

## **BÖLÜM 4 - KONSOLİDE FİNANSAL BİLGİLER**

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

**1 OCAK - 31 ARALIK 2016 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 2016 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 ("KGGK") 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 2016 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 2016 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.

PwC Bağımsız Denetim ve  
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.

  
  
Engin Çubukçu, SMMM  
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 7 Şubat 2017



**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 2016 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](mailto:yatirimciiliskileri@teb.com.tr)

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen “Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ”e göre hazırlanan yıl sonu konsolide finansal raporu 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 ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler
- Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar
- Diğer Açıklamalar
- Bağımsız Denetim Raporu

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

	Bağlı 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  
Jean Marie Rinino  
Denetim Komitesi Başkanı

  
Dr. Akın Akbayrak  
Denetim Komitesi Başkan Vekili

  
M. Aşkın Dolaştır  
Genel Müdür  
Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı

  
Gökhan Kazıcılar  
Finansal Raporlamadan Sorumlu Direktör

  
Yavuz Canevi  
Yönetim Kurulu Başkanı

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

Ad-Soyad/Unvan: Aslihan Kaya / Dış Raporlama Müdürü  
Tel No : (0216) 635 24 51  
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 yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	2
IV.	Ana ortaklık bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
V.	Ana ortaklık bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	3
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	3
VII.	Ana Ortaklık Banka ile Bağlı Ortaklıkları Arasında Özkaynakların Derhal Transfer Edilmesinin veya Borçların Geri Ödenmesinin Önünde Mevcut veya Muhtemel, Fiili veya Hukuki Engeller	3

### İKİNCİ BÖLÜM

#### Konsolide Finansal Tablolar

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

### ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

#### Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	14
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	14
III.	Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu	15
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	15
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	16
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	16
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	19
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	20
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	21
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	21
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	21
XVI.	Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	21
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	22
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	23
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	24
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	24
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	24
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	24
XXIII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	24
XXIV.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	25
XXV.	Sınıflandırmalar	25

### DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

#### Konsolide Bazda Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I.	Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	26
II.	Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar	33
III.	Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına dâhil riskler	43
IV.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	43
V.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	45
VI.	Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	48
VII.	Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	54
VIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	56
IX.	Başkalarının ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	57
X.	Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar	58

### BEŞİNCİ BÖLÜM

#### Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Konsolide bilançonun aktif kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	75
II.	Konsolide bilançonun pasif kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	91
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	99
IV.	Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	105
V.	Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	110
VI.	Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklamalar	111
VII.	Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	112
VIII.	Ana Ortaklık Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube ve iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	113
IX.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar	113

### ALTINCI BÖLÜM

#### Diğer Açıklamalar

I.	Ana Ortaklık Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	113
----	--	-----

### YEDİNCİ BÖLÜM

#### Bağımsız Denetim Raporu

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	113
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	113

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2016 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 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye aşağıda belirtilmiştir:

Hissedarların Adı	31 Aralık 2016		31 Aralık 2015	
	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	467,879	21.23
BNP Paribas SA	5,253	0.24	5,253	0.24
Kocaeli Ticaret Odası	501	0.02	501	0.02
	<b>2,204,390</b>	<b>100.00</b>	<b>2,204,390</b>	<b>100.00</b>

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın ödenmiş sermayesi birim pay nominal değeri 1.00 (Tam TL) olan 2,204,390,000 adet hisseden oluşmaktadır.

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

<u>Adı Soyadı</u>	<u>Sorumluluk Alanı</u>	<u>Tahsil</u>
<b>Yönetim Kurulu;</b>		
Yavuz Canevi	Yönetim Kurulu Başkanı	Yüksek Lisans
Dr. Akın Akbaygil	Yönetim Kurulu Başkan Vekili, Denetim Komitesi Başkan Vekili	Doktora
Jean Paul Sabet	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Lisans
Xavier Henri Jean Guilmineau	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek 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
<b>Genel Müdür Yardımcıları;</b>		
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. Nilten 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 Bankacılığı Grubu'ndan 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
<b>Grup Başkanları (*);</b>		
Pascal Alfred J. Gilliard	Grup Risk Yönetimi Başkanı	Lisans
Birol Deper	Uyum ve İç Kontrol Grubu Başkanı, Tüketici İlişkileri Koordinasyon Görevlisi	Yüksek Lisans
<b>Teftiş Kurulu (*);</b>		
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 yardımcılarının Banka sermayesinde payı bulunmamaktadır.

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2016 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	-

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 SA tarafından kontrol edilmektedir.

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

Ana Ortaklık Banka'nın faaliyet alanı, kurumsal, ticari, KOBİ, bireysel ve özel bankacılığın yanı sıra proje finansmanı ve saklama hizmetleri işlemlerini kapsamaktadır. Ana Ortaklık Banka normal bankacılık faaliyetlerinin yanı sıra TEB Portföy Yönetimi A.Ş., Zurich Sigorta A.Ş. ve Cardif Hayat Sigorta A.Ş. adına şubeleri aracılığı ile acentelik faaliyetleri de yürütmektedir. 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın yurt içinde 511 şubesi ve yurt dışında 4 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2015: 528 yurt içi, 4 yurt dışı şube). 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla Grup'un personel sayısı 9,958 (31 Aralık 2015: 10,238) kişidir.

### 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 2016 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 31.12.2016			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2015		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI</b>	<b>(I-1)</b>	<b>1,958,801</b>	<b>9,708,614</b>	<b>11,667,415</b>	<b>1,202,307</b>	<b>8,713,621</b>	<b>9,915,928</b>
<b>II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)</b>	<b>(I-2)</b>	<b>1,035,624</b>	<b>237,198</b>	<b>1,272,822</b>	<b>599,312</b>	<b>100,633</b>	<b>699,945</b>
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		1,035,624	237,198	1,272,822	599,312	100,633	699,945
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		189,384	13,810	203,194	194,821	11,007	205,828
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	(I-3)	846,240	223,388	1,069,628	404,491	89,626	494,117
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		-	-	-	-	-	-
<b>III. BANKALAR</b>	<b>(I-4)</b>	<b>195,236</b>	<b>1,397,094</b>	<b>1,592,330</b>	<b>621,048</b>	<b>716,404</b>	<b>1,337,452</b>
<b>IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR</b>		<b>2,001,067</b>	-	<b>2,001,067</b>	<b>206</b>	-	<b>206</b>
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		2,001,067	-	2,001,067	206	-	206
<b>V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>	<b>(I-5)</b>	<b>4,057,427</b>	<b>48,963</b>	<b>4,106,390</b>	<b>4,031,751</b>	<b>98,873</b>	<b>4,130,624</b>
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		22,298	20,908	43,206	21,544	75,150	96,694
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		4,035,129	28,055	4,063,184	4,010,207	23,723	4,033,930
5.3 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
<b>VI. KREDİLER VE ALACAKLAR</b>	<b>(I-6)</b>	<b>44,763,612</b>	<b>11,629,589</b>	<b>56,393,201</b>	<b>43,599,455</b>	<b>9,699,647</b>	<b>53,299,102</b>
6.1 Krediler ve Alacaklar		44,206,118	11,629,589	55,835,707	43,196,275	9,699,647	52,895,922
6.1.1 Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		2,116	-	2,116	10,477	2	10,479
6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		44,204,002	11,629,589	55,833,591	43,185,798	9,699,645	52,885,443
6.2 Takipteki Krediler		1,771,775	-	1,771,775	1,232,527	-	1,232,527
6.3 Özel Karşılıklar (-)		1,214,281	-	1,214,281	829,347	-	829,347
<b>VII. FAKTÖRİNG ALACAKLARI</b>	<b>(I-18)</b>	<b>652,469</b>	<b>1,027,567</b>	<b>1,680,036</b>	<b>555,685</b>	<b>652,638</b>	<b>1,208,323</b>
<b>VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)</b>	<b>(I-7)</b>	<b>361,508</b>	-	<b>361,508</b>	<b>339,417</b>	-	<b>339,417</b>
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri		361,508	-	361,508	339,417	-	339,417
8.2 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
<b>IX. İŞTİRAKLER (Net)</b>	<b>(I-8)</b>	-	-	-	-	-	-
9.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
9.2.1 Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2 Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
<b>X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)</b>	<b>(I-9)</b>	-	-	-	-	-	-
10.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
<b>XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)</b>	<b>(I-10)</b>	<b>5</b>	-	<b>5</b>	<b>5</b>	-	<b>5</b>
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
<b>XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR</b>	<b>(I-11)</b>	-	-	-	-	-	-
12.1 Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4 Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
<b>XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR</b>	<b>(I-12)</b>	<b>195,320</b>	-	<b>195,320</b>	<b>58,309</b>	-	<b>58,309</b>
13.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		195,320	-	195,320	58,309	-	58,309
13.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
<b>XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	<b>(I-13)</b>	<b>245,035</b>	-	<b>245,035</b>	<b>285,508</b>	-	<b>285,508</b>
<b>XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	<b>(I-14)</b>	<b>505,823</b>	-	<b>505,823</b>	<b>473,474</b>	-	<b>473,474</b>
15.1 Şerefiye		421,124	-	421,124	421,124	-	421,124
15.2 Diğer		84,699	-	84,699	52,350	-	52,350
<b>XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)</b>	<b>(I-15)</b>	-	-	-	-	-	-
<b>XVII. VERGİ VARLIĞI</b>		<b>109,340</b>	-	<b>109,340</b>	<b>90,465</b>	-	<b>90,465</b>
17.1 Cari Vergi Varlığı		56,385	-	56,385	1,742	-	1,742
17.2 Ertelenmiş Vergi Varlığı	(I-16)	52,955	-	52,955	88,723	-	88,723
<b>XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	<b>(I-17)</b>	<b>91,254</b>	-	<b>91,254</b>	<b>71,874</b>	-	<b>71,874</b>
18.1 Satış Amaçlı		91,254	-	91,254	71,874	-	71,874
18.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
<b>XIX. DİĞER AKTİFLER</b>	<b>(I-19)</b>	<b>941,888</b>	<b>227,503</b>	<b>1,169,391</b>	<b>1,029,397</b>	<b>272,459</b>	<b>1,301,856</b>
<b>AKTİF TOPLAMI</b>		<b>57,114,409</b>	<b>24,276,528</b>	<b>81,390,937</b>	<b>52,958,213</b>	<b>20,254,275</b>	<b>73,212,488</b>

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE BİLANÇOLAR

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

### I. KONSOLİDE BİLANÇO - PASİF KALEMLER (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

	5.Bölüm Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2016			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2015		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I. MEVDUAT</b>	(II-1)	29,182,765	20,628,421	49,811,186	28,615,414	15,762,218	44,377,632
1.1 Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		717,186	1,733,384	2,450,570	555,149	1,003,773	1,558,922
1.2 Diğer		28,465,579	18,895,037	47,360,616	28,060,265	14,758,445	42,818,710
<b>II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR</b>	(II-2)	787,782	154,832	942,614	466,111	53,286	519,397
<b>III. ALINAN KREDİLER</b>	(II-3)	568,203	13,791,298	14,359,501	1,659,879	11,075,414	12,735,293
<b>IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR</b>		1,500,872	-	1,500,872	2,413,098	-	2,413,098
4.1 Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		43,122	-	43,122	28,311	-	28,311
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	(II-4)	1,457,750	-	1,457,750	2,384,787	-	2,384,787
<b>V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)</b>	(II-3)	739,302	-	739,302	184,110	86,553	270,663
5.1 Bonolar		739,302	-	739,302	184,110	86,553	270,663
5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3 Tahviller		-	-	-	-	-	-
<b>VI. FONLAR</b>		-	-	-	-	-	-
6.1 Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
<b>VII. MUHTELİF BORÇLAR</b>		1,058,986	379,232	1,438,218	1,003,280	292,703	1,295,983
<b>VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR</b>	(II-5)	843,448	3,352	846,800	1,063,037	1,421	1,064,458
<b>IX. FAKTÖRİNG BORÇLARI</b>	(II-14)	6,759	10,929	17,688	5,503	9,853	15,356
<b>X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR</b>	(II-6)	-	-	-	-	-	-
10.1 Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4 Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
<b>XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR</b>	(II-7)	284,492	-	284,492	158,539	677	159,216
11.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		284,492	-	284,492	158,539	677	159,216
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
<b>XII. KARŞILIKLAR</b>	(II-8)	1,130,722	14,063	1,144,785	1,048,748	115,721	1,164,469
12.1 Genel Karşılıklar		684,898	-	684,898	699,098	-	699,098
12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı		245,197	10,003	255,200	209,755	5,209	214,964
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer Karşılıklar		200,627	4,060	204,687	139,895	110,512	250,407
<b>XIII. VERGİ BORCU</b>	(II-9)	143,148	-	143,148	235,380	-	235,380
13.1 Cari Vergi Borcu		143,148	-	143,148	235,380	-	235,380
13.2 Ertelemiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
<b>XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)</b>	(II-10)	-	-	-	-	-	-
14.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
<b>XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER</b>	(II-11)	-	2,299,885	2,299,885	-	1,940,036	1,940,036
<b>XVI. ÖZKAYNAKLAR</b>	(II-12)	7,863,265	(819)	7,862,446	6,750,050	271,457	7,021,507
16.1 Ödenmiş Sermaye		2,204,390	-	2,204,390	2,204,390	-	2,204,390
16.2 Sermaye Yedekleri		991,974	(819)	991,155	821,314	59,479	880,793
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		(56,870)	(819)	(57,689)	(67,787)	59,523	(8,264)
16.2.4 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		311,160	-	311,160	97,024	-	97,024
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)		30,509	-	30,509	80,987	(44)	80,943
16.2.9 Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10 Diğer Sermaye Yedekleri		704,083	-	704,083	707,998	-	707,998
16.3 Kâr Yedekleri		3,705,542	-	3,705,542	2,981,325	211,978	3,193,303
16.3.1 Yasal Yedekler		277,392	-	277,392	230,800	-	230,800
16.3.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3 Olağanüstü Yedekler		3,112,112	-	3,112,112	2,461,561	211,978	2,673,539
16.3.4 Diğer Kâr Yedekleri		316,038	-	316,038	288,964	-	288,964
16.4 Kâr veya Zarar		953,562	-	953,562	735,577	-	735,577
16.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı		9,497	-	9,497	9,497	-	9,497
16.4.2 Dönem Net Kâr/Zararı		944,065	-	944,065	726,080	-	726,080
16.5 Azınlık Hakkı	(II-13)	7,797	-	7,797	7,444	-	7,444
<b>PASİF TOPLAMI</b>		<b>44,109,744</b>	<b>37,281,193</b>	<b>81,390,937</b>	<b>43,603,149</b>	<b>29,609,339</b>	<b>73,212,488</b>

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE NAZIM HESAP TABLOSU

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

### II. KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2016			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2015		
5.Bölüm Dipnot		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
<b>A.</b>	<b>BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)</b>	<b>65,040,414</b>	<b>77,768,648</b>	<b>142,809,062</b>	<b>54,826,586</b>	<b>53,052,884</b>	<b>107,879,470</b>
<b>I.</b>	<b>GARANTİ VE KEFALETLER</b>	<b>(III-1) 7,440,755</b>	<b>10,081,225</b>	<b>17,521,980</b>	<b>6,275,583</b>	<b>8,223,238</b>	<b>14,498,821</b>
1.1	Teminat Mektupları	5,980,989	5,644,422	11,625,411	4,805,952	5,061,178	9,867,130
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler	181,761	65,364	247,125	142,514	115,200	257,714
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler	340,571	362,876	703,447	302,325	829,643	1,131,968
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları	5,458,657	5,216,182	10,674,839	4,361,113	4,116,335	8,477,448
1.2	Banka Kredileri	-	40,100	40,100	-	48,830	48,830
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri	-	40,100	40,100	-	48,830	48,830
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri	-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler	-	1,720,120	1,720,120	1,419	1,405,327	1,406,746
1.3.1	Belgeli Akreditifler	-	598,503	598,503	1,419	147,003	148,422
1.3.2	Diğer Akreditifler	-	1,121,617	1,121,617	-	1,258,324	1,258,324
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	1,452,413	2,168,186	3,620,599	1,465,662	1,176,545	2,642,207
1.9	Diğer Kefalelerimizden	7,353	508,397	515,750	2,550	531,358	533,908
<b>II.</b>	<b>TAAHHÜTLER</b>	<b>(III-1) 11,793,585</b>	<b>2,381,056</b>	<b>14,174,641</b>	<b>11,892,491</b>	<b>1,442,735</b>	<b>13,335,226</b>
2.1	Cayılabilir Taahhütler	11,793,585	2,381,056	14,174,641	11,892,491	1,442,735	13,335,226
2.1.1	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	491,072	1,119,328	1,610,400	347,976	1,219,279	1,567,255
2.1.2	Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri	-	896,710	896,710	-	-	-
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri	-	-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	4,038,561	195,532	4,234,093	4,306,371	478	4,306,849
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri	-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü	-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	2,309,458	-	2,309,458	2,260,921	-	2,260,921
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	15,615	-	15,615	26,185	-	26,185
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	4,648,912	-	4,648,912	4,580,727	-	4,580,727
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	3,962	-	3,962	4,538	-	4,538
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar	-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer Cayılabilir Taahhütler	286,005	169,486	455,491	365,773	222,978	588,751
2.2	Cayılabilir Taahhütler	-	-	-	-	-	-
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri	-	-	-	-	-	-
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler	-	-	-	-	-	-
<b>III.</b>	<b>TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR</b>	<b>(III-2) 45,806,074</b>	<b>65,306,367</b>	<b>111,112,441</b>	<b>36,658,512</b>	<b>43,386,911</b>	<b>80,045,423</b>
3.1	Risikten Korunma Amaçlı TÜrev Finansal Araçlar	13,446,771	966,515	14,413,286	12,880,140	1,378,498	14,258,638
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	13,446,771	966,515	14,413,286	12,880,140	1,378,498	14,258,638
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler	32,359,303	64,339,852	96,699,155	23,778,372	42,008,413	65,786,785
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri	3,976,134	6,811,075	10,787,209	3,696,905	6,047,077	9,743,982
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri	1,398,000	3,950,259	5,348,259	1,331,946	3,475,605	4,807,551
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri	2,578,134	2,860,816	5,438,950	2,364,959	2,571,472	4,936,431
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri	23,121,205	42,061,548	65,182,753	15,050,915	27,979,051	42,847,966
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri	7,407,908	23,458,816	30,866,724	5,241,928	13,832,508	19,074,436
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri	15,113,297	15,575,906	30,689,203	9,408,987	9,623,579	19,032,566
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri	300,000	1,513,413	1,813,413	200,000	2,170,482	2,370,482
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri	300,000	1,513,413	1,813,413	200,000	2,170,482	2,370,482
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları	5,260,914	15,456,719	20,717,633	5,030,552	8,162,470	13,193,022
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları	2,939,259	7,466,345	10,405,604	2,100,903	4,524,006	6,624,909
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları	2,321,655	7,990,374	10,312,029	2,929,649	3,638,464	6,568,113
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
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	1,050	10,510	11,560	-	1,815	1,815
<b>B.</b>	<b>EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)</b>	<b>172,391,347</b>	<b>28,264,066</b>	<b>200,655,413</b>	<b>161,703,595</b>	<b>24,544,621</b>	<b>186,248,216</b>
<b>IV.</b>	<b>EMANET KIYMETLER</b>	<b>33,917,527</b>	<b>1,837,732</b>	<b>35,755,259</b>	<b>35,398,554</b>	<b>1,489,887</b>	<b>36,888,441</b>
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları	8,254,360	-	8,254,360	9,864,449	-	9,864,449
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler	13,380,351	674,459	14,054,810	14,217,391	391,059	14,608,450
4.3	Tahsile Alınan Çekler	9,988,948	817,324	10,806,272	10,806,519	845,235	11,383,754
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler	361,454	100,201	461,655	349,355	119,139	468,494
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler	309	245,748	246,057	-	134,454	134,454
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler	-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer Emanet Kıymetler	1,932,105	-	1,932,105	428,840	-	428,840
4.8	Emanet Kıymet Alanlar	-	-	-	-	-	-
<b>V.</b>	<b>REHİNLİ KIYMETLER</b>	<b>137,797,412</b>	<b>26,383,556</b>	<b>164,180,968</b>	<b>125,888,687</b>	<b>22,995,805</b>	<b>148,884,492</b>
5.1	Menkul Kıymetler	333,827	42,508	376,335	618,925	50,545	669,470
5.2	Teminat Senetleri	55,334,143	17,782,290	73,116,433	56,060,113	16,661,735	72,721,848
5.3	Emtia	25,538	792,274	817,812	114,135	206,019	320,154
5.4	Varant	-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul	73,950,655	4,503,250	78,453,905	61,766,008	4,088,626	65,854,634
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler	8,153,249	3,263,234	11,416,483	7,329,506	1,988,880	9,318,386
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar	-	-	-	-	-	-
<b>VI.</b>	<b>KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER</b>	<b>676,408</b>	<b>42,778</b>	<b>719,186</b>	<b>416,354</b>	<b>58,929</b>	<b>475,283</b>
<b>BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)</b>		<b>237,431,761</b>	<b>4</b>	<b>343,464,475</b>	<b>216,530,181</b>	<b>77,597,505</b>	<b>294,127,686</b>
		106,032,71					

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2016 VE 2015 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE GELİR TABLOSU

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

### III. KONSOLİDE GELİR TABLOSU

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-31.12.2016	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-31.12.2015	
<b>I.</b>	<b>FAİZ GELİRLERİ</b>	<b>(IV-1)</b>	<b>7,331,200</b>	<b>6,343,431</b>
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		6,644,436	5,732,189
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		52,008	21,805
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		31,847	38,672
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		24,223	50,023
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		468,516	389,979
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		46,312	22,100
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		393,349	340,131
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		28,855	27,748
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri	(IV-12)	110,170	110,763
<b>II.</b>	<b>FAİZ GİDERLERİ</b>	<b>(IV-2)</b>	<b>3,824,367</b>	<b>3,204,580</b>
2.1	Mevduata Verilen Faizler		3,220,858	2,631,428
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		328,462	338,930
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		188,986	155,981
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		37,759	43,072
2.5	Diğer Faiz Giderleri		48,302	35,169
<b>III.</b>	<b>NET FAİZ GELİRİ (I - II)</b>		<b>3,506,833</b>	<b>3,138,851</b>
<b>IV.</b>	<b>NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ</b>		<b>1,027,735</b>	<b>1,069,156</b>
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		1,392,201	1,468,675
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		151,564	127,875
4.1.2	Diğer	(IV-12)	1,240,637	1,340,800
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		364,466	399,519
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere Verilen		2,929	2,502
4.2.2	Diğer	(IV-12)	361,537	397,017
<b>V.</b>	<b>TEMETTÜ GELİRLERİ</b>	<b>(IV-3)</b>	<b>798</b>	<b>1,112</b>
<b>VI.</b>	<b>TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)</b>	<b>(IV-4)</b>	<b>(383,080)</b>	<b>(554,202)</b>
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		3,077	2,124
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		400,285	772,636
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(786,442)	(1,328,962)
<b>VII.</b>	<b>DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>	<b>(IV-5)</b>	<b>572,241</b>	<b>301,355</b>
<b>VIII.</b>	<b>FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ</b>		<b>4,724,527</b>	<b>3,956,272</b>
<b>IX.</b>	<b>KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARSILIĞI (-)</b>	<b>(IV-6)</b>	<b>1,121,939</b>	<b>947,461</b>
<b>X.</b>	<b>DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>	<b>(IV-7)</b>	<b>2,411,344</b>	<b>2,203,556</b>
<b>XI.</b>	<b>NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)</b>		<b>1,191,244</b>	<b>805,255</b>
<b>XII.</b>	<b>BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI</b>		-	-
<b>XIII.</b>	<b>ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR</b>		-	-
<b>XIV.</b>	<b>NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI</b>		-	-
<b>XV.</b>	<b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)</b>	<b>(IV-8)</b>	<b>1,191,244</b>	<b>805,255</b>
<b>XVI.</b>	<b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARSILIĞI (±)</b>	<b>(IV-9)</b>	<b>(245,988)</b>	<b>(185,971)</b>
16.1	Cari Vergi Karşılığı		(183,999)	(213,116)
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		(61,989)	27,145
<b>XVII.</b>	<b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)</b>	<b>(IV-10)</b>	<b>945,256</b>	<b>619,284</b>
<b>XVIII.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>		-	<b>196,202</b>
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
<b>XIX.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)</b>		-	<b>76,093</b>
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
<b>XX.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)</b>	<b>(IV-8)</b>	-	<b>120,109</b>
<b>XXI.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARSILIĞI (±)</b>	<b>(IV-9)</b>	-	<b>(12,353)</b>
21.1	Cari Vergi Karşılığı		-	(15,537)
21.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	3,184
<b>XXII.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)</b>	<b>(IV-10)</b>	-	<b>107,756</b>
<b>XXIII.</b>	<b>NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)</b>	<b>(IV-11)</b>	<b>945,256</b>	<b>727,040</b>
23.1	Grubun Kârı / Zararı		944,065	726,080
23.2	Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		1,191	960
	Hisse Başına Kâr / Zarar		0.4283	0.3294

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2016 VE 2015 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN KONSOLİDE TABLO

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

### IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN KONSOLİDE GELİR GİDER KALEMLERİ

	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-31.12.2016	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-31.12.2015
I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	(62,118)	20,236
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)
V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (GERÇEĞE UYGUN DEĞER DEĞİŞİKLİKLERİNİN ETKİN KISMI)	(63,044)	176,327
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	(4,561)	22,516
IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	26,221	(43,699)
X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	(103,502)	100,755
XI. DÖNEM KÂRI/ZARARI	945,256	727,040
11.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	95,425	(24,128)
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	(5,789)	(3,548)
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.4 Diğer	855,620	754,716
XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X+XI)	841,754	827,795

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.



# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2016 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	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı/ Zararı	Geçmiş Dönem Karı/ Zararı	Menkul Değer Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./Durdurulan F.İlişkin Dur.V.Bir. Değ.F	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak	
<b>I. Cari Dönem 01.01-31.12.2016</b>																				
Dönem Başı Bakiyesi 31.12.2015		2,204,390	200,262	2,565	-	230,800	-	2,673,539	796,700	-	735,577	(8,264)	97,024	527	80,943	-	7,014,063	7,444	7,021,507	
Dönem İçindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>II. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış</b>																				
<b>III. Menkul Değerler Değerleme Farkları</b>	(V-a)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(49,425)	-	-	-	-	(49,425)	(7)	(49,432)	
<b>IV. Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)</b>	(V-b)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(50,434)	-	(50,434)	-	(50,434)	
4.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(50,434)	-	(50,434)	-	(50,434)	
4.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>V. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları</b>																				
<b>VI. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları</b>																				
<b>VII. İştirakler, Bağlı Ort. Ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz HS</b>																				
<b>VIII. Kur Farkları</b>	(V-c)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>IX. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik</b>																				
<b>X. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik</b>																				
<b>XI. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi</b>																				
<b>XII. Sermaye Artırımı</b>																				
12.1 Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
12.2 İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>XIII. Hisse Senedi İhraç Primi</b>	(V-h)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>XIV. Hisse Senedi İptal Kârları</b>																				
<b>XV. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı</b>																				
<b>XVI. Diğer</b>									(3,620)								(3,620)	(16)	(3,636)	
<b>XVII. Dönem Net Karı veya Zararı</b>										944,065							944,065	1,191	945,256	
<b>XVIII. Kar Dağıtım</b>																				
18.1 Dağıtılan Temettü						46,592		438,573	26,779		(726,080)		214,136					(815)	(815)	
18.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar						46,592		438,573	26,779		(726,080)		214,136					(815)	(815)	
18.3 Diğer																				
<b>Dönem Sonu Bakiyesi 31.12.2016</b>																				
(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	-	277,392	-	3,112,112	819,859	944,065	9,497	(57,689)	311,160	527	30,509	-	7,854,649	7,797	7,862,446	

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.



# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2016 VE 2015 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

### VI. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

	5. Bölüm Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-31.12.2016	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-31.12.2015
<b>A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>			
<b>1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı</b>		<b>1,933,978</b>	<b>1,610,100</b>
1.1.1 Alınan Faizler		6,453,780	6,261,058
1.1.2 Ödenen Faizler		(3,331,268)	(3,182,791)
1.1.3 Alınan Temettüleri		798	-
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		1,955,779	2,102,487
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		881,481	1,107,097
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		644,667	495,010
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(1,011,798)	(935,546)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(345,278)	(204,207)
1.1.9 Diğer	(VI-1)	(3,314,183)	(4,033,008)
<b>1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim</b>		<b>608,366</b>	<b>(1,362,858)</b>
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net Azalış / (Artış)		2,730	(114,769)
1.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklarda Net (Artış) / Azalış		-	-
1.2.3 Bankalar Hesabındaki Net Azalış		51,369	49,827
1.2.4 Kredilerdeki Net Artış	(VI-1)	(3,901,014)	(7,140,560)
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net Artış		(735,279)	(582,221)
1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Azalış		(844,858)	(639,945)
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış		5,406,251	5,143,285
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış		1,646,555	2,323,425
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net (Azalış) / Artış		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Azalış	(VI-1)	(1,017,388)	(401,900)
<b>I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>		<b>2,542,344</b>	<b>247,242</b>
<b>B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>			
<b>II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>		<b>(64,201)</b>	<b>593,922</b>
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		(55,981)	(63,308)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		319	1,352
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(2,247,988)	(2,964,870)
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		2,313,981	3,303,411
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.9 Diğer	(VI-1)	(74,532)	(29,431)
<b>C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>			
<b>III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit</b>		<b>459,651</b>	<b>(712,418)</b>
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		726,988	266,556
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(266,521)	(978,800)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		(816)	-
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	(174)
3.6 Diğer		-	-
<b>IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi</b>	(VI-1)	<b>601,388</b>	<b>313,450</b>
<b>V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış</b>		<b>3,539,182</b>	<b>442,196</b>
<b>VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	(VI-2)	<b>3,881,418</b>	<b>3,439,222</b>
<b>VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	(VI-2)	<b>7,420,600</b>	<b>3,881,418</b>

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2016 VE 2015 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT KONSOLİDE KAR DAĞITIM TABLOSU

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

### VII. KONSOLİDE KAR DAĞITIM TABLOSU

	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2016 (*)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2015 (*)
<b>I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI</b>		
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	-	-
<b>A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)</b>	-	-
1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.5 BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
<b>B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A)-(1.3+1.4+1.5)]</b>	-	-
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	-	-
<b>II. YEDEKLERDEN DAĞITIM</b>		
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 (-)	-	-
<b>III. HİSSE BAŞINA KÂR</b>		
3.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
3.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
<b>IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ</b>		
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 2016 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 hükümleri ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerine (tümü "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ve "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" ile bunlara ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır. Ana Ortaklık Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

Konsolide finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülüklerin dışında, tarihi maliyet esası baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

Konsolide finansal tabloların TMS'ye göre hazırlanmasında Ana Ortaklık Banka yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibarıyla koşullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler finansal araçların gerçeğe uygun değer hesaplamalarını ve finansal varlıkların değer düşüklüğünü içermekte olup düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Kullanılan varsayım ve tahminler ilgili dipnotlarda açıklanmaktadır.

Söz konusu muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları aşağıda yer alan II no'lu dipnot ile XXV no'lu dipnotlar arasında açıklanmaktadır.

1 Ocak 2016'dan geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TMS/TFRS değişikliklerinin Ana Ortaklık Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır. Finansal tabloların kesinleşme tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş olan TMS ve TFRS değişikliklerinin, TFRS 9 Finansal Araçlar standardı hariç tutulmak üzere, Ana Ortaklık Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olmaması öngörülmektedir. Ana Ortaklık Banka, 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren geçerli olacak olan TFRS 9 Finansal Araçlar Standardının uygulanmasına yönelik çalışmalarını sürdürmektedir.

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

Grup KOBİ'lerden uluslararası şirketlere ve küçük bireysel yatırımcıya kadar her türlü müşterisinin finansal ihtiyaçlarına yönelik ürünleri mevzuatlara uygun olarak geliştirmek ve bu ürünleri pazarlamak amaçındadır. 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.

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2016 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)

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.

### III. Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

Ana Ortaklık 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. Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyon kapsamındaki ortaklıklar bu raporda birlikte "Grup" olarak adlandırılmaktadır.

Konsolidasyon kapsamına alınan kuruluşların belirlenmesinde 8 Kasım 2006 tarihli 26340 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" esas alınmıştır.

Finansal tablolarını Türk Ticaret 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 edilmiştir. Önceki dönem gelir tablosunda The Economy Bank N.V.'ye ait tutarlar "Durdurulan Faaliyet" satırlarında gösterilmiştir.

### Konsolidasyon Yöntemi ve Kapsamına İlişkin Açıklamalar

Konsolidasyon kapsamındaki kuruluşların unvanları, ana merkezlerinin bulunduğu yerler:

<u>Şirket Ünvanı</u>	<u>Ana Merkez</u>
TEB Faktoring	Türkiye
TEB Yatırım	Türkiye
TEB Portföy	Türkiye

Konsolidasyon kapsamına alınan finansal kuruluşlar için tam konsolidasyon metodu uygulanmıştır.

Bağlı ortaklıklarca kullanılan muhasebe politikalarının Ana Ortaklık Banka'dan farklı olduğu durumda farklılıklar finansal tablolarda önemlilik kriteri dikkate alınarak uyumlaştırılmaktadır. Bağlı ortaklıkların finansal tabloları 31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla hazırlanmıştır.

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

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

Türev finansal araçlar, bilanço dışı hesaplarda kayıt altına alınır. Dayanak varlığı para ya da emtia olan türev finansal araçlar vadede alınacak/verilecek tutarlar üzerinden, faize dayalı türev finansal araçlar ise üzerinden faiz hesaplanan anapara tutarları ile kayıt altına alınır.

Tüm türev finansal araçlar gerçeğe uygun değer yöntemi ile değerlendirilir. Organize piyasalarda işlem gören türev finansal araçların gerçeğe uygun değeri organize piyasadaki fiyattır.

Vadeli döviz alım/satım sözleşmeleri, swap para işlemleri, swap faiz işlemleri ve çapraz para swap işlemlerinin gerçeğe uygun değer yöntemi ile değerlendirilmeleri için öncelikle nakit akışlarının belirlenmesi esastır. Bu ürünlerdeki değişken faiz oranlarına bağlı nakit hareketleri, değerlendirme tarihindeki cari faiz oranları ile belirlenir. Değerleme bu nakit akışlarının cari faiz oranları ile değerlendirilmesine iskonto edilerek ve yabancı para olanların cari kurlarla Türk Lirasına çevrilmesi yöntemi ile yapılır.

## TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

### 1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Faize dayalı türev işlemler gerçeğe uygun değer yöntemi ile aynı zamanda etkin faiz oranı yöntemine göre de değerlendirilmeye tabi tutulurlar. Bu tip türev işlemler için yapılan değerlendirme tutarı toplamı bilanço içinde tek bir değerlendirme hesabında gösterilirken, gelir/gider tarafında etkin faiz yöntemine göre hesaplanan tutarla, gerçeğe uygun değer yöntemine göre hesaplanan fark tutarları ayrı ayrı hesaplarda gösterilir.

Opsiyon alım satım sözleşmelerinin gerçeğe uygun değer yöntemi ile ölçümleri Black ve Scholes modeli ile gerçekleştirilir. Opsiyonların primleri vade başlangıç tarihinde tahakkuk ettirilir. Her değerlendirme tarihinde hesaplanan prim tutarı değerlendirme tutarını oluşturur. Bu model kapsamında hesaplanan ödenecek prim tutarı gelir, tahsil edilecek prim tutarı ise gider kaydedilerek değerlendirme işlemi yapılır.

Ana Ortaklık Banka gerçeğe uygun değer riskinden ve nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Riskten korunma muhasebesi, faiz oranı riskine tabi olan bilanço içindeki varlık ve kaynaklar ile bunları riskten koruyan türev araçların değerlendirme yöntemlerindeki farklılıklar sonucunda kısa dönemde gelir tablosunda ortaya çıkabilecek dalgalanmaları engellemek için uygulanır.

Riskten korunma amaçlı kullanılan türev işlemlerin, riskten korunma kalemin gerçeğe uygun değerindeki değişiklikleri etkin ölçüde dengeleyebildiğinin değerlendirmesi düzenli olarak ölçülür ve ölçüm sonuçları dokümanite edilir. Riskten korunmanın, riskten korunma muhasebesi şartlarını yerine getirmediği durumlarda, riskten korunma muhasebesi sonlandırılır.

Riskten korunma aracı ile riskten korunma kalemi arasındaki ilişkinin etkin olarak ölçüldüğü dönemlerde;

- c) Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi kapsamında riskten korunma kalemin gerçeğe uygun değerindeki değişimler kâr veya zararda,
- d) Nakit akış riskinden korunma muhasebesi kapsamında riskten korunma aracının gerçeğe uygun değerindeki değişimler diğer kapsamlı gelir içerisinde ve riskten korunma aracından kaynaklanan kazanç veya kaybın etkin olmayan kısmı ise kâr veya zararda muhasebeleştirilir.

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

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

#### V. Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar

Faiz gelir ve giderleri tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilir. Tahakkuk işlemi sırasında faiz gider ve gelir kayıtları ile birlikte tüm vergisel yükümlülükler yerine getirilir.

Gelecekteki nakit ödeme ve tahsilatları bilinen finansal varlık ve borçlar için etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak reeskont yapılır.

Donuk alacak olarak sınıflandırılan kredilerin nakden tahsil edilmemiş faiz tahakkuk ve reeskont tutarları iptal edilir.

Donuk alacak haline gelen kredilerin faizleri ancak tahsil edildiğinde faiz geliri olarak kaydedilmektedir.

#### VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Dönemsel hizmetlerle ilgili olmayan bankacılık hizmet gelirleri tahsil edildikleri tarihte gelir kaydedilir. Müşterilerden tahsil edilen masraf ve komisyonların bankacılık hizmet geliri ya da diğer faiz dışı gelir olarak sınıflandırılabilmesi için bir kredi işlemi ile doğrudan ilişkisi olmaması gerekir.

Nakdi kredilerle ilgili olarak müşterilerden tahsil edilen her türlü ücret ve komisyon nakdi kredilerden alınan komisyonlar hesaplarına kaydedilir ve etkin faiz oranı yöntemi ile iskonto edilerek kredinin dönemine yayılır. Tüketici kredilerinin kullanılmasına yönelik olarak yapılan operasyonel değişken maliyetlerin tutarına alınan peşin komisyonların bu tutara kadar olan kısmı doğrudan gelir kaydedilir.

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2016 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 (devamı)

Ana Ortaklık Banka sigorta acentesi olarak gerçekleştirdiği sigorta işlemleri ile ilgili olarak sigorta şirketlerinden tahsilat esası ile komisyon almakta olup, bu komisyonları kayıtlarına tahakkuk esası ile gelir olarak kaydetmektedir.

Gayri nakdi kredilerle ilgili olan ya da dönemsel bankacılık hizmetleri ile ilgili olarak alınan komisyon gelirleri ise dönemsellik ilkesi gereği ilgili döneme yayılarak gelir kaydedilir. Finansal yükümlülüklerle ilişkin olarak diğer kurum ve kuruluşlara ödenen ve işlem maliyetini oluşturan kredi ücret ve komisyon giderleri etkin faiz oranı yöntemi ile iskonto edilerek dönemsellik ilkesi gereği ilgili dönemlerde gider hesaplarına yansıtılır.

### VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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.

Menkul Kıymetler, “Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar”, “Satılmaya hazır finansal varlıklar” veya “Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar” olarak sınıflandırılır.

Menkul kıymetlerin gerçeğe uygun değerleri piyasa fiyatlarıdır. Bir borsada işlem gören menkul kıymetlerin piyasa fiyatları, borsadaki alım satım fiyatlarının ağırlıklı ortalamasından oluşan fiyatlarıdır. Bir borsada işlem görmeyen menkul kıymetlerde; Türk Lirası menkul kıymetler için TCMB tarafından ilan edilen günlük kapanış fiyatları, Eurobondlar için Bloomberg’de geçen alım ve satım fiyatlarının ortalaması piyasa fiyatı kabul edilir.

#### *Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar*

“Alım satım amaçlı olarak elde tutulan finansal varlıklar” ile ilk kayda alınma sırasında “Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar” olarak iki gruba ayrılır. Alım satım amaçlı finansal varlıklar piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kâr sağlamak amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kâr sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır. Alım satım amaçlı finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınır ve kayda alınmalarını takiben de gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulurlar. Yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dâhil edilir.

Belirli bir vadesi olan alım satım amaçlı finansal varlıkların iskonto edilmiş maliyet yöntemine göre hesaplanan değerlendirme tutarları “Menkul değerlerden alınan faizler” içinde gösterilir. Bu faiz ile gerçeğe uygun değer yöntemine göre hesaplanmış bedel arasındaki pozitif fark “Menkul değerler alım/satım kârı” olarak, negatif fark ise “Menkul değerler alım/satım zararları” olarak kayda alınır. Kâr payları ise temettü gelirleri içinde gösterilir. “Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar” ise alım satım amaçlı olarak alınmamış olmalarına rağmen daha doğru bir gösterim amacıyla, Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme Türkiye Muhasebe Standardı (TMS 39) kapsamında bu şekilde sınıflandırılma ihtiyacı duyulan finansal varlıklar için kullanılır.

#### *Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar*

Satılmaya hazır finansal varlıklar “Kredi ve alacaklar” ile “Vadeye kadar elde tutulacaklar” ve “Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar” dışında kalan ve türev finansal araç olmayan finansal varlıklardan oluşur. Satılmaya hazır finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyetlerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınır.

Satılmaya hazır finansal varlıkların iskonto ve primleri iskonto edilmiş maliyetin hesaplanmasında dikkate alınarak faiz gelirinin bir parçası olarak gelir tablosuna yansıtılır.

Satılmaya hazır finansal varlıkların iskonto edilmiş maliyet yöntemine göre hesaplanan değerlendirme tutarları kâr/zarar ile ilişkilendirilerek menkul değerlerden alınan faizler içinde, iskonto edilmiş maliyetleri ile gerçeğe uygun değer yöntemine göre hesaplanmış bedelleri arasındaki farklar ise öz kaynak kalemleri arasında bulunan “Menkul değerler değerlendirme farkları” hesabında sınıflandırılarak kayıt altına alınır. Satılmaya hazır finansal varlıklar elden çıkarıldığında, o ana kadar öz kaynakta birikmiş olan gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılır.

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2016 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 Finansal Varlıklar*

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar, vadesine kadar saklama niyetiyle edinilen ve fonlama kabiliyeti dâhil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan finansal varlıklardır. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınır.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar 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.

Ana Ortaklık Banka, finansal varlıkların yukarıda açıklanan sınıflamalara göre tasnifini anılan varlıkların edinilmesi esnasında yapmaktadır.

#### **Kredi ve Alacaklar**

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.

Ana Ortaklık 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.

Bir kredi için etkin faiz oranı, kredinin belirlenmiş ödeme planı çerçevesinde gelecekteki anapara ve faiz tahsilatlarını kredinin kullandırım tutarına eşitleyen orandır.

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

Nakdi kredilerle ilgili olarak tahsil edilen tüm masraf ve komisyonlar, ilgili kredinin etkin faiz yöntemine göre yapılan faiz reeskontuna paralel şekilde reeskont edilir.

Ana Ortaklık Banka, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca III., IV. ve V. grup kredileri için özel karşılık ayırmaktadır. Söz konusu özel karşılıklar, "Karşılık ve Değer Düşme Giderleri - Özel Karşılık Giderleri" hesapları kullanılarak kar-zarar hesaplarına intikal ettirilmiştir. Bu tür kredilerle ilgili olarak yapılan tahsilatlarda öncelikle söz konusu kredinin anapara borçları karşılanmakta, ardından faiz alacakları tahsil edilmektedir. Söz konusu kredilerle ilgili cari dönem içinde ayrılan karşılıklara istinaden yapılan tahsilatlar gelir tablosunda "Krediler ve Diğer Alacaklar Karşılığı" hesabından düşülmekte, faiz tahsilatları ise "Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler" hesabına alacak vererek kaydedilmektedir.

Dönem içinde ayrılan karşılıklar "Kredi ve diğer alacaklar karşılığı" hesabında giderleştirilmektedir. Daha önceki dönemlerde karşılık ayrılan alacaklar tahsil edildiğinde ayrılan karşılık hesabından düşülerek "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabında yansıtılmaktadır. Satış yoluyla aktiften silinen kredilerden elde edilen gelir ekteki finansal tablolarda "Diğer Faaliyet Gelirleri" altında gösterilmektedir.

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

TEB Faktoring, 14 Aralık 2016 tarihli ve 29918 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik" uyarınca karşılık ayırmaktadır.

## TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

### 1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka, her bilanço döneminde, finansal varlık veya finansal varlık gruplarının değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız göstergelerin bulunup bulunmadığı hususu değerlendirilir. Bu konuda bir göstergenin mevcut olması durumunda değer düşüklüğü tutarı tespit edilerek karşılık ayrılır.

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 ancak netleştirmeye yönelik kanuni bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olunması halinde aşağıdaki durumlarda bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir:

- (iii) Ana Ortaklık Banka'nın ilgili finansal aktif ve pasifi net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyeti olması durumunda veya
- (iv) İlgili finansal varlığın gerçekleşmesinin ve borcun ödenmesinin eş zamanlı olarak meydana gelmesi halinde.

#### X. Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka, müşterilerle repo anlaşmaları çerçevesinde yapılan hazine bonusu ve devlet tahvili alım-satım işlemleri repoya konu menkul değerleri sınıflamasına bağlı olarak, finansal tablolarda alım satım amaçlı, satılmaya hazır ve vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler kalemleri altında sınıflandırılır ve ilgili hesabın değerlendirilmesine göre değerlemeye tabi tutulur. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda para piyasaları ana kalemi altında ayrı bir kalemde repo işlemlerinden elde edilen fonlar olarak muhasebeleştirilir.

Bu işlemlerden oluşan gelir ve giderler, gelir tablosunda “Menkul değerlerden alınan faizler” ve “Para piyasası işlemlerine verilen faizler” hesaplarında gösterilir.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler (“ters repo”) işlemleri bilançoda “Para Piyasalarından Alacaklar” ana kalemi altında ayrı bir kalem olarak gösterilmektedir. Ters repo ile alınmış menkul kıymetlerin alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için gelir reeskontu hesaplanmaktadır. 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla, Ana Ortaklık Banka'nın 2,001,067 TL ters repo işlemi bulunmaktadır (31 Aralık 2015: 206 TL).

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla, Grup'un ödünce konu edilmiş menkul değerleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Yoktur).

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

Satış amaçlı elde tutulan varlıklar, satış olasılığı yüksek olan; yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olan varlıklardan oluşur. Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanır. 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 2016 tarihi itibarıyla, Grup'un satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlığı 91,254 TL'dir (31 Aralık 2015: 71,874 TL). “Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar” başlığı altında gösterilen elden çıkarılacak gayrimenkuller için yaptırılan ekspertiz raporları doğrultusunda finansal tablolarda 1,590 TL (31 Aralık 2015: 1,480 TL) değer düşüklüğü karşılığı ayrılmıştır.

Grup'un 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.



## TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

### 1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Şerefiye, satın alım veya birleşme için transfer edilen bedelin, satın alınan işletmedeki varsa kontrol gücü olmayan payların ve varsa, aşamalı olarak gerçekleşen bir işletme birleşmesinde edinilen 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 edinilen ve edinilen işletmelerin yalnızca özkaynak paylarını değiştirmesi durumunda, değişime konu özkaynak paylarının birleşme tarihindeki gerçeğe uygun değeri dikkate alınarak, bu bedel ile iktisap edilen tanımlanabilir net varlıklarının gerçeğe uygun değeri arasındaki fark şerefiye olarak kayıtlara yansıtılır. İşletme birleşmesi ile ilgili satın alma muhasebesinin birleşmenin gerçekleştiği raporlama tarihinin sonunda tamamlanamadığı durumlarda, Ana Ortaklık Banka muhasebeleştirme işleminin tamamlanamadığı kalemler için geçici tutarlar raporlar. Bu geçici raporlanan tutarlar, ölçüm döneminde düzeltilir ya da satın alım tarihinde muhasebeleştirilen tutarlar üzerinde etkisi olabilecek ve bu tarihte ortaya çıkan olaylar ve durumlar ile ilgili olarak elde edilen yeni bilgileri yansıtmak amacıyla fazladan varlık veya yükümlülük muhasebeleştirilir. Ölçme dönemi, birleşme tarihinden başlamak üzere bir yılı aşamaz.

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

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

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

Maddi olmayan duran varlıklar 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş tutarları ile izlenmekte olup, itfa payları, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak ayrılmıştır. 31 Aralık 2004 tarihine kadar amortisman tabi varlıkların maliyetine ilave edilmiş varsa kur farkı, finansman giderleri ve yeniden değerlendirme artışı ilgili varlığın maliyetinden düşülerek bulunan yeni değerler üzerinden enflasyona göre düzeltme işlemine tabi tutulmuş olup, bu tarihten sonra elde etme değerleri ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli ile izlenmekte ve varsa değer düşüklüğü için karşılık ayrılmakta ve doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmektedir.

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

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

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka maddi duran varlıklarını 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 izlenir ve varsa değer düşüklüğü için karşılık ayırmaktadır.

Kullanılan amortisman oranları ilgili varlıkların ekonomik ömürleri üzerinden belirlemektedir.

Normal amortisman yöntemi ile kalıntı değerleri dikkate alınmaksızın amortisman hesaplaması varlığın kullanıldığı ay sayısı dikkate alınarak yapılır. 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 kâr veya zarar, net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin farkı olarak gelir tablosuna yansıtılır.

Maddi duran varlığın onarım maliyetlerinden, varlığın ekonomik ömrünü uzatıcı nitelikte olanlar özel maliyet bedeli olarak aktifleştirilmekte, diğer onarım maliyetleri ise gider olarak kayıtlara yansıtılmaktadır. Özel maliyet bedelleri kira süresi üzerinden amortisman tabii tutulur. Bu süre en fazla beş yıl olarak dikkate alınmaktadır.

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

### XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Finansal kiralama yoluyla elde edilen sabit kıymetler, Kiralama İşlemleri Türkiye Muhasebe Standardına (TMS 17) uygun olarak gerçeğe uygun değeri ile kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanını esas alınarak kaydedilir. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetler maddi duran varlıklar içinde sınıflandırılır ve bu sabit kıymetler faydalı ömürleri esas alınmak suretiyle amortisman tabii tutulur. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetlerin değerinde bir azalma tespit edildiğinde “Değer düşüklüğü karşılığı” ayrılır. Finansal kiralama sözleşmelerinden kaynaklanan borçlar pasifte “Finansal kiralama borçları” hesabında gösterilir. Finansal kiralama ile ilgili faiz ve kur farkı giderleri ilgili döneme yayılarak gelir tablosuna yansıtılır.

Faaliyet kiralaması işlemleri, Kiralama İşlemleri Türkiye Muhasebe Standardına (TMS 17) uygun olarak, ilgili sözleşme hükümleri doğrultusunda tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilir ve kira süresine yayılarak gider kaydedilir.

Grup’un kiralayıcı konumunda bulunduğu finansal kiralama işlemleri yoktur.

### XV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

Gerçekleşme zamanı veya tutarı belli olmayan, geçmiş olaylardan kaynaklanan ve ileride bir gider veya zarar yaratma ihtimali olan yükümlülükler için güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda karşılık ayrılmaktadır.

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 Varlıklar Türkiye Muhasebe Standardına (TMS 37) uygun olarak muhasebeleştirilir.

### XVI. Koşullu Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Koşullu varlıklar, genellikle, ekonomik yararların işletmeye girişi olasılığını doğuran, planlanmamış veya diğer beklenmeyen olaylardan oluşur. Koşullu varlıkların finansal tablolarda gösterilmeleri, hiçbir zaman elde edilemeyecek bir gelirin muhasebeleştirilmesi sonucunu doğurabileceğinden, sözü edilen varlıklara finansal tablolarda yer verilmemektedir. Koşullu varlıklar, ekonomik faydalarının elde edilmesi olası ise finansal tablo dipnotlarında açıklanmaktadır. Ana Ortaklık Banka, koşullu varlıklar ilgili gelişmelerin finansal tablolarda doğru olarak yansıtılmalarını sağlamak için sürekli olarak değerlendirmeye tabii tutulmaktadır. Ekonomik faydanın elde edilmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda, ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin olduğu dönemin finansal tablolarına yansıtılır.

## TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

### 1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### XVII. 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.

“Genel Bilgiler” altında detayları verilen Ana Ortaklık Banka ile Fortis Bank A.Ş. birleşmesi sonucunda Ana Ortaklık Banka’ya katılan çalışanlar, 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu’nun geçici 20. maddesine göre Mayıs 1964 tarihinde kurulmuş olan “Türk Dış Ticaret Bankası Mensupları Emekli Sandığı” (“Emekli Sandığı”)’nın üyesidir. Emekli Sandığı’nın teknik finansal tabloları Sigorta Murakabe Kanunu’nun 38. maddesi ve bu maddeye istinaden çıkarılan “Aktüerler Yönetmeliği” hükümlerine göre aktüerler siciline kayıtlı bir aktüer tarafından denetlenmektedir. Emekli Sandığı’nın 31 Aralık 2016 itibarıyla 1,866 çalışan ve 1,037 emekli (31 Aralık 2015 itibarıyla 2,006 çalışan ve 997 emekli) üyesi bulunmaktadır.

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

Anayasa Mahkemesi’nin iptale ilişkin gerekçeli kararının yayınlanmasının hemen akabinde Türkiye Büyük Millet Meclisi (“TBMM”) banka sandık iştirakçilerinin SGK’ya devredilmesini öngören yeni yasal düzenlemeler üzerinde çalışmaya başlamış ve Sosyal Güvenlik Kanunu’nun devre ilişkin esasları düzenleyen ilgili maddeleri 8 Mayıs 2008 tarih ve 26870 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe girmiş ve devrin 1 Ocak 2008’den itibaren başlayan 3 yıllık bir dönem içinde tamamlanacağını hüküm altına alınmıştır. Bakanlar Kurulu, 14 Mart 2011 tarihinde Resmi Gazete’de yayınlanan kararı ile devir süresini 2 yıl uzatmıştır. 8 Mart 2012 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan 6283 sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile yukarıda belirtilen 2 yıllık uzatım süresi, 4 yıla çıkarılmıştır. 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 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 2016 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 Ana Ortaklık Banka’ya herhangi bir ilave yük getirmeyeceğini öngörmektedir.

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### XVII. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar (devamı)

#### Tanımlanmış Fayda Planları (devamı)

Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından, 12 Mart 2013 tarih ve 28585 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan “Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı (“TMS 19”) Hakkında Tebliğ (Sıra No: 9)” ile aktüeryal varsayımlardaki değişiklikler ya da aktüeryal varsayım ile gerçekleşen arasındaki farklar nedeniyle oluşan aktüeryal kazanç ve kayıpların muhasebeleştirilmesinde 31 Aralık 2012 tarihinden sonra başlayan hesap dönemleri için uygulanmak üzere değişikliğe gidilmiştir. 1 Ocak - 31 Aralık 2016 hesap dönemine ilişkin 3,694 TL aktüeryal gider (1 Ocak-31 Aralık 2015: 17,813 TL aktüeryal gelir) “Diğer Kapsamlı Gelir” olarak finansallarda sınıflandırılmış olup 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla “Diğer Sermaye Yedekleri” altında biriken toplam aktüeryal gelir 33,673 TL (31 Aralık 2015: 37,367 TL)’dir.

### XVIII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

#### Kurumlar Vergisi

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

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

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

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

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

#### Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü / Aktifi

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

31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla, Gelir Vergilerine İlişkin 12 Sayılı Türkiye Muhasebe Standardı ve BDDK’nın 8 Aralık 2004 tarihli BDDK.DZM.2/13/1-a-3 nolu genelgesinde belirtilen değişiklikler uyarınca Ana Ortaklık Banka vergi mevzuatına göre, sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kar elde edilmesi mümkün görüldüğü müddetçe, genel kredi karşılıkları dışında kalan indirilebilir geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi aktifi, bütün vergilendirilebilir geçici farklar üzerinden ise ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplanmıştır. Ertelenmiş vergi aktif ve yükümlülükleri konsolide edilen ortaklıkların bireysel finansal tablolarında netleştirilmesi suretiyle ekli finansal tablolara yansıtılmıştır.

Netleştirme sonucunda oluşan net ertelenmiş vergi aktifi bilançoda ertelenmiş vergi aktifi, net ertelenmiş vergi yükümlülüğü ise ertelenmiş vergi pasifi olarak gösterilmektedir. Ertelenmiş vergi gideri ilişikteki gelir tablosunda sürdürülen faaliyetler ertelenmiş vergi karşılığı ve durdurulan faaliyetler ertelenmiş vergi karşılığı satırlarında gösterilmiş olup bu tutar 61,989 TL’dir (31 Aralık 2015: 30,329 TL ertelenmiş vergi geliri). 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	12,686	(3,980)
Riskten korunma muhasebesinden	12,610	(35,265)
Aktüeryal kazanç ve kayıplardan	925	(4,454)
<b>Toplam</b>	<b>26,221</b>	<b>(43,699)</b>

Ertelenmiş vergi gelir ve giderlerinin netleştirilmesi sonucunda ertelenmiş vergi geliri kalması halinde bu gelir kâr dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilmez.

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### XIX. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

Kullanıma ve satışı 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 satışı hazır hale getirilene kadar varlığın maliyetine dâhil edilmektedir. Yatırımla ilgili kredinin henüz harcanmamış kısmının geçici süre ile finansal yatırımlarda değerlendirilmesiyle elde edilen finansal yatırım geliri aktifleştirmeye uygun borçlanma maliyetlerinden mahsup edilmektedir.

Diğer tüm borçlanma maliyetleri, oluştuğu dönemlerde gelir tablosuna kaydedilmektedir.

### XX. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

2016 yılı içerisinde ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır.

### XXI. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

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

### XXII. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Grup'un kullandığı devlet teşviki bulunmamaktadır.

### XXIII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

Grup'un organizasyonel olarak faaliyet gösterdiği iş kulvarlarına göre gelir tablosu ve bilanço toplamı bilgileri:

Cari Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Kobi Bankacılığı	Hazine/ Genel		Toplam
				Müdürlük	Eliminasyon	
Net Faiz Gelirleri	507,621	326,202	1,176,840	1,496,170	-	3,506,833
Net Ücret ve Komisyon Geliri ve Diğer Faaliyet Gelirleri	235,137	206,691	632,433	529,397	(3,682)	1,599,976
Ticari Kar/Zarar	(50)	(2,705)	(3,376)	(376,949)	-	(383,080)
Temettü Gelirleri	-	-	-	21,691	(20,893)	798
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	140,110	98,556	623,336	259,937	-	1,121,939
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	447,115	84,654	520,922	1,362,335	(3,682)	2,411,344
<b>Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar</b>	<b>155,483</b>	<b>346,978</b>	<b>661,639</b>	<b>48,037</b>	<b>(20,893)</b>	<b>1,191,244</b>
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (-)	-	-	-	245,988	-	245,988
<b>Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (-)	-	-	-	-	-	-
<b>Net Dönem Karı</b>	<b>155,483</b>	<b>346,978</b>	<b>661,639</b>	<b>(197,951)</b>	<b>(20,893)</b>	<b>945,256</b>

  

Cari Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Kobi Bankacılığı	Hazine/ Genel		Toplam
				Müdürlük	Eliminasyon	
Bölüm Varlıkları	12,426,037	15,280,718	25,642,231	28,143,362	(101,416)	81,390,932
İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	122,923	(122,918)	5
<b>Toplam Aktifler</b>	<b>12,426,037</b>	<b>15,280,718</b>	<b>25,642,231</b>	<b>28,266,285</b>	<b>(224,334)</b>	<b>81,390,937</b>
Bölüm Yükümlülükleri	30,514,105	12,202,836	8,644,258	22,269,066	(101,774)	73,528,491
Özkaynaklar	-	-	-	7,985,006	(122,560)	7,862,446
<b>Toplam Pasifler</b>	<b>30,514,105</b>	<b>12,202,836</b>	<b>8,644,258</b>	<b>30,254,072</b>	<b>(224,334)</b>	<b>81,390,937</b>

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### XXIII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Önceki Dönem	Bireysel	Kurumsal	Kobi	Hazine/	Eliminasyon	Toplam
	Bankacılık	Bankacılık	Bankacılığı	Genel Müdürlük		
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	199,258	569,549	317,088	(3,515)	1,370,511
Ticari Kar/Zarar	1,695	(719)	(75)	(555,103)	-	(554,202)
Temettü Gelirleri	-	-	-	21,440	(20,328)	1,112
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	174,242	137,997	492,639	142,583	-	947,461
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	405,636	75,685	517,767	1,207,876	(3,408)	2,203,556
<b>Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar</b>	<b>183,764</b>	<b>284,561</b>	<b>636,259</b>	<b>(282,331)</b>	<b>(16,998)</b>	<b>805,255</b>
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (-)	-	-	-	185,971	-	185,971
<b>Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar</b>	<b>(8,515)</b>	<b>46,838</b>	<b>-</b>	<b>243,119</b>	<b>(161,333)</b>	<b>120,109</b>
Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (-)	-	-	-	12,353	-	12,353
<b>Net Dönem Karı</b>	<b>175,249</b>	<b>331,399</b>	<b>636,259</b>	<b>(237,536)</b>	<b>(178,331)</b>	<b>727,040</b>

Önceki Dönem	Bireysel	Kurumsal	Kobi	Hazine/	Eliminasyon	Toplam
	Bankacılık	Bankacılık	Bankacılığı	Genel Müdürlük		
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
<b>Toplam Aktifler</b>	<b>12,348,571</b>	<b>13,297,821</b>	<b>24,743,720</b>	<b>22,963,906</b>	<b>(141,530)</b>	<b>73,212,488</b>
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
<b>Toplam Pasifler</b>	<b>26,925,671</b>	<b>10,115,656</b>	<b>8,354,559</b>	<b>27,955,984</b>	<b>(139,382)</b>	<b>73,212,488</b>

### XXIV. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka'nın 28 Mart 2016 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınan karara göre, 2015 yılı net bilanço karını teşkil eden 882,453 TL'den, Yönetim Kurulu'nun önerdiği şekilde 44,123 TL Yasal Yedek Akçeler'e, 0.72 tam TL kurucu itfa senedi sahiplerine dağıtılan kar, 0.08 tam TL Yasal Yedek Akçeler'e, 214,136 TL Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık Yeniden Değerleme Fonu'na ayrıldıktan sonra bakiye karın tamamı Olağanüstü Yedek Akçe olarak ayrılmıştır.

### XXV. Sınıflandırmalar

31 Aralık 2016 tarihli finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması amacıyla 31 Aralık 2015 tarihli konsolide gelir tablosu, konsolide nakit akış tablosu ve konsolide nazım hesap tablosu üzerinde bazı sınıflandırma işlemleri yapılmıştır.

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2016 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 VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

##### I. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar

Konsolide özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik” ile “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde hesaplanmıştır. Grup’un 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem konsolide özkaynak tutarı 9,724,676 TL, konsolide sermaye yeterliliği standart oranı da %14.06’dır. 31 Aralık 2015 hesaplamaları mülga düzenlemeler çerçevesinde yapılmış olup konsolide özkaynak tutarı 8,796,158 TL, konsolide sermaye yeterliliği standart oranı da %13.71’dir. Grup’un konsolide sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerindedir.

Bankacılık hesapları için kredi riski “standart yaklaşım”, alım satım hesapları için piyasa riski “standart metod”, türev ve repo işlemleri için karşı taraf kredi riski “gerçeğe uygun değerine göre değerlendirme yöntemi”, tezgahüstü türev işlemleri için kredi değerlendirme ayarlaması sermaye yükü “standart yöntem” ve operasyonel risk “temel gösterge yöntemi” ile hesaplanmıştır.

##### Konsolide Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2016	01.01.2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
<b>Çekirdek Sermaye</b>		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	2,404,652	
Hisse senedi ihraç primleri	2,565	
Yedek akçeler	4,505,208	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-	
Kâr	953,562	
Net Dönem Kâr	944,065	
Geçmiş Yıllar Kârı	9,497	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	527	
Azınlık payları	3,087	299
<b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>	<b>7,869,601</b>	
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	57,689	
Faaliyet kiralama geliştirme maliyetleri	64,864	
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	345,300	421,124
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	49,206	79,936
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek ve değerlendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	
Kredi Riskine Esas Tutarı İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10’unu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10’unu aşan kısmı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10’unu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10’unu aşan kısmı	-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15’ini aşan tutarlar	-	
Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	<b>517,059</b>	
<b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>	<b>7,352,542</b>	

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### I. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

#### Konsolide Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler : (devamı)

	Cari Dönem 31.12.2016	01.01.2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
<b>İLAVE ANA SERMAYE</b>		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	106,554	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	43	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	43	-
<b>İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye</b>	<b>106,597</b>	
<b>İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı 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 unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
<b>Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>		
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 (-)	106,554	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
<b>İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı</b>	<b>106,554</b>	
<b>İlave Ana Sermaye Toplamı</b>	<b>43</b>	
<b>Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)</b>	<b>7,352,585</b>	
<b>KATKI SERMAYE</b>		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	1,466,546	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	228,449	-
Üçüncü Kişilerin Katkı Sermayedeki Payları	56	-
Üçüncü kişilerin Katkı Sermayedeki Payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	56	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	684,898	-
<b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>	<b>2,379,949</b>	
<b>Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı 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 katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
<b>Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	<b>-</b>	
<b>Katkı Sermaye Toplamı</b>	<b>2,379,949</b>	
<b>Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)</b>	<b>9,732,534</b>	



# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### I. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

#### Konsolide Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler: (devamı)

	Cari Dönem 31.12.2016	01.01.2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
<b>Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)</b>		
Kanununun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	7,169	
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	677	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	12	
<b>Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>		
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	-	
<b>ÖZKAYNAK</b>		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	9,724,676	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	69,173,183	
<b>SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI</b>		
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	10.63	
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	10.63	
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14.06	
<b>TAMPONLAR</b>		
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı (%)	0.63	
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	0.63	
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	-	
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	4.16	
<b>Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar</b>		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	30,008	
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	52,955	
<b>Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar</b>		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	684,898	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	684,898	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0.6'sına kadar olan kısmı	-	
<b>Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları ( 1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)</b>		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	

(\*) Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar geçiş sürecinin sonunda dikkate alınacak tutarlar göstermektedir.

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### I. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

#### Konsolide Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

<b>Çekirdek Sermaye</b>	<b>31 Aralık 2015(*)</b>
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonar gelen ödenmiş sermaye	2,404,652
Hisse senedi ihraç primleri	2,565
Hisse senedi iptal kârları	-
Yedek akçeler	3,683,030
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	97,024
Kâr	735,577
Net Dönem Kârı	726,080
Geçmiş Yıllar Kârı	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
Azınlık payları	4,401
<b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>	<b>6,927,776</b>
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar (-)	8,264
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	75,674
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	258,558
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-)	-
Kanunun 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 (-)	-
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	<b>342,496</b>
<b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>	<b>6,585,280</b>

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### I. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

#### Konsolide Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler : (devamı)

	31 Aralık 2015(*)
<b>İLAVE ANA SERMAYE</b>	
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
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	37
<b>İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye</b>	<b>210,457</b>
<b>İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>	
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 (-)	-
<b>İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı</b>	<b>-</b>
<b>İlave Ana Sermaye Toplamı</b>	<b>210,457</b>
<b>Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>	
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
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
<b>Ana Sermaye Toplamı</b>	<b>6,585,317</b>
<b>KATKI SERMAYE</b>	
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
Bankanın sermaye artırımlarında kullanılması hissedarlarca taahhüt edilen bankaya rehnedilmiş kaynaklar	-
Genel Karşılıklar	699,098
Üçüncü Kişilerin Katkı Sermayesindeki Payları	49
<b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>	<b>2,225,718</b>
<b>Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>	
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 (-)	-
<b>Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	<b>-</b>
<b>Katkı Sermaye Toplamı</b>	<b>2,225,718</b>

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### I. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

#### Konsolide Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler: (devamı)

	31 Aralık 2015(*)
<b>SERMAYE</b>	<b>8,811,035</b>
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler (-)	11,651
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri (-)	3,188
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
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 (-)	-
<b>ÖZKAYNAK</b>	<b>8,796,158</b>
<b>Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar</b>	
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
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

#### Konsolide Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Konsolide	Ana Ortaklık Banka
	31 Aralık 2015(*)	31 Aralık 2015(*)
Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi Riskine Esas Tutar*0.08) (KRSY)	4,635,129	4,539,535
Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	65,557	65,397
Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY) (*)	432,477	411,557
Özkaynak	8,796,158	8,740,676
Özkaynak/(((KRSY+PRSY+ORSY) *12.5)*100)	13.71	13.94
Ana Sermaye/(((KRSY+PRSY+ORSY) *12.5)*100)	10.26	10.42
Çekirdek Sermaye/(((KRSY+PRSY+ORSY) *12.5)*100)	10.26	10.42

(\*) Özkaynak ve Sermaye Yeterliliği Oranı hesaplaması 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik"ler ile değişmiş olup, önceki dönem bilgiler mülga düzenlemeler çerçevesinde hesaplanmıştır.

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### I. Konsolide Özkaynak Kalemlerine 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
İhraççı	TEB	TEB	TEB	TEB	TEB
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-	XS0700889081	XS0808626013	XS0780562665	XS0947781315
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	Türkiye	Türkiye	Türkiye	Türkiye	Türkiye
<b>Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu</b>					
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Evet	Hayır	Hayır	Evet	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Geçerli	Geçerli	Geçerli	Geçerli	Geçerli
Borçlanma aracının türü	Kredi	Borçlanma aracı	Borçlanma aracı	Borçlanma aracı	Borçlanma aracı
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	106.6	635.1	369.5	228.4	461.9
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	351.5	646.7	369.5	228.4	461.9
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	34700001	34701100	34701100	34701100	34701100
Borçlanma aracının ihraç tarihi	31.07.2007	04.11.2011	20.07.2012	14.05.2012	27.06.2013
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadesiz	Vadeli	Vadeli	Vadeli	Vadeli
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	Vadesiz	04.11.2023	20.07.2024	14.05.2024	27.06.2023
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	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
Mütekip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-	-	-	-	-
<b>Faiz/temettü ödemeleri</b>					
Sabit ya da değişken faiz/temettü ödemeleri	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
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Yok	Yok	Yok	Yok	Yok
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Mecburi	Mecburi	Mecburi	Mecburi	Mecburi
Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Var	Yok	Yok	Yok	Yok
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Yok	Yok	Yok	Yok	Yok
<b>Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği</b>					
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	geri ödeme opsiyonu kullanımı (*)	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	tamamen	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	(*)	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	isteğe bağlı	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	hisse senedi	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	TEB	-	-	-	-
<b>Değer azaltma özelliği</b>					
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-	-	-	-	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltma 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
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Haiz değil	Haiz	Haiz	Haiz değil	Haiz
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)	-

(\*) Ana Ortaklık Banka'nın IFC'den 31 Temmuz 2007 tarihinde temin ettiği ilave ana sermaye borçlanma aracı, geri ödeme opsiyon tarihinde, 31 Temmuz 2017'de 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.

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### I. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar:

<b>Bilanço toplam özkaynak</b>	<b>7,862,446</b>
Riskten korunma fonları (etkin kısım)	(30,509)
Yönetmelik kapsamında yapılan indirimler	(479,395)
<b>Çekirdek sermaye</b>	<b>7,352,542</b>
İlave ana sermaye - Üçüncü Kişilerin İlave Ana Sermayedeki Payları	43
<b>Ana sermaye</b>	<b>7,352,585</b>
Genel karşılıklar	684,898
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları	1,694,995
Yönetmelik kapsamında yapılan indirimler	(7,858)
Üçüncü Kişilerin Katkı Sermayedeki Payları	56
<b>Özkaynak toplamı</b>	<b>9,724,676</b>

### II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

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

Hazine işlemlerinden ve müşteri bazlı ticari işlemlerden kaynaklanan risk ve limitler günlük olarak takip edilmektedir. Ayrıca muhabir bankaların derecelerine göre tahsis edilen limitleri ile Ana Ortaklık Banka'nın özkaynakları dâhilinde 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 firma 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 firmaların mali yapılarına göre kredi komitesi kararı gereğince teminat unsurları oluşturulmaktadır.

Muhasebe uygulamasında, çeşitli nedenlerle anapara veya faiz ödemelerinin tahsili, vadelerinden veya ödenmesi gereken tarihlerden itibaren otuz günden fazla geciken ancak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış olan ve 14 Aralık 2016 tarihli ve 29918 Resmî Gazete’de yayımlanan yönetmelik ile değişiklik yapılan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”te belirtilen Üçüncü Grup kredi olarak sınıflandırma için gerekli gecikme süresi koşulunu taşımayan krediler “tahsili gecikmiş” olarak nitelendirilir; aynı Yönetmelik’te belirtilen üçüncü, dördüncü ve beşinci gruplarda belirtilen tüm alacaklar, tahakkuk ettirilen faizlerin ve borçlu üzerindeki faiz benzeri yüklerin anaparaya ilave edilip edilmediğine veya yeniden finanse edilip edilmediğine bakılmaksızın, bu Yönetmeliğin uygulanmasında “değer kaybına uğramış” krediler olarak kabul edilir.

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

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Kredi 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	16,867,453	17,307,907
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	424,412	407,753
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	4,709,353	4,641,414
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	31,362,914	29,074,480
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	26,302,807	26,024,741
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	11,994,604	10,407,406
Tahsili gecikmiş alacaklar	591,904	587,042
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	853,691
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	1,457,130	1,518,035
Hisse senedi yatırımları	41,864	23,867

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

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 2016 itibarıyla, Grup'un ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağı sırasıyla 7,492,224 TL ve 10,194,434 TL olup, toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %13.42 ve %18.26'dır.

31 Aralık 2016 itibarıyla, Grup'un ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağı sırasıyla 7,879,699 TL ve 10,194,434 TL olup, toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı %45.73 ve %59.16'dır.

31 Aralık 2016 itibarıyla, Grup'un ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içinde ve nazım hesaplarda izlenen varlıklar içindeki payı sırasıyla %5.22 ve %7.20'dir.

31 Aralık 2016 itibarıyla, Grup tarafından üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 684,898 TL'dir (31 Aralık 2015: 699,098 TL).

## TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

### 1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

##### Kredi Derecelendirme Sistemi

Kredi riski, TEBCORE adı verilen ve Ana Ortaklık Banka'nın derecelendirme skalasına bağlanan içsel derecelendirme (rating) sistemine göre değerlendirilmekte olup, temerrüde düşme olasılıklarına göre krediler en iyi dereceden en düşük dereceye göre sınıflandırılmaktadır. 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla Bireysel, İşletme ve Tarım Bankacılığı kredileri Ana Ortaklık Banka'nın içsel derecelendirme (rating) sistemi kapsamı dışında tutulmakta olup bu krediler toplam nakdi ve gayrinakdi kredi portföyünün %35.02'sini oluşturmaktadır. Bireysel ve İşletme segmentler için başvuru ve davranışsal skor kartları kullanılmaktadır

Rating modellerine tabi risklerin dağılımı aşağıdaki gibidir:

Kategori	Kategori Açıklaması	Toplam İçindeki	Toplam İçindeki
		Payı % 31.12.2016	Payı % 31.12.2015
1. Kategori	Borçlunun çok güçlü bir finansal yapıya sahip olduğu durum	34.56	35.82
2. Kategori	Borçlunun iyi bir finansal yapıya sahip olduğu durum	29.56	28.23
3. Kategori	Borçlunun finansal yapısının orta düzeyde olduğu durum	28.97	29.86
4. Kategori	Borçlunun finansal yapısının orta vadede dikkat edilmesi gereken düzeyde olduğu durum	6.91	6.09
	<b>Toplam</b>	<b>100.00</b>	<b>100.00</b>



# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2016 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 (***)																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 olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	İpotek teminatlı menkul kıymetler	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kurumsal alacaklar	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	Diğer alacaklar		Hisse senedi yatırımları
<b>Cari Dönem</b>																		
Yurtiçi	4,821,894	209,912	-	-	-	552,388	19,834,230	17,570,806	4,547,681	718,651	-	-	-	-	-	557,754	41,864	48,855,180
Avrupa Birliği																		
Ülkeleri	-	-	-	-	-	856,692	849,576	13,930	3,874	1,975	-	-	-	-	-	1,331	-	1,727,378
OECD Ülkeleri (*)	-	-	-	-	-	80,214	122,754	11,247	1,070	-	-	-	-	-	-	5,345	-	220,630
Kıyı Bankacılığı																		
Bölgeleri (****)	122,659	-	-	-	-	8	228,334	70,894	37,377	1,285	-	-	-	-	-	137	-	460,694
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	-	44,290	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	44,292
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	8,099	68,385	1,841	1,025	11	-	-	-	-	-	-	-	79,361
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler (**)	-	2,300	-	-	-	279,948	9,432,977	2,053,197	102,241	29,826	-	-	-	-	-	1,638	-	11,902,127
<b>Toplam</b>	<b>4,944,553</b>	<b>212,212</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,777,349</b>	<b>30,580,546</b>	<b>19,721,917</b>	<b>4,693,268</b>	<b>751,748</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>566,205</b>	<b>41,864</b>	<b>63,289,662</b>

(\*) 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 2016 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 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 kıymetleştirm e pozisyonları	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kurumsal kısa vadeli alacaklar	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar					
<b>Önceki Dönem</b>																				
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	
<b>Toplam</b>	<b>372,085</b>	<b>75,762</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,763,693</b>	<b>26,715,389</b>	<b>16,883,123</b>	<b>4,912,429</b>	<b>461,867</b>	<b>7,599,808</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>933,987</b>	<b>59,718,143</b>	

(\*) 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 2016 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 (**)																	Hisse Senedi Yatırımları	TP (*)	YP	Toplam
	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olmayan alacaklar	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olmayan alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olmayan alacaklar	Çok taraflı bankalarından şarta bağlı olmayan alacaklar	Uluslararası kuruluşlardan şarta bağlı olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan ve kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve perakende alacaklar	Şarta bağlı gayrimenkul ipoteğiyle teminatlan- dırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	İpotek teminatl menkul kıymetler	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	Diğer alacaklar					
Tarım	-	-	-	-	-	-	663,183	550,532	165,463	22,006	-	-	-	-	5,345	-	1,272,384	134,145	1,406,529		
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	622,475	524,062	162,480	20,909	-	-	-	-	5,345	-	1,201,271	134,000	1,335,271		
Ormançılık	-	-	-	-	-	-	15,197	7,599	950	831	-	-	-	-	-	-	24,432	145	24,577		
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	25,511	18,871	2,033	266	-	-	-	-	-	-	46,681	-	46,681		
Sanayi	-	-	-	-	-	-	14,156,369	4,740,454	720,529	229,142	-	-	-	-	-	54	11,129,075	8,717,473	19,846,548		
Madencilik ve Taşocakçılık	-	-	-	-	-	-	755,381	240,629	31,003	5,171	-	-	-	-	-	-	669,217	362,967	1,032,184		
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	12,881,229	4,477,448	686,510	222,314	-	-	-	-	-	54	10,282,496	7,985,059	18,267,555		
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	519,759	22,377	3,016	1,657	-	-	-	-	-	-	177,362	369,447	546,809		
İnşaat	-	-	-	-	-	-	3,038,408	1,243,218	326,610	84,863	-	-	-	-	-	-	3,158,663	1,534,436	4,693,099		
Hizmetler	4,944,553	212,212	-	-	-	1,777,349	11,859,921	5,840,805	1,229,542	283,884	-	-	-	-	-	514,242	41,700	18,223,218	8,480,990	26,704,208	
Toplant ve Perakende	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Ticaret	-	36	-	-	-	-	4,671,778	2,884,609	538,661	137,914	-	-	-	-	-	10	5,852,873	2,380,135	8,233,008		
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	608	-	-	-	-	1,114,066	366,236	207,845	17,757	-	-	-	-	-	-	819,728	886,784	1,706,512		
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	2,001,463	1,271,934	170,405	83,687	-	-	-	-	-	-	2,483,818	1,043,671	3,527,489		
Mali Kuruluşlar	4,944,553	-	-	-	-	1,777,349	1,062,869	49,986	8,309	6,398	-	-	-	-	-	514,232	41,700	6,683,489	1,721,907	8,405,396	
Gayrimenkul ve Kira.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Hizm.	-	6	-	-	-	-	2,056,098	921,046	256,327	30,903	-	-	-	-	-	-	1,189,627	2,074,753	3,264,380		
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	867,746	295,500	43,300	5,459	-	-	-	-	-	-	845,879	366,126	1,212,005		
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	15,090	37,844	2,516	1,400	-	-	-	-	-	-	56,015	835	56,850		
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	211,562	-	-	-	-	70,811	13,650	2,179	366	-	-	-	-	-	-	291,789	6,779	298,568		
Diğer	-	-	-	-	-	-	862,665	7,346,908	2,251,124	131,853	-	-	-	-	-	46,564	164	5,205,261	5,434,017	10,639,278	
<b>Toplam</b>	<b>4,944,553</b>	<b>212,212</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,777,349</b>	<b>30,580,546</b>	<b>19,721,917</b>	<b>4,693,268</b>	<b>751,748</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>566,205</b>	<b>41,864</b>	<b>38,988,601</b>	<b>24,301,061</b>	<b>63,289,662</b>		

(\*) 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 2016 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	4,748,785	-	-	-	8,158
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1,285	804	1,554	7,111	199,154
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	574,793	196,630	87,040	170,905	194,925
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	5,894,146	2,821,436	1,686,791	3,590,852	7,149,371
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	5,470,217	763,998	1,463,324	1,631,398	8,335,141
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	723,360	77,080	160,181	252,748	3,376,769
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	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	11,408	221	405	-	48
Hisse senedi yatırımları	26,637	-	-	15,226	-
<b>Genel Toplam</b>	<b>17,450,631</b>	<b>3,860,169</b>	<b>3,399,295</b>	<b>5,668,240</b>	<b>19,263,566</b>

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	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 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	90,691	195	863	-	15,680
<b>Genel Toplam</b>	<b>13,874,470</b>	<b>2,896,694</b>	<b>2,593,682</b>	<b>5,268,761</b>	<b>23,107,315</b>

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2016 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 alacakların tamamı için Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme kuruluşundan sahip oldukları dış derecelendirme notları kullanılırken, bankalar ve aracı kurumlardan olan alacaklar risk sınıfı için Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Örgütü (OECD) tarafından yayımlanan ülke riski sınıflandırması esas alınmaktadır. Derecelendirilmemiş bankalar ve aracı kurumlardan olan orjinal vadesi 3 ay ve daha kısa alacaklara %20, orjinal vadesi 3 aydan uzun alacaklara %50 risk ağırlığı uygulanmak olup, kurulu olduğu ülkenin OECD kredi kalite kademesine karşılık gelen risk ağırlığından düşük bir risk ağırlığı uygulanmamaktadır.

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

Kredi Kalitesi Kademesi	Fitch Ratings Uzun Vadeli Kredi Derecelendirmesi	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	-		%20	%50	%100
1	AAA ila AA-	%0	%20	%50	%100
2	A+ ila A-	%20	%20	%50	%100
3	BBB+ ila BBB-	%50	%50	%50	%100
4	BB+ ila BB-	%100	%100	%100	%100
5	B+ ila B-	%100	%100	%100	%100
6	CCC+ ve aşağısı	%150	%100	%100	%100
7	-		%150	%150	%100

#### Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları:

Cari Dönem												
Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	%1250	Özkaynaklardan İndirilenler
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	8,277,647	-	2,395,244	8,693,573	16,672,359	26,286,186	30,953,407	421,426	-	52,599	-	573,782
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	8,277,647	-	2,131,718	8,693,573	16,755,346	25,721,254	30,030,095	349,656	-	52,599	-	573,782
Önceki Dönem												
Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%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

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2016 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	71,748	157,019	1,900	56,287
Çiftçilik ve Hayvancılık	70,680	139,606	1,689	55,906
Ormançılık	737	9,547	116	229
Balıkçılık	331	7,866	95	152
Sanayi	600,636	336,915	4,077	443,360
Madencilik ve Taş ocakçılığı	13,723	28,917	350	8,917
İmalat Sanayi	584,595	299,052	3,619	433,120
Elektrik, Gaz, Su	2,318	8,946	108	1,323
İnşaat	149,285	287,632	3,481	95,736
Hizmetler	592,206	1,263,130	15,285	392,416
Toptan ve Perakende Ticaret	293,264	875,205	10,591	194,894
Otel ve Lokanta Hizmetleri	34,892	106,351	1,287	21,882
Ulaştırma Ve Haberleşme	162,161	186,227	2,253	104,468
Mali Kuruluşlar	7,332	7,712	93	3,402
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	79,620	-	-	58,333
Serbest Meslek Hizmetleri	12,500	51,147	619	8,156
Eğitim Hizmetleri	1,899	5,504	67	950
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	538	30,984	375	331
Diğer	357,900	1,051,819	12,727	226,482
<b>Toplam</b>	<b>1,771,775</b>	<b>3,096,515</b>	<b>37,470</b>	<b>1,214,281</b>

Önceki Dönem Önemli Sektörler / Karşı Taraflar	Krediler		Değer Ayarlamaları	Karşılıklar
	Değer Kaybına Uğramış	Tahsili Gecikmiş		
Tarım	63,650	118,218	1,236	37,199
Çiftçilik ve Hayvancılık	54,831	110,074	1,151	32,392
Ormançılık	8,370	5,591	58	4,407
Balıkçılık	449	2,553	27	400
Sanayi	379,610	499,995	5,230	282,956
Madencilik ve taş ocakçılığı	16,258	24,158	253	10,652
İmalat Sanayi	362,642	475,768	4,976	271,932
Elektrik, Gaz, Su	710	69	1	372
İnşaat	118,695	110,997	1,161	78,586
Hizmetler	293,091	425,427	4,448	204,827
Toptan ve Perakende Ticaret	118,736	135,909	1,421	83,865
Otel ve Lokanta Hizmetleri	15,795	43,542	455	8,867
Ulaştırma Ve Haberleşme	100,537	119,396	1,249	73,984
Mali Kuruluşlar	965	2,105	22	676
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	35,085	89,413	935	21,916
Serbest Meslek Hizmetleri	15,454	24,801	259	10,753
Eğitim Hizmetleri	1,279	2,416	25	885
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	5,240	7,845	82	3,881
Diğer	377,481	1,149,659	12,026	225,779
<b>Toplam</b>	<b>1,232,527</b>	<b>2,304,296</b>	<b>24,101</b>	<b>829,347</b>

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2016 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

	31.12.2015	Dönem İçinde	Karşılık	Aktiften	Diğer	31.12.2016
	Bakiyesi	Ayrılan Karşılık	İptalleri	Silinenler	Ayarlamalar (*)	Bakiyesi
		Tutarları				
Özel Karşılıklar	829,347	1,107,191	(207,847)	(514,410)	-	1,214,281
Genel Karşılıklar	699,098	34,358	(48,558)	-	-	684,898

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

	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.

### III. Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına dâhil riskler

24 Aralık 2015 tarihli BDDK kararı uyarınca 1 Ocak 2016 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere bankaların Türkiye pozisyonları için döngüsel tampona oranı %0 olarak dikkate alınmıştır.

### IV. Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

Grup, 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla, 10,039,655 TL'si bilanço kısa pozisyonundan (31 Aralık 2015: 6,303,503 TL kısa pozisyon) ve 9,487,655 TL'si nazım hesap uzun pozisyonundan (31 Aralık 2015: 6,888,848 TL uzun pozisyon) oluşmak üzere net 552,000 TL yabancı para kısa pozisyonu (31 Aralık 2015: net 585,345 TL uzun pozisyon) taşımaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2016 tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan belli başlı tam TL cari döviz alış kurları:

	26.12.2016	27.12.2016	28.12.2016	29.12.2016	30.12.2016	31.12.2016
USD	3.5004	3.5165	3.5400	3.5228	3.5146	3.5146
JPY	0.0299	0.0299	0.0301	0.0302	0.0301	0.0301
EURO	3.6601	3.6740	3.6780	3.6802	3.6952	3.6952

Ana Ortaklık Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarının 31 Aralık 2016 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri:

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
USD	3.4939
JPY	0.0301
EURO	3.6792



# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### IV. 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 almanın 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'nın yabancı para pozisyonu 31 Aralık 2016 itibarıyla USD'de net 3,898 TL kısa, EURO'da ise net 12,007 TL uzun pozisyonudur.

Cari Dönem	EURO	USD	Diğer YP	Toplam
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	3,692,283	5,174,462	841,869	9,708,614
Bankalar	576,789	263,139	557,166	1,397,094
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (*****)	15,428	8,963	-	24,391
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	331	39,370	9,262	48,963
Krediler (**)	8,007,898	4,980,527	1,614,902	14,603,327
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 (***)	1,125,172	154,123	33,669	1,312,964
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>13,417,901</b>	<b>10,620,584</b>	<b>3,056,868</b>	<b>27,095,353</b>
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar Mevduatı	394	1,098	1,617	3,109
Döviz Tevdiat Hesabı (*)	7,678,727	11,530,561	1,416,024	20,625,312
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	8,179,743	5,916,790	1,994,650	16,091,183
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	215,677	143,058	20,497	379,232
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (***)	31,582	3,249	1,341	36,172
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>16,106,123</b>	<b>17,594,756</b>	<b>3,434,129</b>	<b>37,135,008</b>
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>(2,688,222)</b>	<b>(6,974,172)</b>	<b>(377,261)</b>	<b>(10,039,655)</b>
<b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>	<b>1,710,458</b>	<b>7,140,472</b>	<b>636,725</b>	<b>9,487,655</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (****)	12,358,338	24,314,559	1,283,778	37,956,675
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (****)	10,647,880	17,174,087	647,053	28,469,020
Gayrinakdi Krediler (*****)	5,140,913	4,748,746	191,566	10,081,225
<b>Önceki Dönem</b>				
Toplam Varlıklar	9,389,717	10,955,148	2,644,564	22,989,429
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

(\*) Döviz tevdiat hesapları 582,761 TL (31 Aralık 2015: 445,509 TL) tutarında kıymetli maden depo hesaplarını da içermektedir.

(\*\*) Krediler, 2,973,738 TL (31 Aralık 2015: 2,769,548 TL) tutarında dövizde endeksli kredi hesaplarını içermektedir.

(\*\*\*) 57,894 TL (31 Aralık 2015: 43,800 TL) dövizde endeksli faktoring alacakları diğer varlıklar satırına eklenirken, 147,086 TL (31 Aralık 2015: 45,264 TL) türev finansal işlem reeskont giderleri diğer yükümlülükler satırından düşülmüştür. 82 TL (31 Aralık 2015: 314 TL) dövizde endeksli faktoring borçları diğer yükümlülükler satırına eklenmiştir.

(\*\*\*\*) Türev finansal araçlardan alacaklar satırına 592,146 TL (31 Aralık 2015: 654,815 TL), türev finansal araçlardan borçlar satırına da 527,182 TL (31 Aralık 2015: 564,464 TL) tutarlarında vadeli aktif değer ve menkul değerler alım-satım taahhütleri eklenmiştir.

(\*\*\*\*\*) 212,807 TL (31 Aralık 2015: 78,194 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 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### V. 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 göstere tahminlerine göre faiz gelirlerine ilişkin simülasyonlar yapılmaktadır.

Ana Ortaklık Banka yönetimi günlük olarak piyasadaki faiz oranlarını da takip ederek gerektiğinde Ana Ortaklık Banka'nın faiz oranlarını değiştirebilmektedir.

Grup limitler dahilinde faiz oranı riski taşıdığından önemli derecede bir faiz oranı riski yaşaması beklenmemektedir.

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

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
<b>Cari Dönem</b>							
<b>Varlıklar</b>							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	9,171,740	-	-	-	-	2,495,675	11,667,415
Bankalar	948,308	-	-	-	-	644,022	1,592,330
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara							
Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,608	97,651	138,953	119,510	12,756	902,344	1,272,822
Para Piyasalarından Alacaklar	2,001,067	-	-	-	-	-	2,001,067
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	615,310	1,213,367	1,358,138	803,859	72,510	43,206	4,106,390
Verilen Krediler (*)	15,451,394	2,858,586	10,261,731	19,997,815	7,266,145	557,530	56,393,201
Faktoring Alacakları	822,804	688,873	148,719	12,711	-	6,929	1,680,036
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	36,415	100,709	224,384	-	-	-	361,508
Diğer Varlıklar	64,764	-	87,754	65,136	-	2,098,514	2,316,168
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>29,113,410</b>	<b>4,959,186</b>	<b>12,219,679</b>	<b>20,999,031</b>	<b>7,351,411</b>	<b>6,748,220</b>	<b>81,390,937</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar Mevduatı	176,275	-	-	-	-	4,710	180,985
Diğer Mevduat	34,368,645	6,696,036	937,420	8,588	17	7,619,495	49,630,201
Para Piyasalarına Borçlar	1,500,872	-	-	-	-	-	1,500,872
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	1,438,218	1,438,218
İhraç Edilen Menkul Değerler	136,778	-	602,524	-	-	-	739,302
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	3,488,351	5,434,987	7,591,670	41,193	103,185	-	16,659,386
Faktoring Borçları	-	-	-	-	-	17,688	17,688
Diğer Yükümlülükler	35,181	66,959	35,625	243,776	3,012	10,839,732	11,224,285
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>39,706,102</b>	<b>12,197,982</b>	<b>9,167,239</b>	<b>293,557</b>	<b>106,214</b>	<b>19,919,843</b>	<b>81,390,937</b>
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	3,052,440	20,705,474	7,245,197	-	31,003,111
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(10,592,692)	(7,238,796)	-	-	-	(13,171,623)	(31,003,111)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	6,916,304	-	-	-	-	-	6,916,304
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	(728,002)	(954,460)	(5,127,552)	-	-	(6,810,014)
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>(3,676,388)</b>	<b>(7,966,798)</b>	<b>2,097,980</b>	<b>15,577,922</b>	<b>7,245,197</b>	<b>(13,171,623)</b>	<b>106,290</b>

(\*) Ana Ortaklık Banka'ya ait 7,824,588 TL tutarındaki rotatif krediler "1 Aya Kadar" vade dilimi içerisinde gösterilmiştir.

Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı 245,035 TL tutarında maddi duran varlıkları, 505,823 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 91,254 TL tutarındaki satış amaçlı elde tutulan varlıkları, 5 TL tutarında mali olmayan birlikte kontrol edilen ortaklıkları, diğer yükümlülükler satırı ise 7,862,446 TL tutarındaki özkaynakları içermektedir.

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### V. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
<b>Önceki Dönem</b>							
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
Faktoring 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
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>26,012,183</b>	<b>4,461,397</b>	<b>11,099,539</b>	<b>19,782,891</b>	<b>6,649,070</b>	<b>5,207,408</b>	<b>73,212,488</b>
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
Faktoring Borçları	-	-	-	-	-	15,356	15,356
Diğer Yükümlülükler	6,866	46,392	43,537	69,180	3,029	9,995,423	10,164,427
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>33,766,324</b>	<b>12,201,805</b>	<b>8,350,295</b>	<b>170,260</b>	<b>436,640</b>	<b>18,287,164</b>	<b>73,212,488</b>
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)
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>(843,931)</b>	<b>(7,877,646)</b>	<b>(1,454,788)</b>	<b>17,148,175</b>	<b>6,212,430</b>	<b>(13,079,756)</b>	<b>104,484</b>

(\*) 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 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### V. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

#### Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

	EURO %	USD %	YEN %	TL %
<b>Cari Dönem</b>				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	0.75	-	3.31
Bankalar	(0.21)	0.65	-	8.65
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.98	5.58	-	9.70
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	8.49
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	2.59	5.78	-	9.77
Verilen Krediler	3.15	3.82	3.20	14.15
Factoring Alacakları	0.97	2.38	-	14.38
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	-	-	-	10.78
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	3.64
Diğer Mevduat	1.44	2.91	1.16	10.45
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	7.78
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	10.20
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0.99	2.40	1.00	10.26
	EURO %	USD %	YEN %	TL %
<b>Önceki Dönem</b>				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	0.49	-	3.81
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
Factoring 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

#### 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 sunulurken 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 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### V. 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)	1,159,731	% 12.00
TRY	500	(1,236,043)	%(12.78)
EURO	(200)	309,368	%3.20
EURO	200	(266,012)	%(2.75)
USD	(200)	10,417	%0.11
USD	200	(7,650)	%(0.08)
<b>Toplam (Negatif şoklar için)</b>	<b>(800)</b>	<b>1,479,516</b>	<b>%15.31</b>
<b>Toplam (Pozitif şoklar için)</b>	<b>900</b>	<b>(1,509,705)</b>	<b>%(15.61)</b>

#### Konsolide Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar

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.

### VI. Konsolide Likidite Riski Yönetimine 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 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 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 işleyiş 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 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### VI. Konsolide Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

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 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/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 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:

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; YP 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 açıklamalar:

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 bilgiler:

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 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### VI. Konsolide Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

#### Likidite Karşılama Oranı:

Cari Dönem – 31 Aralık 2016	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
<b>Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar</b>				
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar			13,576,375	8,115,276
<b>Nakit Çıkışları</b>				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	31,584,060	12,374,567	2,751,566	1,237,457
3 İstikrarlı mevduat	8,136,787	-	406,839	-
4 Düşük istikrarlı mevduat	23,447,273	12,374,567	2,344,727	1,237,457
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	17,547,123	8,147,137	7,797,383	4,031,040
6 Operasyonel mevduat	4,257,496	2,221,649	1,064,374	555,412
7 Operasyonel olmayan mevduat	12,964,377	5,782,892	6,407,759	3,333,032
8 Diğer teminatsız borçlar	325,250	142,596	325,250	142,596
9 Teminatlı borçlar	-	-	-	-
10 Diğer nakit çıkışları	16,370,767	8,332,809	16,370,767	8,332,809
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	16,370,767	8,332,809	16,370,767	8,332,809
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15 Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	27,987,485	9,661,053	2,167,184	866,265
<b>16 Toplam Nakit Çıkışları</b>			<b>29,086,900</b>	<b>14,467,571</b>
<b>Nakit Girişleri</b>				
17 Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	7,316,454	3,621,992	4,835,225	2,698,383
19 Diğer nakit girişleri	15,908,610	12,525,910	15,908,610	12,525,910
<b>20 Toplam Nakit Girişleri</b>	<b>23,225,064</b>	<b>16,147,902</b>	<b>20,743,835</b>	<b>15,224,293</b>
			<b>Üst Sınır Uygulanmış Değerler</b>	
<b>21 Toplam Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar Stoku</b>			<b>13,576,375</b>	<b>8,115,276</b>
<b>22 Toplam Net Nakit Çıkışları</b>			<b>8,343,065</b>	<b>3,616,893</b>
<b>23 Likidite Karşılama Oranı (%)</b>			<b>162.73</b>	<b>224.37</b>

(\*) Aylık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan değerlerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalaması.

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### VI. Konsolide Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

#### Likidite Karşılama Oranı: (devamı)

Önceki Dönem – 31 Aralık 2015	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
<b>Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar</b>				
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar			9,930,169	6,669,539
<b>Nakit Çıkışları</b>				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	27,338,820	11,105,780	2,249,572	1,009,564
3 İstikrarlı mevduat	9,686,200	2,020,280	484,310	101,014
4 Düşük istikrarlı mevduat	17,652,620	9,085,500	1,765,262	908,550
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	22,288,915	7,780,739	10,748,377	3,841,213
6 Operasyonel mevduat	3,777,468	2,167,188	944,367	541,797
7 Operasyonel olmayan mevduat	16,584,429	5,551,835	7,876,992	3,237,700
8 Diğer teminatsız borçlar	1,927,018	61,716	1,927,018	61,716
9 Teminatlı borçlar	-	-	-	-
10 Diğer nakit çıkışları	11,328,317	6,606,182	11,328,317	6,606,182
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	11,328,317	6,606,182	11,328,317	6,606,182
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15 Diğer cayılmaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	26,124,548	8,214,470	1,969,816	722,715
<b>16 Toplam Nakit Çıkışları</b>			<b>26,296,082</b>	<b>12,179,674</b>
<b>Nakit Girişleri</b>				
17 Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	6,261,350	2,695,541	3,980,247	2,008,209
19 Diğer nakit girişleri	10,807,103	8,926,090	10,807,103	8,926,090
<b>20 Toplam Nakit Girişleri</b>	<b>17,068,453</b>	<b>11,621,631</b>	<b>14,787,350</b>	<b>10,934,299</b>
			<b>Üst Sınır Uygulanmış Değerler</b>	
<b>21 Toplam Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar Stoku</b>			<b>9,930,169</b>	<b>6,669,539</b>
<b>22 Toplam Net Nakit Çıkışları</b>			<b>11,508,732</b>	<b>3,044,919</b>
<b>23 Likidite Karşılama Oranı (%)</b>			<b>86.28</b>	<b>219.04</b>

(\*) Aylık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan tabloda yer alan kalemlere ilişkin verilerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalaması.

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 kamuya açıklama şablonunda yer almayan ve Ana Ortaklık Bankanın likidite profiliyle ilgili önemli bir nakit girişi ve nakit çıkışı kalemi bulunmamaktadır.



# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### VI. Konsolide Likidite Riski Yönetimine 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 2016	%132.70	%300.07
Kasım 2016	%181.20	%218.62
Aralık 2016	%158.82	%180.08
Önceki 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	Dağıtılamayan(*)	Toplam
<b>Varlıklar</b>								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	2,495,675	9,171,740	-	-	-	-	-	11,667,415
Bankalar	644,022	948,308	-	-	-	-	-	1,592,330
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	-	138,229	270,694	555,272	289,448	19,179	-	1,272,822
Para Piyasalarından Alacaklar	-	2,001,067	-	-	-	-	-	2,001,067
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	43,206	277,399	490,080	585,524	2,226,446	483,735	-	4,106,390
Verilen Krediler (**)	-	15,444,053	2,799,133	10,200,815	20,125,561	7,266,145	557,494	56,393,201
Faktoring Alacakları	-	822,804	688,873	148,719	12,711	-	6,929	1,680,036
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	260,799	100,709	-	361,508
Diğer Varlıklar	-	48,605	221	88,159	65,184	-	2,113,999	2,316,168
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>3,182,903</b>	<b>28,852,205</b>	<b>4,249,001</b>	<b>11,578,489</b>	<b>22,980,149</b>	<b>7,869,768</b>	<b>2,678,422</b>	<b>81,390,937</b>
<b>Yükümlülükler</b>								
Bankalar Mevduatı	4,710	176,275	-	-	-	-	-	180,985
Diğer Mevduat	7,619,495	34,368,645	6,696,036	937,420	8,588	17	-	49,630,201
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	3,079,195	2,854,408	8,430,621	242,273	2,052,889	-	16,659,386
Para Piyasalarına Borçlar	-	1,500,872	-	-	-	-	-	1,500,872
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	136,778	-	602,524	-	-	-	739,302
Muhtelif Borçlar	19,243	1,415,796	591	-	-	-	2,588	1,438,218
Faktoring Borçları	-	17,688	-	-	-	-	-	17,688
Diğer Yükümlülükler	-	1,170,667	219,877	462,399	363,765	3,677	9,003,900	11,224,285
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>7,643,448</b>	<b>41,865,916</b>	<b>9,770,912</b>	<b>10,432,964</b>	<b>614,626</b>	<b>2,056,583</b>	<b>9,006,488</b>	<b>81,390,937</b>
<b>Likidite Açığı</b>	<b>(4,460,545)</b>	<b>(13,013,711)</b>	<b>(5,521,911)</b>	<b>1,145,525</b>	<b>22,365,523</b>	<b>5,813,185</b>	<b>(6,328,066)</b>	<b>-</b>
<b>Net Bilanço Dışı Pozisyonu</b>	<b>-</b>	<b>(12,159)</b>	<b>109,388</b>	<b>189,124</b>	<b>93,010</b>	<b>(11,742)</b>	<b>-</b>	<b>367,621</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	20,854,050	11,303,385	13,474,627	9,876,546	231,423	-	55,740,031
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	20,866,209	11,193,997	13,285,503	9,783,536	243,165	-	55,372,410
Gayrinakdi Krediler	5,086,011	820,336	2,183,231	4,867,863	4,564,539	-	-	17,521,980
<b>Önceki Dönem</b>								
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
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
<b>Likidite Açığı</b>	<b>(4,836,216)</b>	<b>(10,478,667)</b>	<b>(8,412,218)</b>	<b>3,256,683</b>	<b>20,512,828</b>	<b>5,510,304</b>	<b>(5,552,714)</b>	<b>-</b>
<b>Net Bilanço Dışı Pozisyonu</b>	<b>-</b>	<b>(64,709)</b>	<b>(65,485)</b>	<b>76,034</b>	<b>57,294</b>	<b>3,941</b>	<b>-</b>	<b>7,075</b>
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
Gayrinakdi Krediler	4,663,871	769,946	1,278,432	4,287,456	3,499,116	-	-	14,498,821

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

(\*\*) Ana Ortaklık Banka'ya 7,824,588 TL (31 Aralık 2015: 8,779,628 TL) tutarındaki rotatif krediler "1 Aya Kadar" vade dilimi içerisinde, 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla 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 2016: Bulunmamaktadır).

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### VI. Konsolide Likidite Riski Yönetimine 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
<b>31 Aralık 2016</b>								
Para Piyasalarına Borçlar	-	1,501,800	-	-	-	-	(928)	1,500,872
Mevduat	7,619,495	34,446,547	6,755,791	982,448	8,894	19	(182,993)	49,630,201
Bankalar Mevduatı	4,710	176,310	-	-	-	-	(35)	180,985
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	3,165,255	2,893,047	8,837,032	399,048	2,490,672	(1,125,668)	16,659,386
<b>Toplam</b>	<b>7,624,205</b>	<b>39,289,912</b>	<b>9,648,838</b>	<b>9,819,480</b>	<b>407,942</b>	<b>2,490,691</b>	<b>(1,309,624)</b>	<b>67,971,444</b>
<b>31 Aralık 2015</b>								
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
<b>Toplam</b>	<b>6,980,402</b>	<b>33,397,670</b>	<b>11,976,503</b>	<b>7,340,858</b>	<b>949,183</b>	<b>2,018,444</b>	<b>(1,197,001)</b>	<b>61,466,059</b>

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
<b>31 Aralık 2016</b>						
<b>Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar</b>						
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	465,939	214,238	1,069,889	1,201,048	-	2,951,114
<b>Alım Satım Amaçlı İşlemler</b>						
Vadeli döviz satım sözleşmesi	1,303,090	1,202,908	1,957,968	916,474	58,510	5,438,950
Swap para satım sözleşmesi	16,811,648	5,817,769	6,567,742	3,011,771	11,427	32,220,357
Swap faiz satım sözleşmesi	1,747	14,119	6,665	6,444	855	29,830
Futures para satım sözleşmesi	-	-	-	-	-	-
Para satım opsiyon sözleşmesi	1,755,446	3,455,772	4,704,209	396,602	-	10,312,029
<b>Toplam</b>	<b>20,337,870</b>	<b>10,704,806</b>	<b>14,306,473</b>	<b>5,532,339</b>	<b>70,792</b>	<b>50,952,280</b>
<b>31 Aralık 2015</b>						
<b>Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar</b>						
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
<b>Alım Satım Amaçlı İşlemler</b>						
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
<b>Toplam</b>	<b>10,372,297</b>	<b>9,882,679</b>	<b>10,192,112</b>	<b>4,688,877</b>	<b>393,600</b>	<b>35,529,565</b>

Yukardaki tablolarda türev enstrümanların nakit çıkışları gösterilmiştir.

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### VII. Konsolide Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar

a) Cari dönem ve önceki dönem kaldıraç oranı arasında farka sebep olan hususlar hakkında bilgi:

Nakdi, gayrinakdi kredi portföyünde ve türev işlem reeskontlarında artış gerçekleşmiş, buna bağlı olarak kaldıraç oranında azalış gerçekleşmiştir.

b) TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı ile toplam risk tutarının özet karşılaştırma tablosu:

	Cari Dönem (**)	Önceki Dönem (**)
1 TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı (*)	80,772,720	74,393,093
2 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	604,522	505,032
3 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	553,161	490,775
4 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	-	-
5 Bilanço dışı işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	32,957,050	28,719,146
6 Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutar ile risk tutarı arasındaki diğer farklar	(548,800)	(535,087)
<b>7 Toplam risk tutarı</b>	<b>114,338,653</b>	<b>103,572,959</b>

(\*) 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 gösterilmiştir.

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### VII. Konsolide Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

c) Kaldıraç Oranı:

		<b>Cari</b>	<b>Önceki</b>
		<b>Dönem (*)</b>	<b>Dönem (*)</b>
<b>Bilanço içi varlıklar</b>			
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	80,364,524	74,287,673
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(548,800)	(535,087)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	79,815,724	73,752,586
<b>Türev finansal araçlar ile kredi türevleri</b>			
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	1,012,718	610,452
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	553,161	490,775
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	1,565,879	1,101,227
<b>Menkul kıymet veya emtia teminatlarda finansman işlemleri</b>			
7	Menkul kıymet veya emtia teminatlarda finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-	-
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9	Menkul kıymet veya emtia teminatlarda finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	-	-
<b>Bilanço dışı işlemler</b>			
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	32,957,050	28,719,146
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	32,957,050	28,719,146
<b>Sermaye ve toplam risk</b>			
13	Ana Sermaye	7,424,682	6,583,437
14	Toplam risk tutarı	114,338,653	103,572,959
<b>Kaldıraç oranı</b>			
15	Kaldıraç oranı	%6.49	%6.36

(\*) Tabloda yer alan tutarların üç aylık ortalaması gösterilmiştir.

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2016 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

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

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Finansal Varlıklar</b>	<b>66,134,532</b>	<b>60,315,124</b>	<b>65,746,552</b>	<b>60,454,739</b>
Para Piyasalarından Alacaklar	2,001,067	206	2,001,067	206
Bankalar	1,592,330	1,337,452	1,592,330	1,337,452
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4,106,390	4,130,624	4,106,390	4,130,624
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	361,508	339,417	364,740	344,096
Verilen Krediler (**)	58,073,237	54,507,425	57,682,025	54,642,361
<b>Finansal Borçlar</b>	<b>70,148,964</b>	<b>63,032,705</b>	<b>70,329,203</b>	<b>63,254,472</b>
Bankalar Mevduatı	180,985	114,557	180,998	114,557
Diğer Mevduat	49,630,201	44,263,075	49,810,427	44,484,842
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar (*)	18,160,258	17,088,427	18,160,258	17,088,427
İhraç Edilen Menkul Değerler	739,302	270,663	739,302	270,663
Muhtelif Borçlar	1,438,218	1,295,983	1,438,218	1,295,983

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

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

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

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

Finansal varlıkların ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri aşağıdaki gibi belirlenir:

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

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2016 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:

<b>31 Aralık 2016</b>	<b>1. Seviye</b>	<b>2. Seviye</b>	<b>3. Seviye</b>	<b>Toplam</b>
<b>Finansal Varlıklar</b>	<b>4,255,015</b>	<b>1,307,661</b>	-	<b>5,562,676</b>
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan FV	203,194	1,069,628	-	1,272,822
<i>Devlet Borçlanma Senetleri</i>	203,194	-	-	203,194
<i>Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar</i>	-	1,069,628	-	1,069,628
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	195,320	-	195,320
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4,051,821	42,713	-	4,094,534
<i>Devlet Borçlanma Senetleri</i>	4,051,252	11,932	-	4,063,184
<i>Diğer Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (*)</i>	569	30,781	-	31,350
<b>Finansal Yükümlülükler</b>	-	<b>1,227,106</b>	-	<b>1,227,106</b>
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	942,614	-	942,614
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	284,492	-	284,492
<b>31 Aralık 2015</b>	<b>1. Seviye</b>	<b>2. Seviye</b>	<b>3. Seviye</b>	<b>Toplam</b>
<b>Finansal Varlıklar</b>	<b>4,230,120</b>	<b>571,290</b>	<b>75,043</b>	<b>4,876,453</b>
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan FV	205,828	494,117	-	699,945
<i>Devlet Borçlanma Senetleri</i>	205,828	-	-	205,828
<i>Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar</i>	-	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
<i>Devlet Borçlanma Senetleri</i>	4,024,292	9,638	-	4,033,930
<i>Diğer Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (*)</i>	-	9,226	75,043	84,269
<b>Finansal Yükümlülükler</b>	-	<b>678,613</b>	-	<b>678,613</b>
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	519,397	-	519,397
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	159,216	-	159,216

(\*) Gerçeğe uygun değeri güvenilir şekilde ölçülemeyen ve maliyet değerinden izlenen Borsa'da işlem görmeyen hisse senetleri 11,856 TL (31 Aralık 2015: 12,425 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 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### X. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. Grup'un sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım ("İDD") kapsamında hazırlanması gereken tablolar verilmemiştir.

#### 2. Risk yönetimi yaklaşımı ve risk ağırlıklı tutarlar

##### 1.3. Ana Ortaklık Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı

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

Risk Politikaları ile;

- iv) Ana Ortaklık Banka'nın maruz kaldığı temel risklerin tanımlanması ve maruz kalınan risklerin tanımlanan sınırlarda kontrollü olarak alınması,
- v) Ana Ortaklık Banka'nın karşı karşıya olduğu temel riskler veya faaliyetlerin yapısı ve ekonomik şartlardaki değişime paralel olarak ortaya çıkabilecek diğer risklerin, tespit edilmesi, analizi, ölçülmesi, izlenmesi ve kontrol edilmesi kapsamında görev ve sorumlulukların belirlenmesi,
- vi) Kontrol edilemeyen risk yaratma ihtimali olan işlemlerde, bu faaliyetlerin hacminin, özkaynakların gücü dikkate alınarak belirlenmesi ya da bu risklerin etkilediği faaliyetlerin azaltılması

amaçlanmaktadır.

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'da ki her birim için gerekli kriterleri içeren risk politikalarına uygunluğun ve risk kültürünün benimsenmesinin sağlanması tüm yöneticilerimizin asli görevidir. Bu amaçla TEB Risk Akademi kurulmuş ve desteklenmiştir.

Risk Yönetimi faaliyetleri;

- iv) risk ölçümü,
- v) risklerin izlenmesi,
- vi) risklerin kontrolü ve raporlanması

aktivitelerinden oluşur. Risk yönetimi faaliyetleri, Grup Risk Yönetimi ve personeli tarafından yürütülür.

Grup Risk Yönetimi, sürekli kontrolün bir parçası olarak sayısallaştırılabilen riskler için ikinci derece kontroller uygular.

Grup Risk Yönetimi Başkanı, Yönetim Kurulu'na Denetim Komitesi vasıtasıyla raporlama yapar.

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### X. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

#### 1. Risk yönetimi yaklaşımı ve risk ağırlıklı tutarlar (devamı)

##### 1.4. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Yükümlülüğü Cari Dönem
1 Kredi riski (karşı taraf riski hariç)	60,764,592	57,827,779	4,861,167
2 Standart yaklaşım	60,764,592	57,827,779	4,861,167
3 İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4 Karşı taraf kredi riski	1,933,426	588,560	154,674
5 Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	1,933,426	588,560	154,674
6 İçsel model yönetimi	-	-	-
7 Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
8 Kolektif Yatırım Kuruluşu'na yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
9 Kolektif Yatırım Kuruluşu'na yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
10 Kolektif Yatırım Kuruluşu'na yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
11 Takas riski	-	-	-
12 Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
13 İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14 İçsel derecelendirmeye dayalı denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
15 Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
16 Piyasa riski	319,552	342,241	25,564
17 Standart yaklaşım	319,552	342,241	25,564
18 İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19 Operasyonel risk	6,155,613	5,405,958	492,449
20 Temel gösterge yaklaşımı	6,155,613	5,405,958	492,449
21 Standart yaklaşım	-	-	-
22 İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23 Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
24 En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
<b>25 Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)</b>	<b>69,173,183</b>	<b>64,164,538</b>	<b>5,533,854</b>



# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### X. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

#### 2. Finansal tablolar ve risk tutarları bağlantıları

##### 2.1. Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme

	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı			Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
		Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi	
<b>Varlıklar</b>					
Nakit değerler ve merkez bankası	11,667,415	11,667,415	-	-	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	1,272,822	-	1,069,780	203,042	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-
Bankalar	1,592,330	1,592,330	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	2,001,067	-	2,001,067	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar (net)	4,106,390	4,106,390	-	-	-
Krediler ve alacaklar	56,393,201	56,393,201	-	-	-
Factoring alacakları	1,680,036	1,680,036	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net)	361,508	361,508	-	-	-
İştirakler (net)	-	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	-	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	5	5	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	195,320	-	195,320	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	245,035	180,171	-	-	64,864
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	505,823	-	-	-	505,823
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-
Vergi varlığı	109,340	109,340	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	91,254	91,254	-	-	-
Diğer aktifler	1,169,391	1,169,391	-	-	-
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>81,390,937</b>	<b>77,351,041</b>	<b>3,266,167</b>	<b>203,042</b>	<b>570,687</b>
<b>Yükümlülükler</b>					
Mevduat	49,811,186	-	-	-	-
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	942,614	-	-	-	-
Alınan krediler	14,359,501	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	1,500,872	-	1,500,872	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	739,302	-	-	-	-
Fonlar	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	1,438,218	-	-	-	-
Diğer yabancı kaynaklar	846,800	-	-	-	-
Factoring borçları	17,688	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	284,492	-	-	-	-
Karşılıklar	1,144,785	-	-	-	-
Vergi borcu	143,148	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	2,299,885	-	-	-	-
Özkaynaklar	7,862,446	-	-	-	-
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>81,390,937</b>	<b>-</b>	<b>1,500,872</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### X. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

#### 2. Finansal tablolar ve risk tutarları bağlantıları (devamı)

##### 2.2. Risk tutarları ile finansal tablolardaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar arasındaki farkların ana kaynakları

	Toplam	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
<b>1 Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları</b>	<b>81,390,937</b>	<b>77,351,041</b>	<b>3,266,167</b>	<b>203,042</b>
2 Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	1,500,872	-	1,500,872	-
<b>3 Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar</b>	<b>79,890,065</b>	<b>77,351,041</b>	<b>1,765,295</b>	<b>203,042</b>
4 Bilanço dışı tutarlar	81,696,410	13,097,432	621,423	-
5 Değerleme farkları	-	-	-	-
6 Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-
7 Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-
8 Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-
<b>9 Risk tutarları</b>		<b>90,448,473</b>	<b>2,386,718</b>	<b>203,042</b>

##### 2.3. TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklara ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık Banka portföyünde bulunan pozisyonlar değerlendirirken piyasa değeri yaklaşımı kullanılmaktadır. Değerlemeler için kullanılacak olan piyasa veri kaynakları belirlenmiş olup bunlar Piyasa Riski Politikası'nda tanımlanmış ve yıllık bazda gözden geçirilmektedir. Yıllık yapılan veri kaynağı değerlendirmesi dışında piyasayı yansıtmadığı düşünülen veriler saptandığında ilgili aksiyon ivedilikle alınmaktadır. Ayrıca ürün değerlemeleri Reuters ve Bloomberg gibi kaynaklar kullanılarak kontrol edilmektedir.

#### 3. Konsolide kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar

##### 3.1. Kredi riski ile ilgili genel bilgiler

###### 3.1.1. Kredi riskiyle ilgili genel niteliksel bilgiler

Kredi Risk Yönetimi'nin amacı, bankanın kredi faaliyetleri sonucunda maruz kaldığı risklerin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi ve belirlenen politikalar, uygulama talimatları ve limitler vasıtasıyla kontrol edilmesini sağlamaktır.

Kredi Risk Yönetimi raporları risk seviyelerinin trendini vermeyi ve geleceğe yönelik risk beklentilerini sunmayı amaçlar. Detaylandırma ve içerik toplantılarının ihtiyacına göre değişir ve kolay anlatabilme ve karar alma amacıyla grafiksel ve rakamsal gösterimler içerir.

Üst yönetime yapılan ana raporlama Kredi Riski Genel Görünümü raporudur, aylık olarak hazırlanır ve Risk Politikaları Komitesi'nde görüşülür. Bu rapor ayrıca Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi'ne sunulmaktadır. Ek olarak Grup Risk Yönetimi özel konu başlıklarına sahip daha az sıklıkla tekrarlanan raporlar da hazırlanmaktadır. Bu çalışmaların çoğu Risk Politikaları Komitesi'ne sunulmaktadır. Bu raporlamalar aynı zamanda düzenli yapılmayan acil konuların tartışıldığı toplantılarda veya tüm Üst Yönetimin katılımının gerekli olmadığı toplantılarda da kullanılabilir.

Kredi riski politikaları, Bankacılık Kanunu, dış düzenlemeler ve genel bankacılık uygulamalarına uyumlu olarak hazırlanır ve Risk Politikaları Komitesi, Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanır. Ana Ortaklık Banka'nın kredilendirme faaliyetleri, Risk Politikaları Komitesi ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış olan Genel Kredi Politikası çerçevesinde yönetilmektedir.

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### X. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

#### 3. Konsolide kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (devamı)

##### 3.1. Kredi riski ile ilgili genel bilgiler (devamı)

###### 3.1.1. Kredi riskiyle ilgili genel niteliksel bilgiler (devamı)

Risk iştahı beyanı Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu tarafından onaylanır ve senede bir gözden geçirilir. Ana Ortaklık Banka, risk iştahı beyanıyla, mevcut risk yönetimi araçlarını, süreçlerini, ilkelerini ve politikalarını tutarlı bir yaklaşımla birleştirir ve risk alma faaliyetlerinin mutabık kalınan sınırlar dâhilinde yönetilmesini sağlar. Böylece Banka genelinde risk uygulamalarının tutarlılığı artırılır.

Ana Ortaklık Banka kredi alacaklarını gözlemleyerek, belirli karşı taraf işlemlerini sınırlandırarak, karşı taraf kredi değerliliğini düzenli ölçerek, gecikmiş ödemelerde yoğunlaşma yaşanmaması amacıyla kredi tür ve ürünlerini ayrı ayrı, müşteri grupları ve sektör bazında çeşitlendirerek ve uygun durumlarda teminat edinerek kredi riskinin kontrolünü sağlar.

###### 3.1.2. Varlıkların kredi kalitesi

Cari dönem	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
Krediler	1,812,823	57,508,814	1,248,400	58,073,237
Borçlanma araçları	-	4,424,692	-	4,424,692
Bilanço dışı alacaklar	-	31,696,621	48,515	31,648,106
<b>Toplam</b>	<b>1,812,823</b>	<b>93,630,127</b>	<b>1,296,915</b>	<b>94,146,035</b>

###### 3.1.3. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

1	31 Aralık 2015 tarihindeki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	1,265,215
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	1,735,689
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	22,962
4	Aktiften silinen tutarlar	520,452
5	Diğer değişimler(*)	644,667
6	31 Aralık 2016 tarihindeki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2-3-4±5)	1,812,823

(\*) Dönem içindeki tahsilatları içermektedir.

###### 3.1.4. Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar

- i) Muhasebe amaçlı kullanılan “tahsili gecikmiş” alacak ve “karşılık ayrılan” alacakların kapsamı ve tanımları ile eğer varsa “tahsili gecikmiş” ve “karşılık ayrılan” tanımları arasındaki farklılıklar

Muhasebe uygulamasında, çeşitli nedenlerle anapara veya faiz ödemelerinin tahsili, vadelerinden veya ödenmesi gereken tarihlerden itibaren otuz günden fazla geciken ancak “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” (“Yönetmelik”)’te belirtilen Üçüncü Grup kredi olarak sınıflandırma için gerekli gecikme süresi koşulunu taşımayan krediler “tahsili gecikmiş” alacak olarak nitelendirilir.

Tahsili 90 günden fazla gecikmiş tüm alacaklar “değer kaybına uğramış” olarak kabul edilir ve Yönetmelik hükümlerine göre III., IV. ve V. grup olarak sınıflandırılıp özel karşılık ayrılır.

- j) Tahsili gecikmiş alacakların (90 günü geçenler) “karşılık ayrılan” olarak değerlendirilmeyen kısmı ve bu uygulamanın nedenleri

Tahsili 90 günden fazla gecikmiş tüm alacaklar için Yönetmelik hükümlerince özel karşılık ayrılır.

- k) Karşılık tutarı belirlenirken kullanılan metodların tanımları

“Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”te belirtilen kurallar doğrultusunda karşılık tutarı belirlenmektedir.

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### X. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

#### 3. Konsolide kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (devamı)

##### 3.1. Kredi riski ile ilgili genel bilgiler (devamı)

##### 3.1.4. Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar (devamı)

###### l) Yeniden yapılandırılan alacakların tanımları

Ana Ortaklık Banka'ya olan ödeme yükümlülüğünün yerine getirilmemesinin geçici likidite sıkıntısından kaynaklanması halinde, borçluya likidite gücü kazandırmak ve banka alacağına tahsilini sağlamak amacıyla gecikmiş faizler de dahil olmak üzere krediler ve diğer alacaklar, yeniden yapılandırılabilir ya da yeni bir itfa planına bağlanabilir.

###### m) Alacakların coğrafi, bölgelere göre, sektöre ve kalan vadesine göre kırılımı:

Krediler ve Alacakların sektöre göre kırılımı:

	Cari Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	1,503,577	3.40	82,486	0.71
Çiftçilik ve Hayvancılık	1,439,775	3.25	82,293	0.71
Ormancılık	17,086	0.04	193	-
Balıkçılık	46,716	0.11	-	-
Sanayi	6,490,698	14.69	4,222,489	36.31
Madencilik ve Taşocakçılığı	596,581	1.35	150,892	1.30
İmalat Sanayi	5,798,172	13.12	3,899,791	33.53
Elektrik, Gaz, Su	95,945	0.22	171,806	1.48
İnşaat	2,866,408	6.49	828,115	7.12
Hizmetler	17,811,987	40.32	6,448,766	55.45
Toptan ve Perakende Ticaret	10,701,496	24.22	1,916,170	16.47
Otel ve Lokanta Hizmetleri	964,116	2.18	962,360	8.28
Ulaştırma ve Haberleşme	2,575,923	5.83	570,461	4.91
Mali Kuruluşlar	904,649	2.05	1,186,638	10.20
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	1,209,742	2.74	1,614,367	13.88
Serbest Meslek Hizmetleri	920,429	2.08	193,291	1.66
Eğitim Hizmetleri	64,943	0.15	44	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	470,689	1.07	5,435	0.05
Diğer	15,504,076	35.10	47,733	0.41
<b>Toplam</b>	<b>44,176,746</b>	<b>100.00</b>	<b>11,629,589</b>	<b>100.00</b>

Krediler ve Alacakların kalan vadesine göre kırılımı Dördüncü bölüm VI. no'lu dipnotta "Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi" başlığı altında verilmiştir.

###### n) Coğrafi bölgeler ve sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları (muhaseseli açıdan banka tarafından kullanılan tanıma göre) ve ilgili karşılıklar ile aktiften silinen tutar

Ana Ortaklık Banka'nın takipteki kredilerinin tamamı Türkiye'dedir. Sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları dördüncü bölüm II. No'lu dipnotta "Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler" başlığı altında gösterilmiştir.

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### X. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

#### 3. Konsolide kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (devamı)

##### 3.1. Kredi riski ile ilgili genel bilgiler (devamı)

##### 3.1.4 Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar (devamı)

o) Tahsili gecikmiş alacaklar için yaşlandırma analizi

31 Aralık 2016	1-30 Gün	31-60 Gün	61-90 Gün	Toplam
Krediler ve Alacaklar				
Ticari Krediler	1,253,420	504,294	492,076	2,249,790
Tüketici Kredileri	204,320	317,271	153,492	675,083
Kredi Kartları	99,278	49,843	22,521	171,642
<b>Toplam</b>	<b>1,557,018</b>	<b>871,408</b>	<b>668,089</b>	<b>3,096,515</b>

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
<b>Toplam</b>	<b>1,231,026</b>	<b>689,116</b>	<b>384,154</b>	<b>2,304,296</b>

p) Yeniden yapılandırılmış alacakların karşılık ayrılan olup olmamasına göre kırılımı

Değer düşüklüğüne uğramamış krediler

	Brüt Bakiye	Özel Karşılık	Net Bakiye
Ticari Krediler	1,386,772	-	1,386,772
Tüketici Kredileri	128,366	-	128,366
Kredi Kartları	69,144	-	69,144
<b>Toplam</b>	<b>1,584,282</b>	<b>-</b>	<b>1,584,282</b>

Değer düşüklüğüne uğramış krediler

	Brüt Bakiye	Özel Karşılık	Net Bakiye
Ticari Krediler	12,014	5,870	6,144
Tüketici Kredileri	20,818	7,664	13,154
Kredi Kartları	5,887	1,902	3,985
<b>Toplam</b>	<b>38,719</b>	<b>15,436</b>	<b>23,283</b>

##### 3.2. Kredi riski azaltımı

##### 3.2.1. Kredi riski azaltım teknikleri ile ilgili kamuya açıklanacak bilgiler

d) Bilanço içi ve dışı netleştirmelerin kullanılma kapsamı ile ilgili politika ve süreçlerin temel özellikleri

Ana Ortaklık Banka kredi riski azaltımı kapsamında bilanço içi ve bilanço dışı netleştirme yapmamakta ve kredi türevleri kullanılmamaktadır.

e) Teminatların değerlendirilmesi ve yönetimi ile ilgili politika ve süreçlerin temel özellikleri

Finansal teminatlar raporlama tarihi itibarıyla en güncel değerleri ile değerlendirilip, kredi riski azaltımı sürecine dahil olmaktadır. Teminat tutarının verilen krediye dağılımı yapılırken volatilité ayarlı değerleri üzerinden risk azaltımı etkileri hesaplanmakta olup kapsamlı finansal teminat yöntemine göre kredi riski azaltımı yapılmaktadır. Gayrimenkul ipoteklerinin hukuki geçerliliği rehnin zamanında ve usulüne uygun tescili ile sağlanmakta; piyasa koşullarında önemlilik arz edecek değişimler izlenmektedir.

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### X. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

#### 3. Konsolide kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (devamı)

##### 3.2. Kredi riski azaltımı (devamı)

##### 3.2.1. Kredi riski azaltım teknikleri ile ilgili kamuya açıklanacak bilgiler (devamı)

b) Teminatların değerlendirilmesi ve yönetimi ile ilgili politika ve süreçlerin temel özellikleri (devamı)

Ana Ortaklık Banka kredi riski azaltımı kapsamında ana teminat türü olarak nakit, devlet tahvili, hazine bonosualtın, banka garantisi, hisse senedi ve türlerini kullanmaktadır. Aynı birer risk sınıfı altında raporlanan ikamet amaçlı ve ticari gayrimenkul ipotekleri diğer ana teminat türleridir.

c) Kullanılan kredi riski azaltım araçlarından kaynaklanan piyasa ve kredi riski yoğunlaşması ile ilgili bilgi (garantör türü, teminat sağlayıcılar vs)

Ana Ortaklık Banka kredi müşterisinin, diğer kuruluşlardan aldığı teminat garanti bulunması durumunda, kredi riski azaltımı sürecinde garanti veren kuruluşun kredi riski değeri dikkate alınmaktadır.

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.

##### 3.2.2. Kredi riski azaltım teknikleri – Genel bakış

	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatl kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatl kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatl kısımları
1 Krediler	40,527,081	15,021,668	11,812,866	2,524,488	1,219,334	-	-
2 Borçlanma araçları	4,424,692	-	-	-	-	-	-
<b>3 Toplam</b>	<b>44,951,773</b>	<b>15,021,668</b>	<b>11,812,866</b>	<b>2,524,488</b>	<b>1,219,334</b>	-	-
4 Temerrüde düşmüş	1,658,020	80,831	71,983	73,972	739	-	-

##### 3.3. Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski

##### 3.3.1. Bankaların kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplariken kullandığı derecelendirme notlarıyla ilgili açıklamalar

Kredi riski hesaplamasında standart yaklaşım ile risk ağırlıkları belirlenen portföyler için bankalar aşağıdakileri açıklar:

e) Ana Ortaklık Banka'nın kullandığı KDK'ların isimleri ve İKK'ların isimleri ve raporlama süresi içinde değişmesi durumunda nedenleri

Ana Ortaklık Banka Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme kuruluşu dış derecelendirme notları kullanılmaktadır.

f) KDK ve İKK notu kullanılan risk sınıfları

Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6 ncı maddesinde belirtilen risk sınıflarından olan Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacakların tamamı için Fitch RatingsUluslararası Derecelendirme kuruluşundan sahip oldukları dış derecelendirme notları kullanılırken, bankalar ve aracı kurumlardan olan alacaklar risk sınıfı için Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Örgütü (OECD) tarafından yayımlanan ülke riski sınıflandırması esas alınmaktadır. Derecelendirilmemiş bankalar ve aracı kurumlardan olan orjinal vadesi 3 ay ve daha kısa alacaklara %20, orjinal vadesi 3 aydan uzun alacaklara %50 risk ağırlığı uygulanmak olup, kurulu olduğu ülkenin OECD kredi kalite kademesine karşılık gelen risk ağırlığından düşük bir risk ağırlığı uygulanmamaktadır.

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### X. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

#### 3. Konsolide kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (devamı)

##### 3.3 Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski (devamı)

##### 3.3.1. Bankaların kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplarken kullandığı derecelendirme notlarıyla ilgili açıklamalar (devamı)

g) Borçluya ait kredi derecelendirmesinin bankacılık hesaplarında borçludan olan diğer varlıklara nasıl uygulandığına ilişkin açıklama

Derecelendirilmemiş bankalar ve aracı kurumlardan olan orjinal vadesi 3 ay ve daha kısa alacaklara %20, orjinal vadesi 3 ay ve daha uzun alacaklara %50 risk ağırlığı uygulanmaktadır. Sermaye yeterliliği düzenlemelerine göre kurumsal alacakların karşı tarafı yurt içinde yerleşik olan alacaklar derecesiz kabul edilmek suretiyle sermaye yeterliliği hesaplamasına dahil edilmektedir.

h) Derecelendirme notlarının risklilik bazında eşleştirilmesi. (Kurum'un eşleştirme tablosunda yer almayan KDK'lar için)

Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme kuruluşu ve Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Örgütü (OECD) tarafından yayımlanan ülke riski sınıflandırmasını esas alan, kredi kalitesi kademesi ve risk ağırlıkları eşleştirilmesi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir:

Kredi Kalitesi Kademesi	Fitch Ratings Uzun Vadeli Kredi Derecelendirmesi	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	-		%20	%50	%100
1	AAA ila AA-	%0	%20	%50	%100
2	A+ ila A-	%20	%20	%50	%100
3	BBB+ ila BBB-	%50	%50	%50	%100
4	BB+ ila BB-	%100	%100	%100	%100
5	B+ ila B-	%100	%100	%100	%100
6	CCC+ ve aşağısı	%150	%100	%100	%100
7	-		%150	%150	%100

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### X. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

#### 3. Konsolide kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (devamı)

##### 3.3. Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski (devamı)

##### 3.3.2. Standart Yaklaşım- Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri

Risk sınıfları	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	15,458,720	-	15,458,720	-	4,944,554	%32
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	419,823	9,450	419,384	4,426	211,910	%50
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	2,717,839	1,209,211	2,381,570	785,781	1,121,254	%35
7 Kurumsal alacaklar	21,464,417	15,869,906	20,718,340	9,205,944	29,219,670	%98
8 Perakende alacaklar	23,492,086	11,270,527	23,018,342	2,656,825	19,251,575	%75
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	8,537,608	395,400	8,537,608	155,965	3,042,751	%35
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	3,205,726	173,777	3,205,726	95,305	1,650,516	%50
11 Tahsili gecikmiş alacaklar	564,423	81,332	563,684	27,319	714,331	%121
12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
13 İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
14 Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
15 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
16 Diğer alacaklar	1,455,492	2,515,302	1,455,449	1,638	566,167	%39
17 Hisse senedi yatırımları	41,864	-	41,864	-	41,864	%100
<b>18 Toplam</b>	<b>77,357,998</b>	<b>31,524,905</b>	<b>75,800,687</b>	<b>12,933,203</b>	<b>60,764,592</b>	<b>%68</b>



# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### X. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

#### 3. Konsolide kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (devamı)

##### 3.3. Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski (devamı)

##### 3.3.3. Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar (*)	%75	%100	%150	%200	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	6,002,869	-	-	-	9,180,392	-	222,860	-	-	52,599	15,458,720
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	423,799	-	11	-	-	-	423,810
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	1,566,924	-	1,587,514	-	10,512	2,401	-	-	3,167,351
7 Kurumsal alacaklar	-	-	321,093	-	895,476	-	28,707,715	-	-	-	29,924,284
8 Perakende alacaklar	-	-	3,440	-	11,637	25,660,090	-	-	-	-	25,675,167
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	8,693,573	-	-	-	-	-	-	8,693,573
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	3,301,031	-	-	-	-	-	3,301,031
11 Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	100,166	-	144,013	346,824	-	-	591,003
12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13 İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16 Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	41,864	-	-	-	41,864
17 Diğer Alacaklar	866,045	-	31,099	-	-	-	559,943	-	-	-	1,457,087
<b>18 Toplam</b>	<b>6,868,914</b>	<b>-</b>	<b>1,922,556</b>	<b>8,693,573</b>	<b>15,500,015</b>	<b>25,660,090</b>	<b>29,686,918</b>	<b>349,225</b>	<b>-</b>	<b>52,599</b>	<b>88,733,890</b>

(\*) "Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar" satırında gösterilen tutar "Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan" olup, bu kolonda belirtilen diğer tutarlar %50 risk ağırlığına tabi alacakları göstermektedir.

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### X. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

#### 4. Karşı taraf kredi riski açıklamaları

##### 4.1. Karşı taraf kredi riskine ilişkin açıklamalar

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, BNP Paribas 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.

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

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

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

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

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### X. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

#### 4. Karşı taraf kredi riski açıklamaları

##### 4.2. Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT(*)	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	1,265,100	621,423		1.4	1,867,512	1,058,112
İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem –( repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					1,410,486	1,082
<b>Toplam</b>						<b>1,059,194</b>

(\*) Efektif beklenen pozisyon risk tutarı

##### 4.3. Kredi değerlendirme ayarlamaları için sermaye yükümlülüğü

	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
Gelişmiş yöntemlere göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-
(i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)		-
(ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)		-
Standart yöntemlere göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	1,867,512	874,232
<b>KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar</b>	<b>1,867,512</b>	<b>874,232</b>

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### X. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

#### 4. Karşı taraf kredi riski açıklamaları (devamı)

##### 4.4. Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski

Risk ağırlıkları/Risk Sınıfları	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski(*)
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	1,408,733	-	-	-	-	-	-	-	-	1,408,733
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	208,012	-	1,236,621	-	-	431	-	1,445,064
Kurumsal alacaklar	-	-	1,150	-	18,710	-	343,177	-	-	363,037
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	61,164	-	-	-	61,164
Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlının menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar(**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1,408,733</b>	<b>-</b>	<b>209,162</b>	<b>-</b>	<b>1,255,331</b>	<b>61,164</b>	<b>343,177</b>	<b>431</b>	<b>-</b>	<b>3,277,998</b>

(\*) Toplam kredi riski: Karşı taraf kredi riski ölçüm teknikleri uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasıyla ilgili olan tutar.

(\*\*) Diğer varlıklar: Merkezi Karşı Tarafa olan riskler tablosunda raporlanan karşı taraf kredi riski içinde yer almayan miktarları içerir.

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### X. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

#### 4. Karşı taraf kredi riski açıklamaları (devamı)

##### 4.5. Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar

	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit – yerli para	-	3,569	-	-	-	-
Nakit – yabancı para	-	11,381	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	4,061	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	-	<b>19,011</b>	-	-	-	-

##### 4.6. Kredi türevleri

Bulunmamaktadır.

##### 4.7. Merkezi Karşı Tarafa olan riskler

Bulunmamaktadır.

#### 5. Menkul kıymetleştirme açıklamaları

Ana Ortaklık Banka menkul kıymetleştirme yapmadığından “Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ” kapsamında hazırlanması gereken ilgili tablolar ve açıklamalar verilmemiştir.

#### 6. Piyasa Riski Açıklamaları

Piyasa riski bölümü, bu riske maruz pozisyonlardan kaynaklı piyasa riski sermaye yükümlülüklerini içermektedir. Alım satım hesaplarında tutulan menkul kıymetleştirme pozisyonları için gerekli olan sermaye yükümlülüğü, piyasa riski sermaye yükümlülükleri içinde yer almakla birlikte ayrı bir şekilde de verilmektedir. Alım satım hesaplarında yer alan pozisyonlardan kaynaklı karşı taraf kredi riski sermaye yükümlülüğü açıklamalarına ise Beşinci Bölümde yer verilmiş olup bu bölümde ele alınmamıştır.

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren “Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ” uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. İlgili tebliğ uyarınca yılsonu verilmesi gereken tablolar, Grup’un piyasa riski hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından sunulmamıştır.

##### 6.1. Piyasa riskiyle ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler

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.

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.

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### X. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

#### 6. Piyasa Riski Açıklamaları (devamı)

##### 6.1. Piyasa riskiyle ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler (devamı)

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 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 fiyatlama 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.

##### 6.2. Standart yaklaşım

	Risk Ağırlıklı Tutar
Dolaysız (peşin) ürünler	
1 Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	262,613
2 Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-
3 Kur riski	41,201
4 Emtia riski	-
Opsiyonlar	
5 Basitleştirilmiş yaklaşım	-
6 Delta-plus metodu	15,738
7 Senaryo yaklaşımı	-
8 Menkul kıymetleştirme	-
<b>9 Toplam</b>	<b>319,552</b>

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### X. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

#### 7. Konsolide Operasyonel Risk Açıklamaları

- Operasyonel risk hesaplamasında temel gösterge yöntemi kullanılmaktadır. Operasyonel risk ölçümleri aylık olarak yapılmaktadır.
- Temel gösterge yönteminin kullanılması durumunda aşağıdaki tabloda yer alan bilgiler:

	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2015	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	2,835,960	3,303,079	3,709,942	3,282,994	15	492,449
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						6,155,613

	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

- Grup standart metot kullanmamaktadır.
- Grup standart yöntemde alternatif uygulama kullanmamaktadır.
- Grup ileri ölçüm yaklaşımı kullanmamaktadır.

#### 8. Bankalarda İyi Ücretlendirme Uygulamalarına İlişkin Rehber Kapsamındaki Açıklamalar:

TEB’de maaş ödemeleri gerekli yasal kesintiler sonrasında her ayın son iş günü net olarak yapılmaktadır. Aylık maaşa ek olarak, tüm TEB çalışanlarına, niceliksel ve niteliksel hedeflerini gerçekleştirmede gösterdikleri performansın değerlendirilerek, kolektif ve bireysel başarıların ödüllendirilmesi amacıyla performansa dayalı başarı ve satış primi ya da yıllık performans ikramiyesi ödenebilir.

Yıllık performans ikramiyesi havuzu piyasa uygulamaları (yerel ve/veya mesleki) doğrultusunda Banka karlılığı, Banka faaliyetlerinin sonuçları ve hedef gerçekleştirmeler dikkate alınarak belirlenir. Performans ikramiyesi, ilgili yıl için en az %80 hedef gerçekleşme oranı sağlanması durumunda ödenebilir. Başarı ve Satış Primi kapsamına giren çalışanlarımız için, yıl içindeki hedef gerçekleştirmelerine yönelik Başarı ve Satış primi ödenir.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu’nun (BDDK) “Bankaların Kurumsal Yönetim İlkelerine İlişkin Yönetmelik” ve ölçülülük ilkesi çerçevesinde “Bankalarda İyi Ücretlendirme Uygulamalarına İlişkin Rehber” esaslarına uyumlu olarak hazırlanmış olan bankamızın Ücretlendirme Politikası, Banka’nın faaliyetlerinin içeriğine, yapısına, stratejilerine ve Bankanın uzun dönem hedeflerine ve risk yönetimi yapısına ve yerel düzenlemelere uygun olarak düzenlenmiştir. Bu yönetmelik aşırı risk alımını önlemeyi ve risk yönetimine fiili katkıları değerlendirmeyi amaçlamaktadır.

Ücretlendirme Politikamız, Banka’yı, Yönetim Kurulu tarafından belirlenen ve onaylanan ilkeler ve parametreler doğrultusunda risklerin yönetilmesi konusunda destekler. Ücretlendirme Politikamızın amacı, hem işkolu hem de destek fonksiyonlarda Banka’nın stratejik hedeflerine ulaşmasında destek verecek yetkin ve uzman çalışanların Banka’ya kazandırılması ve tutundurulmasını sağlamaktır.

SECOM (Seçilim ve Mali Haklar Komitesi), Yönetim Kurulu adına ücretlendirme politikasının yerel ve BNP Paribas düzenlemeleriyle uyumlu olarak hazırlanmasından sorumlu komitedir. SECOM, ücretlendirme politikasının esaslarını İnsan Kaynakları, Mali İşler, Risk, Uyum ve İç Kontrol Gruplarının görüşlerini alarak yönetir. Seçilim ve Mali Haklar Komitesi’nin gözden geçirdiği ve onayladığı ücretlendirme politikasını, Yönetim Kurulu onayına sunar. Ücretlendirme politikası yıllık gözden geçirmeye tâbidir.

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2016 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 Kalemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

###### 1. a) Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	352,568	461,736	371,908	399,615
TCMB	1,606,233	9,163,190	830,399	8,254,065
Diğer	-	83,688	-	59,941
<b>Toplam</b>	<b>1,958,801</b>	<b>9,708,614</b>	<b>1,202,307</b>	<b>8,713,621</b>

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	1,597,683	-	830,399	-
Vadeli Serbest Hesap	-	1,335,857	-	935,820
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	8,550	7,827,333	-	7,318,245
<b>Toplam</b>	<b>1,606,233</b>	<b>9,163,190</b>	<b>830,399</b>	<b>8,254,065</b>

YP serbest tutar 1,335,857 TL (31 Aralık 2015: 935,820 TL), YP serbest olmayan tutar 7,827,333 TL (31 Aralık 2015: 7,318,245 TL), TP serbest tutar 1,597,683 TL (31 Aralık 2015: 830,399 TL), TP serbest olmayan ise 8,550 TL (31 Aralık 2015: Yoktur) tutarında zorunlu karşılıktan oluşmaktadır. 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla, Türk parası zorunlu karşılık oranları Türk Lirası cinsinden mevduatlar ve diğer yükümlülüklerde vade yapısına göre %4 ile %10.50 (31 Aralık 2015: %5 ile %11.50) aralığında, yabancı para zorunlu karşılık oranları mevduat ve diğer yükümlülüklerde vade yapısına göre %4.50 ile %24.50 (31 Aralık 2015: %5 ile %25) 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 2015: 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 203,194 TL'dir (31 Aralık 2015: 205,828 TL).

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	185,015	33,384	107,066	13,265
Swap İşlemleri	580,354	110,296	238,210	62,956
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	80,871	79,708	59,215	13,405
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>846,240</b>	<b>223,388</b>	<b>404,491</b>	<b>89,626</b>



# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### 4. Bankalara ilişkin bilgiler:

##### a) Bankalara ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	111,562	206,873	586,753	281,689
Yurtdışı	83,674	1,190,221	34,295	434,715
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>195,236</b>	<b>1,397,094</b>	<b>621,048</b>	<b>716,404</b>

##### b) Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler :

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	775,607	294,308	-	-
ABD, Kanada	267,961	23,878	-	-
OECD Ülkeleri(*)	58,521	8,638	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	158,188	127,136	-	-
Diğer	13,618	15,050	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1,273,895</b>	<b>469,010</b>	-	-

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

#### 5. 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.	130,140	-	403,320	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>130,140</b>	<b>-</b>	<b>403,320</b>	<b>-</b>

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	1,456,769	-	2,395,729	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1,456,769</b>	<b>-</b>	<b>2,395,729</b>	<b>-</b>

Serbest depo olarak sınıflandırılan satılmaya hazır finansal varlıklar içindeki borçlanma senetleri ile hisse senetlerinin defter değeri 2,519,481 TL (31 Aralık 2015: 1,331,575 TL)'dir.

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### 5. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler: (devamı)

b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	4,063,184	4,033,930
Borsada İşlem Gören	4,063,184	4,033,930
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	43,206	96,694
Borsada İşlem Gören	569	-
Borsada İşlem Görmeyen	42,637	96,694
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
<b>Toplam</b>	<b>4,106,390</b>	<b>4,130,624</b>

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 11,856 TL tutarındaki kısmı maliyet değeri ile kaydedilmiştir (31 Aralık 2015: 12,425 TL).

#### 6. Kredilere ilişkin açıklamalar:

e) 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	-	188,104	1,255	300,290
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	188,104	1,255	300,290
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	94,263	-	65,773	-
<b>Toplam</b>	<b>94,263</b>	<b>188,104</b>	<b>67,028</b>	<b>300,290</b>

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

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar			Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar (*)		
	Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Diğer	Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Diğer
<b>İhtisas Dışı Krediler</b>	<b>52,739,192</b>	<b>561,546</b>	-	<b>3,096,515</b>	<b>1,022,736</b>	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-	-	-
İhracat Kredileri	4,845,406	20,968	-	22,606	5,080	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	884,151	-	-	6,585	-	-
Tüketici Kredileri	12,811,765	96,156	-	675,083	32,210	-
Kredi Kartları	2,857,776	52,655	-	171,642	16,489	-
Diğer	31,340,094	391,767	-	2,220,599	968,957	-
<b>İhtisas Kredileri</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Diğer Alacaklar</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>52,739,192</b>	<b>561,546</b>	-	<b>3,096,515</b>	<b>1,022,736</b>	-

(\*) "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılmak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"e istinaden yakın izlemedeki kredilerin toplam anapara bakiyesidir.

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### 6. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

- b) Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler: (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	546,448	1,018,767
3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar	12,092	3,383
5 Üzeri Uzatılanlar	3,006	586
<b>Toplam</b>	<b>561,546</b>	<b>1,022,736</b>

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar (*)	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar (*)
0-6 Ay	476,551	916,016
6 Ay- 12 Ay	15,279	8,962
1-2 Yıl	40,435	41,221
2-5 Yıl	27,493	52,230
5 Yıl ve Üzeri	1,788	4,307
<b>Toplam</b>	<b>561,546</b>	<b>1,022,736</b>

(\*) 1 Kasım 2016 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış olan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”in 4’üncü maddesi a fıkrası 5’inci paragrafta belirtilen kritere göre belirtilen kredi bakiyeleridir.

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

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar
<b>Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar</b>	<b>21,754,001</b>	<b>236,192</b>	<b>936,956</b>	<b>219,057</b>
İhtisas Dışı Krediler	21,645,466	236,192	936,956	219,057
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	108,535	-	-	-
<b>Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar</b>	<b>30,985,191</b>	<b>325,354</b>	<b>2,159,559</b>	<b>803,679</b>
İhtisas Dışı Krediler	30,985,191	325,354	2,159,559	803,679
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>52,739,192</b>	<b>561,546</b>	<b>3,096,515</b>	<b>1,022,736</b>

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### 6. 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
<b>Tüketici Kredileri-TP</b>	<b>173,292</b>	<b>12,859,072</b>	<b>13,032,364</b>
Konut Kredisi	5,243	8,517,093	8,522,336
Taşıt Kredisi	7,329	480,063	487,392
İhtiyaç Kredisi	160,720	3,861,916	4,022,636
Diğer	-	-	-
<b>Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli</b>	<b>-</b>	<b>18,038</b>	<b>18,038</b>
Konut Kredisi	-	17,489	17,489
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	549	549
Diğer	-	-	-
<b>Tüketici Kredileri-YP (**)</b>	<b>32</b>	<b>30,189</b>	<b>30,221</b>
Konut Kredisi	-	7,641	7,641
Taşıt Kredisi	-	6,581	6,581
İhtiyaç Kredisi	32	15,967	15,999
Diğer	-	-	-
<b>Bireysel Kredi Kartları-TP</b>	<b>1,961,323</b>	<b>-</b>	<b>1,961,323</b>
Taksitli	668,391	-	668,391
Taksitsiz	1,292,932	-	1,292,932
<b>Bireysel Kredi Kartları-YP</b>	<b>6,912</b>	<b>-</b>	<b>6,912</b>
Taksitli	1	-	1
Taksitsiz	6,911	-	6,911
<b>Personel Kredileri-TP</b>	<b>6,414</b>	<b>58,133</b>	<b>64,547</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	6,414	58,133	64,547
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredileri-Döviz Endeksli</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredileri-YP</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredi Kartları-TP</b>	<b>24,510</b>	<b>-</b>	<b>24,510</b>
Taksitli	8,854	-	8,854
Taksitsiz	15,656	-	15,656
<b>Personel Kredi Kartları-YP</b>	<b>199</b>	<b>-</b>	<b>199</b>
Taksitli	1	-	1
Taksitsiz	198	-	198
<b>Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi) (*)</b>	<b>341,006</b>	<b>-</b>	<b>341,006</b>
<b>Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)</b>	<b>672</b>	<b>-</b>	<b>672</b>
<b>Toplam</b>	<b>2,514,360</b>	<b>12,965,432</b>	<b>15,479,792</b>

(\*) Kredili mevduat hesabının 5,007 TL tutarındaki kısmı personele kullanılan kredilerden oluşmaktadır.

(\*\*) Yurtdışı şubeler aracılığı ile kullanılan kredilerdir.

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### 6. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
<b>Taksitli Ticari Kredileri-TP</b>	<b>890,350</b>	<b>9,863,109</b>	<b>10,753,459</b>
İşyeri Kredisi	3,711	378,669	382,380
Taşıt Kredisi	24,011	927,540	951,551
İhtiyaç Kredisi	862,628	8,556,900	9,419,528
Diğer	-	-	-
<b>Taksitli Ticari Kredileri-Dövizde Endeksli</b>	<b>27,724</b>	<b>623,778</b>	<b>651,502</b>
İşyeri Kredisi	-	24,585	24,585
Taşıt Kredisi	395	156,916	157,311
İhtiyaç Kredisi	27,329	442,277	469,606
Diğer	-	-	-
<b>Taksitli Ticari Kredileri-YP</b>	<b>1,402</b>	<b>-</b>	<b>1,402</b>
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	1,402	-	1,402
Diğer	-	-	-
<b>Kurumsal Kredi Kartları-TP</b>	<b>1,034,484</b>	<b>-</b>	<b>1,034,484</b>
Taksitli	287,176	-	287,176
Taksitsiz	747,308	-	747,308
<b>Kurumsal Kredi Kartları-YP</b>	<b>1,990</b>	<b>-</b>	<b>1,990</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	1,990	-	1,990
<b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)</b>	<b>1,253,520</b>	<b>-</b>	<b>1,253,520</b>
<b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam</b>	<b>3,209,470</b>	<b>10,486,887</b>	<b>13,696,357</b>

f) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	723,206	492,540
Özel	55,112,501	52,403,382
<b>Toplam</b>	<b>55,835,707</b>	<b>52,895,922</b>

g) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	55,225,887	52,285,880
Yurtdışı Krediler	609,820	610,042
<b>Toplam</b>	<b>55,835,707</b>	<b>52,895,922</b>

h) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Söz konusu bu tutarlar konsolide finansal tablolarda elimine edilmiştir.

i) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	23,334	24,038
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	88,266	88,327
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1,102,681	716,982
<b>Toplam</b>	<b>1,214,281</b>	<b>829,347</b>

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### 6. 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 Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
<b>Cari Dönem</b>			
(Özel karşılıklardan önceki brüt tutar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeniden Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	15,885	11,760	11,074
<b>Önceki Dönem</b>			
(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

j.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
<b>Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>138,909</b>	<b>192,510</b>	<b>901,108</b>
Dönem İçinde İntikal (+)	1,403,583	7,074	314,561
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	1,158,038	1,016,001
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-) (**)	1,177,321	1,017,569	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	216,099	136,988	291,580
Aktiften Silinen (-) (*)	156	371	519,925
Kurumsal ve Ticari Krediler	15	298	303,388
Bireysel Krediler	136	15	120,469
Kredi Kartları	5	58	96,068
Diğer	-	-	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>148,916</b>	<b>202,694</b>	<b>1,420,165</b>
Özel Karşılık (-)	23,334	88,266	1,102,681
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>125,582</b>	<b>114,428</b>	<b>317,484</b>

(\*) Ana Ortaklık Banka'nın tahsili gecikmiş alacak portföyünün 198,653 TL tutarında ve 198,126 TL karşılık ayrılmış bölümü, Güven Varlık Yönetim A.Ş.'ye 20,499 TL bedelle satılmış ve 29 Haziran 2016 tarihinde gerekli prosedürlerin tamamlanmasının ardından satış bedeli tahsil edilmiş; 212,589 TL tutarında ve 211,806 TL karşılık ayrılmış bölümü, Destek Varlık Yönetim A.Ş.'ye 23,000 TL bedelle satılmış ve 31 Ekim 2016 tarihinde gerekli prosedürlerin tamamlanmasının ardından satış bedeli tahsil edilmiş; 107,006 TL tutarında ve 104,478 TL karşılık ayrılmış bölümü, Efes Varlık Yönetim A.Ş.'ye 4,250 TL bedelle satılmış ve 28 Aralık 2016 tarihinde gerekli prosedürlerin tamamlanmasının ardından satış bedeli tahsil edilmiş, söz konusu tahsili gecikmiş alacaklar kayıtlardan çıkarılmıştır.

(\*\*) 20,851 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 Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
<b>31 Aralık 2016</b>			
Dönem Sonu Bakiyesi	1,341	605	230,033
Özel Karşılık (-)	134	89	206,400
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>1,207</b>	<b>516</b>	<b>23,633</b>
<b>31 Aralık 2015</b>			
Dönem Sonu Bakiyesi	245	572	25,012
Özel Karşılık (-)	29	85	18,297
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>216</b>	<b>487</b>	<b>6,715</b>

Ana Ortaklık Banka, yabancı para olarak kullanmış olduğu tablodaki kredileri kayıtlarında TL olarak takip etmektedir.

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### 6. 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 İmkamı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
<b>Cari Dönem (Net)</b>			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	148,916	202,694	1,420,165
Özel Karşılık Tutarı (-)	23,334	88,266	1,102,681
<b>Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)</b>	<b>125,582</b>	<b>114,428</b>	<b>317,484</b>
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
<b>Bankalar (Net)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
<b>Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Önceki Dönem (Net)</b>			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	138,909	192,510	901,108
Özel Karşılık Tutarı (-)	24,038	88,327	716,982
<b>Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)</b>	<b>114,871</b>	<b>104,183</b>	<b>184,126</b>
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
<b>Bankalar (Net)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
<b>Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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

1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ve 14 Aralık 2016 tarihli ve 29918 sayılı Resmi Gazete yayımlanan yönetmelik ile değişiklik yapılan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” esaslarına göre tahsilinin mümkün olmadığına kanaat getirilen kredi ve diğer alacaklar Banka üst yönetimince alınan karar doğrultusunda Vergi Usul Kanunu gerekleri yerine getirilerek zarar niteliğinde kredi olarak sınıflanır.

l) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar:

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

m) Diğer açıklama ve dipnotlar:

Cari Dönem	Ticari	Tüketici	Kredi Kartları	Diğer	Toplam
Standart Nitelikli Krediler	36,961,116	12,811,765	2,857,776	108,535	52,739,192
Yakın İzlemedeki Krediler	2,249,790	675,083	171,642	-	3,096,515
Takipteki Krediler	639,285	971,008	161,482	-	1,771,775
<b>Toplam</b>	<b>39,850,191</b>	<b>14,457,856</b>	<b>3,190,900</b>	<b>108,535</b>	<b>57,607,482</b>
Özel Karşılık (-)	488,206	619,163	106,912	-	1,214,281
<b>Toplam</b>	<b>488,206</b>	<b>619,163</b>	<b>106,912</b>	<b>-</b>	<b>1,214,281</b>
<b>Bilançodaki Net Kredi Bakiyesi</b>	<b>39,361,985</b>	<b>13,838,693</b>	<b>3,083,988</b>	<b>108,535</b>	<b>56,393,201</b>

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2016 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. Kredilere ilişkin açıklamalar : (devamı)

m) Diğer açıklama ve dipnotlar: (devamı)

Önceki Dönem	Ticari	Tüketici	Kredi Kartları	Diğer	Toplam
Standart Nitelikli Krediler	35,303,922	12,516,249	2,685,186	86,269	50,591,626
Yakın İzlemedeki Krediler	1,550,857	605,750	147,689	-	2,304,296
Takipteki Krediler	364,590	721,976	145,961	-	1,232,527
<b>Toplam</b>	<b>37,219,369</b>	<b>13,843,975</b>	<b>2,978,836</b>	<b>86,269</b>	<b>54,128,449</b>
Özel Karşılık (-)	276,594	458,264	94,489	-	829,347
<b>Toplam</b>	<b>276,594</b>	<b>458,264</b>	<b>94,489</b>	<b>-</b>	<b>829,347</b>
<b>Bilançodaki Net Kredi Bakiyesi</b>	<b>36,942,775</b>	<b>13,385,711</b>	<b>2,884,347</b>	<b>86,269</b>	<b>53,299,102</b>

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

	Ticari	Tüketici	Kredi Kartları	Toplam
1 Ocak 2016	276,594	458,264	94,489	829,347
Dönem içinde aktarılanlar	615,693	353,787	137,711	1,107,191
Tahsilatlar	(104,194)	(73,805)	(29,848)	(207,847)
Silinenler (*)	(299,887)	(119,083)	(95,440)	(514,410)
<b>31 Aralık 2016 Bakiyesi</b>	<b>488,206</b>	<b>619,163</b>	<b>106,912</b>	<b>1,214,281</b>

	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)
<b>31 Aralık 2015 Bakiyesi</b>	<b>276,594</b>	<b>458,264</b>	<b>94,489</b>	<b>829,347</b>

(\*) Ana Ortaklık Banka'nın tahsili gecikmiş alacak portföyünün 198,653 TL tutarında ve 198,126 TL karşılık ayrılmış bölümü, Güven Varlık Yönetim A.Ş.'ye 20,499 TL bedelle satılmış ve 29 Haziran 2016 tarihinde gerekli prosedürlerin tamamlanmasının ardından satış bedeli tahsil edilmiş; 212,589 TL tutarında ve 211,806 TL karşılık ayrılmış bölümü, Destek Varlık Yönetim A.Ş.'ye 23,000 TL bedelle satılmış ve 31 Ekim 2016 tarihinde gerekli prosedürlerin tamamlanmasının ardından satış bedeli tahsil edilmiş; 107,006 TL tutarında ve 104,478 TL karşılık ayrılmış bölümü, Efes Varlık Yönetim A.Ş.'ye 4,250 TL bedelle satılmış ve 28 Aralık 2016 tarihinde gerekli prosedürlerin tamamlanmasının ardından satış bedeli tahsil edilmiş, söz konusu tahsili gecikmiş alacaklar kayıtlardan çıkarılmıştır.

(\*\*) 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.



# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2016 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. Kredilere ilişkin açıklamalar : (devamı)

m) Diğer açıklama ve dipnotlar: (devamı)

31 Aralık 2016 itibarıyla takipteki kredilere ilişkin teminatların riski aşmayan bölümünün gerçeğe uygun değeri 569,340 TL'dir (31 Aralık 2015: 318,767 TL).

#### Takipteki kredilerin teminatlarının riski aşmayan bölümünün gerçeğe uygun değeri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Konut ipoteği	428,577	225,357
Taşıt	112,400	78,774
Nakit	495	312
Diğer	27,868	14,324
<b>Toplam</b>	<b>569,340</b>	<b>318,767</b>

Yakın izlemedeki kredilere ilişkin olarak Grup'un 31 Aralık 2016 itibarıyla elinde bulundurduğu müşterilerin kredilerinin toplam anapara riskine ait teminatlarının riski aşmayan bölümünün gerçeğe uygun değeri 2,172,320 TL'dir (31 Aralık 2015: 1,380,151 TL).

#### Yakın izlemedeki kredilerin teminatlarının riski aşmayan bölümünün gerçeğe uygun değeri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gayrimenkul ipoteği	1,954,862	1,205,035
Taşıt	165,517	130,533
Nakit, Devlet Tahvili	21,347	24,657
Diğer	30,594	19,926
<b>Toplam</b>	<b>2,172,320</b>	<b>1,380,151</b>

31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın kredi alacaklarına ilişkin elden çıkarılmak üzere edildiği emtia ve gayrimenkullerinin detayı aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2016	Ticari	Tüketici	Toplam
İkamet, ticari veya sanayi amaçlı gayrimenkuller	86,446	4,769	91,215
Diğer	39	-	39
<b>Toplam</b>	<b>86,485</b>	<b>4,769</b>	<b>91,254</b>
31 Aralık 2015	Ticari	Tüketici	Toplam
İkamet, ticari veya sanayi amaçlı gayrimenkuller	66,588	5,247	71,835
Diğer	39	-	39
<b>Toplam</b>	<b>66,627</b>	<b>5,247</b>	<b>71,874</b>

#### 7. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

a) a.1) Repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilen yatırımlara ilişkin bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2015: 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.	198,285	-	312,654	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>198,285</b>	<b>-</b>	<b>312,654</b>	<b>-</b>

Serbest depo olarak sınıflandırılan vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar 163,223 TL'dir (31 Aralık 2015: 26,763 TL).

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### 7. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar: (devamı)

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	361,508	339,417
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
<b>Toplam</b>	<b>361,508</b>	<b>339,417</b>

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	361,508	339,417
Borsada İşlem Görenler	361,508	339,417
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
<b>Toplam</b>	<b>361,508</b>	<b>339,417</b>

b) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	339,417	317,360
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	-
Yıl İçindeki Alımlar (*)	22,091	22,057
Satış ve İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar	-	-
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
<b>Dönem Sonu Toplamı</b>	<b>361,508</b>	<b>339,417</b>

(\*) Reeskont tutarlarını içermektedir.

#### 8. İştirakler hesabına 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 2015: Yoktur).
- a.2) Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2015: Yoktur).
- a.3) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2015: Yoktur).
- a.4) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin sektör bilgileri: Yoktur (31 Aralık 2015: Yoktur).
- a.5) Borsaya kote konsolide edilen iştirakler: Yoktur (31 Aralık 2015: Yoktur).

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2016 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. 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.
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	30,000	28,794	6,860
Yedek akçeler	24,158	41,783	5,964
Dönem net kârı ile geçmiş yıllar kârı	22,545	19,977	4,560
TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazanç/kayıp	-	1,123	(159)
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	77	27	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	1,444	1,051	616
<b>Çekirdek sermaye toplamı</b>	<b>75,182</b>	<b>90,599</b>	<b>16,609</b>
Genel karşılıklar	1,005	-	-
<b>Özkaynak</b>	<b>76,187</b>	<b>90,599</b>	<b>16,609</b>

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 2015: Yoktur).

c) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2015: Yoktur).

d) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

d.1) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Ünvanı	Adres (Şehir / Ülke)	Grubun Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı(%)	Diğer Ortakların Pay Oranı (%)
1 TEB Faktoring A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100.00	-
2 TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100.00	-
3 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	1,704,802	76,703	1,682	106,668	-	11,507	8,301	-
2	162,740	91,677	3,729	16,311	-	10,212	14,644	-
3	20,339	17,225	698	1,869	156	2,631	2,122	-

(\*) 31 Aralık 2015 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	146,986	208,643
Dönem İçi Hareketler	-	(61,657)
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar (*)	-	(61,657)
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Artışı/(Azalışı)	-	-
<b>Dönem Sonu Değeri</b>	<b>146,986</b>	<b>146,986</b>
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı(%)	-	-

(\*) Ana Ortaklık Banka, The Economy Bank N.V.'deki %100 olan payının tamamını BNP Paribas Fortis SA/NV'ye 107,769 bin EURO bedelle satmış olup, 11 Aralık 2015 tarihinde gerekli prosedürlerin tamamlanmasının ardından satış bedeli tahsil edilmiştir.

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2016 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. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net): (devamı)

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri / TEB Faktoring A.Ş.	68,691	68,691
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ort./ TEB Yatırım Men. Değ. A.Ş.	72,941	72,941
TEB Portföy Yönetimi A.Ş.	5,354	5,354
<b>Toplam</b>	<b>146,986</b>	<b>146,986</b>

Yukarıdaki bağlı ortaklıklara ait bakiyeler ekli finansal tablolarda elimine edilmiştir.

d.4) Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar: Yoktur (31 Aralık 2015: Yoktur).

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

c) 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	22,003	26,970	5,466	100,511	(94,209)

d) 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.

#### 11. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net): Yoktur (31 Aralık 2015: Yoktur).

#### 12. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	195,320	-	58,309	-
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>195,320</b>	<b>-</b>	<b>58,309</b>	<b>-</b>

Ana Ortaklık Banka'nın sonlandırmış olduğu nakit akış riskinden korunma işlemleri ile ilgili olarak, 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla özkaynaklar altında negatif 1,063 TL birikmiş değerlendirme farkları bulunmaktadır. Bu tutar Ana Ortaklık Banka tarafından riskten korunma konusu kalemlerin kalan vadelerine yayılarak gelir tablosuna aktarılmaktadır.

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2016 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 duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	31 Aralık 2015	İktisap Edilenler	Elden Çıkarılanlar	Diğer	31 Aralık 2016
Maliyet:					
Gayrimenkul	105,132	-	-	-	105,132
Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	36,754	-	(896)	-	35,858
Diğer	844,861	55,981	(194,236)	-	706,606
<b>Toplam Maliyet</b>	<b>986,747</b>	<b>55,981</b>	<b>(195,132)</b>	-	<b>847,596</b>
	<b>31 Aralık 2015</b>	<b>Dönem Gideri</b>	<b>Satışlar</b>	<b>Diğer</b>	<b>31 Aralık 2016</b>
Birikmiş Amortisman:					
Gayrimenkul	40,866	2,955	-	-	43,821
Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	36,721	25	(896)	-	35,850
Diğer	623,652	92,840	(193,602)	-	522,890
<b>Toplam Birikmiş Amortisman</b>	<b>701,239</b>	<b>95,820</b>	<b>(194,498)</b>	-	<b>602,561</b>
<b>Net Defter Değeri</b>	<b>285,508</b>				<b>245,035</b>

- c) 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.
- d) 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.

#### 14. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	31 Aralık 2015	Alımlar	Satışlar	Diğer	31 Aralık 2016
Maliyet:					
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	229,829	74,532	(53,165)	-	251,196
<b>Toplam Maliyet</b>	<b>229,829</b>	<b>74,532</b>	<b>(53,165)</b>	-	<b>251,196</b>
	<b>31 Aralık 2015</b>	<b>Dönem Gideri</b>	<b>Satışlar</b>	<b>Diğer</b>	<b>31 Aralık 2016</b>
Birikmiş Amortisman:					
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	177,479	42,183	(53,165)	-	166,497
<b>Toplam Birikmiş Amortisman</b>	<b>177,479</b>	<b>42,183</b>	<b>(53,165)</b>	-	<b>166,497</b>
<b>Net Defter Değeri</b>	<b>52,350</b>				<b>84,699</b>

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

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2016 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. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar: (devamı)

m) 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.

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	-	-
<b>Dönem sonu bakiyesi</b>	<b>421,124</b>	<b>421,124</b>

15. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2015: Yoktur).

#### 16. Ertelenmiş Vergi Varlığına İlişkin Açıklamalar:

- 31 Aralık 2016 itibarıyla indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanarak bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi varlığı tutarı 52,955 TL (31 Aralık 2015: 88,723 TL) olup, vergi indirim ve istisnalarına ilişkin olarak hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı yoktur.
- Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmamış ve bilançoya yansıtılmamış indirilebilir geçici farklar: Yoktur.
- Ertelenmiş vergiler için ayrılan değer düşüş karşılıkları ile değer düşüş karşılıklarının iptal edilmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi varlığı: Yoktur.
- Ertelenmiş vergi varlığı hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>1 Ocak İtibarıyla</b>	<b>88,723</b>	<b>104,452</b>
Ertelenmiş Vergi Geliri/(Gideri)	(61,989)	30,329
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	26,221	(43,699)
Diğer	-	(2,359)
<b>Ertelenmiş Vergi Varlığı</b>	<b>52,955</b>	<b>88,723</b>

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Maliyet	74,768	83,187
Dönem Başı Birikmiş Amortisman (-)	2,894	3,721
<b>Net Defter Değeri</b>	<b>71,874</b>	<b>79,466</b>
Açılış Bakiyesi	71,874	79,466
İktisap Edilenler	85,942	58,547
Elden Çıkarılanlar (-)	64,639	64,096
Değer Düşüşü (-)	110	189
Amortisman Bedeli (-)	1,813	1,854
Dönem Sonu Maliyet	93,224	74,768
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	1,970	2,894
<b>Kapanış Net Defter Değeri</b>	<b>91,254</b>	<b>71,874</b>

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2016 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)

#### 18. Grup'un faktoring alacaklarına ilişkin bilgiler:

a) Vade analiz açıklama:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli (*)	671,231	1,030,213	574,497	654,302
Orta ve Uzun Vadeli	12,711	-	-	-
Özel Karşılıklar(-)	31,473	2,646	18,812	1,664
<b>Toplam</b>	<b>652,469</b>	<b>1,027,567</b>	<b>555,685</b>	<b>652,638</b>

(\*) 41,048 TL (31 Aralık 2015: 32,688 TL) tutarındaki değer düşüklüğüne uğramış faktoring alacaklarını içermektedir.

b) Diğer açıklama ve dipnotlar:

Cari Dönem	Ticari	Tüketici	Toplam
Standart nitelikli krediler	1,657,614	-	1,657,614
Yakın izlemedeki krediler	15,493	-	15,493
Takipteki krediler	41,048	-	41,048
<b>Toplam</b>	<b>1,714,155</b>	<b>-</b>	<b>1,714,155</b>
Özel karşılık (-)	34,119	-	34,119
<b>Toplam Değer Düşüklüğü Karşılığı</b>	<b>34,119</b>	<b>-</b>	<b>34,119</b>
<b>Bilançodaki Net Kredi Bakiyesi</b>	<b>1,680,036</b>	<b>-</b>	<b>1,680,036</b>

Önceki Dönem	Ticari	Tüketici	Toplam
Standart nitelikli krediler	1,172,280	-	1,172,280
Yakın izlemedeki krediler	23,831	-	23,831
Takipteki krediler(*)	32,688	-	32,688
<b>Toplam</b>	<b>1,228,799</b>	<b>-</b>	<b>1,228,799</b>
Özel karşılık (-)	20,476	-	20,476
<b>Toplam Değer Düşüklüğü Karşılığı</b>	<b>20,476</b>	<b>-</b>	<b>20,476</b>
<b>Bilançodaki Net Kredi Bakiyesi</b>	<b>1,208,323</b>	<b>-</b>	<b>1,208,323</b>

(\*) 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.

#### 19. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer aktifler kalemi 1,169,391 TL (31 Aralık 2015: 1,301,856 TL) tutarında olup bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### II. Konsolide Bilançonun Pasif Kalemlerine 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	1,390,344	-	4,133,777	10,625,756	424,145	23,622	22,007	-	16,619,651
Döviz Tevdiat Hesabı	3,042,534	-	3,756,356	12,958,068	143,483	89,102	53,008	-	20,042,551
Yurtiçinde Yer. K.	2,819,189	-	3,078,666	12,472,737	132,939	63,668	51,021	-	18,618,220
Yurtdışında Yer.K	223,345	-	677,690	485,331	10,544	25,434	1,987	-	1,424,331
Resmi Kur. Mevduatı	118,002	-	1,299	66,522	1,649	67	-	-	187,539
Tic. Kur. Mevduatı	2,765,389	-	1,504,271	4,366,100	153,511	47,684	119	-	8,837,074
Diğ. Kur. Mevduatı	75,601	-	38,135	1,426,282	797,032	1,023,490	85	-	3,360,625
Kıymetli Maden DH	227,625	-	29,771	196,623	17,768	110,974	-	-	582,761
Bankalar Mevduatı	4,710	-	176,275	-	-	-	-	-	180,985
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	4	-	-	-	-	-	-	-	4
Yurtdışı Bankalar	4,706	-	176,275	-	-	-	-	-	180,981
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>7,624,205</b>	<b>-</b>	<b>9,639,884</b>	<b>29,639,351</b>	<b>1,537,588</b>	<b>1,294,939</b>	<b>75,219</b>	<b>-</b>	<b>49,811,186</b>

##### 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	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>6,980,402</b>	<b>-</b>	<b>8,640,270</b>	<b>23,677,987</b>	<b>3,680,092</b>	<b>1,255,702</b>	<b>143,179</b>	<b>-</b>	<b>44,377,632</b>

#### b) Sigorta kapsamında bulunan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

##### b.1) Sigorta limitini aşan tutarlar:

##### iii) 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	8,539,755	7,556,838	7,813,976	7,463,940
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	1,778,326	1,767,595	9,064,676	6,487,853
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ. H.	127,293	95,688	432,321	313,477
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>10,445,374</b>	<b>9,420,121</b>	<b>17,310,973</b>	<b>14,265,270</b>

(\*) 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 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

b) Sigorta kapsamında bulunan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler: (devamı)

b.1) Sigorta limitini aşan tutarlar: (devamı)

iv) Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	355,546	305,763
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	1,725,471	1,055,183
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	36,908	34,583
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	72,915	49,697	56,535	12,817
Swap İşlemleri	635,462	39,935	355,825	23,597
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	79,405	65,200	53,751	16,872
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>787,782</b>	<b>154,832</b>	<b>466,111</b>	<b>53,286</b>

### 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	270,039	223,203	176,687	160,262
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	298,164	13,568,095	1,483,192	10,915,152
<b>Toplam</b>	<b>568,203</b>	<b>13,791,298</b>	<b>1,659,879</b>	<b>11,075,414</b>

Grup'un 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla dahil olduğu risk grubundan kullandığı kredilerin toplamı 7,923,988 TL (31 Aralık 2015: 6,322,179 TL)'dir.

b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	568,203	10,513,194	1,597,645	8,358,395
Orta ve Uzun Vadeli	-	3,278,104	62,234	2,717,019
<b>Toplam</b>	<b>568,203</b>	<b>13,791,298</b>	<b>1,659,879</b>	<b>11,075,414</b>

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 2016 tarihi itibarıyla yurtdışından kullanılan krediler içerisinde 31 Ağustos 2016 tarihli sözleşmeye istinaden temin ettiği, 7 Eylül 2017 vadeli 352,000,000 EURO ve 205,000,000 USD tutarında sendikasyon kredisi bulunmaktadır.

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

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### 3. Alınan krediler ve ihraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler: (devamı)

d) İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Banka Bonoları	739,302	-	184,110	86,553
Tahviller	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>739,302</b>	<b>-</b>	<b>184,110</b>	<b>86,553</b>

#### 4. Para piyasalarına borçlara ilişkin bilgiler:

Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
<b>Yurtiçi İşlemlerden</b>	<b>1,457,750</b>	<b>-</b>	<b>2,384,787</b>	<b>-</b>
Mali Kurum ve Kuruluşlar	1,457,750	-	2,384,787	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
<b>Yurtdışı İşlemlerden</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1,457,750</b>	<b>-</b>	<b>2,384,787</b>	<b>-</b>

#### 5. Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşarsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları:

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi 846,800 TL (31 Aralık 2015: 1,064,458 TL) olup bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

#### 6. 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 2015: Yoktur).

d) Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2016 tarihinde sona eren dönemde 217,625 TL (31 Aralık 2015: 205,504 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 kiralyan, sözleşme koşulları ve sözleşmenin özellikli maddelerine ilişkin açıklamalar: Yoktur.

#### 7. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	284,492	-	158,539	677
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>284,492</b>	<b>-</b>	<b>158,539</b>	<b>677</b>

Ana Ortaklık Banka'nın sonlandırmış olduğu nakit akış riskinden korunma işlemleri ile ilgili olarak, 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla özkaynaklar altında negatif 1,063 TL birikmiş değerlendirme farkları bulunmaktadır. Bu tutar Ana Ortaklık Banka tarafından riskten korunma konusu kalemlerin kalan vadelerine yayılarak gelir tablosuna aktarılmaktadır.

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### 8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

- a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	571,617	562,743
Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	17,116	8,005
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	77,241	85,364
Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	20,354	16,096
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	28,099	41,807
Diğer	7,941	9,184
<b>Toplam</b>	<b>684,898</b>	<b>699,098</b>

- b) Dövizde endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları: Dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıkları 745 TL (31 Aralık 2015: 18,682 TL) olup, bilançoda krediler kaleminden netleştirilmiştir.
- c) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılık tutar 48,515 TL'dir (31 Aralık 2015: 37,680 TL).
- d) İzin, prim, kıdem ve sağlık tazminatlarına ilişkin yükümlülükler:

Grup, 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla 16,894 TL (31 Aralık 2015: 19,381 TL) tutarındaki izin karşılığını, 129,181 TL (31 Aralık 2015: 102,153 TL) kıdem tazminatı karşılığını, 109,125 TL (31 Aralık 2015: 93,430 TL) Grup personeline ödenecek primlerle ilgili ilgili karşılığı finansal tablolarda "Çalışan Hakları Karşılığı" hesabına yansıtmıştır.

- i) Kıdem tazminatı

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 2016	31 Aralık 2015
İskonto Oranı (%)	10.00	10.30
Tahmini Enflasyon Oranı (%)	5.00	5.00
Enflasyon oranı üzeri maaş artış oranı (%)	1.00	1.00

Kıdem tazminatı hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak itibarıyla	102,153	101,658
Cari hizmet maliyeti	12,234	13,524
Faiz maliyeti	10,324	8,618
Azaltmalar ve ödemeler	5,938	3,361
Aktüeryal kayıp/(kazanç)	11,983	(14,467)
Ödenen tazminatlar	(13,451)	(10,541)
<b>Toplam</b>	<b>129,181</b>	<b>102,153</b>

- ii) Emeklilik Hakları:

Ana Ortaklık 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 2016 ve 31 Aralık 2015 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 muhasebeleştirmediği bir varlık bulunmamaktadır.

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### 8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar: (devamı)

ii) Emeklilik Hakları: (devamı)

Belirlenen varsayımlar çerçevesinde;

Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülükleri:	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
Devre Esas Emeklilik Yükümlülüklerinin Net Bugünkü Değeri	(1,255,328)	(1,146,530)
Devre Esas Emeklilik Yardımları Primleri ile Sağlık Primlerinin Net Bugünkü Değeri	524,026	505,725
Genel Yönetim Giderleri	(12,553)	(11,465)
Sandık'ın Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülüklerinin Bugünkü Değeri (1)	(743,855)	(652,270)
Sandık Varlıklarının Gerçeğe Uygun Değeri (2)	1,707,479	1,537,369
Devre Esas Yükümlülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((2)-(1)=(3))	963,624	885,099
Devre Esas Olmayan Yükümlülükler (4)	(257,435)	(240,435)
Toplam Yükümlülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((3)-(4))	706,189	644,664

Emekli Sandığı'nın toplam varlıklarının 31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla dağılımı şöyledir:

	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
Banka plasmanları	1,608,655	1,424,127
Maddi duran varlıklar	85,453	79,720
Diğer	13,371	33,522
<b>Toplam</b>	<b>1,707,479</b>	<b>1,537,369</b>

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

	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
İskonto oranları	% 10.15	% 10.30
Enflasyon beklentileri	% 5.00	% 5.00

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla sağlık enflasyonu, enflasyonun %20 (31 Aralık 2015: %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 2015: CSO 2001 ) Kadın/Erkek mortalite tablosu kullanılmıştır.

e) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

e.1) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler: Yoktur TL (31 Aralık 2015: Yoktur).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Muhtemel Kredi Riski İçin Ayrılan Karşılıklar	-	112,421
Grup Aleyhine Açılan Davalar için Ayrılan Karşılık	53,365	42,028
Tazmin Edilmemiş ve Nakde Dönüşmemiş Gayrinakdi Krediler için Ayrılan Karşılık	48,515	37,680
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Karşılığı	11,508	11,284
Diğer (*)	91,299	46,994
<b>Toplam</b>	<b>204,687</b>	<b>250,407</b>

(\*) Gümrük ve Ticaret Bakanlığı'nın 6502 sayılı Tüketicinin Korunması Hakkında Kanun hükümleri çerçevesinde gerçekleştirdiği denetim sonucunda Ana Ortaklık Banka'ya 38,465 TL idari para cezası tebliğ edilmiştir. İdari para cezasının iptaline dair yasal haklarımız saklı kalmak üzere, 5326 sayılı Kabahatler Kanunu'nun 17/6.ncı maddesi gereğince %25 peşin ödeme indiriminden yararlanılarak, karşılık ayrılmış olan 28,849 TL para cezası, 19 Ocak 2017 tarihinde ödenmiştir.

#### 9. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a) Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:

Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2016 itibarıyla kurumlar vergisi karşılığı 1,509 TL (31 Aralık 2015: 109,955 TL)'dir.

Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla toplam vergi ve primlere ilişkin borcu 143,148 TL'dir (31 Aralık 2015: 235,380 TL).

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### 9. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar: (devamı)

b) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	1,509	109,955
Menkul Sermaye İradı Vergisi	38,963	42,538
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	2,304	2,208
BSMV	44,867	44,731
Kambiyo Muameleleri Vergisi	34	35
Ödenecek Katma Değer Vergisi	5,210	3,844
Diğer(*)	19,776	17,920
<b>Toplam</b>	<b>112,663</b>	<b>221,231</b>

(\*) Diğer kaleminin 15,863 TL (31 Aralık 2015: 14,619 TL) tutarındaki kısmı ücretlerden kesilen gelir vergisi, 1,350 TL (31 Aralık 2015: 1,455 TL) tutarındaki kısmı da ödenecek damga vergisidir.

c) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	13,017	5,964
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	14,496	6,826
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	1,132	519
İşsizlik Sigortası-İşveren	1,840	840
Diğer	-	-
<b>Toplam</b>	<b>30,485</b>	<b>14,149</b>

d) Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar: Grup'un 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

10. **Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler:** Yoktur (31 Aralık 2015: Yoktur).

11. **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, IFC iki opsiyona sahip olacaktır; i) hisse senedine dönüştürmek ii) Libor + %5.25 yıllık olarak notlar vadesiz olarak muamele görecektir.

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 2016 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. 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. Bu ürün 31 Mart 2016 tarihinde yürürlüğe giren BDDK'nın çıkarttığı yönetmelik doğrultusunda sermaye benzeri araç olma özelliği kaybetmiştir. Bu nedenle, Ana Ortaklık Banka, bu enstrümanı vadesinden önce itfa etme hakkına haiz duruma gelmiştir ancak banka bu hakkını şu ana kadar kullanmama yönünde karar vermiştir.

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	-	1,482,374	-	1,266,082
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	817,511	-	673,954
<b>Toplam</b>	-	<b>2,299,885</b>	-	<b>1,940,036</b>

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2016 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)

#### 12. 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	(56,870)	(819)	(67,787)	59,523
Kur Farkı	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>(56,870)</b>	<b>(819)</b>	<b>(67,787)</b>	<b>59,523</b>

13. **Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar:** 31 Aralık 2016 itibarıyla Grup özkaynaklarının azınlık paylarına ait olan kısmı 7,797 TL'dir (31 Aralık 2015: 7,444 TL).

14. **Faktoring borçlarına ilişkin açıklamalar:** 31 Aralık 2016 itibarıyla Grup'un 17,688 TL faktoring borcu bulunmaktadır (31 Aralık 2015: 15,356 TL).

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2016 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:

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	4,648,912	4,580,727
Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	4,234,093	4,306,849
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	2,309,458	2,260,921
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	1,610,400	1,567,255
Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri	896,710	-
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	15,615	26,185
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizm. İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	3,962	4,538
Diğer Cayılamaz Taahhütler	455,491	588,751
<b>Toplam</b>	<b>14,174,641</b>	<b>13,335,226</b>

- 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:

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Akreditifler	1,720,120	1,406,746
Banka kabul kredileri	40,100	48,830
Diğer garantiler	3,620,599	2,642,207
Diğer kefaletler	515,750	533,908
<b>Toplam</b>	<b>5,896,569</b>	<b>4,631,691</b>

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

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Kesin teminat mektupları	7,651,713	6,356,356
Geçici teminat mektupları	1,101,983	767,473
Avans teminat mektupları	1,057,523	1,135,218
Gümrüklere verilen teminat mektupları	402,896	338,178
Diğer teminat mektupları	1,411,296	1,269,905
<b>Toplam</b>	<b>11,625,411</b>	<b>9,867,130</b>

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

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	680,742	495,181
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	137,571	56,260
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	543,171	438,921
Diğer Gayrinakdi Krediler	16,841,238	14,003,640
<b>Toplam</b>	<b>17,521,980</b>	<b>14,498,821</b>



# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2016 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	36,787	0.49	62,504	0.62	43,419	0.69	26,421	0.32
Çiftçilik ve Hayvancılık	27,651	0.37	62,504	0.62	31,754	0.51	25,506	0.31
Ormancılık	-	-	-	-	4,657	0.07	915	0.01
Balıkçılık	9,136	0.12	-	-	7,008	0.11	-	-
Sanayi	1,623,520	21.83	4,330,264	42.96	2,169,528	34.57	4,255,439	51.75
Madencilik ve taş ocakçılığı	216,439	2.91	183,290	1.82	168,332	2.68	374,984	4.56
İmalat Sanayi	1,284,651	17.27	3,996,142	39.64	1,934,948	30.83	3,775,204	45.91
Elektrik, Gaz, Su	122,430	1.65	150,832	1.50	66,248	1.06	105,251	1.28
İnşaat	1,828,011	24.57	1,357,438	13.47	1,378,245	21.96	1,208,602	14.70
Hizmetler	3,909,244	52.54	4,262,030	42.28	2,684,391	42.78	1,969,185	23.94
Toptan ve Perakende Ticaret	2,260,910	30.39	2,205,466	21.88	1,163,448	18.54	382,521	4.65
Otel ve Lokanta Hizmetleri	98,282	1.32	46,231	0.46	57,600	0.92	43,515	0.53
Ulaştırma ve Haberleşme	644,758	8.67	521,400	5.17	572,586	9.12	361,783	4.40
Mali Kuruluşlar	433,876	5.83	272,245	2.70	247,836	3.95	213,289	2.59
Gayrimenkul ve Kiralama Hiz.	325,155	4.37	979,870	9.72	281,633	4.49	680,199	8.27
Serbest Meslek Hizmetleri	83,410	1.12	229,031	2.27	170,097	2.71	168,566	2.05
Eğitim Hizmetleri	3,295	0.04	1,605	0.02	7,367	0.12	30	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	59,558	0.80	6,182	0.06	183,824	2.93	119,282	1.45
Diğer	43,193	0.57	68,989	0.67	-	-	763,591	9.29
<b>Toplam</b>	<b>7,440,755</b>	<b>100.00</b>	<b>10,081,225</b>	<b>100.00</b>	<b>6,275,583</b>	<b>100.00</b>	<b>8,223,238</b>	<b>100.00</b>

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	5,883,759	5,616,174	97,230	28,248
Aval ve Kabul Kredileri	-	40,100	-	-
Akreditifler	-	1,720,120	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menk. Değer İh.Sat.Alma Gar.	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	1,458,398	2,676,583	1,368	-
<b>Toplam</b>	<b>7,342,157</b>	<b>10,052,977</b>	<b>98,598</b>	<b>28,248</b>

Grup, 86,870 TL (31 Aralık 2015: 63,229 TL) tutarındaki nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredileri için 48,515 TL (31 Aralık 2015: 37,680 TL) karşılık hesaplayarak finansal tablolarına yansıtmıştır.

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2016 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):				
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	93,060,769	61,044,006	-	-
Swap Para Alım Satım İşlemleri	10,787,209	9,743,982	-	-
Futures Para İşlemleri	61,555,927	38,107,002	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	20,717,633	13,193,022	-	-
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II):				
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	3,626,826	4,740,964	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	3,626,826	4,740,964	-	-
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Menkul Değerler Alım Satım Opsiyonu (III)	-	-	-	-
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (IV)	11,560	1,815	-	-
<b>A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III+IV)</b>	<b>96,699,155</b>	<b>65,786,785</b>	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri				
Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	14,413,286	14,258,638
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
<b>B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler</b>	-	-	<b>14,413,286</b>	<b>14,258,638</b>
<b>Türev İşlemler Toplamı (A+B)</b>	<b>96,699,155</b>	<b>65,786,785</b>	<b>14,413,286</b>	<b>14,258,638</b>

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:

2015 yılı içerisinde 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 2015 tarihi itibarıyla korunma konusu kredilerin tanımlanmış olan risk için rayiç değeri 1,913 TL (31 Aralık 2016: Yoktur)'dir. Ana Ortaklık Banka korunma amaçlı türev araçlar ile ilgili olarak 50,301 TL (31 Aralık 2016: Yoktur) gideri, korunma konusu krediler ile ilgili olarak ise 4,164 TL (31 Aralık 2016: Yoktur) gideri mali tablolarına yansıtmıştır.

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### 2. Türev işlemlere ilişkin bilgiler (devamı)

##### ii) Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Araçlar

Ana Ortaklık Banka, alım - satım nominalleri toplamı 14,413,286 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 - 38,136 TL (31 Aralık 2015: 101,180 TL alacak) borç olup, mali tablolarda 7,627 TL (31 Aralık 2015: 20,236 TL borç) alacak ertelenmiş vergi etkisi düşülerek gösterilmiştir. 2016 yılında gelir tablosunda etkin olmayan kısma ait - 4,528 TL (31 Aralık 2015: 877 TL) gider yansıtılmıştır.

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Nominal	Rayiç Değer		Nominal	Rayiç Değer	
		Aktif	Pasif		Aktif	Pasif
Çapraz para faiz swapları	1,752,615	180,415	53,156	1,560,678	19,354	2,082
Faiz swapları	12,660,671	14,905	231,336	12,697,960	38,955	157,134
	<b>14,413,286</b>	<b>195,320</b>	<b>284,492</b>	<b>14,258,638</b>	<b>58,309</b>	<b>159,216</b>

#### 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 şartta bağlı hususlar ve diğer girişimcilerle birlikte şartta bağlı yükümlülüklerdeki payı: Yoktur.
- a.2) Birlikte kontrol edilen ortaklığın (iş ortaklıkları) kendi şartta bağlı yükümlülüklerine ilişkin payı: Yoktur.
- a.3) Grup'un birlikte kontrol edilen ortaklığındaki (iş ortaklıkları) diğer girişimcilerin yükümlülüklerinden sorumlu olmasından kaynaklanan şartta bağlı yükümlülükleri: Yoktur.
- b) Şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerin muhasebeleştirilmesi, finansal tablolarda belirtilmesi:
  - b.1) Şarta bağlı varlık için, şartın gerçekleşme olasılığı kesine yakınsa bu varlık muhasebeleştirilmekte, şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise bu varlık dipnotlarda açıklanmaktadır. 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla açıklanması gereken şartta bağlı varlık yoktur (31 Aralık 2015: 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. Banka, söz konusu geçmiş yıl zararını 2003-2006 yılları arasında kurumlar vergisi matrahından mahsup etmiştir.

Diğer yandan Ana Ortaklık Banka'nın yukarıda bahsi geçen Danıştay kararına istinaden 2003/4. dönem geçici vergi beyanına dahil edilen 144,824 TL'lik indirim tutarı Ana Ortaklık Banka'nın bağlı bulunduğu Vergi Dairesi tarafından dikkate alınmamış ve 20 Nisan 2004 tarihli yazı ile Ana Ortaklık Banka adına 15,510 TL tutarında geçici vergi ve 16,131 TL tutarında vergi ziyayı cezası tarh edilmiştir. Bu tarihyata karşı Ana Ortaklık Banka yargı yoluna başvurmuş olup; İstanbul 1. Vergi Mahkemesi, K:2006/974 sayılı kararı ile yukarıda belirtilen 2002/1 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, Banka 4 Ekim 2010 tarihinde kararın gerekçe yönünden bozulması için temyiz talebinde bulunmuş olup temyiz sonucu beklenmektedir. Banka yönetimi bu davaya ilişkin önemli bir risk görmemekte ve herhangi bir karşılık ayırmamaktadır. Banka, dava ile ilgili olarak "6111 sayılı Bazı Alacakların Yeniden Yapılandırılması ile Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu ve Diğer Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun" kapsamında 2,863 TL matrah artırımında bulunmuştur.

## TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

### 1 OCAK - 31 ARALIK 2016 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)

Danıştay 4. Daire Başkanlığı'nın 2010/9089sayılı 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 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; İstanbul 1. Vergi Mahkemesi, Danıştay'ın bozma kararına uyarak 07.03.2016 tarih ve 2015/1202 E. , 2016/583 K. sayılı kararında; "davacı bankanın yukarıda belirtilen miktarda zararları bulunduğu ve bu zararın bir kısmını 2003/IV döneminde verilen kurum geçici vergisi beyannamesinde indirim konusu yapmasında yasal bir engel bulunmadığından, aksi yönden hareketle Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 14. maddesi kapsamında bir zararın bulunmadığından söz edilerek indirim konusu zararın dönem beyanından tenzili suretiyle davacı adına yapılan cezalı tarhiyatta isabet görülmemiştir." gerekçesiyle davanın kabulü ile dava konusu tarhiyatın terkinin yönünde hüküm tesis etmiştir. Karar sözleşmeli avukatlarımıza 16 Mayıs 2016 tarihi itibarıyla tebliğ edilmiş olup; davalı İdare söz konusu karara karşı yasal süre içerisinde Danıştay nezdinde temyiz yoluna başvurmuş olup; dosya halen Danıştay incelemesindedir.

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 başvurulmuş, Yüksek Mahkeme tarafından kararın onanmasına karar verilmiştir. Alınan karara karşı karar düzeltme yoluna başvurulmuştur.

Gümrük ve Ticaret Bakanlığı'nın 6502 sayılı Tüketicinin Korunması Hakkında Kanun hükümleri çerçevesinde gerçekleştirdiği denetim sonucunda Ana Ortaklık Banka'ya 38,465 TL idari para cezası tebliğ edilmiştir. İdari para cezasının iptaline dair yasal haklarımız saklı kalmak üzere, 5326 sayılı Kabahatler Kanunu'nun 17/6.ncı maddesi gereğince %25 peşin ödeme indiriminden yararlanılarak, karşılıklı ayrılmış olan 28,849 TL para cezası, 19 Ocak 2017 tarihinde ödenmiştir.

##### 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 2016 tarihi itibarı ile toplam nominal tutarı ve dolaşımdaki pay adedi sırası ile 8,254,360 TL ve 8,254,360 (31 Aralık 2015: 9,864,449 TL ve 9,864,957) olup toplam cari değeri 1,850,454 TL'dir (31 Aralık 2015: 1,532,293 TL).

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2016 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)

#### 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: Eylül 2016**

<b>Görünüm</b>	Durağan
<b>Düzeltilmiş Temel Kredi Değerlemesi</b>	ba1
<b>Yabancı Para Mevduat Notu</b>	Ba2

#### **Fitch Ratings: Şubat 2017**

<b>Yabancı Para Taahhütler</b>	
Uzun Vadeli	BBB-
Kısa Vadeli	F3
Görünüm	Durağan
<b>Türk Parası Taahhütler</b>	
Uzun Vadeli	BBB-
Kısa Vadeli	F3
Görünüm	Durağan
Ulusal	AAA (tur)
Görünüm	Durağan
<b>Bireysel Derecelendirme</b>	bb+
<b>Destek Notu</b>	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 2016 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. Faiz Gelirlerine İlişkin Açıklamalar

a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

Kredilerden Alınan Faizler (*)	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli Kredilerden	2,930,514	158,457	2,863,838	141,075
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	3,273,967	240,479	2,493,823	196,017
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	41,019	-	37,436	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>6,245,500</b>	<b>398,936</b>	<b>5,395,097</b>	<b>337,092</b>

(\*) Nakdi kredilere ilişkin 135,997 TL (31 Aralık 2015: 131,385 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	-	2,044	-	-
Yurtiçi Bankalardan	21,110	665	32,736	395
Yurtdışı Bankalardan	3,826	4,202	3,766	1,775
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>24,936</b>	<b>6,911</b>	<b>36,502</b>	<b>2,170</b>

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	45,050	1,262	21,492	608
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	392,599	750	339,611	520
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	28,855	-	27,748	-
<b>Toplam</b>	<b>466,504</b>	<b>2,012</b>	<b>388,851</b>	<b>1,128</b>

d) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

Bu tutarlar konsolide finansal tablolarda elimine edilmiştir.

#### 2. Faiz Giderlerine İlişkin Açıklamalar

a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler (\*):

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara				
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	12,767	3,060	21,233	3,572
Yurtdışı Bankalara	76,669	221,185	113,350	185,879
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	14,781	-	14,896
<b>Toplam</b>	<b>89,436</b>	<b>239,026</b>	<b>134,583</b>	<b>204,347</b>

(\*) Nakdi kredilere ilişkin 10,207 TL (31 Aralık 2015: 7,599 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 2016 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)

#### 2. Faiz Giderlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	37,705	54	41,321	1,751
<b>Toplam</b>	<b>37,705</b>	<b>54</b>	<b>41,321</b>	<b>1,751</b>

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		
<b>Türk Parası</b>								
Bankalar Mevduatı	-	13,852	29	-	-	-	-	13,881
Tasarruf Mevduatı	-	390,747	1,268,051	62,373	2,408	1,753	-	1,725,332
Resmi Mevduat	-	1,320	12,933	38	1,478	-	-	15,769
Ticari Mevduat	-	124,350	599,388	64,575	3,511	55	-	791,879
Diğer Mevduat	-	3,249	199,472	107,539	83,759	12	-	394,031
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	-	<b>533,518</b>	<b>2,079,873</b>	<b>234,525</b>	<b>91,156</b>	<b>1,820</b>	-	<b>2,940,892</b>
<b>Yabancı Para</b>								
Döviz Tevdiat Hesabı	72	47,087	218,900	2,599	2,747	2,191	-	273,596
Bankalar Mevduatı	-	16	30	-	-	-	-	46
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	383	3,366	573	2,002	-	-	6,324
<b>Toplam</b>	<b>72</b>	<b>47,486</b>	<b>222,296</b>	<b>3,172</b>	<b>4,749</b>	<b>2,191</b>	-	<b>279,966</b>
<b>Genel Toplam</b>	<b>72</b>	<b>581,004</b>	<b>2,302,169</b>	<b>237,697</b>	<b>95,905</b>	<b>4,011</b>	-	<b>3,220,858</b>

Önceki Dönem:	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					Birikimli Mevduat	Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun		
<b>Türk Parası</b>								
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	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	-	<b>538,553</b>	<b>1,570,927</b>	<b>186,204</b>	<b>94,196</b>	<b>3,062</b>	-	<b>2,392,942</b>
<b>Yabancı Para</b>								
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
<b>Toplam</b>	-	<b>38,240</b>	<b>189,088</b>	<b>5,131</b>	<b>2,143</b>	<b>3,884</b>	-	<b>238,486</b>
<b>Genel Toplam</b>	-	<b>576,793</b>	<b>1,760,015</b>	<b>191,335</b>	<b>96,339</b>	<b>6,946</b>	-	<b>2,631,428</b>

#### 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	798	1,112
Diğer	-	-
<b>Toplam</b>	<b>798</b>	<b>1,112</b>

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2016 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
<b>Kar</b>	<b>16,027,387</b>	<b>19,022,214</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	57,157	49,594
Türev Finansal İşlemlerden Kar (*)	6,145,142	6,309,986
Kambiyo İşlemlerinden Kar (**)	9,825,088	12,662,634
<b>Zarar (-)</b>	<b>16,410,467</b>	<b>19,576,416</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	54,080	47,470
Türev Finansal İşlemlerden Zarar (*)	5,744,857	5,537,350
Kambiyo İşlemlerinden Zarar (**)	10,611,530	13,991,596

(\*) Riskten korunma amaçlı işlemlerin kur değişimlerinden kaynaklanan net kar 174,058 TL'dir (31 Aralık 2015: 76,196 TL net kar).

(\*\*) Türev finansal işlemlerden kar/zarar hesapları içerisinde kur değişimlerinden kaynaklanan 488,303 TL (31 Aralık 2015: 199,345 TL) tutarında net kambiyo geliri bulunmaktadır.

#### 5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Grup'un diğer faaliyet gelirleri esas olarak, önceki yıllarda özel karşılık ve genel karşılık yoluyla gider hesaplarına intikal ettirilen 210,204 TL (31 Aralık 2015: 148,520TL) karşılık iptallerinden, 47,064 TL (31 Aralık 2015: 67,383 TL) tahsili gecikmiş alacak portföyü satışından, müşterilerden tahsil edilen işlem maliyetlerinden ve aktif satışından elde edilen diğer gelirlerinden oluşmaktadır. Bunlara ilaveten Visa Europe Ltd.'nin aynı alanda faaliyet gösteren Visa Inc. şirketine devri nedeniyle Ana Ortaklık Banka payına düşen 61,198 TL nakit ödeme, Ana Ortaklık Banka'ya verilen 6,790 adet C tipi Visa Inc. imtiyazlı hisse senedi karşılığı 20,213 TL ve Ana Ortaklık Banka'nın üç yıl içinde tahsil edeceği alacağıyla ilgili 5,969 TL gelir diğer faaliyet gelirlerinde gösterilmiştir.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	1,072,530	762,491
III. Grup Kredi ve Alacaklar	225,574	157,548
IV. Grup Kredi ve Alacaklar	261,361	226,374
V. Grup Kredi ve Alacaklar	585,595	378,569
Genel Karşılık Giderleri	34,358	99,021
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	15,051	85,949
<b>Toplam</b>	<b>1,121,939</b>	<b>947,461</b>



# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2016 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	1,011,798	935,688
Kıdem Tazminatı Karşılığı	15,045	14,962
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	95,820	93,965
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	42,183	32,781
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	110	189
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	1,813	1,854
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	840,412	790,734
Faaliyet Kiralama Giderleri	217,625	205,504
Bakım ve Onarım Giderleri	21,649	22,267
Reklam ve İlan Giderleri	91,613	79,466
Diğer Giderler	509,525	483,497
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	3,828	1,649
Diğer (*)	400,335	331,734
<b>Toplam</b>	<b>2,411,344</b>	<b>2,203,556</b>

(\*) Diğer faaliyet giderleri içerisinde 64,790 TL (31 Aralık 2015: 58,352 TL) tutarında Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ödenen primler ve 91,729 TL (31 Aralık 2015: 92,178 TL) tutarında ödenen diğer vergi ve harçlar yer almaktadır.

#### 8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyet vergi öncesi kar zararına ilişkin açıklamalar:

- Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi karın 3,506,833 TL (31 Aralık 2015: 3,138,851 TL) tutarındaki kısmı net faiz gelirlerinden, 1,027,735 TL (31 Aralık 2015: 1,069,156 TL) tutarındaki kısmı net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta iken; faaliyet giderlerinin toplamı 2,411,344 TL (31 Aralık 2015: 2,203,556 TL) tutarındadır.
- 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. Söz konusu işlemlerden oluşan 127,510 TL tutarındaki satış geliri finansal tablolarda "Durdurulan Faaliyetlerden Gelirler" ana başlığı altında gösterilmiştir.

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

- 31 Aralık 2016 itibarıyla sürdürülen faaliyetlerden dolayı hesaplanan cari vergi gideri 183,999 TL (31 Aralık 2015: 213,116 TL) ve ertelenmiş vergi gideri 61,989 TL (31 Aralık 2015: 27,145 TL ertelenmiş vergi geliri) olup, cari dönemde durdurulan faaliyetlerden dolayı hesaplanan cari vergi geliri/gideri yoktur (31 Aralık 2015: 15,537 TL vergi gideri) ve cari dönemde durdurulan faaliyetlerden dolayı ertelenmiş vergi geliri/gideri yoktur (31 Aralık 2016: 3,184 TL ertelenmiş vergi geliri).
- Sürdürülen faaliyetlerden dolayı geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi gideri 61,989 TL (31 Aralık 2015: 27,145 TL ertelenmiş vergi geliri) tutarındadır. 31 Aralık 2015 itibarıyla durdurulan faaliyetlerden dolayı geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri 3,184 TL'dir (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2016 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
<b>Sürdürülen ve durdurulan faaliyetlerden vergi öncesi kar</b>	<b>1,191,244</b>	<b>925,364</b>
<b>İlaveler</b>	<b>47,246</b>	<b>126,279</b>
Kanunen kabul edilmeyen giderler	61,892	38,887
Genel kredi karşılığı provizyonları	(14,646)	87,792
Farklı vergi oranının etkisi	-	(400)
<b>İndirimler</b>	<b>(8,052)</b>	<b>(37,668)</b>
Alınan kar payları	(580)	(1,025)
Diğer	(7,472)	(36,643)
<b>Mali Kar/ (Zarar)</b>	<b>1,230,438</b>	<b>1,013,975</b>
Kurumlar vergisi oranı	%20	%20
<b>Hesaplanan vergi</b>	<b>246,088</b>	<b>202,795</b>
<b>Önceki yıl vergi hesabı düzeltme etkisi</b>	<b>(100)</b>	<b>(4,471)</b>
<b>Sürdürülen ve durdurulan faaliyetler vergi gideri</b>	<b>245,988</b>	<b>198,324</b>

d) 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla mali tablolara yansıtılan net vergi gideri 245,988 TL'dir (31 Aralık 2015: 198,324 TL).

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

Grup'un 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla sürdürülen faaliyetlerinden elde ettiği net kar 945,256 TL (31 Aralık 2015: 619,284 TL) olup, 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla durdurulan faaliyetlerinden elde ettiği net kar 107,756 TL (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır)'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 2015: 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 2015: Yoktur).
- Azınlık paylarına ait kâr/zarar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Azınlık paylarına ait kâr/zarar (*)	1,191	960

(\*) Özkaynakların altında muhasebeleşen azınlık paylarına ait zarar 22 TL'dir (31 Aralık 2015: 58 TL zarar).

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2016 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:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b><u>Diğer faiz gelirleri</u></b>		
Factoring işlemlerinden alınan faizler	106,353	108,128
Diğer	3,817	2,635
<b>Toplam</b>	<b>110,170</b>	<b>110,763</b>

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b><u>Diğer alınan ücret ve komisyonlar</u></b>		
Kart ücret ve komisyonları	571,229	623,544
Sigorta komisyonları	117,832	131,070
İstihbarat ücret ve komisyonları	68,422	86,816
Aracılık komisyonları	49,547	52,367
Takas masraf karş., eft, swift, acente komisyonları	33,626	37,426
Fon yönetim komisyonları	32,738	32,043
Havale komisyonları	13,778	28,831
Muhabirlerden alınan ücret ve komisyonlar	2,929	3,146
Diğer	350,536	345,557
<b>Toplam</b>	<b>1,240,637</b>	<b>1,340,800</b>

<b><u>Diğer verilen ücret ve komisyonlar</u></b>		
Kart nedeniyle ödenen ücret ve komisyonlar	235,912	279,059
Muhabirlere verilen ücret ve komisyonlar	32,602	31,849
Takas masraf karş., eft, swift, acente komisyonları	16,744	24,930
Diğer	76,279	61,179
<b>Toplam</b>	<b>361,537</b>	<b>397,017</b>

### V. Konsolide Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

- a) Satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlendirilmesinden sonra özkaynaklar 62,118 TL (31 Aralık 2015: 20,236 TL azalış) artış ve bu değişimin ertelenmiş vergi etkisi 12,686 TL (31 Aralık 2015: 3,980 TL) olmuştur.

Riskten korunma ile ilgili varlıklar dışında kalan satılmaya hazır yatırımların rayiç değerle yeniden ölçülmesinden kaynaklanan kazanç ya da kayıp özkaynağa kaydedilmişse cari dönemde kaydedilen tutar: 33,315 TL (31 Aralık 2015: 44,415 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: 95,425 TL kar (31 Aralık 2015: 24,128 TL zarar) .

- 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. 2016 yılı içerisinde söz konusu tutar 63,044 TL (31 Aralık 2015: 176,327 TL artmış) azalmış ve bu değişimin ertelenmiş vergi etkisi 12,610 TL (31 Aralık 2015: 35,265 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 2016 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

2016 yılı içerisinde 46,592 TL (31 Aralık 2015: 33,934 TL) yasal yedek akçelere aktarılmıştır.

- h) Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler:

Grup'un cari dönemde sermaye arttırımı nedeniyle "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 3,314,183 TL (31 Aralık 2015: 4,033,008 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 1,017,388 TL (31 Aralık 2015: 401,900 TL) tutarındaki "Diğer borçlardaki net artış/azalış" kalemi muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar, para piyasalarındaki değişimlerden oluşmaktadır. 735,279 TL (31 Aralık 2015: 582,221 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 74,532 TL (31 Aralık 2015: 29,431 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, 2016 yılı için 601,388 TL (31 Aralık 2015: 313,450 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
<b>Nakit</b>	<b>2,597,683</b>	<b>1,994,318</b>
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
<b>Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	<b>1,283,735</b>	<b>1,444,904</b>
Bankalar	1,283,529	894,866
Para Piyasasından Alacaklar	206	550,038
<b>Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	<b>3,881,418</b>	<b>3,439,222</b>
<b>Dönem Sonu</b>	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
<b>Nakit</b>	<b>3,831,532</b>	<b>2,597,683</b>
Kasa ve Efektif Deposu	814,304	771,523
T.C. Merkez Bankası Serbest Tutar	2,933,540	1,766,219
Diğer	83,688	59,941
<b>Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	<b>3,589,068</b>	<b>1,283,735</b>
Bankalar	1,588,931	1,283,529
Para Piyasasından Alacaklar	2,000,137	206
<b>Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	<b>7,420,600</b>	<b>3,881,418</b>

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### VII. Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar

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

Önceki dönem bilgileri bilanço kalemleri ve gelir/gider kalemleri için 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla sunulmuştur.

##### a) Cari Dönem:

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	20,568	300,290	31,734	62,162
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	246,624	188,104	104,421	124,716
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	2,365	12	1,408	217

Yukarıda belirtilen tutarlar içinde Grup'un doğrudan ve dolaylı ortaklıklarında 246,624 TL ve risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişilerde de 102,305 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	-	-	73,403	175,919	14,491	97,137
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	20,568	300,290	31,734	62,162
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.

##### 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	-	-	1,274,893	1,034,039	284,029	1,190,517
Dönem Sonu	-	-	1,355,438	1,274,893	1,095,132	284,029
Mevduat Faiz Gideri	-	-	54,734	33,895	40,609	18,082

##### 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	-	-	10,144,450	9,759,043	408,011	255,599
Dönem Sonu	-	-	25,275,220	10,144,450	247,304	408,011
Toplam Kâr / Zarar	-	-	153,947	76,184	382	4,152
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	1,022,920	642,633	-	-
Dönem Sonu	-	-	3,032,500	1,022,920	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	5,151	(6,615)	-	-

##### d) 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla Grup'un Yönetim Kurulu ve Genel Müdür Yardımcılarına ödenen ücret ve ikramiye toplam tutarı 36,470 TL (31 Aralık 2015: 39,295 TL)'dir.

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2016 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	511	9,578			
				<u>Bulunduğu Ülke</u>	
Yurtdışı temsilcilikler	-	-			
				<u>Aktif Toplamı</u>	<u>Yasal Sermaye</u>
Yurtdışı şube	4	62	Kıbrıs	757,360	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 2016 yılı içerisinde 8 adet şube açmış, 25 adet şubesini ise kapatmıştır.

### IX. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

## ALTINCI BÖLÜM

### DİĞER AÇIKLAMALAR

#### I. Ana Ortaklık Banka'nın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklamalar

Yoktur.

## YEDİNCİ BÖLÜM

### BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

#### I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

Grup'un kamuya açıklanan konsolide finansal tablo ve dipnotları PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 7 Şubat 2017 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

#### II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Yoktur.