATAY | KONYA | + 90 850 204 02 57 |
| Konya Larende Şubesi | Şükran Mah. Başaralı Cad. Üzümcü Yapı Sitesi No: 104-(1 İşyeri)/1 Meram 42040 | MERAM | KONYA | +90 850 204 07 17 |
| Konya Şubesi | Musalla Bağları Mah. Ahmet Hilmi Nalçacı Cad. Cengizhan No: 130/1 Selçuklu 42060 | SELÇUKLU | KONYA | + 90 850 204 00 30 |
| Nalçacı Konya Şubesi | Ahmet Hilmi Nalçacı Cad. Acentacılar Sitesi No: 111-113 Selçuklu 42060 | SELÇUKLU | KONYA | + 90 850 204 04 12 |
| Zafer Sanayi Şubesi | Demirkol Sok. No: 2 Selçuklu | SELÇUKLU | KONYA | + 90 850 204 02 25 |
| Zafer Şubesi | Beyazıt Mah. Hüsnüaşk Sok. No: 4 Konevi İş Merkezi, D: 2 | SELÇUKLU | KONYA | + 90 850 204 03 32 |
| Kütahya Şubesi | Gazi Kemal Mah. Cumhuriyet Cad. No: 77/B Merkez 43050 | MERKEZ | KÜTAHYA | + 90 850 204 06 43 |
| Tavşanlı Şubesi | Yeni Mahalle Emet Cad. No: 16/A Tavşanlı 43300 | TAVŞANLI | KÜTAHYA | +90 850 204 07 12 |
| Lefkoşa Sarayönü Şubesi | Girne Cad. No: 20 | - | LEFKOŞA/KKTC | +90 392 228 02 55 |
| Lefkoşa Şubesi | Mehmet Akif Cad. No: 86 Köşklüçiftlik | - | LEFKOŞA/KKTC | + 90 392 229 20 40 |
| İnönü Caddesi Malatya Şubesi | Şişik Mah.İ İnönü Cad. No: 91/A | MERKEZ | MALATYA | + 90 850 204 02 45 |
| Malatya Çarşı Şubesi | Cumhuriyet Cad. No: 10 Merkez 44200 | MERKEZ | MALATYA | +90 850 204 06 90 |
| Malatya Şubesi | Niyazi Mah. Çevre Yolu Sok. (Buhara Bulvarı) Cad. No: 195 Merkez 44100 | MERKEZ | MALATYA | + 90 850 204 00 89 |
| Akhisar Şubesi | Şehit Teğmen Ün Cad. Paşa Mah. No: 78 Akhisar 45200 | AKHİSAR | MANİSA | + 90 850 204 02 59 |
| Alaşehir Şubesi | Soğuksu Mah. Sekine Evren Cad. No: 87 Alaşehir 45600 | ALAŞEHİR | MANİSA | +90 850 204 06 64 |
| Manisa Sanayi Şubesi | 75.Yıl Mah. Bahri Sarıtepe Cad. No: 73 | MERKEZ | MANİSA | + 90 850 204 02 03 |
| Manisa Şubesi | 1.Anafartalar Mah. Mustafa Kemal Paşa Cad. No: 40/A Merkez 45020 | MERKEZ | MANİSA | + 90 850 204 01 14 |
| Salihli Şubesi | Atatürk Mah. Belediye Cad. No: 93-95 | SALİHLİ | MANİSA | + 90 850 204 01 92 |
| Sarıgöl Şubesi | Cumhuriyet Mah. Aşağı Koçaklar Cad. No: 6/Z01 Sarıgöl 45470 | SARIGÖL | MANİSA | +90 850 204 07 23 |
| Saruhanlı Şubesi | Saruhan Mah. Cumhuriyet Meydanı No: 9/2-3 Saruhanlı 45800 | SARUHANLI | MANİSA | +90 850 204 07 24 |
| Soma Şubesi | Kurtuluş Mah. Fatih Cad. No: 10 | SOMA | MANİSA | + 90 850 204 03 40 |
| Turgutlu Şubesi | Altay Mah. Atatürk Bulvarı, No: 163 | TURGUTLU | MANİSA | + 90 850 204 02 92 |
| Mardin Şubesi | 13 Mart Mah. Vali Ozan Cad. 82/B Artuklu 47200 | ARTUKLU | MARDİN | + 90 850 204 03 27 |
| Mersin Çarşı Şubesi | Camışerif Mah. İstiklal Cad. No: 40/D Akdeniz 33060 | AKDENİZ | MERSİN | + 90 850 204 04 44 |
| Mersin Şubesi | Camışerif Mah. İsmet İnönü Bulvarı No: 94A Akdeniz 33010 | AKDENİZ | MERSİN | + 90 850 204 00 38 |
| Mersin Töptancılar Sitesi Şubesi | Mersin Töptancılar Sitesi (Mertoç) Hal Mah. Turgut Özal Bulvarı E Blok No: 92 Akdeniz 33020 | AKDENİZ | MERSİN | + 90 850 204 06 52 |
| Metropol Mersin Şubesi | Mesudiye Mah. Kuvayı Milliye Cad. No: 84/B Akdeniz 33060 | AKDENİZ | MERSİN | + 90 850 204 03 52 |
| Anamur Şubesi | Esentepe Mah. Atatürk Bulvarı, No: 8/B | ANAMUR | MERSİN | + 90 850 204 03 04 |
| Erdemli Şubesi | Merkez Mah. Alparslan Türkeş Bulvarı, No: 561A Erdemli 33730 | ERDEMLİ | MERSİN | + 90 850 204 07 02 |

| | | | | |
|--|--|-----------|-----------|--------------------|
| Mersin Çamlıbel Şubesi | Kültür Mah. 103.Cadde No: 62 33100 İçel | MERKEZ | MERSİN | + 90 850 204 03 85 |
| Mersin Pozcu Şubesi | İnönü (Bahçe) Mah. G.M.K.Bulvarı Emel Sitesi B ve C Blok No: 353 / A 33140 Pozcu | MERKEZ | MERSİN | + 90 850 204 05 84 |
| Mezitli Şubesi | Menderes Mah. Gazi Mustafa Kemal Bulvarı, Doğaner İş Hanı, A Blok No: 709/Aa Mezitli | MERKEZ | MERSİN | + 90 850 204 03 45 |
| Mut Şubesi | Doğanç Mah. Atatürk Bulvarı No: 48/A-B Mut 33600 | MUT | MERSİN | +90 850 204 07 46 |
| Silifke Şubesi | Mukaddem Mah. İnönü Bulvarı No: 20 A Silifke 33940 | SİLİFKE | MERSİN | + 90 850 204 06 88 |
| Tarsus Makam Şubesi | Şehit Mustafa Mah. Atatürk Cad. 33400 No: 17/A İçel | TARSUS | MERSİN | + 90 850 204 04 66 |
| Tarsus Şubesi | Müftü Mah. 0345 Sok. No: 31 | TARSUS | MERSİN | + 90 850 204 02 37 |
| Bodrum Çarşı Şubesi | Çarşı Mah. 4. Sok. No: 11 Bodrum 48400 | BODRUM | MUĞLA | + 90 850 204 01 69 |
| Bodrum Gümbet Şubesi | Merkez Mah. Atatürk Bulvarı No: 203/A1-A3 Konacık - Bodrum 48480 | BODRUM | MUĞLA | + 90 850 204 03 14 |
| Bodrum Şubesi | Türk Kuyusu Mah. Kıbrıs Şehitleri Cad. No: 65/A-65/B | BODRUM | MUĞLA | + 90 850 204 01 06 |
| Karya Bodrum Şubesi | Kıbrıs Şehitleri Cad. Emniyet Müdürlüğü Yanı Ataman İş Mrk. C Blk. Bodrum 48400 | BODRUM | MUĞLA | + 90 850 204 04 19 |
| Yalıkavak Şubesi | İnönü Cad. No: 101/A-E Yalıkavak Bodrum 48990 | BODRUM | MUĞLA | +90 850 204 06 92 |
| Fethiye İnönü Bulvarı Şubesi | Taşyaka Mah. İnönü Bulvarı No: 82/A Fethiye 48300 | FETHİYE | MUĞLA | + 90 850 204 01 68 |
| Fethiye Likya Şubesi | Taşyaka Mah. İnönü Bulvarı No: 4 4/A 4/B Fethiye 48300 | FETHİYE | MUĞLA | + 90 850 204 04 96 |
| Fethiye Seydikemer Şubesi | Cumhuriyet Mah. İnönü Cad. No: 40 Kemer Fethiye 48300 | FETHİYE | MUĞLA | +90 850 204 07 09 |
| Fethiye Şubesi | Cumhuriyet Mah. Çarşı Cad. No: 25 Fethiye 48300 | FETHİYE | MUĞLA | + 90 850 204 01 33 |
| Aksaz Şubesi | Aksaz Deniz Üs Komutanlığı, Aksaz | MARMARİS | MUĞLA | + 90 850 204 02 40 |
| Marmaris Şubesi | Tepe Mah. Ulusal Egemenlik Cad. No: 24 Marmaris 48700 | MARMARİS | MUĞLA | + 90 850 204 01 02 |
| Muğla Şubesi | Şeyh Mah. İsmet İnönü Cad. Dış Kapı No: 17 İç Kapı No: 1 Merkez 48000 | MERKEZ | MUĞLA | + 90 850 204 02 58 |
| Milas Şubesi | Hacıiyas Mah. Menteşe Cad. Özler İş Hanı Karşısı No: 91 Milas 48200 | MİLAS | MUĞLA | + 90 850 204 06 65 |
| Nevşehir Şubesi | Karasoku Mah. Atatürk Cad. No: 16/B Merkez 50100 | MERKEZ | NEVŞEHİR | + 90 850 204 06 94 |
| Niğde Şubesi | Yenice Mah. Bankalar Cad. No: 15 | MERKEZ | NİĞDE | + 90 850 204 01 66 |
| Fatsa Şubesi | Mustafa Kemal Paşa Mah. Reşadiye Cad. No: 14/A Fatsa 52400 | FATSA | ORDU | + 90 850 204 01 53 |
| Ordu Şubesi | Şarkıye Mah. Süleyman Felek Cad. No: 93 C Zemin Kat | MERKEZ | ORDU | + 90 850 204 01 82 |
| Ünye Şubesi | Kaledere Mah. Akkuş Nıksar Cad. No: 6/A Ünye 52300 | ÜNYE | ORDU | +90 850 204 06 98 |
| Kadirli Şubesi | Savrun Mah. Atatürk Cad. No: 46 Kadirli 80760 | KADIRLI | OSMANİYE | + 90 850 204 06 89 |
| Osmaniye Şubesi | Alibeyli Mah. Dr. Ahmet Alkan Cad. No: 17/A Merkez 80010 | MERKEZ | OSMANİYE | + 90 850 204 06 42 |
| Rize Şubesi | Yeniköy Mah. Tevfik İleri Cad. No: 18 | MERKEZ | RİZE | + 90 850 204 01 95 |
| Adapazarı Çarşı Şubesi | Orta Mahalle Soğan Pazarı Cad. No: 8 Adapazarı 54040 | ADAPAZARI | SAKARYA | + 90 850 204 05 05 |
| Erenler Sanayi Şubesi | Erenler Mah. Sakarya Cad. No: 306/A | ERENLER | SAKARYA | + 90 850 204 02 88 |
| Adapazarı Şubesi | Tıgçılar Mah. Atatürk Bulvarı, No: 27 | MERKEZ | SAKARYA | + 90 850 204 01 13 |
| Bafra Şubesi | Hacınabi Mah. Cumhuriyet Meydanı, No: 20 | BAFRA | SAMSUN | + 90 850 204 03 33 |
| Çarşamba Şubesi | Dr. Tevfik Türker Cad. No: 13 | ÇARŞAMBA | SAMSUN | + 90 850 204 01 58 |
| Samsun Çiftlik Şubesi | 19 Mayıs Mah. İstiklal Cad. No: 57 İlkadım 55030 | İLKADIM | SAMSUN | + 90 850 204 01 98 |
| Samsun Mecidiye Şubesi | Hançerli Mah. Çifte Hamam Cad. No: 2 İlkadım 55020 | İLKADIM | SAMSUN | + 90 850 204 04 94 |
| Samsun Sanayi Şubesi | Yeni Mahalle Sanayi Sitesi 28. Cadde No: 19 | MERKEZ | SAMSUN | + 90 850 204 01 81 |
| Samsun Şubesi | Kale Mah. Kaptanağa Sok. No: 4/B İlkadım 55030 | MERKEZ | SAMSUN | + 90 850 204 00 90 |
| Siirt Şubesi | Bahçelievler Mah. Ali Çelik Cad. No: 3-1 Merkez 56100 | MERKEZ | SİİRT | +90 850 204 06 71 |
| Sinop Şubesi | Meydankapı Mah. Kıbrıs Cad. No: 4 Merkez 57000 | MERKEZ | SİNOP | +90 850 204 06 91 |
| Sivas Şubesi | Atatürk Cad. No: 15 | MERKEZ | SİVAS | + 90 850 204 02 47 |
| Toptancılar Sitesi Sivas Şubesi | Gültepe Mah. İmren Sok. No: 3D Merkez 58080 | MERKEZ | SİVAS | +90 850 204 07 06 |
| Şanlıurfa Sarayönü Cad. Şubesi | Yusufpaşa Mah. Sarayönü Cad. No: 131 Haliliye | HALİLİYE | ŞANLIURFA | + 90 850 204 04 23 |

| | | | | |
|--|---|------------|-----------|--------------------|
| Şanlıurfa Şubesi | Atatürk Bulvarı Numune Pasajı No: 16/2-3 Haliliye 63100 | HALİLİYE | ŞANLIURFA | + 90 850 204 01 35 |
| Çerkezköy Şubesi | Gazi Osman Paşa Mah. Atatürk Cad. No: 5 | ÇERKEZKÖY | TEKİRDAĞ | + 90 850 204 02 84 |
| Çorlu Çarşı Şubesi | Cemaliye Mah. Saray Cad. No: 2 Çorlu 59860 | ÇORLU | TEKİRDAĞ | +90 850 204 02 89 |
| Çorlu Şubesi | Kazimiye Mah. Salih Omurtak Cad. No: 22/B | ÇORLU | TEKİRDAĞ | + 90 850 204 01 09 |
| Hayrabolu Şubesi | Hisar Mah. Şair Mehmet Mahvi Sok. No: 10/Z1 Hayrabolu 59400 | HAYRABOLU | TEKİRDAĞ | +90 850 204 07 33 |
| Malkara Şubesi | Camiatik Mah. Hürriyet Cad. No: 25/11 Malkara 59300 | MALKARA | TEKİRDAĞ | +90 850 204 07 30 |
| Tekirdağ Köprübaşı Şubesi | Aydoğdu Mah. Köprübaşı Sok. No: 11/B Merkez 59200 | MERKEZ | TEKİRDAĞ | +90 850 204 06 76 |
| Tekirdağ Şubesi | Hükümet Cad. No: 94 | MERKEZ | TEKİRDAĞ | + 90 850 204 02 24 |
| Tokat Erbaa Şubesi | Cumhuriyet Mah. Hükümet Cad. No: 140A Erbaa 60500 | ERBAA | TOKAT | +90 850 204 07 11 |
| Tokat Şubesi | Kabe-i Mescid Mah. Gaziosmanpaşa Bulvarı No: 168/A Merkez 60030 | MERKEZ | TOKAT | + 90 850 204 06 51 |
| Zile Şubesi | Cedid Mah. İstasyon Cad. No: 13A/13B Zile 60400 | ZİLE | TOKAT | +90 850 204 07 43 |
| Akçaabat Şubesi | Orta Mah. İnönü Cad. No: 119 -119 A | AKÇAABAT | TRABZON | + 90 850 204 01 77 |
| Değirmendere Trabzon Şubesi | Devlet Karayolu Cad. No: 103 Değirmendere | MERKEZ | TRABZON | + 90 850 204 02 42 |
| Trabzon Gazipaşa Şubesi | Kemerkaya Mah. Kunduracılar Cad. No: 74 Zemin Kat Merkez 61200 | MERKEZ | TRABZON | + 90 850 204 04 15 |
| Trabzon Şubesi | Kemerkaya Mah. Kahramanmaraş Cad. No: 35 | MERKEZ | TRABZON | + 90 850 204 00 91 |
| Uşak Çarşı Şubesi | İsmet Paşa Cad. No: 58 64100 | MERKEZ | UŞAK | + 90 850 204 05 18 |
| Uşak Şubesi | İslicce Mah. İsmetpaşa Cad. No: 67/B Merkez 64100 | MERKEZ | UŞAK | + 90 850 204 00 92 |
| Van Şubesi | Şerefiye Mah. Mareşal Fevzi Çakmak Cad. No: 14/B Merkez 65040 | MERKEZ | VAN | + 90 850 204 02 15 |
| Van Yüzüncü Yıl Üniversitesi Şubesi | Yüzüncü Yıl Üniversitesi Bardakçı Mah. Zeve Kampüsü Tuşba 65040 | TUŞBA | VAN | +90 850 204 07 10 |
| Yalova İskele Şubesi | Süleymanbey Mah. Cengiz Koçal Cad. No: 22/1-4 Merkez 77200 | MERKEZ | YALOVA | + 90 850 204 05 59 |
| Yalova Şubesi | Cumhuriyet Cad. No: 23 | MERKEZ | YALOVA | + 90 850 204 03 10 |
| Boğazlıyan Şubesi | Çarşı Mah. Mescit Cad. No: 17 Boğazlıyan 66400 | BOĞAZLIYAN | YOZGAT | +90 850 204 07 38 |
| Yozgat Şubesi | Medrese Mah. Şeyhzade Cad. No: 11/B Merkez 66100 | MERKEZ | YOZGAT | +90 850 204 07 00 |
| Sorgun Şubesi | Çay Mah. Cumhuriyet Cad. No: 71 A Sorgun 66700 | SORGUN | YOZGAT | +90 850 204 07 31 |
| Karadeniz Ereğli Şubesi | Orhanlar Mah. Arifağa, Yalı Cad. No: 36 | EREĞLİ | ZONGULDAK | + 90 850 204 00 88 |
| Zonguldak Şubesi | Meşrutiyet Mah. Gazipaşa Cad. No: 31 Merkez 67030 | MERKEZ | ZONGULDAK | + 90 850 204 06 34 |

