

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

**1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT  
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU,  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR VE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**



## BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Türk Ekonomi Bankası A.Ş. Genel Kurulu'na

### A. Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

#### 1. Görüş

Türk Ekonomi Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2018 tarihli konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide olmayan gelir tablosu, konsolide olmayan özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosu ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dâhil olmak üzere konsolide olmayan finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide olmayan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar Banka'nın 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal performansını ve konsolide olmayan nakit akışlarını; 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 Kurumu ("BDDK") tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile BDDK genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na, uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

#### 2. Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete' de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na ("BDS") uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun "Bağımsız Denetçinin Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları" bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar ("Etik Kurallar") ile konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Banka'dan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

### 3. Kilit Denetim Konuları

Kilit denetim konuları, mesleki muhakememize göre cari döneme ait konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konulardır. Kilit denetim konuları, bir bütün olarak konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konular hakkında ayrı bir görüş bildirmiyoruz.

<b><i>Kilit Denetim Konuları</i></b>	<b><i>Konunun Denetimde Nasıl Ele Alındığı</i></b>
<p><b><i>Kredilere ilişkin beklenen kredi zarar karşılığı</i></b></p> <p>Banka'nın 31 Aralık 2018 tarihli konsolide olmayan finansal tablolarında aktifinde önemli bir paya sahip olan toplam 66.848.607 bin TL kredi ve bunlara ilişkin ayrılmış olan toplam 2.849.784 bin TL değer düşüklüğü karşılığı bulunmaktadır. Krediler ve alacaklar ile ilgili tesis edilen değer düşüklüğü karşılığına ilişkin açıklama ve dipnotlar 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla düzenlenmiş olan ilişikteki konsolide olmayan finansal tabloların Üçüncü Bölüm VIII, Dördüncü bölüm II, Beşinci Bölüm I.6 numaralı dipnotlarında yer almaktadır.</p> <p>22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca Banka 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren değer düşüklüğü karşılıklarını "TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı" hükümlerine uygun olarak ayırmaya başlamıştır. Bu çerçevede 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla BDDK'nın ilgili dönemdeki mevzuatında yer alan karşılık ayırma yöntemi, TFRS 9'un uygulanmaya başlanması ile beklenen kredi zararları yaklaşımı uygulanarak değiştirilmiş olup kredilerin niteliklerine göre sınıflandırılmalarına ilişkin de önemli değişiklikler getirilmiştir. Banka, kredi değer düşüklüğüne dair oluşturacağı kaydın zamanlaması ve miktarı konusunda önemli yargı, yorum ve varsayımlar kullanarak kararlar alır. Konsolide olmayan finansal tabloların Üçüncü Bölüm VIII numaralı dipnotunda açıklanan niceliksel ve niteliksel değerlendirmelerde bulunarak kredi riskinde önemli artışı ve konsolide olmayan finansal tabloların Dördüncü Bölüm II numaralı dipnotunda açıklanan temerrüt durumunu tespit ederek TFRS 9'da belirtilen şekilde aşamasını belirler. Beklenen zarar karşılığı muhasebesinde dikkate alınan geçmişteki olaylar, mevcut koşullar ve makroekonomik tahminleri içeren bilgiler makul ve desteklenebilir olmalıdır.</p>	<p>Gerçekleştirdiğimiz denetim çalışmaları dahilinde kredilerin TFRS 9'a uygun olarak aşamalara sınıflandırılmasına ve beklenen zarar karşılığı hesaplanmasına ilişkin Banka'nın oluşturduğu politika, prosedür ve yönetim ilkelerini değerlendirdik. Bu ilkeler doğrultusunda tesis edilen uygulama kontrollerinin tasarım ve işletim etkinliklerini test ettik.</p> <p>Kredilerin aşamalarına göre sınıflandırılması ve beklenen kredi zarar karşılıklarının belirlenmesinde geliştirilen modellerde kullanılan yöntemlerin, Banka'nın oluşturduğu politika ve prosedürler çerçevesinde, TFRS 9 ilkelerine uygun olarak hazırlandığını finansal risk uzmanlarımız ile birlikte inceledik ve test ettik. Modellerde kullanılan, segmentasyon, ömür boyu beklenen temerrüt olasılıkları ve temerrüt halinde kayıp oranı hesaplamaları ile makroekonomik beklentilerin yansıtılmasına yönelik yaklaşımları ilgili finansal risk uzmanlarımız ile birlikte değerlendirdik. Makul ve desteklenebilir geleceğe yönelik tahminlerin (makroekonomik faktörler de dâhil olmak üzere) yorumlanmasında kullanılan yaklaşımı ve uzman görüşlerini kamuya açık bilgileri de kullanarak uzmanlarımızla birlikte değerlendirdik. Çalışmalarımız ayrıca aşağıdakileri de içermiştir:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Çeşitli kredi portföyleri için Banka'nın karşılıklarının belirlenmesinde kullanılan seçilen modelleri finansal risk uzmanlarımız ile birlikte örneklem bazında tekrar yaparak kontrol ettik.</li><li>• Banka'nın kredi riskinde önemli bir artış ile temerrüt halini tespit etme politikalarının uygunluğunu ve risklerin çeşitli aşamalara sınıflandırılmasında kullanılan temel bilgileri kontrol ettik.</li></ul>

<b>Kilit Denetim Konuları</b>	<b>Konunun Denetimde Nasıl Ele Alındığı</b>
<p><b><i>Kredilere ilişkin beklenen kredi zarar karşılığı (devamı)</i></b></p> <p>Banka TFRS 9 beklenen zarar karşılığının hesaplanması ve kredi riskinde önemli artışın tespit edilmesi için işletilmesinde birden fazla sistemden elde edilen daha önce finansal raporlama sürecinde kullanılmayan verilere ihtiyaç duyan yeni ve karmaşık modeller geliştirmiştir.</p> <p>Denetimimiz esnasında bu alana odaklanmamızın nedeni; beklenen kredi zararları karşılıklarının, geçmiş kayıp tecrübesi, mevcut koşullar, ileriye yönelik makroekonomik beklentiler gibi bütünü itibarıyla karmaşık bilgi ve tahminler içeriyor olması; kredilerin büyüklüğü; söz konusu kredilerin TFRS 9 çerçevesinde aşamalarına göre sınıflandırılması ve bunlara ilişkin hesaplanan beklenen zarar karşılığının belirlenmesinin önemidir. Kredilerin temerrüt hali ile kredi riskindeki önemli artışın doğru ve zamanında belirlenmesi ve yönetim tarafından yapılan diğer yargı ve tahminler bilançoda taşınan karşılık tutarını önemli derecede etkileyeceğinden, söz konusu alan tarafımızca kilit denetim konusu olarak ele alınmıştır.</p>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Beklenen kredi zarar karşılıkları hesaplamasında kullanılan temerrüt olasılıklarının belirlenmesinde dikkate alınan tarihsel verilerin belirli bir örneklem dahilinde tamlığını test ettik ve nihai değerlere ulaşılan hesaplamaların doğruluğunu kontrol ettik.</li><li>• Banka tarafından beklenen kredi zararı hesaplamasına konu edilen temerrüt halinde kayıp hesaplamalarını kontrol ettik, dikkate alınan teminatları ve tahsilatları test ettik.</li><li>• Kredilerin nakit akışlarının sözleşmelerde belirtilen nakit akışları ile uygunluğunu ve iskontoloma yöntemini seçilen örneklem içerisinde inceleyerek temerrüt tutarı hesaplamasının uygunluğunu test ettik.</li><li>• Banka'nın uygulaması gereği bireysel olarak değerlendirilen kredilere ilişkin ayrılan karşılıkların makul olup olmadığını desteklenebilir veriler ile kontrol ettik ve Banka yönetimi ile yapılan görüşmeler çerçevesinde değerlendirdik.</li><li>• Banka'nın değer düşüklüğü karşılığını belirlemek için kullandığı beklenen kredi zararı modellerinde kullanılan verilerin kaynaklarını kontrol ettik. Beklenen kredi zarar karşılığının hesaplanmasında kullanılan verilerin güvenilirliği ve veri tamlığını bilgi ve teknoloji uzmanlarımızca test ettik.</li><li>• Beklenen kredi zarar karşılıkları hesaplamasında nihai değerlere ulaşılan hesaplamaların doğruluğunu belirli örneklem dahilinde kontrol ettik.</li><li>• Kredilerin TFRS 9 çerçevesinde, kredi riskine göre sınıflandırılmasının makul olup olmadığı, değer düşüklüğüne uğrayıp uğramadığının tespiti ve alacağın değer düşüklüğü karşılığının zamanında ve yeni mevzuat hükümlerine uygun olarak tesis edilip edilmediğini saptamak için örneklem bazında seçtiğimiz kredi kümesi için kredi inceleme prosedürlerini gerçekleştirdik.</li><li>• Banka'nın finansal tablolarında beklenen kredi zarar karşılığına ilişkin hazırlanmış olduğu dipnotları kontrol ettik.</li></ul>

<b>Kilit Denetim Konuları</b>	<b>Konunun Denetimde Nasıl Ele Alındığı</b>
<p><b>TFRS 9'un ilk kez uygulanması</b></p> <p>Banka, 1 Ocak 2018 itibarıyla "TFRS 9 Finansal Araçlar" ("TFRS 9") standardını "TMS 39 Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme" standardının yerine uygulamaya başlamıştır. Bu geçiş finansal tablolarda daha önce muhasebeleşen tutarların düzeltilmesine ve muhasebe politikalarında değişikliklere sebep olmuştur. Banka'nın TFRS 9'u ilk kez uygulamasına ilişkin etki ve açıklamalar konsolide olmayan finansal tabloların Üçüncü Bölüm I numaralı dipnotta sunulmuştur.</p> <p>TFRS 9 Finansal Araçlar Standardını üç bölümde ele almaktadır:  Bölüm 1 - Finansal varlıkların ve finansal borçların sınıflandırılması ve ölçülmesi;  Bölüm 2 - Beklenen kredi zararları ve  Bölüm 3 - Finansal riskten korunma muhasebesi.</p> <p>Banka finansal varlıklarının nakit akışlarının, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsilatından mı, finansal varlıkların satışından mı ya da her ikisinden mi kaynaklandığını belirlemek için iş modeli değerlendirmesi yapmaktadır. Banka her iş modelindeki finansal varlıklar için sözleşmeye bağlı nakit akışlarının sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışları olduğuna karar vermek amacıyla her ürün tipi için değerlendirme yapmaktadır.</p> <p>TFRS 9 geçişi kredi karşılıklarının hesaplanmasında kullanılan karmaşık bilgi ve tahminlerde artışa sebep olmuştur. Standardın ilk kez uygulanması, özellikle beklenen kredi zarar karşılıkları modelinin geliştirme safhasında önemli yargı ve yorumların kullanılmasını gerektirmiştir. TFRS 9'un benimsenmesinden kaynaklanan değişikliklerden, Banka'nın beklenen kredi zararları yaklaşımına geçişiyle ilgili açıklamalar, "Kredilere ilişkin beklenen kredi zarar karşılığı" başlıklı kilit denetim konusunda ayrıca yer almaktadır.</p> <p>Banka, finansal riskten korunma muhasebesi için TMS 39'un hükümlerini uygulamaya devam etmeyi seçmiştir.</p> <p>TFRS 9'un ilk kez uygulanması çok sayıda yorum ve yargılara bağlı kararlar gerektirmesi ve Banka'nın finansal raporlama çerçevesinde önemli bir değişiklik olması sebebiyle tarafımızca kilit denetim konusu olarak ele alınmıştır.</p>	<p>Finansal varlıkların ve finansal borçların sınıflandırılması ve ölçülmesi ile ilgili olarak, denetim prosedürlerimiz aşağıdakileri içermektedir;</p> <p>Banka'nın TFRS 9 finansal varlıkların ve finansal borçların sınıflandırılması politikasını okuduk ve bunları TFRS 9 gereklilikleriyle karşılaştırdık;</p> <p>Banka'nın iş modeli değerlendirmesini temin ettik ve değerlendirdik. Sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışlarına yol açan sözleşmelerin belirlenmesinde kullanılan kriterleri değerlendirdik ve seçtiğimiz örneklem üzerinden ürün gruplarını temsil eden kontratları test ettik.</p> <p>TFRS 9 çerçevesinde uygulanan değer düşüklüğü yaklaşımı ve modelleriyle ilgili uygulanan denetim prosedürleri "Kredilere ilişkin beklenen kredi zarar karşılığı" başlıklı kilit denetim konusunun denetimde nasıl ele alındığını açıklayan bölümde ayrıca açıklanmıştır.</p> <p>Açılış bakiyesi düzeltmelerinin uygunluğunu ve sunulan dipnotları kontrol ettik.</p>

<b>Kilit Denetim Konusu</b>	<b>Konunun Denetimde Nasıl Ele Alındığı</b>
<p><b>Emeklilik haklarının değerlemesi</b></p> <p>Emeklilik haklarına ilişkin açıklamalar 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla düzenlenmiş olan ilişikteki konsolide olmayan finansal tabloların Üçüncü Bölüm XVII ve Beşinci Bölüm II. 8. ii. numaralı dipnotunda yer almaktadır.</p> <p>Banka ile Fortis Bank A.Ş. birleşmesi sonucunda Banka'ya katılan çalışanlar, 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20. maddesine göre Mayıs 1964 tarihinde kurulmuş olan "Türk Dış Ticaret Bankası Mensupları Emekli Sandığı" ("Emekli Sandığı")'nın üyesidir. Üçüncü Bölüm XVII No'lu "Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar" başlığı altında izah edildiği üzere emekli sandığının iştirakçileri SGK'ya devredilecektir. SGK'ya devirden sonra vakıf senedinde bulunmasına rağmen SGK tarafından karşılanmayacak sosyal haklar ve ödemeler, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam etmektedir. Devir tarihini belirlemede Bakanlar Kurulu yetkili kılınmıştır. Emekli sandığın toplam yükümlülükleri, devredilecek faydalar ve sandığın sorumluluğunda kalacak ilave faydalar için ayrı ayrı yöntem ve varsayımlar kullanılarak hesaplanmaktadır. Emekli Sandığı yükümlülüklerinin değerlemeleri uygun varsayımların seçiminde, önemli yargı ve teknik uzmanlık gerektirir. Banka yönetimi söz konusu değerlemelerin yapılması amacıyla harici bir aktüerya firmasının hizmetlerinden faydalanmaktadır. Emekli sandığı yükümlülüklerinin değerlemesi, emekli sandığı yükümlülük hesaplamalarında kullanılan devir edilebilir sosyal faydalar, iskonto oranları, maaş artışları, ekonomik ve demografik beklentiler gibi varsayım ve tahminleri içermektedir.</p> <p>Denetimimiz esnasında; Emekli Sandığı yükümlülük hesaplamalarında kullanılan yukarıda da bahsedilen temel varsayım ve tahminler, devir tarihindeki belirsizlik ve teknik faiz oranının kanun ile belirlenmiş olması ile bu varsayımlardaki olası farklılaşmaların emekli sandığı yükümlülüğü üzerinde önemli etkileri dikkate alınarak bu alan kilit denetim konusu olarak belirlenmiştir.</p>	<p>Gerçekleştirdiğimiz denetim çalışmaları dahilinde, Emekli Sandığı yükümlülüklerinin hesaplamalarında kullanılan ve Banka yönetimi tarafından harici aktüerya firmasına sağlanan, çalışan verilerinin doğruluğunu bir örneklem kümesi seçerek test ettik. Ayrıca Emekli Sandığı bilançosunda yer alan varlıkların mevcudiyetini ve gerçeğe uygun değerlerini test ettik.</p> <p>Hesaplama kullanılan aktüeryal varsayımlarda, dönem içerisinde çalışanlara sağlanan faydalarda, plan varlıkları ve yükümlülüklerinde ve değerlemeler ile ilgili düzenlemelerde önemli değişiklik olup olmadığı değerlendirilerek önemli değişimleri test ettik.</p> <p>Harici aktüerler tarafından yükümlülüğün hesaplanmasında kullanılan varsayım ve değerlemelerin makul olup olmadığını aktüer uzmanlarımız vasıtasıyla değerlendirdik.</p>



#### **4. Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları**

Banka yönetimi; konsolide olmayan finansal tabloların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyecek şekilde hazırlanması için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Konsolide olmayan finansal tabloları hazırlarken yönetim; Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Banka'yı tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirmeye niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Banka'nın finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

#### **5. Bağımsız Denetçinin Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları**

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete' de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez. Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, finansal tablo kullanıcılarının bu konsolide olmayan tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete' de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve meslekî şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

- Konsolide olmayan finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Hile; muvazaa, sahtekârlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.



- Banka'nın iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminleri ile ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.
- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasının kullanılmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız hâlinde, raporumuzda, finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Banka'nın sürekliliğini sona erdirebilir.
- Konsolide olmayan finansal tabloların açıklamaları dâhil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

Diğer hususların yanı sıra, denetim sırasında tespit ettiğimiz önemli iç kontrol eksiklikleri dâhil olmak üzere, bağımsız denetimin planlanan kapsamı ve zamanlaması ile önemli denetim bulgularını üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmekteyiz.

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususlar ile varsa, ilgili önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmış bulunmaktayız.

Üst yönetimden sorumlu olanlara bildirilen konular arasından, cari döneme ait konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konuları yani kilit denetim konularını belirlemekteyiz. Mevzuatın konunun kamuya açıklanmasına izin vermediği durumlarda veya konuyu kamuya açıklamanın doğuracağı olumsuz sonuçların, kamuya açıklamanın doğuracağı kamu yararını aşacağına makul şekilde beklendiği oldukça istisnai durumlarda, ilgili hususun bağımsız denetçi raporumuzda bildirilmemesine karar verebiliriz.





## **B. Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler**

1. 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402. Maddesi'nin dördüncü fıkrası uyarınca, Banka'nın 1 Ocak - 31 Aralık 2018 hesap döneminde defter tutma düzeninin, kanun ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.
2. TTK'nın 402. Maddesi'nin dördüncü fıkrası uyarınca, Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve istenen belgeleri vermiştir.

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

Didem Demer Kaya, SMMM  
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 6 Şubat 2019

**TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş.'NİN 31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN  
YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU**

Adres : Saray Mahallesi Sokullu Caddesi No:7/A – 7/B  
Ümraniye 34768 - İstanbul  
Telefon : (0 216) 635 35 35  
Faks : (0 216) 636 36 36  
İnternet sayfası adresi : [www.teb.com.tr](http://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 olmayan finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır:

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

Bu raporda yer alan konsolide olmayan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlar ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe **bin Türk Lirası** cinsinden hazırlanmış olup, bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

Yavuz Canevi Yönetim Kurulu Başkanı	Ayşe Aşardağ Denetim Komitesi Başkan Vekili	Yvan L.A.M. De Cock Denetim Komitesi Üyesi	Ümit Leblebici Genel Müdür	M. Aşkın Dolaştır Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Gökhan Kazcılar Finansal Raporlamadan Sorumlu Direktör
---	---	--	-------------------------------	---	---

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

Ad-Soyad/Unvan : Aslıhan Kaya / Dış Raporlama Müdürü  
Tel No : (0216) 635 24 51  
Faks No : (0216) 636 36 36

## İÇİNDEKİLER

Sayfa No

### BİRİNCİ BÖLÜM

#### Genel Bilgiler

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklamalar	1
III.	Banka'nın, 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.	Bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
V.	Banka'nın 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.	Banka ile Bağlı Ortaklıklar Arasında Özkaynakların Derhal Transfer Edilmesinin veya Borçların Geri Ödenmesinin Önünde Mevcut veya Muhtemel, Fiili veya Hukuki Engeller	3

### İKİNCİ BÖLÜM

#### Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilanço	5
II.	Nazım hesaplar tablosu	9
III.	Kar veya zarar tablosu	11
IV.	Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	13
V.	Özkaynaklar değişim tablosu	15
VI.	Nakit akış tablosu	17
VII.	Kar dağıtım tablosu	19

### ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

#### Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	20
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	21
III.	İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar	21
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	22
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	23
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	24
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	24
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	26
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	28
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	29
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	29
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	30
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	31
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	31
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	31
XVI.	Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	31
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	32
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	33
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	34
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	34
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	34
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	34
XXIII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	34
XXIV.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	36
XXV.	Sınıflandırmalar	36
XXVI.	TFRS 9 Finansal araçlar standardına ilişkin açıklamalar	36
XXVII.	Cari dönemde geçerli olmayan önceki dönem muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar	39

### DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

#### Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	41
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	49
III.	Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına dâhil riskler	59
IV.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	60
V.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	62
VI.	Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar	65
VII.	Likidite risk yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	65
VIII.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	71
IX.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	71
X.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	73
XI.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	74

### BEŞİNCİ BÖLÜM

#### Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	98
II.	Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	120
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	131
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	138
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	146
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	146
VII.	Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	148
VIII.	Bankanın yurtdışı, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	149
IX.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar	149

### ALTINCI BÖLÜM

#### Diğer Açıklamalar

I.	Bankanın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	149
----	--	-----

### YEDİNCİ BÖLÜM

#### Bağımsız Denetim Raporu

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	149
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	149

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

### BİRİNCİ BÖLÜM

#### GENEL BİLGİLER

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

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

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

31 Aralık 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye aşağıda belirtilmiştir:

Hissedarların Adı	31 Aralık 2018		31 Aralık 2017	
	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 2018 tarihi itibarıyla 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 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

<u>Adı Soyadı</u>	<u>Sorumluluk Alanı</u>	<u>Tahsil</u>
<b>Yönetim Kurulu;</b>		
Yavuz Canevi	Yönetim Kurulu Başkanı	Yüksek Lisans
Dr. Akın Akbaygil	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Doktora
Jean Paul Sabet	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Lisans
Ayşe Aşardağ	Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Başkan Vekili	Lisans
François Andre Jesualdo Benaroya	Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans
Yvan L.A.M. De Cock	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	Lisans
Sabri Davaz	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	Yüksek Lisans
Xavier Henri Jean Guilmineau	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans
Özden Odabaşı	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans
Jacques Roger Jean Marie Rinino	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı	Lisans
Ümit Leblebici	Genel Müdür ve Görevli Üye	Yüksek 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. Nilfen Altıntaş	İnsan Kaynaklarından Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Doktora
Melis Coşan Baban	Hukuk Baş Müşaviri, Yönetim Kurulu Genel Sekreteri	Yüksek Lisans
Mehmet Ali Cer	Bilgi Teknolojilerinden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Yüksek Lisans
Mustafa Aşkın Dolaştır	Mali İşler Grubundan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Yüksek Lisans
Osman Durmuş	Bireysel ve İşletme Kredilerinden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Lisans
Kubilay Güler	Bankacılık Operasyonlar ve Destek Hizmetleri Grubundan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Lisans
Gülümser Özgün Henden	Kurumsal Bankacılık Grubu'ndan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Lisans
Dr. Tuğrul Özbakan	Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu'ndan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Doktora
Akil Özçay	Finansal Piyasalardan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Yüksek Lisans
Gökhan Özdil	Kurumsal Kredilerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Lisans
Ömer Abidin Yenidoğan	Kurumsal Yatırım Bankacılığı Grubu'ndan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Yüksek Lisans
Ali İhsan Arıdaşır	KOBİ Kredilerinden Sorumlu genel Müdür Yardımcısı	Lisans
<b>Grup Başkanları (*);</b>		
Nimet Elif Akpınar	Grup Risk Yönetimi Başkanı	Lisans
Biröl 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.

(\*\*) Alain Georges Auguste Fonteneau; Bankamızın Yönetim Kurulu Üyeliği görevinden 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla istifaa ayrılmıştır.

Yukarıda belirtilen Yönetim Kurulu başkan ve üyeleri ile genel müdür ve yardımcıların Banka sermayesinde payı bulunmamaktadır.

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
TEB Holding A.Ş.	1,212,415	%55.00	1,212,415	-
BNPP Yatırımlar Holding A.Ş.	518,342	%23.51	518,342	-
BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş.	467,879	%21.23	467,879	-

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

Banka'nın faaliyet alanı, kurumsal, ticari, KOBİ, bireysel ve özel bankacılığın yanı sıra proje finansmanı ve saklama hizmetleri işlemlerini kapsamaktadır. 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 2018 tarihi itibarıyla Banka'nın yurt içinde 499 şubesi ve yurt dışında 4 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2017: 500 yurt içi, 4 yurt dışı şube). 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla Banka'nın personel sayısı 9,487 (31 Aralık 2017: 9,464) kişidir.

### VI. Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları Gereği Yapılan Konsolidasyon İşlemleri Arasındaki Farklılıklar ile Tam Konsolidasyona veya Oransal Konsolidasyona Tabi Tutulan, Özkaynaklardan İndirilen ya da Bu Üç Yönteme Dahil Olmayan Kuruluşlar Hakkında Kısa Açıklama

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

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

### VII. Banka ile Bağlı Ortaklıkları Arasında Özkaynakların Derhal Transfer Edilmesinin veya Borçların Geri Ödenmesinin Önünde Mevcut veya Muhtemel, Fiili veya Hukuki Engeller

Bulunmamaktadır.

## **İKİNCİ BÖLÜM**

### **KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR**

- I. Bilanço
- II. Nazım Hesaplar
- III. Kar veya Zarar Tablosu
- IV. Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu
- V. Özkaynaklar Değişim Tablosu
- VI. Nakit Akış Tablosu
- VII. Kâr Dağıtım Tablosu

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT BİLANÇO

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

### I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

VARLIKLAR	5.Bölüm Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2018		
		TP	YP	Toplam
<b>I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>		<b>12,109,765</b>	<b>17,555,748</b>	<b>29,665,513</b>
<b>1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri</b>		<b>3,123,276</b>	<b>16,737,908</b>	<b>19,861,184</b>
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(I-1)	1,958,549	13,702,503	15,661,052
1.1.2 Bankalar	(I-4)	883,031	3,035,405	3,918,436
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		281,696	-	281,696
<b>1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar</b>		<b>427,287</b>	<b>189,287</b>	<b>616,574</b>
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri	(I-2)	391,248	136,646	527,894
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		36,039	52,641	88,680
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-
<b>1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar</b>	<b>(I-5)</b>	<b>2,865,819</b>	<b>425,538</b>	<b>3,291,357</b>
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		2,860,209	425,538	3,285,747
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		5,610	-	5,610
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-
<b>1.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar</b>	<b>(I-7)</b>	<b>2,792,080</b>	<b>-</b>	<b>2,792,080</b>
1.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		2,792,080	-	2,792,080
1.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-
<b>1.5 Türev Finansal Varlıklar</b>		<b>2,903,036</b>	<b>210,240</b>	<b>3,113,276</b>
1.5.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım	(I-3)	2,400,557	210,240	2,610,797
1.5.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım	(I-12)	502,479	-	502,479
<b>1.6 Donuk Finansal Varlıklar</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>1.7 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)</b>		<b>(1,733)</b>	<b>(7,225)</b>	<b>(8,958)</b>
<b>II. KREDİLER (Net)</b>	<b>(I-6)</b>	<b>50,343,941</b>	<b>13,654,882</b>	<b>63,998,823</b>
<b>2.1 Krediler</b>		<b>50,134,465</b>	<b>13,939,398</b>	<b>64,073,863</b>
2.1.1 İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler		50,134,465	13,939,398	64,073,863
2.1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	-	-
2.1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		-	-	-
<b>2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar</b>	<b>(I-11)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
2.2.1 Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-
2.2.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-
2.2.3 Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-
<b>2.3 Faktoring Alacakları</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
2.3.1 İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler		-	-	-
2.3.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	-	-
2.3.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		-	-	-
<b>2.4 Donuk Alacaklar</b>		<b>2,756,354</b>	<b>18,390</b>	<b>2,774,744</b>
<b>2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)</b>		<b>(2,546,878)</b>	<b>(302,906)</b>	<b>(2,849,784)</b>
2.5.1 12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)		(302,011)	(53,379)	(355,390)
2.5.2 Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)		(600,704)	(235,510)	(836,214)
2.5.3 Temerrüt (Üçüncü Aşama/Özel Karşılık)		(1,644,163)	(14,017)	(1,658,180)
<b>III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	<b>(I-17)</b>	<b>109,104</b>	<b>-</b>	<b>109,104</b>
3.1 Satış Amaçlı		109,104	-	109,104
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
<b>IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI</b>		<b>115,991</b>	<b>-</b>	<b>115,991</b>
<b>4.1 İştirakler (Net)</b>	<b>(I-8)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-
<b>4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)</b>	<b>(I-9)</b>	<b>115,986</b>	<b>-</b>	<b>115,986</b>
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		115,986	-	115,986
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-
<b>4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)</b>	<b>(I-10)</b>	<b>5</b>	<b>-</b>	<b>5</b>
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		5	-	5
<b>V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	<b>(I-13)</b>	<b>292,290</b>	<b>-</b>	<b>292,290</b>
<b>VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	<b>(I-14)</b>	<b>528,440</b>	<b>-</b>	<b>528,440</b>
6.1 Şerefiye		421,124	-	421,124
6.2 Diğer		107,316	-	107,316
<b>VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)</b>	<b>(I-15)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI</b>		<b>1,358</b>	<b>-</b>	<b>1,358</b>
<b>IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI</b>	<b>(I-16)</b>	<b>187,325</b>	<b>-</b>	<b>187,325</b>
<b>X. DİĞER AKTİFLER</b>		<b>1,770,822</b>	<b>327,498</b>	<b>2,098,320</b>
<b>VARLIKLAR TOPLAMI</b>		<b>65,459,036</b>	<b>31,538,128</b>	<b>96,997,164</b>

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.



# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2017 HESAP DÖNEMİNE AİT BİLANÇO

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

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

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2017			
		5.Bölüm Dipnot	TP	YP	Toplam
<b>I.</b>	<b>NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI</b>	<b>(I-1)</b>	<b>1,429,476</b>	<b>9,546,296</b>	<b>10,975,772</b>
<b>II.</b>	<b>GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)</b>		<b>1,214,439</b>	<b>191,765</b>	<b>1,406,204</b>
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		1,214,439	191,765	1,406,204
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri	(I-2)	346,092	114,868	460,960
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	(I-3)	868,347	76,897	945,244
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.</b>	<b>BANKALAR</b>	<b>(I-4)</b>	<b>669,288</b>	<b>1,844,049</b>	<b>2,513,337</b>
<b>IV.</b>	<b>PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR</b>		-	-	-
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-
<b>V.</b>	<b>SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>	<b>(I-5)</b>	<b>4,630,660</b>	<b>64,804</b>	<b>4,695,464</b>
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		24,598	32,696	57,294
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		4,606,062	32,108	4,638,170
5.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-
<b>VI.</b>	<b>KREDİLER VE ALACAKLAR</b>	<b>(I-6)</b>	<b>51,072,386</b>	<b>12,218,391</b>	<b>63,290,777</b>
6.1	Krediler ve Alacaklar		50,368,572	12,218,391	62,586,963
6.1.1	Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler		187,843	56,681	244,524
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-
6.1.3	Diğer		50,180,729	12,161,710	62,342,439
6.2	Takipteki Krediler		1,946,625	-	1,946,625
6.3	Özel Karşılıklar (-)		1,242,811	-	1,242,811
<b>VII.</b>	<b>FAKTÖRİNG ALACAKLARI</b>		-	-	-
<b>VIII.</b>	<b>VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)</b>	<b>(I-7)</b>	<b>401,854</b>	-	<b>401,854</b>
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		401,854	-	401,854
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	-	-
<b>IX.</b>	<b>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.</b>	<b>BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)</b>	<b>(I-9)</b>	<b>115,986</b>	-	<b>115,986</b>
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		115,986	-	115,986
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-
<b>XI.</b>	<b>BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)</b>	<b>(I-10)</b>	<b>5</b>	-	<b>5</b>
11.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-
11.2	Konsolide Edilmeyenler		5	-	5
11.2.1	Mali Ortaklıklar		-	-	-
11.2.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		5	-	5
<b>XII.</b>	<b>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.</b>	<b>RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR</b>	<b>(I-12)</b>	<b>85,940</b>	<b>1,335</b>	<b>87,275</b>
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		4,454	-	4,454
13.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		81,486	1,335	82,821
13.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-
<b>XIV.</b>	<b>MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	<b>(I-13)</b>	<b>271,622</b>	-	<b>271,622</b>
<b>XV.</b>	<b>MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	<b>(I-14)</b>	<b>519,770</b>	-	<b>519,770</b>
15.1	Şerefiye		421,124	-	421,124
15.2	Diğer		98,646	-	98,646
<b>XVI.</b>	<b>YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)</b>	<b>(I-15)</b>	-	-	-
<b>XVII.</b>	<b>VERGİ VARLIĞI</b>		<b>69,744</b>	-	<b>69,744</b>
17.1	Cari Vergi Varlığı		649	-	649
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı	(I-16)	69,095	-	69,095
<b>XVIII.</b>	<b>SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	<b>(I-17)</b>	<b>90,677</b>	-	<b>90,677</b>
18.1	Satış Amaçlı		90,677	-	90,677
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
<b>XIX.</b>	<b>DİĞER AKTİFLER</b>		<b>908,599</b>	<b>411,143</b>	<b>1,319,742</b>
<b>AKTİF TOPLAMI</b>			<b>61,480,446</b>	<b>24,277,783</b>	<b>85,758,229</b>

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT BİLANÇO

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

### I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

YÜKÜMLÜLÜKLER	5.Bölüm Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2018		
		TP	YP	Toplam
<b>I. MEVDUAT</b>	<b>(II-1)</b>	<b>37,110,317</b>	<b>27,106,849</b>	<b>64,217,166</b>
<b>II. ALINAN KREDİLER</b>	<b>(II-3)</b>	<b>243,558</b>	<b>11,522,605</b>	<b>11,766,163</b>
<b>III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR</b>	<b>(II-4)</b>	<b>62,543</b>	<b>-</b>	<b>62,543</b>
<b>IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)</b>	<b>(II-3)</b>	<b>526,592</b>	<b>-</b>	<b>526,592</b>
4.1 Bonolar		526,592	-	526,592
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-
4.3 Tahviller		-	-	-
<b>V. FONLAR</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
5.1 Müstakrizlerin Fonları		-	-	-
5.2 Diğer		-	-	-
<b>VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER</b>		<b>2,682,982</b>	<b>81,961</b>	<b>2,764,943</b>
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	(II-2)	2,298,657	77,104	2,375,761
7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	(II-7)	384,325	4,857	389,182
<b>VIII. FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER</b>	<b>(II-6)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
9.1 Finansal Kiralama		-	-	-
9.2 Faaliyet Kiralaması		-	-	-
9.3 Diğer		-	-	-
9.4 Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-
<b>X. KARŞILIKLAR</b>	<b>(II-8)</b>	<b>557,825</b>	<b>102,307</b>	<b>660,132</b>
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-
10.2 Çalışan Hakları Karşılığı		311,811	17,335	329,146
10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-
10.4 Diğer Karşılıklar		246,014	84,972	330,986
<b>XI. CARİ VERGİ BORCU</b>	<b>(II-9)</b>	<b>291,338</b>	<b>-</b>	<b>291,338</b>
<b>XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
13.1 Satış Amaçlı		-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
<b>XIV. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI</b>	<b>(II-11)</b>	<b>-</b>	<b>2,843,148</b>	<b>2,843,148</b>
14.1 Krediler		-	-	-
14.2 Diğer Borçlanma Araçları		-	2,843,148	2,843,148
<b>XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER</b>		<b>3,423,548</b>	<b>703,083</b>	<b>4,126,631</b>
<b>XVI. ÖZKAYNAKLAR</b>	<b>(II-12)</b>	<b>9,751,981</b>	<b>(13,473)</b>	<b>9,738,508</b>
16.1 Ödenmiş Sermaye		2,204,390	-	2,204,390
16.2 Sermaye Yedekleri		486,644	-	486,644
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		2,565	-	2,565
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-
16.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		484,079	-	484,079
16.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		300,620	-	300,620
16.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		147,651	(13,473)	134,178
16.5 Kâr Yedekleri		5,601,476	-	5,601,476
16.5.1 Yasal Yedekler		348,483	-	348,483
16.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-
16.5.3 Olağanüstü Yedekler		5,143,756	-	5,143,756
16.5.4 Diğer Kâr Yedekleri		109,237	-	109,237
16.6 Kâr veya Zarar		1,011,200	-	1,011,200
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		9,497	-	9,497
16.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		1,001,703	-	1,001,703
16.7 Azınlık Payları		-	-	-
<b>YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI</b>		<b>54,650,684</b>	<b>42,346,480</b>	<b>96,997,164</b>

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2017 HESAP DÖNEMİNE AİT BİLANÇO

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

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

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2017			
		5.Bölüm Dipnot	TP	YP	Toplam
<b>I.</b>	<b>MEVDUAT</b>	<b>(II-1)</b>	<b>33,335,127</b>	<b>22,241,589</b>	<b>55,576,716</b>
1.1	Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		563,313	1,760,695	2,324,008
1.2	Diğer		32,771,814	20,480,894	53,252,708
<b>II.</b>	<b>ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR</b>	<b>(II-2)</b>	<b>874,807</b>	<b>83,270</b>	<b>958,077</b>
<b>III.</b>	<b>ALINAN KREDİLER</b>	<b>(II-3)</b>	<b>176,925</b>	<b>12,590,087</b>	<b>12,767,012</b>
<b>IV.</b>	<b>PARA PİYASALARINA BORÇLAR</b>	<b>(II-4)</b>	<b>105,206</b>	<b>-</b>	<b>105,206</b>
4.1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		105,206	-	105,206
<b>V.</b>	<b>İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)</b>	<b>(II-3)</b>	<b>1,289,688</b>	<b>-</b>	<b>1,289,688</b>
5.1	Bonolar		1,289,688	-	1,289,688
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-
5.3	Tahviller		-	-	-
<b>VI.</b>	<b>FONLAR</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
6.1	Müstakriz Fonları		-	-	-
6.2	Diğer		-	-	-
<b>VII.</b>	<b>MUHELİF BORÇLAR</b>		<b>1,282,734</b>	<b>156,951</b>	<b>1,439,685</b>
<b>VIII.</b>	<b>DİĞER YABANCI KAYNAKLAR</b>	<b>(II-5)</b>	<b>594,901</b>	<b>4,136</b>	<b>599,037</b>
<b>IX.</b>	<b>FAKTÖRİNG BORÇLARI</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>X.</b>	<b>KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR</b>	<b>(II-6)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
10.1	Finansal Kiralama Borçları		-	-	-
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-
10.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-
<b>XI.</b>	<b>RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR</b>	<b>(II-7)</b>	<b>443,017</b>	<b>314</b>	<b>443,331</b>
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		9,517	-	9,517
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		433,500	314	433,814
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-
<b>XII.</b>	<b>KARŞILIKLAR</b>	<b>(II-8)</b>	<b>984,536</b>	<b>31,237</b>	<b>1,015,773</b>
12.1	Genel Karşılıklar		576,339	-	576,339
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		238,284	16,356	254,640
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		169,913	14,881	184,794
<b>XIII.</b>	<b>VERGİ BORCU</b>	<b>(II-9)</b>	<b>229,944</b>	<b>-</b>	<b>229,944</b>
13.1	Cari Vergi Borcu		229,944	-	229,944
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-
<b>XIV.</b>	<b>SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
14.1	Satış Amaçlı		-	-	-
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
<b>XV.</b>	<b>SERMAYE BENZERİ KREDİLER</b>	<b>(II-11)</b>	<b>-</b>	<b>2,314,083</b>	<b>2,314,083</b>
<b>XVI.</b>	<b>ÖZKAYNAKLAR</b>	<b>(II-12)</b>	<b>9,009,504</b>	<b>10,173</b>	<b>9,019,677</b>
16.1	Ödenmiş Sermaye		2,204,390	-	2,204,390
16.2	Sermaye Yedekleri		1,094,141	10,173	1,104,314
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		2,565	-	2,565
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-
16.2.3	Menkul Değerler Değerleme Farkları		(41,282)	9,733	(31,549)
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		266,122	-	266,122
16.2.5	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-
16.2.6	Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-
16.2.7	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		527	-	527
16.2.8	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		136,153	440	136,593
16.2.9	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-
16.2.10	Diğer Sermaye Yedekleri		730,056	-	730,056
16.3	Kâr Yedekleri		4,632,637	-	4,632,637
16.3.1	Yasal Yedekler		295,041	-	295,041
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		4,292,924	-	4,292,924
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		44,672	-	44,672
16.4	Kâr veya Zarar		1,078,336	-	1,078,336
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı		9,497	-	9,497
16.4.2	Dönem Net Kâr/Zararı		1,068,839	-	1,068,839
16.5	Azınlık Payları		-	-	-
<b>PASİF TOPLAMI</b>			<b>48,326,389</b>	<b>37,431,840</b>	<b>85,758,229</b>

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT NAZIM HESAPLAR

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

### II. NAZIM HESAPLAR

		Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		Cari Dönem		
		31.12.2018		
		TP	YP	Toplam
5.Bölüm				
Dipnot				
<b>A.</b>	<b>BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)</b>	<b>70,059,711</b>	<b>79,277,598</b>	<b>149,337,309</b>
<b>I.</b>	<b>GARANTİ ve KEFALETLER</b>	<b>9,302,313</b>	<b>13,368,187</b>	<b>22,670,500</b>
1.1	Teminat Mektupları	6,884,185	7,188,291	14,072,476
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler	123,696	83,710	207,406
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler	412,617	489,797	902,414
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları	6,347,872	6,614,784	12,962,656
1.2	Banka Kredileri	-	34,672	34,672
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri	-	34,672	34,672
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri	-	-	-
1.3	Akreditifler	2,738	2,689,073	2,691,811
1.3.1	Belgili Akreditifler	400	1,355,735	1,356,135
1.3.2	Diğer Akreditifler	2,338	1,333,338	1,335,676
1.4	Garanti Verilen Prefinansmanlar	-	-	-
1.5	Cirolar	-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına Cirolar	-	-	-
1.5.2	Diğer Cirolar	-	-	-
1.6	Menkul Kıymet Satım Alma Garantilerimizden	-	-	-
1.7	Faktoring Garantilerinden	-	-	-
1.8	Diğer Garantilerimizden	2,414,187	2,423,901	4,838,088
1.9	Diğer Kefaletlerimizden	1,203	1,032,250	1,033,453
<b>II.</b>	<b>TAAHHÜTLER</b>	<b>13,163,298</b>	<b>2,913,113</b>	<b>16,076,411</b>
2.1	Cayılabilir Taahhütler	13,163,298	2,913,113	16,076,411
2.1.1	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	1,082,628	2,046,312	3,128,940
2.1.2	Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri	-	603,610	603,610
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri	-	-	-
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	4,243,982	158,227	4,402,209
2.1.5	Men. Kıym. İhr. Aracılık Taahhütleri	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü	-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	1,681,617	-	1,681,617
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	54,955	-	54,955
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	6,093,650	-	6,093,650
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	4,357	-	4,357
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar	-	-	-
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar	-	-	-
2.1.13	Diğer Cayılabilir Taahhütler	2,109	104,964	107,073
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>47,594,100</b>	<b>62,996,298</b>	<b>110,590,398</b>
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar	17,040,694	7,618,300	24,658,994
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	17,040,694	7,618,300	24,658,994
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler	30,553,406	55,377,998	85,931,404
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri	4,332,308	7,661,498	11,993,806
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri	2,332,275	3,784,324	6,116,599
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri	2,000,033	3,877,174	5,877,207
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri	21,043,153	40,077,130	61,120,283
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri	6,449,446	22,606,834	29,056,280
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri	14,283,707	14,681,284	28,964,991
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri	155,000	1,394,506	1,549,506
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri	155,000	1,394,506	1,549,506
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları	5,177,945	7,497,597	12,675,542
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları	2,295,403	4,065,930	6,361,333
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları	2,882,542	3,431,667	6,314,209
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	-	141,773	141,773
<b>B.</b>	<b>EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)</b>	<b>159,485,118</b>	<b>37,355,867</b>	<b>196,840,985</b>
<b>IV.</b>	<b>EMANET KIYMETLER</b>	<b>20,401,124</b>	<b>2,651,399</b>	<b>23,052,523</b>
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları	-	-	-
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler	9,683,981	1,224,567	10,908,548
4.3	Tahsile Alınan Çekler	9,855,135	906,310	10,761,445
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler	515,021	149,903	664,924
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler	-	370,619	370,619
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler	-	-	-
4.7	Diğer Emanet Kıymetler	346,987	-	346,987
4.8	Emanet Kıymet Alanlar	-	-	-
<b>V.</b>	<b>REHİNLİ KIYMETLER</b>	<b>133,414,971</b>	<b>33,470,037</b>	<b>166,885,008</b>
5.1	Menkul Kıymetler	456,962	914,680	1,371,642
5.2	Teminat Senetleri	51,361,896	20,618,260	71,980,156
5.3	Emtia	17,208	671,712	688,920
5.4	Varant	-	-	-
5.5	Gayrimenkul	73,124,364	6,604,523	79,728,887
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler	8,454,541	4,660,862	13,115,403
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar	-	-	-
<b>VI.</b>	<b>KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER</b>	<b>5,669,023</b>	<b>1,234,431</b>	<b>6,903,454</b>
<b>BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)</b>		<b>229,544,829</b>	<b>116,633,465</b>	<b>346,178,294</b>

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2017 HESAP DÖNEMİNE AİT NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

### II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU

		Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		Önceki Dönem		
		31.12.2017		
5.Bölüm Dışnot		TP	YP	Toplam
<b>A.</b>	<b>BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)</b>	<b>83.268.709</b>	<b>73.708.197</b>	<b>156.976.906</b>
<b>I.</b>	<b>GARANTİ ve KEFALETLER</b>	<b>8.792.233</b>	<b>11.790.149</b>	<b>20.582.382</b>
1.1	Teminat Mektupları	6.874.187	6.165.093	13.039.280
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler	148.296	80.708	229.004
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler	397.094	428.037	825.131
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları	6.328.797	5.656.348	11.985.145
1.2	Banka Kredileri	34	42.282	42.316
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri	34	42.282	42.316
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri	-	-	-
1.3	Akreditifler	16.215	2.380.353	2.396.568
1.3.1	Belgeli Akreditifler	16.215	1.071.808	1.088.023
1.3.2	Diğer Akreditifler	-	1.308.545	1.308.545
1.4	Garanti Verilen Prefinansmanlar	-	-	-
1.5	Cirolar	-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına Cirolar	-	-	-
1.5.2	Diğer Cirolar	-	-	-
1.6	Menkul Kıymetlerin Alınım Garantilerimizden	-	-	-
1.7	Factoring Garantilerinden	-	-	-
1.8	Diğer Garantilerimizden	1.883.852	1.992.580	3.876.432
1.9	Diğer Kefaletlerimizden	17.945	1.209.841	1.227.786
<b>II.</b>	<b>TAAHHÜTLER</b>	<b>14.788.485</b>	<b>5.189.789</b>	<b>19.978.274</b>
2.1	Çaylamaz Taahhütleri	14.788.485	5.189.789	19.978.274
2.1.1	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	2.396.003	4.918.206	7.314.209
2.1.2	Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri	-	-	-
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri	-	-	-
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	4.526.858	104.211	4.631.069
2.1.5	Men. Kıymetler Aracılığı Taahhütleri	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü	-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	2.387.642	-	2.387.642
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	31.047	-	31.047
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	5.411.646	-	5.411.646
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	3.723	-	3.723
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar	-	-	-
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar	-	-	-
2.1.13	Diğer Çaylamaz Taahhütleri	31.566	167.372	198.938
2.2	Çaylabılır Taahhütleri	-	-	-
2.2.1	Çaylabılır Kredi Tahsis Taahhütleri	-	-	-
2.2.2	Diğer Çaylabılır Taahhütleri	-	-	-
<b>III.</b>	<b>TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR</b>	<b>59.687.991</b>	<b>56.728.259</b>	<b>116.416.250</b>
3.1	Riskten Korunma Amaçlı TÜREV Finansal Araçlar	20.206.555	3.132.884	23.339.439
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	105.000	109.454	214.454
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	20.101.555	3.023.430	23.124.985
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler	39.481.436	53.595.375	93.076.811
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri	7.347.221	10.000.209	17.347.430
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri	2.626.654	6.094.827	8.721.481
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri	4.720.567	3.905.382	8.625.949
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri	26.193.704	33.097.712	59.291.416
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri	9.168.870	18.887.840	28.056.710
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri	17.024.834	11.101.734	28.126.568
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri	-	1.554.069	1.554.069
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri	-	1.554.069	1.554.069
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları	5.940.453	9.425.007	15.365.460
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları	3.069.022	4.609.277	7.678.299
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları	2.871.431	4.815.730	7.687.161
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	-	523.178	523.178
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri	-	58.893	58.893
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri	-	464.285	464.285
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri	-	464.285	464.285
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri	-	464.285	464.285
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri	-	-	-
3.2.6	Diğer	58	84.984	85.042
<b>IV.</b>	<b>EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)</b>	<b>174.733.321</b>	<b>31.338.799</b>	<b>206.072.120</b>
<b>IV.</b>	<b>EMANET KIYMETLER</b>	<b>24.323.460</b>	<b>2.013.797</b>	<b>26.337.257</b>
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları	-	-	-
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler	11.442.192	775.972	12.218.164
4.3	Tahsile Alınan Çekler	10.799.060	892.796	11.691.856
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler	403.804	139.707	543.511
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler	34	205.322	205.356
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler	-	-	-
4.7	Diğer Emanet Kıymetler	1.678.370	-	1.678.370
4.8	Emanet Kıymet Alanlar	-	-	-
<b>V.</b>	<b>REHİNLİ KIYMETLER</b>	<b>143.380.293</b>	<b>28.269.884</b>	<b>171.650.177</b>
5.1	Menkul Kıymetler	1.478.414	45.461	1.523.875
5.2	Teminat Senetleri	57.145.326	18.710.216	75.855.542
5.3	Emtia	48.895	733.876	782.771
5.4	Varant	-	-	-
5.5	Gayrimenkul	76.568.882	5.037.944	81.606.826
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler	8.138.776	3.742.387	11.881.163
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar	-	-	-
<b>VI.</b>	<b>KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER</b>	<b>7.029.568</b>	<b>1.055.118</b>	<b>8.084.686</b>
<b>BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)</b>		<b>258.002.030</b>	<b>105.046.996</b>	<b>363.049.026</b>

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2018 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

### III. KAR VEYA ZARAR TABLOSU

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		5. Bölüm Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2018
<b>I.</b>	<b>FAİZ GELİRLERİ</b>	<b>(IV-1)</b>	<b>11,268,525</b>
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		9,694,495
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		134,151
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		224,764
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		98,391
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		1,111,821
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		166,934
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		509,157
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		435,730
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		4,903
<b>II.</b>	<b>FAİZ GİDERLERİ (-)</b>	<b>(IV-2)</b>	<b>7,062,436</b>
2.1	Mevduata Verilen Faizler		6,274,854
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		469,690
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		56,987
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		251,345
2.5	Diğer Faiz Giderleri		9,560
<b>III.</b>	<b>NET FAİZ GELİRİ /GİDERİ (I - II)</b>		<b>4,206,089</b>
<b>IV.</b>	<b>NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ /GİDERLERİ</b>		<b>1,270,224</b>
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		1,913,803
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		227,286
4.1.2	Diğer	(IV-12)	1,686,517
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		643,579
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		3,223
4.2.2	Diğer	(IV-12)	640,356
<b>V.</b>	<b>PERSONEL GİDERLERİ (-)</b>	<b>(IV-7)</b>	<b>1,247,821</b>
<b>VI.</b>	<b>TEMETTÜ GELİRLERİ</b>	<b>(IV-3)</b>	<b>16,908</b>
<b>VII.</b>	<b>TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)</b>	<b>(IV-4)</b>	<b>(424,922)</b>
7.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		(178,628)
7.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		2,873,301
7.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(3,119,595)
<b>VIII.</b>	<b>DiĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>	<b>(IV-5)</b>	<b>107,021</b>
<b>IX.</b>	<b>FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII+VIII)</b>		<b>3,927,499</b>
<b>X.</b>	<b>BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)</b>	<b>(IV-6)</b>	<b>1,247,465</b>
<b>XI.</b>	<b>DiĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>	<b>(IV-7)</b>	<b>1,399,314</b>
<b>XII.</b>	<b>NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (IX-X-XI)</b>		<b>1,280,720</b>
<b>XIII.</b>	<b>BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI</b>		<b>-</b>
<b>XIV.</b>	<b>ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR</b>		<b>-</b>
<b>XV.</b>	<b>NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI</b>		<b>-</b>
<b>XVI.</b>	<b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XII+...+XV)</b>	<b>(IV-8)</b>	<b>1,280,720</b>
<b>XVII.</b>	<b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>	<b>(IV-9)</b>	<b>(279,017)</b>
17.1	Cari Vergi Karşılığı		(179,473)
17.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(607,578)
17.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		508,034
<b>XVIII.</b>	<b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVI±XVII)</b>	<b>(IV-10)</b>	<b>1,001,703</b>
<b>XIX.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>		<b>-</b>
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-
19.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-
<b>XX.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)</b>		<b>-</b>
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-
<b>XXI.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIX-XX)</b>	<b>(IV-8)</b>	<b>-</b>
<b>XXII.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>	<b>(IV-9)</b>	<b>-</b>
22.1	Cari Vergi Karşılığı		-
22.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-
22.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-
<b>XXIII.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXI±XXII)</b>	<b>(IV-10)</b>	<b>-</b>
<b>XXIV.</b>	<b>DÖNEM NET KARI/ZARARI (XVIII+XXIII)</b>	<b>(IV-11)</b>	<b>1,001,703</b>
24.1	Grubun Kârı / Zararı		1,001,703
24.2	Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		-
	Hisse Başına Kâr / Zarar		0.4544

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT GELİR TABLOSU

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

### III. GELİR TABLOSU

	5. Bölüm Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2017
<b>I. FAİZ GELİRLERİ</b>	<b>(IV-1)</b>	<b>7,916,379</b>
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		7,119,126
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		74,537
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		65,771
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		96,877
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		557,469
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		46,962
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		462,094
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		48,413
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		2,599
<b>II. FAİZ GİDERLERİ</b>	<b>(IV-2)</b>	<b>4,008,562</b>
2.1 Mevduata Verilen Faizler		3,506,446
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		327,870
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		49,124
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		83,592
2.5 Diğer Faiz Giderleri		41,530
<b>III. NET FAİZ GELİRİ /GİDERİ (I - II)</b>		<b>3,907,817</b>
<b>IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ /GİDERLERİ</b>		<b>1,063,440</b>
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		1,468,517
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		168,630
4.1.2 Diğer	(IV-12)	1,299,887
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		405,077
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		3,091
4.2.2 Diğer	(IV-12)	401,986
<b>V. TEMETTÜ GELİRLERİ</b>	<b>(IV-3)</b>	<b>19,118</b>
<b>VI. TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)</b>	<b>(IV-4)</b>	<b>(935,107)</b>
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		(29,236)
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(695,236)
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(210,635)
<b>VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>	<b>(IV-5)</b>	<b>109,328</b>
<b>VIII. FAALİYET GELİRLERİ /GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)</b>		<b>4,164,596</b>
<b>IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)</b>	<b>(IV-6)</b>	<b>446,760</b>
<b>X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>	<b>(IV-7)</b>	<b>2,404,905</b>
<b>XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)</b>		<b>1,312,931</b>
<b>XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI</b>		-
<b>XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR</b>		-
<b>XIV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI</b>		-
<b>XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)</b>	<b>(IV-8)</b>	<b>1,312,931</b>
<b>XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>	<b>(IV-9)</b>	<b>(244,092)</b>
16.1 Cari Vergi Karşılığı		(308,657)
16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		64,565
<b>XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV+XVI)</b>	<b>(IV-10)</b>	<b>1,068,839</b>
<b>XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>		-
18.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-
18.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-
18.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-
<b>XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)</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		-
<b>XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)</b>	<b>(IV-8)</b>	-
<b>XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI</b>	<b>(IV-9)</b>	-
21.1 Cari Vergi Karşılığı		-
21.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-
<b>XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX+XXI)</b>	<b>(IV-10)</b>	-
<b>XXIII. NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)</b>	<b>(IV-11)</b>	<b>1,068,839</b>
23.1 Grubun Kârı / Zararı		1,068,839
23.2 Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		-
Hisse Başına Kâr / Zarar		0.4849

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2018 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

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

### IV. KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2018
<b>I. DÖNEM KARI/ZARARI</b>	<b>1,001,703</b>
<b>II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER</b>	<b>5,934</b>
<b>2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar</b>	<b>(25,388)</b>
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(32,831)
2.1.4 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	877
2.1.5 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	6,566
<b>2.2 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar</b>	<b>31,322</b>
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları	-
2.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	(135,494)
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	175,504
2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-
2.2.5 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-
2.2.6 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(8,688)
<b>III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)</b>	<b>1,007,637</b>

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.



# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

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

### IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2017
I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	21,475
II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-
III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-
IV. YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	-
V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (GERÇEĞE UYGUN DEĞER DEĞİŞİKLİKLERİNİN ETKİN KISMI)	136,983
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	31,011
IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	(38,032)
X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	151,437
XI. DÖNEM KÂRI/ZARARI	1,068,839
11.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	(2,617)
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	1,390
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-
11.4 Diğer	1,070,066
XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)	1,220,276

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2017 HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

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

### V. ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

	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 Ortaklıklardan		Riskten Korunma Fonları	A./Durdurulan F.İlişkin Dur.V.Bir. Değ.F	Satış Payları Harç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
												Bedelsiz Hisse Senetleri	Varlık YDF					
<b>Bağımsız Denetimden Geçmiş</b>																		
<b>Önceki Dönem – 01.01-31.12.2017</b>																		
<b>I. Dönem Başı Bakiyesi 31.12.2016</b>	2,204,390	200,262	2,565	-	247,951	-	3,081,817	820,899	-	951,296	(51,975)	311,160	527	30,509	-	7,799,401	-	7,799,401
<b>II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler</b>																		
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>III. Yeni Bakiye (I+II)</b>	2,204,390	200,262	2,565	-	247,951	-	3,081,817	820,899	-	951,296	(51,975)	311,160	527	30,509	-	7,799,401	-	7,799,401
Dönem İçindeki Değişimler																		
<b>IV. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış</b>																		
<b>V. Menkul Değerler Değerleme Farkları</b>											20,426					20,426		20,426
<b>VI. Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)</b>														106,084		106,084		106,084
6.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı														106,084		106,084		106,084
6.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı																		
<b>VII. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları</b>																		
<b>VIII. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları</b>																		
<b>IX. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS</b>																		
<b>X. Kur Farkları</b>																		
<b>XI. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik</b>																		
<b>XII. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik</b>																		
<b>XIII. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi</b>																		
<b>XIV. Sermaye Artırımı</b>																		
14.1 Nakden																		
14.2 İç Kaynaklardan																		
<b>XV. Hisse Senedi İhraç Primi</b>																		
<b>XVI. Hisse Senedi İptal Karları</b>																		
<b>XVII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı</b>																		
<b>XVIII. Diğer</b>							298,893	(183,030)				(90,936)				24,927		24,927
<b>XIX. Dönem Net Karı veya Zararı</b>									1,068,839							1,068,839		1,068,839
<b>XX. Kar Dağıtımı</b>					47,090		912,214	(63,403)		(941,799)		45,898						
20.1 Dağıtılan Temettü																		
20.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar					47,090		912,214	(63,403)		(941,799)		45,898						
20.3 Diğer																		
<b>Dönem Sonu Bakiyesi 31.12.2017</b>																		
<b>(III+IV+V+VI+VII+VIII+IX+X+XI+XII+XIII+XIV+XV+XVI+XVII+XVIII+XIX+XX)</b>	2,204,390	200,262	2,565	-	295,041	-	4,292,924	574,466	1,068,839	9,497	(31,549)	266,122	527	136,593	-	9,019,677	-	9,019,677

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

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

### V. ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER					Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler								
Bağımsız Denetimden Geçmiş	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
<b>I. Cari Dönem – 01.01-31.12.2018</b>																
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	2,204,390	2,565	-	670,697	266,122	58,967	919	-	(31,549)	136,593	4,632,637	1,078,336	-	9,019,677	-	9,019,677
<b>II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler</b>																
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	(186,618)	-	-	-	-	(2,188)	-	-	-	-	(188,806)	-	(188,806)
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	(186,618)	-	-	-	-	(2,188)	-	-	-	-	(188,806)	-	(188,806)
<b>III. Yeni Bakiye (I+II)</b>	2,204,390	2,565	-	484,079	266,122	58,967	919	-	(33,737)	136,593	4,632,637	1,078,336	-	8,830,871	-	8,830,871
<b>IV. Toplam Kapsamlı Gelir</b>																
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	(26,265)	877	-	(105,818)	137,140	-	-	1,001,703	1,007,637	-	1,007,637
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>XI. Kâr Dağıtımı</b>																
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	968,839	(1,068,839)	-	(100,000)	-	(100,000)
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	968,839	(968,839)	-	(100,000)	-	(100,000)
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi 31.12.2018 (III+IV+V+VI+VII+VIII+IX+X+XI)</b>	2,204,390	2,565	-	484,079	266,122	32,702	1,796	-	(139,555)	273,733	5,601,476	9,497	1,001,703	9,738,508	-	9,738,508

1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,
2. Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,
3. Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)
4. Yabancı para çevirim farkları,
5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,
6. Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları) ifade eder.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK – 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

### VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

	5. Bölüm Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2018
<b>A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>		
<b>1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı</b>		<b>1,481,582</b>
1.1.1 Alınan Faizler		10,513,359
1.1.2 Ödenen Faizler		(6,817,413)
1.1.3 Alınan Temettümler		16,908
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		1,935,673
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		3,005,337
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		861,688
1.1.7 Personelle ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(1,232,546)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(156,825)
1.1.9 Diğer	(VI-1)	(6,644,599)
<b>1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim</b>		<b>5,335,575</b>
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış)		(123,938)
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net Artış / Azalış		-
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış)		(3,249,979)
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış)	(VI-1)	(56,907)
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net (Azalış)		(46,891)
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış		7,859,213
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış/Azalış		-
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net (Azalış)		(1,045,132)
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış/Azalış		-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış	(VI-1)	1,999,209
<b>I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı</b>		<b>6,817,157</b>
<b>B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>		
<b>II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı</b>		<b>(639,033)</b>
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-
2.3 Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		(99,748)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		2,541
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(1,178,960)
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		987,425
2.7 Satın Alınan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(573,615)
2.8 Satılan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		291,885
2.9 Diğer	(VI-1)	(68,561)
<b>C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>		
<b>III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit</b>		<b>(597,517)</b>
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		6,654,809
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(7,152,326)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-
3.4 Temettü Ödemeleri		(100,000)
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-
3.6 Diğer		-
<b>IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi</b>	(VI-1)	<b>1,516,339</b>
<b>V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış</b>		<b>7,096,946</b>
<b>VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	(VI-2)	<b>5,937,120</b>
<b>VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	(VI-2)	<b>13,034,066</b>

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK – 31 ARALIK 2017 HESAP DÖNEMİNE AİT NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

### VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

		Bağımsız Denetimden Geçmiş
	5. Bölüm Dipnot	Önceki Dönem 31.12.2017
<b>A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>		
<b>1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı</b>		<b>1,394,188</b>
1.1.1 Alınan Faizler		7,604,798
1.1.2 Ödenen Faizler		(3,862,087)
1.1.3 Alınan Temettüleri		19,118
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		1,493,829
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		567,157
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		670,787
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(1,120,339)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(233,871)
1.1.9 Diğer	(VI-1)	(3,745,204)
<b>1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim</b>		<b>(3,161,697)</b>
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış)		(18,456)
1.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklarda Net Azalış / Artış		-
1.2.3 Bankalar Hesabındaki Net Artış / Azalış		-
1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış)		(7,886,852)
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net Azalış	(VI-1)	324,266
1.2.6 Bankaların Mevduatlarında (Azalış)		(506,032)
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış		5,516,577
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net (Azalış)		(84,583)
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış/Azalış		-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net (Azalış)	(VI-1)	(506,617)
<b>I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>		<b>(1,767,509)</b>
<b>B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>		
<b>II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>		<b>(649,584)</b>
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(114,861)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		177
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(2,435,786)
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		1,964,405
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-
2.9 Diğer	(VI-1)	(63,519)
<b>C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>		
<b>III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit</b>		<b>540,206</b>
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		2,061,841
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(1,521,635)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-
3.4 Temettü Ödemeleri		-
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-
3.6 Diğer		-
<b>IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi</b>	(VI-1)	<b>413,878</b>
<b>V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış) / Artış</b>		<b>(1,463,009)</b>
<b>VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	(VI-2)	<b>7,400,129</b>
<b>VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	(VI-2)	<b>5,937,120</b>

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2018 VE 2017 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT KAR DAĞITIM TABLOSU

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

### VII. KAR DAĞITIM TABLOSU

	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2018 (*)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2017
<b>I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI</b>		
1.1 DÖNEM KÂRI	1,280,720	1,312,931
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	279,017	244,092
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	179,473	308,657
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler (**)	99,544	(64,565)
<b>A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)</b>	<b>1,001,703</b>	<b>1,068,839</b>
1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	(53,442)
1.5 BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
<b>B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)]</b>	<b>1,001,703</b>	<b>1,015,397</b>
1.6 ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	100,000
1.6.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	100,000
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	-	915,397
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	0.4544	0.4849
3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	45.44	48.49
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 (%)	-	-

(\*) 31 Aralık 2018 finansal tablolarının kesinleştiği tarih itibarıyla Genel Kurul henüz yapılmamıştır.

(\*\*) Diğer vergi ve yasal yükümlülüklerde gösterilen tutar ertelenmiş vergi gideridir. (31 Aralık 2017: Ertenmiş vergi geliri)

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

#### MUHASEBE POLİTİKALARI

##### I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

###### a. Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Türkiye Muhasebe Standartları ve Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe uygun olarak hazırlanması:

Konsolide olmayan finansal tablolar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'na ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik 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 Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerine (tümü "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") uygun olarak hazırlanmıştır. TFRS 9 Finansal Araçlar Standardının etkisi hariç olmak üzere uygulanan muhasebe politikaları 31 Aralık 2018 yılsonu mali tabloları ile uyumludur. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide olmayan 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. Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

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

Finansal tabloların TFRS'ye göre hazırlanmasında 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.

1 Ocak 2018'den geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TFRS değişikliklerinin TFRS 9 Finansal Araçlar standardı hariç tutulmak üzere, Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır. Finansal tabloların kesinleşme tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş olan TFRS değişikliklerinin, TFRS 16 Kiralamalar standardı hariç tutulmak üzere, Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olmaması öngörülmektedir. 1 Ocak 2019'dan itibaren geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TFRS 16 standardının etkisi ile ilgili çalışmalar devam etmekte olup, ilgili ertelenmiş vergi etkisi dikkate alındığında özkaynaklar üzerinde yaklaşık %1'lik bir azalış etkisi olması beklenmektedir.

##### TFRS 16 Kiralamalar Standardına İlişkin Açıklamalar

"TFRS 16 Kiralamalar" Standardı 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere 16 Nisan 2018 tarihli ve 30393 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır. Bu Standart, kiralamaların finansal tablolara alınması, ölçümü, sunumu ve açıklanmasına ilişkin ilkeleri belirler. Standardın amacı, kiracı ve kiraya verenlerin bu işlemleri gerçeğe uygun bir biçimde göstererek, ihtiyaca uygun bilgiler sunmasını sağlamaktır. Bu bilgiler, kiralamaların işletmenin finansal durumu, finansal performansı ve nakit akışları üzerindeki etkisinin finansal tablo kullanıcıları tarafından değerlendirilmesinde esas teşkil eder. Banka, ilgili standardın ilk defa uygulama etkilerini özkaynak hesaplarına yansıtmak suretiyle 1 Ocak 2019 tarihinde uygulamaya başlayacaktır.

##### Kiralamaların finansal tabloya alınması, ölçümü ve sunumu

Kira yükümlülüğü tutarı bilançonun pasifinde sözleşme kapsamındaki tüm nakit ödemelerin toplamına eşit olarak brüt haliyle gösterilir ve sözleşmeden doğan faiz gideri ile netleştirilir. Kiralama işlemlerinden doğan kullanım hakkı, kiralamanın fiilen başladığı tarihte, kira yükümlülüğünün o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri ölçülerek aktifleştirilir. Bu ölçümde, kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, kiralamadaki zımnî faiz oranı kullanılır. Bu oranın kolaylıkla belirlenememesi durumunda, Aktif Pasif Yönetimi Bölümü tarafından ilan edilen Bankanın alternatif borçlanma faiz oranı kullanılır.

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar (devamı)

#### b. Finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerlendirme esasları ve finansal tabloların doğru anlaşılması için izlenen muhasebe politikaları:

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları, BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda KGK tarafından yürürlüğe konulmuş olan TFRS (tümü “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı”) kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiştir. TFRS 9'un geçiş hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. BDDK'nın 17 Nisan 2018 tarihli ve 24049440-045.01[3/8]-E.5358 sayılı yazısı uyarınca önceki dönem verileri eski formatta sunulmuştur. 2018 ve 2017 dönemlerine ilişkin muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları devam eden dipnotlarda ayrı sunulmuş olup; 2017 dönemine ait muhasebe politikalarında Üçüncü Bölüm XXVII no'lu dipnotta yer almaktadır.

Cari dönem söz konusu muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları aşağıda yer alan II no'lu dipnot ile XXVI no'lu dipnotlar arasında açıklanmaktadır.

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

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

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

Banka'nın risk yönetimi stratejisinin bir unsuru olarak, Banka'nın her türlü kısa vadeli kur, faiz ve fiyat hareketlerinde risk oluşturabilecek pozisyonların yönetimi sadece Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu tarafından ve Yönetim Kurulunca tanımlanan işlem limitleri dahilinde yapılmaktadır. Banka'nın Aktif Pasif Komitesi, kısa, orta ve uzun vadeli fiyat stratejilerini belirlerken vade uyumsuzluğunu yönetmekte, fiyatlama politikası olarak da pozitif bilanço marjı ile çalışılması ilkesini benimsemektedir.

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

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

Banka'nın, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan yabancı para cinsinden sermaye araçları dolayısıyla maruz kaldığı kur riskinden korunma stratejileri kur riski ana başlığı altında, sabit faizli mevduattan ve değişken faizli kullanılan kredilerden kaynaklanan faiz oranı riskinden korunmaya yönelik uygulamalar ise faiz oranı riski ana başlığı altında detaylı olarak açıklanmıştır.

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

### III. İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklara İlişkin Açıklamalar

İştirakler, “TMS 27” uyarınca bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar maliyet değeriyle muhasebeleştirilir ve varsa değer kaybı ile ilgili olarak ayrılan karşılıklar düşüldükten sonra, finansal tablolara yansıtılır.

İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan alınan temettüler, temettüyü alma hakkı doğduğu tarihte gelir tablosuna yansıtılır.



# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Banka'nın türev işlemlerini ağırlıklı olarak yabancı para swapları ve faiz swapları, çapraz para swapları, para opsiyonları ile vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri oluşturmaktadır.

Banka'nın türev ürünleri "TFRS 9 Finansal Araçlar" ("TFRS 9") gereğince "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan" veya "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan" olarak sınıflandırılmaktadır.

Türev işlemlerden doğan alacak ve yükümlülük sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmektedir. Türev işlemler sınıflandırılmalarına uygun olarak, gerçeğe uygun değerinin pozitif olması durumunda "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" veya "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı" içinde, negatif olması durumunda ise "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" veya "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı" içinde gösterilmektedir. Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan türev işlemlerin gerçeğe uygun değerinde meydana gelen farklar, gelir tablosunda ticari kâr/zarar kaleminde türev finansal işlemlerden kâr/zarar altında muhasebeleşmektedir. Türev araçların gerçeğe uygun değeri, piyasada oluşan rayiç değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

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 fiyatıdır.

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 değerlendirme tarihine iskonto edilerek ve yabancı para olanların cari kurlarla Türk Lirasına çevrilmesi yöntemi ile yapılır.

Faize dayalı türev işlemler gerçeğe uygun değer yöntemi ile aynı zamanda etkin faiz oranı yöntemine göre de değerlemeye 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.

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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.

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;

- Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi kapsamında riskten korunma kalemin gerçeğe uygun değerindeki değişimler kâr veya zararda,
- 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.

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 Giderlerine 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 bu tarihe kadar hesaplanmış ancak nakden tahsil edilmemiş faiz tahakkuk ve reeskont tutarları iptal edilmez.

Donuk alacak olarak sınıflanan kredinin net değeri üzerinden hesaplanan, gelecekteki tahsilat tutarının zaman değerini yansıtan faiz tutarı faiz geliri içerisinde gösterilmektedir.

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal enstrümanların etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olanlar dışındaki ücret ve komisyonlar, TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat standardına uygun olarak muhasebeleştirilir.

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. Taksitli kredilerden alınan peşin komisyonların, bu kredilerin kullanılmasına yönelik olarak yapılan operasyonel değişken maliyetlerin tutarına eşit olan kısmı doğrudan gelir kaydedilir.

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

Gayri nakdi kredilerle ilgili olan ya da dönemsel bankacılık hizmetleri ile ilgili olarak alınan komisyon gelirleri ise dönemsel 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 dönemsel ilkesi gereği ilgili dönemlerde gider hesaplarına yansıtılır.

### VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Banka, finansal varlıklarını, “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar”, “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar” veya “İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar” olarak sınıflandırmakta ve muhasebelemektedir. Söz konusu finansal varlıklar, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGGK) tarafından 19 Ocak 2017 tarihli ve 29953 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümüne ilişkin “TFRS 9 Finansal Araçlar” standardının üçüncü bölümünde yer alan “Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Bırakma” hükümlerine göre kayıtlara alınmakta veya çıkarılmaktadır. Finansal varlıklar ilk kez finansal tablolara alınması esnasında gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir. “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar” dışındaki finansal varlıkların ilk ölçümünde işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilmekte veya gerçeğe uygun değerden düşülmektedir.

Banka, finansal bir varlığı sadece finansal araca ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olduğunda finansal durum tablosuna almaktadır. Finansal bir varlığın ilk kez finansal tablolara alınması sırasında, Banka yönetimi tarafından belirlenen iş modeli ve finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özellikleri dikkate alınmaktadır.

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

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli dışında kalan diğer model ile yönetilen, 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 varlıklar ile finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmayan finansal varlıklardır. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben de gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan türev finansal araçlara ilişkin muhasebe politikaları III. Bölüm IV nolu notta açıklanmıştır.

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

#### *Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar*

Finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlığın satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulmasına ek olarak finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumlarında finansal varlık, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan olarak sınıflandırılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyetlerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar kayda alınmalarını takiben gerçeğe uygun değeriyle değerlendirilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerlerin etkin faiz yöntemi ile hesaplanan faiz gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki fark yani "Gerçekleşmemiş kâr ve zararlar" ise ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer tahsil, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altındaki "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında izlenmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

İlk defa finansal tablolara almada işletme, ticari amaçla elde tutulmayan bir özkaynak aracına yapılan yatırımın gerçeğe uygun değerindeki sonraki değişikliklerin diğer kapsamlı gelirden sunulması konusunda, geri dönülemez bir tercihte bulunulabilir. Bu tercihin yapılması durumunda, değerlendirme farkları kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak olarak sınıflanır. Söz konusu yatırımdan elde edilen temettüleri ise kâr veya zarar olarak finansal tablolara alınır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmektedir. İstisnai olarak, maliyet, gerçeğe uygun değer tahmininde uygun bir tahmin yöntemi olabilir. Bu durum ancak gerçeğe uygun değer tahminine ilişkin yeterli düzeyde yakın zamanlı bilgi bulunmaması ya da gerçeğe uygun değer tahmininin birden fazla yöntemle ölçülebilmesi ve bu yöntemler arasında maliyetin gerçeğe uygun değer tahminini en iyi şekilde yansıttığı olması durumunda mümkün olmaktadır.

#### *İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar*

#### *İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal yatırımlar:*

Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması ve finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumunda finansal varlık itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırılmaktadır.

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak "İtfa edilmiş maliyeti" ile ölçülmektedir. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ile ilgili faiz gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

#### *Krediler:*

Krediler, sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemeleri olan ve aktif bir piyasada kote olmayan finansal varlıklardır. Söz konusu krediler ilk olarak gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak itfa edilmiş bedelleri ile ölçülmektedir.

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla Banka, 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” uyarınca itfa edilmiş maliyetinden ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen tüm finansal varlıklarla birlikte gerçeğe uygun değer değişimi kâr veya zarara yansıtılmayan kredi taahhütleri ve gayrinakdi kredileri için TFRS 9 hükümlerine uygun olarak beklenen kredi zarar karşılığı ayırmaktadır. Özkaynak araçları gerçeğe uygun değerleri ile ölçülmeleri nedeniyle değer düşüklüğü değerlendirmesine konu edilmemektedir.

Beklenen kredi zararlarının ölçümü şunları yansıtır:

- Paranın zaman değeri
- Geçmiş olaylar, mevcut koşullar ve gelecekteki ekonomik koşulların tahminleri hakkında raporlama tarihinde makul ve desteklenebilir bilgiler

Banka 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren karşılık hesaplama metodunu beklenen kredi zararı modeli ile değiştirmiştir. Beklenen kredi zararlarının ölçülmesi mümkün sonuçlar dikkate alınarak belirlenen olasılıklara göre ağırlıklandırılmış, tarafsız, geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler ile ilgili elde edilen makul ve desteklenebilir bilgi ile paranın zaman değerini içerir. Yeni model, ilk muhasebeleşmeden sonra kredi kalitesindeki değişimine dayanan “3 aşamalı” değer düşüklüğü modeline dayanmaktadır:

#### Aşama 1:

Finansal tablolara ilk alındıkları anda veya finansal tablolara ilk alındıkları andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklardır. Bu varlıklar için kredi riski değer düşüklüğü karşılığı, 12 aylık beklenen kredi zararı üzerinden muhasebeleştirilmektedir.

#### Aşama 2:

Finansal tablolara ilk alındığı andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olması durumunda, ilgili finansal varlık 2. Aşamaya aktarılmaktadır. Kredi riski değer düşüklüğü karşılığı ilgili finansal varlığın ömür boyu beklenen kredi zararına göre belirlenmektedir. Bir finansal varlığın ikinci aşamada sınıflandırılmasına yönelik olarak aşağıdaki temel kriterler dikkate alınmaktadır:

- Kredide 30 günden fazla, 90 günden az gecikme olması
- Kredide yeniden yapılandırma olması
- Konkordato ilan etmiş olması
- Temerrüt olasılığında belirgin kötüleşme olması

Yukarıdaki ilk üç maddeden herhangi birinin oluşması durumunda temerrüt olasılıkları arasındaki mukayeseye bakılmaksızın 2. aşama krediler altında sınıflandırılır.

Temerrüt olasılığında önemli derecede kötüleşme olması halinde kredi riskinde önemli artış olduğu kabul edilir ve finansal varlık 2. Aşama krediler altında sınıflandırılır. Bu kapsamda, temerrüt olasılıklarının Banka tarafından Bankanın içsel derecelendirmeye dayalı kredi derecelendirme modellerinden yararlanılarak belirlenen eşik değerlerini aşması halinde, temerrüt olasılığının kötüleştiği kabul edilmektedir.

#### Aşama 3:

Aşama 3, raporlama tarihi itibarıyla değer düşüklüğüne uğradıklarına dair tarafsız kanıtı bulunan finansal varlıkları içermektedir. Bu varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zararı kaydedilmektedir.

### Beklenen Kredi Zararı Hesaplaması

Beklenen kredi zararı hesaplaması; finansal aracın temerrüde düşmesi halinde oluşturacağı zararı tahmin etmek için yapılan hesaplamayı ifade etmektedir ve kredi kalitesi değişimine dayanan 3 aşamalı değer düşüklüğü modeline dayanmaktadır. Banka bu hesaplamada 12 aylık temerrüt olasılığı ile birlikte finansal aracın ömrü boyunca temerrüde düşme olasılığını dikkate alarak iki farklı hesaplama yapmaktadır.

Kredi kullandırım tarihi ile raporlama tarihi arasında kredi riskinde önemli derecede artış olması durumunda ömür boyu temerrüt olasılığı, önemli derecede artış olmaması durumunda ise 12 aylık temerrüt olasılığı hesaplamaları kullanılmaktadır.

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar (devamı)

#### Beklenen Kredi Zararı Hesaplaması (devamı)

Temelde 3 temel portföy yapısı yer almaktadır. Ticari nitelikli portföyler, Bireysel nitelikli portföyler ve Yerel Yönetimler portföyü.

Ticari portföyler için banka içsel kredi derecelendirme notları kullanılırken, perakende portföyler için ise içsel davranışsal skorlar kullanılmaktadır. Her iki portföy için kredi açılış tarihindeki notlar ile raporlama tarihindeki notlar mukayese edilerek kredi riskinde önemli artış olup olmadığı belirlenmektedir.

Temerrüt Tanımı: Borcun 90 günden fazla gecikmesi anlamına gelmektedir. Buna ilaveten borçlunun borcunu ödeyemeyeceği kanaatine varılması da gecikme gün sayısına bakılmaksızın temerrüt tanımı içerisinde yer almaktadır.

Banka'da satın alındığında veya oluşturulduğunda kredi değer düşüklüğü bulunan finansal varlık bulunmamaktadır.

Temerrüt Olasılığı (TO): Temerrüt olasılığı belirli bir zaman diliminde borçlunun temerrüde düşme olasılığını temsil etmektedir. Tarihsel verilere dayandırılarak kredi derecelendirme ve davranışsal skorlar bazında her bir portföy için bir müşterinin 1 yıl içerisinde temerrüde düşme olasılığı hesaplanmaktadır. Beklenen kredi zararı hesaplamasında kullanılan TO ve THK parametreleri anlık TO (point in time, PIT) olarak hem mevcut hem de beklenen döngü değişimlerini içerek şekilde hesaplanmıştır. İki çeşit temerrüt olasılığı hesaplanmaktadır.

- 12 Aylık Temerrüt Olasılığı: Raporlama tarihinden sonraki 12 ay içinde temerrüde düşme olasılığının tahmini

- Ömür Boyu Temerrüt Olasılığı: Finansal aracın beklenen ömrü boyunca temerrüde düşme olasılığının tahmini

Hem ticari hem de perakende portföye ait riskliliği ölçebilmek için içsel derecelendirme sistemleri kullanılmaktadır. Ticari portföy tarafında kullanılan içsel derecelendirme modelleri, müşterinin finansal bilgileri ile birlikte niteliksel soru setine verilen cevapları içermektedir. Perakende portföyde kullanılan davranışsal skor kartları ise müşterinin ve ürünün bankadaki davranışsal verisini, müşterinin demografik bilgisini ve müşterinin sektördeki davranışsal verisini içermektedir. Temerrüt olasılığı hesaplaması geçmiş veriler, mevcut koşullar ve ileriye dönük makroekonomik beklentiler göz önünde bulundurularak gerçekleştirilir.

Temerrüt Halinde Kayıp (THK): Borçlunun temerrüde düşmesi durumunda neden olacağı ekonomik kaybı oransal olarak ifade eder.

Tarihsel veriler kullanarak her bir portföy için teminat türü ve önemli görülen bazı risk unsurlarını da içerecek şekilde tahsilat oranlarını hesaplamakta ve bu tahsilatların raporlama tarihine iskonto edilmesiyle birlikte paranın zaman değerinin de içerilmesi sağlanmaktadır. Bu hesaplama içerisinde ele alınan teminatlar nakde dönüşüm hızı sırası dikkate alınarak dahil edilmektedir. "Kredi Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ" de yer alan teminatlar kurallarıyla birlikte dikkate alınmaktadır. Bunun haricindeki küme ise teminatsız kabul edilir ve bu küme için belirlenen temerrüt halinde kayıp oranı uygulanmaktadır.

Temerrüt Tutarı (TT): Temerrüt anında beklenen ekonomik alacak tutarıdır. Beklenen temerrüt tutarı, nakdi krediler için beklenen anapara ve faiz geri ödemeleri ve gelir tahakkuklarının etkin faiz yöntemiyle indirgenmesiyle hesaplanırken, gayrinakdi krediler ve kredi taahhütlerinde ise kredi dönüşüm oranı uygulanmış tutarları ifade etmektedir. Borçlunun temerrüt tarihindeki riskini göstermektedir.

Etkin faiz oranı: paranın zaman değerini gösteren iskonto oranıdır.

Ömür boyu beklenen zararın belirlenmesinde Banka'nın kredi riskine maruz kalacağı dönem dikkate alınmaktadır. Tüm nakit ve gayri nakit krediler için tanımlanan vade bilgisi, kendi vadesi ve ödeme planları ile birlikte ömür boyu beklenen kredi zararı hesaplamasında kullanılmaktadır. Banka krediyi geri çağırarak için yasal bir hakka sahip olmadığı sürece, kredi sözleşmesinde belirtilen ömrü ifade etmektedir. Vadesiz veya rotatif kredilerde, vade Banka tarafından gerçekleştirilen davranışsal vade analizleri ve Bankanın kredi limitini iptal/revize etme gibi gelecekteki risk azaltma süreçleri dikkate alınarak belirlenir.

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar (devamı)

#### Beklenen Kredi Zararı Hesaplaması (devamı)

Beklenen kredi zararı hesaplamasında “Baz”, “Kötü” ve “İyimser” olarak üç farklı makroekonomik senaryo kullanılmakta ve bu senaryo sonuçlarının ağırlıklı ortalamaları dikkate alınmaktadır. Bu üç senaryonun ağırlıklı ortalamasına dayanan ileriye dönük temerrüt olasılıkları işkolu bazlı olarak hesaplanmaktadır. Makroekonomik modeller içerisindeki temel makroekonomik değişken gayri safi milli hasıladaki tahmini yıllık büyüme oranıdır. Banka hesaplama içerisinde yer verdiği parametreleri düzenli aralıklara gözden geçirmekte ve gerektiğinde güncellemektedir.

1. Aşama Kredilerin Beklenen Kredi Zarar Hesaplaması: Kredi riskinde önemli derecede artış göstermeyen itfa edilmiş maliyetinden taşınan finansal varlıklar için raporlama tarihinden itibaren 12 aylık (1 yıllık) temerrüt olasılıkları dikkate alınarak hesaplama yapılmaktadır. Dolayısı ile ömür boyu beklenen muhtemel kredi zararının bir parçasını oluşturmaktadır. Beklenen bu 12 aylık temerrüt olasılıkları temerrüt halindeki kayıp ve temerrüt tutarının çarpımı ile birlikte iç verim oranı ile iskonto edilmektedir.

Hesap açılış tarihi ile mukayese edilmeksizin güncel temerrüt oranının belirlenmiş bir eşğin altında olması durumunda ilgili krediler kredi kaliteleri dikkate alınarak 1. Aşama krediler altında sınıflandırılmaktadır. Türkiye Hazine bonoları ve TCMB bakiyeleri 1. Aşama krediler altında sınıflandırılmaktadır. Ayrıca Bankanın bağlı olduğu risk grubu altındaki kuruluşlar ve ayrıca diğer banka plasmanları da 1. Aşama krediler altında sınıflandırılır.

2. Aşama Kredilerin Beklenen Kredi Zarar Hesaplaması: Kredi riskinde önemli derecede artış gözlemlenmiş kredi alacaklarının kredinin kalan ömrü doğrultusunda temerrüt olasılıkları dikkate alınarak hesaplanmaktadır. Ömür boyu beklenen temerrüt olasılıklarının temerrüt halinde kayıp ve temerrüt tutarının çarpımları alınmakta ve iç verim oranı ile iskonto edilmektedir.

Kredi riskinde önemli artışın belirlenmesinde nitel ve nicel değerlendirmeler yapılmaktadır.

Niteliksel değerlendirme:

Kredi geri ödemesinde 30 gün üzeri gecikmesi olan alacaklar 2. Aşama krediler altında sınıflandırılır. Yeniden yapılandırılan krediler de yine bu aşama altında sınıflandırılmaktadır. Ayrıca konkordato ilan eden tüm müşteriler yine bu aşama altında sınıflandırılır.

Banka hesaplama içerisinde yer verdiği parametreleri düzenli aralıklara gözden geçirmekte ve gerektiğinde güncellemektedir.

Niceliksel değerlendirme:

“Kredi riskinde önemli artış” niceliksel olarak kredinin açılış anında hesaplanmış temerrüt olasılığı ile raporlama tarihindeki temerrüt olasılığının kıyaslanmasına dayanmaktadır. Bu kıyaslamaya ilişkin belirlenmiş bir eşğin üzerindeki değişim kredi riskinde önemli artış olarak kabul edilerek kredi hesabının 2. Aşama krediler altında sınıflandırılması anlamı taşımaktadır.

Kredinin içsel derecelendirme notu belirlenmiş bir eşğin üstünde olması durumunda “yüksek riskli portföy” hesap açılış tarihi ile mukayese edilmeksizin ilgili krediler 2. Aşama krediler altında sınıflandırılmaktadır.

3. Aşama Kredilerin Beklenen Kredi Zarar Hesaplaması: Değer düşüklüğüne uğramış krediler için, ömür boyu beklenen kredi zararları muhasebeleştirilir. Belli bir tutarın üzerindeki finansal araçlar için bireysel olarak oluşturulan nakit akış beklentilerinin iskantolanması ile karşılıklar hesaplanırken, belirlenen tutarın altındaki krediler için temerrüt halinde kayıp oranları dikkate alınır.

### IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

Finansal varlıklar ve borçlar, Banka'nın netleştirmeye yönelik yasal bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasifi net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme veya ilgili finansal varlığı ve borcu eşzamanlı olarak sonuçlandırma niyetinde olması durumlarında bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Banka, müşterilerle repo anlaşmaları çerçevesinde yapılan hazine bonosu ve devlet tahvili alım-satım işlemleri repoya konu menkul değerleri sınıflamasına bağlı olarak, finansal tablolarda gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar kalemleri altında sınıflandırılır ve ilgili hesabın değerlendirme esaslarına 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 İşlemlerine 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 2018 tarihi itibarıyla, Banka'nın 281,696 TL ters repo işlemi bulunmaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla, Banka'nın ödünce konu edilmiş menkul değerleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

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

Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, donuk alacaklardan dolayı edinilen maddi duran varlıklardan oluşmakta olup, finansal tablolarda “TFRS 5 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler” hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla, Banka'nın satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlığı 109,104 TL (31 Aralık 2017: 90,677 TL)'dir. “Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar” başlığı altında gösterilen elden çıkarılacak gayrimenkuller için yaptırılan ekspertiz raporları doğrultusunda finansal tablolarda 6,131 TL (31 Aralık 2017: 4,444 TL) değer düşüklüğü karşılığı ayrılmıştır.

Banka'nın 31 Aralık 2018 itibarıyla durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.



# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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 işlemi 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, 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.

Birinci bölüm 1 no'lu dipnotta açıklandığı üzere, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 10 Şubat 2011 tarihli izninin 12 Şubat 2011 tarih ve 27844 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmasını müteakip, 14 Şubat 2011 tarihinde İstanbul Ticaret Sicili'ne yapılan tescil ile Fortis Bank A.Ş.'nin tüzel kişiliğinin sona erdirilmesi suretiyle tüm hak, alacak, borç ve yükümlülükleri (aktif ve pasifi) ile kül halinde Banka'ya devri yoluyla iki bankanın birleşmesi gerçekleştirilmiştir.

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

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

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

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

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

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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 belirlenmektedir.

Normal amortisman yöntemi ile kalıntı değerleri dikkate almaksızın, amortisman hesaplaması varlığın kullanıldığı ay sayısı dikkate alınarak yapılır. Cari dönem içinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamıştır. Maddi duran varlıkların ekonomik ömürleri aşağıdaki gibidir:

Binalar	50 yıl
Nakil Vasıtaları	5 yıl
Mobilya, Mefruşat ve Büro Makinaları, Diğer Menkuller	5-15 yıl

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 faaliyet kiralaması geliştirme maliyet bedeli olarak aktifleştirilmekte, diğer onarım maliyetleri ise gider olarak kayıtlara yansıtılmaktadır. Faaliyet kiralaması geliştirme maliyet bedelleri kira süresi üzerinden amortisman tabi tutulur. Bu süre en fazla beş yıl olarak dikkate alınmaktadır. Şubeler için ise bu süre Bankanın iş planları paralelinde üç yıl olarak dikkate alınır.

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 tabi 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.

Banka'nın kiralayıcı konumunda bulunduğu finansal kiralama işlemleri yoktur.

### XV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülükler 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. Banka, koşullu varlıklar ilgili gelişmelerin finansal tablolarda doğru olarak yansıtılmalarını sağlamak için sürekli olarak değerlendirmeye tabi 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 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### XVII. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

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

Türkiye’de herhangi bir fon ayırma yükümlülüğü bulunmadığı için bu fayda planları için bir fon oluşturulmamıştır. Çalışanların cari veya önceki dönemlerde yerine getirmiş oldukları hizmetlerin maliyeti tanımlanmış fayda planı çerçevesinde bağımsız aktüerler tarafından yıllık olarak öngörülen yükümlülük yöntemiyle hesaplanmaktadır.

“Genel Bilgiler” altında detayları verilen Banka ile Fortis Bank A.Ş. birleşmesi sonucunda Banka’ya katılan çalışanlar, 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu’nun geçici 20. maddesine göre Mayıs 1964 tarihinde kurulmuş olan “Fortis Bank A.Ş. 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 2018 itibarıyla 1,686 çalışan ve 1,095 emekli (31 Aralık 2017 itibarıyla 1,757 çalışan ve 1,065 emekli) üyesi bulunmaktadır.

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

Anayasa Mahkemesi’nin iptale ilişkin gerekçeli kararının 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 uzatılmıştır. 23 Nisan 2015 tarih ve 29335 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 6645 sayılı İş Sağlığı ve Güvenliği Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile yapılan 5510 sayılı Kanun’un geçici 20’nci maddesinin birinci fıkrasındaki son değişiklik ile devir tarihini belirlemeye Bakanlar Kurulu yetkili kılınmıştır. 9 Temmuz 2018 tarih 30473 sayılı mükerrer Resmi Gazete’de yayımlanan 703 sayılı Kanun Hükmünde Kararname’nin 203’üncü maddesinin (1) bendi ile 5510 sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu’nun geçici 20’nci maddesinde yer alan Sosyal Güvenlik Kurumu’na devir tarihini belirlemeye “Bakanlar Kurulu” yetkilidir ibaresi “Cumhurbaşkanı” yetkilidir şeklinde değiştirilmiştir.

Bu çerçevede Emekli Sandığı’nın, bağımsız bir danışmanlık şirketince ilgili mevzuat hükümleri dikkate alınarak aktüeryal değerlemesi yapılmış olup 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla karşılık ayrılması gereken teknik veya fiili açık bulunmamaktadır. Banka’nın, Emekli Sandığı’ndan yapılan geri ödemeler ve gelecekte yapılacak katkılardaki azalışlar şeklinde ortaya çıkan ekonomik yararların bugünkü değerini elde etmeye yönelik yasal bir hakkı olmadığından ötürü, bilançosunda muhasebeleştiği bir varlık bulunmamaktadır.

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

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### XVII. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar (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 2018 hesap dönemine ilişkin 26,265 TL aktüeryal gider (1 Ocak-31 Aralık 2017: 24,335 TL gelir) “Diğer Kapsamlı Gelir” olarak finansallarda sınıflandırılmış olup 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla “Diğer Sermaye Yedekleri” altında biriken toplam aktüeryal gelir 32,702 TL (31 Aralık 2017: 58,967 TL)’dir.

### XVIII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

#### *Kurumlar Vergisi*

Türkiye’de, 21 Haziran 2006 tarihli Resmi Gazete ile ilan edilen 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 32. maddesine göre kurumlar vergisi oranı %20’dir. Ancak 5 Aralık 2017 tarihli Resmi Gazete’de yayınlanan 7061 sayılı “Bazı Vergi Kanunları ve Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun” ile bu oran 2018-2020 yılları arasında 3 yıl süreyle %22 olarak uygulanacaktır.

Vergi mevzuatı uyarınca üçer aylık dönemler itibarıyla oluşan kazançlar üzerinden 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.

Bankaların kanuni takibe alınmış alacakları nedeniyle iktisap ettikleri taşınmazların satışından doğan kazançların %50’lik kısmı (5 Aralık 2017 tarihinden itibaren) ile iştirak hisseleri, kurucu senetleri ve intifa senetleri ile rüçhan haklarının satışından doğan kazançların %75’lik kısmı kurumlar vergisinden istisna edilmiştir. En az iki yıl süre ile elde tutulan iştirak hisselerinin satışından doğan karların %75’lik kısmı ile taşınmazların satışından doğan karların %50’lik kısmı Kurumlar Vergisi Kanunu’nda öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle pasifte özel bir fon hesabında tutulması şartı ile vergiden 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 Varlığı/Yükümlülüğü*

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

Ertelenmiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasalasılmış vergi oranları kullanılmaktadır. 28 Kasım 2017 tarihinde TBMM’de onaylanan ve 5 Aralık 2017 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan Kanun’a göre 2018, 2019 ve 2020 yılları için Kurumlar Vergisi oranı %20’den %22’ye arttırılmıştır. Yürürlüğe giren bu kanuna göre, ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülükleri, varlıkların gerçekleştiği veya yükümlülüklerin yerine getirildiği mezkur dönemler için %22 vergi oranı, 2021 ve sonraki dönemler için ise %20 vergi oranı ile hesaplanmıştır.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kâr elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. BDDK’nın 8 Aralık 2004 tarihli BDDK.DZM.2/13/1-a-3 no’lu genelgesi çerçevesinde genel karşılık tutarı üzerinden ertelenmiş vergi aktif ayrılmamaktaydı.

Bununla birlikte 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren TFRS 9 hükümleri ile birlikte geçici fark teşkil eden beklenen zarar karşılıkları üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmaya başlanmıştır.

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 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu tarafından kısa, orta ve uzun vadeli fiyat stratejilerini belirlenirken vade uyumsuzluğunu yönetilmekte, fiyatlama politikası olarak da pozitif bilanço marjı ile çalışılması ilkesini benimsemektedir. Spot ve vadeli TL ve döviz alım satımı, hazine bonusu, devlet tahvili, Eurobond alım satım işlemleri ve belirlenmiş yetkiler dahilinde türev ürün alım satım işlemi yapılmaktadır. Orta ve uzun vadeli fonlama sağlamak, ülke riskini yansıtan bir fiyatın altında fonlamaya olanak sağlamak, fonlama kaynaklarının çeşitlendirilmesi ve bu alanda uluslararası yatırımcı tabanının oluşturulması hususlarında da faaliyetler yürütmektedir.

Finansal Piyasalar Grubu, müşterilerin kur/faiz risklerini korumaya yarayan yapılandırılmış finansal çözümler hizmetleri sunmakta ve piyasa şartlarını takip ederek müşterilerimize sunulan piyasa enstrümanları için en uygun fiyatı sağlamaktadır.

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

Cari Dönem	Bireysel ve Özel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Kobi Bankacılığı	Diğer	Toplam
Temettü Gelirleri	-	-	-	16,908	16,908
Vergi Öncesi Kar	160,737	493,242	417,321	209,420	1,280,720
Vergi Karşılığı (-)	-	-	-	279,017	279,017
<b>Net Dönem Karı</b>	<b>160,737</b>	<b>493,242</b>	<b>417,321</b>	<b>(69,597)</b>	<b>1,001,703</b>

Cari Dönem	Bireysel ve Özel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Kobi Bankacılığı	Diğer	Toplam
Bölüm Varlıkları	12,433,964	20,550,288	25,057,150	38,839,771	96,881,173
İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	115,991	115,991
<b>Toplam Aktifler</b>	<b>12,433,964</b>	<b>20,550,288</b>	<b>25,057,150</b>	<b>38,955,762</b>	<b>96,997,164</b>

Bölüm Yükümlülükleri	41,161,274	12,479,861	10,080,246	23,537,275	87,258,656
Özkaynaklar	-	-	-	9,738,508	9,738,508
<b>Toplam Pasifler</b>	<b>41,161,274</b>	<b>12,479,861</b>	<b>10,080,246</b>	<b>33,275,783</b>	<b>96,997,164</b>

Önceki Dönem (31.12.2017)	Bireysel ve Özel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Kobi Bankacılığı	Diğer	Toplam
Temettü Gelirleri	-	-	-	19,118	19,118
Vergi Öncesi Kar	309,368	403,275	585,994	14,294	1,312,931
Vergi Karşılığı (-)	-	-	-	244,092	244,092
<b>Net Dönem karı</b>	<b>309,368</b>	<b>403,275</b>	<b>585,994</b>	<b>(229,798)</b>	<b>1,068,839</b>

Önceki Dönem (31.12.2017)	Bireysel ve Özel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Kobi Bankacılığı	Diğer	Toplam
Bölüm Varlıkları	12,515,973	16,458,459	28,813,521	27,854,285	85,642,238
İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	115,991	115,991
<b>Toplam Aktifler</b>	<b>12,515,973</b>	<b>16,458,459</b>	<b>28,813,521</b>	<b>27,970,276</b>	<b>85,758,229</b>
Bölüm Yükümlülükleri	32,208,350	12,624,686	10,440,952	21,464,564	76,738,552
Özkaynaklar	-	-	-	9,019,677	9,019,677
<b>Toplam Pasifler</b>	<b>32,208,350</b>	<b>12,624,686</b>	<b>10,440,952</b>	<b>30,484,241</b>	<b>85,758,229</b>

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### XXIV. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Banka'nın 26 Mart 2018 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınan karara göre, 2017 yılı net bilanço karını teşkil eden 1,068,839 TL'den, Yönetim Kurulu'nun önerdiği şekilde 53,442 TL Yasal Yedek Akçeler'e, 0.78 tam TL kurucu itfa senedi sahiplerine dağıtılan kar, 100,000 TL Ortaklara Birinci Kar Payı olarak dağıtıldıktan sonra bakiye karın tamamı Olağanüstü Yedek Akçe olarak ayrılmıştır.

### XXV. Sınıflandırmalar

31 Aralık 2018 tarihli finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması amacıyla 31 Aralık 2017 tarihli gelir tablosu ve nakit akış tablosu üzerinde bazı sınıflandırma işlemleri yapılmıştır.

### XXVI. TFRS 9 Finansal Araçlar Standardına İlişkin Açıklamalar

“TFRS 9 Finansal Araçlar” Standardı 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere 19 Ocak 2017 tarihli ve 29953 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır. Standardın amacı, finansal tablo kullanıcılarına finansal varlıklara ve finansal yükümlülüklerle ilişkin finansal raporlama ilkelerini belirlemektir. Banka, ilgili standardı ilk defa uygulama etkilerini özkaynak hesaplarına yansıtma suretiyle 1 Ocak 2018 tarihinde uygulamaya başlamıştır.

TFRS 9 standardı, finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümü, finansal varlıklar için hesaplanacak beklenen zarar karşılığı ve finansal riskten korunma muhasebesi için yeni ilkeler ortaya koymaktadır. TFRS 9, standardın finansal riskten korunma muhasebesine ilişkin hükümlerinin uygulanmaması ve TMS 39'un finansal riskten korunma muhasebesi ilkelerinin uygulanmaya devam etmesine izin vermektedir. Banka, bugüne kadar yapılan analizlere dayanarak finansal riskten korunma muhasebesi için TMS 39'un tüm hükümlerini uygulamaya devam etmektedir.

#### a) Finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümü

TFRS 9 standardına göre, tüm finansal varlıklar, bankanın finansal varlıklarını yönetme şekline dayanan yönetim modeli ve varlıkların sözleşmeye dayalı nakit akışlarının özelliklerine göre; itfa edilmiş maliyet, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelir tablosuna yansıtılan veya gerçeğe uygun değer farkı kar ya da zarara yansıtılan finansal varlık olarak ölçülür. Yönetim modeli, banka tarafından, varlıkların yönetim şekli ve performanslarının raporlanma şekli ile belirlenir.

	TFRS 9 Öncesi		TFRS 9 Sonrası	
	Ölçüm Esasları	Defter değeri	Ölçüm Esasları	Defter değeri
		31 Aralık 2017		1 Ocak 2018
<b>Finansal varlıklar</b>				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	İtfa edilmiş maliyet	10,975,772	İtfa edilmiş maliyet	10,973,463
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	İtfa edilmiş maliyet	2,513,337	İtfa edilmiş maliyet	2,506,364
Menkul Kıymetler	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan	4,695,464	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan	2,680,239
	Gerçeğe uygun değer farkı K/Z yansıtılan	460,960	Gerçeğe uygun değer farkı K/Z yansıtılan	525,328
	İtfa edilmiş maliyet	401,854	İtfa edilmiş maliyet	2,370,745
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	Gerçeğe uygun değer farkı K/Z yansıtılan	949,698	Gerçeğe uygun değer farkı K/Z yansıtılan	949,698
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan	82,821	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan	82,821
Krediler (Brüt)	İtfa edilmiş maliyet	64,533,588	İtfa edilmiş maliyet	64,533,588

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### XXVI. TFRS 9 Finansal Araçlar Standardına İlişkin Açıklamalar (devamı)

#### b) Finansal varlıkların TFRS 9'a geçişte finansal durum tablosu mülakatı:

	TFRS 9 Öncesi Defter Değeri	Yeniden sınıflandırmalar	Yeniden ölçümler	TFRS 9 Sonrası Defter Değeri
<b>Finansal Varlıklar</b>	<b>31 Aralık 2017</b>			<b>1 Ocak 2018</b>
<b>Nakit Değerler ve Merkez Bankası</b>				
TMS 39 kapsamında defter değeri	10,975,772			
Yeniden ölçüm: Beklenen zarar karşılığı	-		(2,309)	
TFRS 9 kapsamında defter değeri				10,973,463
<b>Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar</b>				
TMS 39 kapsamında defter değeri	2,513,337			
Yeniden ölçüm: Beklenen zarar karşılığı	(5,867)		(1,106)	
TFRS 9 kapsamında defter değeri				2,506,364
<b>Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan</b>				
Sınıflama öncesi bakiyesi (satılmaya hazır olanlar)	4,695,464			
Çıkarma: Vadeye kadar elde tutulanlara		(1,963,540)		
Çıkarma: Alım satım amaçlıya		(52,235)		
Yeniden ölçüm: Gerçeğe uygun değerlendirme farkı			1,152	
Yeniden ölçüm: Beklenen zarar karşılığı	(355)		(247)	
TFRS 9 kapsamında defter değeri				2,680,239
<b>Gerçeğe uygun değer farkı K/Z yansıtılan</b>				
TMS 39 kapsamında defter değeri	460,960			
Ekleme: Satılmaya hazır olanlardan		64,368		
TFRS 9 kapsamında defter değeri				525,328
<b>İtfa edilmiş maliyet ile ölçülen</b>				
Sınıflama öncesi bakiyesi (vadeye kadar elde tutulan)	401,854			
Ekleme: Satılmaya hazır olanlardan		1,969,425		
Yeniden ölçüm: Beklenen zarar karşılığı	-		(534)	
TFRS 9 kapsamında defter değeri				2,370,745
<b>Krediler</b>				
BDDK defter değeri (Brüt)	64,533,588			
Yeniden ölçüm: Beklenen zarar karşılığı (1. Aşama + 2. Aşama)	(527,516)		(390,309)	
Yeniden ölçüm: Beklenen zarar karşılığı (3. Aşama)	(1,242,811)		(25,747)	
TFRS 9 kapsamında defter değeri (Net)				62,347,205

Banka tarafından elde tutulan bazı finansal varlıkların TFRS 9'un sınıflandırma ve ölçüm hükümlerine uygun olarak yukarıdaki gibi sınıflandırılmasının nedenleri aşağıdaki açıklanmaktadır:

#### 1) TFRS 9 standardına göre itfa edilmiş maliyet olarak sınıflandırılmış finansal varlıklar:

Banka, menkul kıymet portföyündeki sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi, finansal varlığın satılması amaçlı ve sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsili amaçlı elde tutulan menkul kıymetlere ilişkin yönetim modelini yeniden değerlendirmiştir. Banka, daha önce satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflandırılmış olan ve gerçeğe uygun değerinden ölçülen 1,963,540 TL tutarındaki menkul kıymetlerini, uygun yönetim modelinin; sözleşmeye dayalı nakit akışlarının tahsili amaçlı olması nedeniyle, geçiş tarihinden itibaren itfa edilmiş maliyetiyle ölçmektedir.

#### 2) TFRS 9 standardına göre gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan sermayede payı temsil eden menkul kıymetler:

Banka, daha önce satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflandırmış olduğu 52,235 TL tutarındaki sermayede payı temsil eden menkul kıymetini, TFRS 9'un ilk uygulama tarihinden itibaren Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z Yansıtılan olarak sınıflandırmıştır. 5,059 TL tutarındaki sermayede payı temsil eden menkul kıymetini, TFRS 9'un ilk uygulama tarihinden itibaren Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kapsamlı Gelire Yansıtılan olarak sınıflandırmıştır.



# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### XXVI. TFRS 9 Finansal Araçlar Standardına İlişkin Açıklamalar (devamı)

#### c) Değer düşüklüğü karşılıklarının TFRS 9'a geçişte açılış bakiyesinin mutabakatı

Aşağıdaki tablo Banka'nın 31 Aralık 2017 itibari ile hesapladığı değer düşüklüğü karşılığı ile 1 Ocak 2018 itibari ile TFRS 9 öngörülen zarar modeline uygun olarak ölçülen yeni beklenen zarar karşılığının mutabakatını göstermektedir.

	TFRS 9 Öncesi Defter Değeri 31 Aralık 2017	Yeniden ölçümler	TFRS 9 Sonrası Defter Değeri 1 Ocak 2018
<b>Nakit Değerler ve Merkez Bankası</b>	-	<b>2,309</b>	<b>2,309</b>
1. Aşama	-	2,309	2,309
<b>Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar</b>	<b>5,867</b>	<b>1,106</b>	<b>6,973</b>
1. Aşama	5,867	1,106	6,973
<b>Menkul Kıymetler</b>	<b>355</b>	<b>781</b>	<b>1,136</b>
<i>Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan</i>			
1. Aşama	355	247	602
<i>Gerçeğe uygun değer farkı K/Z yansıtılan</i>			
1. Aşama	-	534	534
<b>Krediler</b>	<b>1,770,327</b>	<b>416,056</b>	<b>2,186,383</b>
1. Aşama	461,161	(186,851)	274,310
2. Aşama	66,355	577,160	643,515
3. Aşama	1,242,811	25,747	1,268,558
<b>Gayrinakdi Krediler</b>	<b>79,507</b>	<b>34,167</b>	<b>113,674</b>
1. Aşama	30,407	9,466	39,873
2. Aşama	359	51,650	52,009
3. Aşama	48,741	(26,949)	21,792
<b>Türev Finansal Varlıklar</b>	<b>10,211</b>	<b>(10,211)</b>	-
1. Aşama	10,211	(10,211)	-
<b>Diğer Aktifler</b>	<b>1,624</b>	<b>(1,583)</b>	<b>41</b>
1. Aşama	1,624	(1,583)	41

#### d) TFRS 9 geçişinin özkaynak etkileri

19 Ocak 2017 tarihli 29953 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan TFRS 9 Finansal Araçlar Standardının 7. maddesinin 2. fıkrasının 15. Bendine göre TFRS 9 kapsamında önceki dönem bilgilerinin yeniden düzenlenmesinin zorunlu olmadığı belirtilmekte, önceki dönem bilgilerinin yeniden düzenlenmemesi durumunda, önceki defter değeri ile ilk uygulama tarihindeki 1 Ocak 2018 defter değeri arasındaki farkın özkaynakların açılış bakiyesine yansıtılması gerektiği ifade edilmektedir. Bu madde kapsamında özkaynak kalemlerinde gösterilen TFRS 9'a geçiş etkilerine ilişkin açıklamalar aşağıda yer almaktadır.

Banka'nın 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca hesaplanan önceki dönem değer düşüklüğü karşılığı ile 1 Ocak 2018 itibarıyla TFRS 9 beklenen kredi zarar modeline uygun olarak ölçülen değer düşüklüğü karşılığı arasındaki 442,625 TL gider yönlü fark özkaynaklarda "Diğer Sermaye Yedekleri" kalemi içinde sınıflandırılmıştır.

20 Eylül 2017 tarihinde yayımlanan "Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ"inde belirttiği üzere genel karşılıklar (birinci ve ikinci aşamadaki krediler için ayrılan TFRS 9 beklenen zarar karşılıkları) için 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmaya başlanmıştır. Bu kapsamda 1 Ocak 2018 açılış finansallarına 224,436 TL ertelenmiş vergi aktifli yansıtılmış olup söz konusu tutar özkaynaklarda "Diğer Sermaye Yedekleri" kalemi içinde sınıflandırılmıştır.

1 Ocak 2018 öncesinde satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflanmış sermayede payı temsil edilen menkul kıymetlerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z Yansıtılan olarak sınıflanması nedeniyle vergi etkisi düşülmüş 31,021 TL gelir yönlü fark özkaynaklarda "Diğer Sermaye Yedekleri" kalemi içinde sınıflandırılmıştır. Ayrıca, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan olarak sınıflanmış sermayede payı temsil edilen menkul kıymetlerin yeniden değerlendirilmesi ile 550 TL gelir yönlü fark özkaynaklarda "Diğer Sermaye Yedekleri" kalemi içinde sınıflandırılmıştır.

Satılmaya hazır finansal varlıklarda TFRS 9 geçişi ile birlikte yönetim modeli değişikliği nedeniyle vergi etkisi düşülmüş 2,188 TL menkul değer değerlendirme farkı gider yönlü iptal edilmiştir.

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### XXVII. Cari Dönemde Geçerli Olmayan Önceki Dönem Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

“TFRS 9 Finansal Araçlar” standardı, 1 Ocak 2018 tarihinden geçerli olmak üzere “TMS 39 Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme” Standardının yerine uygulanmaya başlanmıştır. TFRS 9 geçişi ile beraber geçerliliğini yitiren muhasebe politikalarına aşağıda yer verilmektedir.

Banka finansal varlıklarını “Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar”, “Satılmaya hazır finansal varlıklar”, “Krediler ve alacaklar” veya “Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar” olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. 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 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 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### XXVII. Cari Dönemde Geçerli Olmayan Önceki Dönem Muhasebe Politikalarına 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.

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.

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, 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.

Banka, 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanmış olan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca III., IV. ve V. grup kredileri için özel karşılık ayırmaktadır. Söz konusu özel karşılıklar, "Karşılık ve Değer Düşme Giderleri - Özel Karşılık Giderleri" hesapları kullanılarak kar-zarar hesaplarına intikal ettirilmektedir. Bu tür kredilerle ilgili olarak yapılan tahsilatlarda öncelikle söz konusu kredinin 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, Banka yukarıda belirtilen yönetmelik hükümleri çerçevesinde kredi ve diğer alacakları için genel kredi karşılığı ayırmaktadır.

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

#### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

##### I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik” ile “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde hesaplanmıştır. Banka’nın 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 12,854,950 TL (31 Aralık 2017: 10,913,093 TL), sermaye yeterliliği standart oranı da %16.93’tür (31 Aralık 2017: %16.12). Banka’nın 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.

##### Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2018	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	6,526,330	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-	
Kâr	1,011,200	
Net Dönem Kârı	1,001,703	
Geçmiş Yıllar Kârı	9,497	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	527	
<b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>	<b>9,945,274</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	139,555	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	48,953	
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	421,124	421,124
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	98,374	98,374
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir 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 Tutarın 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>708,006</b>	
<b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>	<b>9,237,268</b>	

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

	Cari Dönem 31.12.2018	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)	-	-
<b>İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye</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 inci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
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 İndirimler Toplamı</b>	-	-
<b>İlave Ana Sermaye Toplamı</b>	-	-
<b>Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye )</b>	<b>9,237,268</b>	
<b>KATKI SERMAYE</b>		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	2,465,663	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	316,403	
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	847,992	
<b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>	<b>3,630,058</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>Katkı Sermaye Toplamı</b>	<b>3,630,058</b>	
<b>Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)</b>	<b>12,867,326</b>	

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

	01.01.2014 Öncesi Cari Dönem Uygulamaya İlişkin 31.12.2018 Tutar(*)
<b>Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)</b>	
Kanununun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	12,375
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	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	1
<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)	12,854,950
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	75,941,606
<b>SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI</b>	
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12.16
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12.16
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16.93
<b>TAMPONLAR</b>	
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	1.88
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	1.88
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	-
c) Sistemik önemli banka 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 (%)	4.28
<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	88,526
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	187,325
<b>Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar</b>	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeüçyirmibeşlik sınır öncesi)	1,356,383
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı (**)	847,992
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 kalemlerine ilişkin üst sınırı aşan kısmı	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınırı aşan kısmı	-
TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılıkları ile TFRS 9 uygulamasına başlanmadan önce hesaplanan toplam karşılık tutarı arasındaki pozitif fark	354,295

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

(\*\*) TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılıkları ile TFRS 9 uygulamasına başlanmadan önce hesaplanan toplam karşılık tutarı arasındaki pozitif fark düşülmüş rakamdır.

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

	Önceki Dönem 31.12.2017	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	5,414,198	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-	
Kâr	1,078,336	
Net Dönem Kârı	1,068,839	
Geçmiş Yıllar Kârı	9,497	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	527	
<b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>	<b>8,900,278</b>	
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	31,549	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	56,452	
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	421,124	421,124
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	92,241	92,241
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir 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 Tutarın 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	-	
Kanununun 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'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>601,366</b>	
<b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>	<b>8,298,912</b>	

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

	Önceki Dönem 31.12.2017	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)	-	-
<b>İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye</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 inci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
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 İndirimler Toplamı</b>	-	-
<b>İlave Ana Sermaye Toplamı</b>	-	-
<b>Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)</b>	<b>8,298,912</b>	
<b>KATKI SERMAYE</b>		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	1,799,486	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	245,824	
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	576,339	
<b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>	<b>2,621,649</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>Katkı Sermaye Toplamı</b>	<b>2,621,649</b>	
<b>Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)</b>	<b>10,920,561</b>	



# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

	Önceki Dönem 31.12.2017	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	7,462	
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	-	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	6	
<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)	10,913,093	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	67,715,955	
<b>SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI</b>		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12.26	
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12.26	
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16.12	
<b>TAMPONLAR</b>		
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı	1.25	
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	1.25	
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 (%)	5.00	
<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	52,080	
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	69,095	
<b>Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar</b>		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	576,339	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	576,339	
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 kalemlerine ilişkin üst sınırı aşan kısmı	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınırı aşan kısmı	-	

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

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

	T	T-1	T-2	T-3	T-4
<b>ÖZKAYNAK UNSURLARI</b>					
Çekirdek Sermaye	9,237,268	9,267,620	8,931,966	8,589,838	-
Geçiş Süreci Uygulanmamış Çekirdek Sermaye (a)	8,882,973	8,913,325	8,655,019	8,312,891	-
Ana Sermaye	9,237,268	9,267,620	8,931,966	8,589,838	-
Geçiş Süreci Uygulanmamış Ana Sermaye (b)	8,882,973	8,913,325	8,655,019	8,312,891	-
Özkaynak	12,854,950	13,216,537	11,934,579	11,309,386	-
Geçiş Süreci Uygulanmamış Özkaynak (c)	12,500,655	12,862,242	11,934,579	11,309,386	-
<b>TOPLAM RİSK AĞIRLIKLILIKLI TUTARLAR</b>					
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	75,941,606	79,704,063	79,059,183	73,653,190	-
<b>SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI</b>					
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12.16	11.63	11.30	11.66	-
Geçiş Süreci Uygulanmamış Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%) (ç)	11.70	11.18	10.95	11.29	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12.16	11.63	11.30	11.66	-
Geçiş Süreci Uygulanmamış Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%) (ç)	11.70	11.18	10.95	11.29	-
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16.93	16.58	15.10	15.35	-
Geçiş Süreci Uygulanmamış Sermaye Yeterliliği Oranı (%) (ç)	16.46	16.14	15.10	15.35	-
<b>KALDIRAÇ ORANI</b>					
Kaldıraç Oranı Toplam Risk Tutarı	135,658,725	159,940,798	144,620,558	132,121,132	-
Kaldıraç Oranı	% 6.81	% 5.60	% 6.18	% 6.50	-
Geçiş Süreci Uygulanmamış Kaldıraç Oranı (d) (*)	% 6.55	% 5.38	% 5.98	% 6.29	-

#### TFRS 9 geçiş sürecinde temel bilgiler

a: Bankaların özkaynaklarına ilişkin yönetmeliğin geçici madde 5'inin uygulanmaması durumundaki çekirdek sermaye tutarı

b: Bankaların özkaynaklarına ilişkin yönetmeliğin geçici madde 5'inin uygulanmaması durumundaki ana sermaye tutarı

c: Bankaların özkaynaklarına ilişkin yönetmeliğin geçici madde 5'inin uygulanmaması durumundaki özkaynak tutarı

ç: Bankaların özkaynaklarına ilişkin yönetmeliğin geçici madde 5'inin uygulanmaması durumundaki özkaynak unsurları ile hesaplanan sermaye yeterlilik oranları

d: Bankaların özkaynaklarına ilişkin yönetmeliğin geçici madde 5'inin uygulanmaması durumundaki özkaynak unsurları ile hesaplanan kaldıraç oranı

#### Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar:

<b>Bilanço toplam özkaynak</b>	<b>9,738,508</b>
Risken korunma fonları (etkin kısım)	(273,733)
Yönetmelik kapsamında yapılan indirimler	(581,802)
TFRS 9 Geçiş süreci uygulaması (Geçici 5. madde)	354,295
<b>Çekirdek sermaye</b>	<b>9,237,268</b>
İlave ana sermaye	-
<b>Ana sermaye</b>	<b>9,237,268</b>
Genel karşılıklar	847,992
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları	2,782,066
Yönetmelik kapsamında yapılan indirimler	(12,376)
<b>Özkaynak toplamı</b>	<b>12,854,950</b>

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

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

<b>İhraççı</b>	<b>TEB</b>	<b>TEB</b>	<b>TEB</b>	<b>TEB</b>
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	XS1895575071	XS0808626013	XS0780562665	XS1845118865
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	Türkiye	Türkiye	Türkiye	Türkiye
<b>Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu</b>				
1/1/2015'ten itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır	Hayır	Evet	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Geçerli	Geçerli	Geçerli	Geçerli
Borçlanma aracının türü	Borçlanma aracı	Borçlanma aracı	Borçlanma aracı	Borçlanma aracı
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	1,107.5	603.6	316.4	754.5
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	1,107.5	603.6	342.8	754.5
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	34701100	34701100	34701100	34701100
Borçlanma aracının ihraç tarihi	05.11.2018	20.07.2012	14.05.2012	27.06.2018
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli	Vadeli	Vadeli	Vadeli
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	05.11.2028	20.07.2024	14.05.2024	27.06.2028
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var	Var	Var	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şartta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	05.11.2023	20.07.2019	14.05.2019	27.06.2023
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-	-	-	-
<b>Faiz/temettü ödemeleri</b>				
Sabit ya da değişken faiz/temettü ödemeleri	Sabit	Değişken	Değişken	Değişken
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	% 10.40	Euribor+%4.75	LIBOR+%5.75	Euribor+%5.10
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Yok	Yok	Yok	Yok
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Mecburi	Mecburi	Mecburi	Mecburi
Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yok	Yok	Yok	Yok
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Yok	Yok	Yok	Yok
<b>Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği</b>				
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-	-	-	-
<b>Değer azaltma özelliği</b>				
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-	-	-	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	-	-	-	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-	-	-	-
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-	-	-	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	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	Haiz	Haiz değil	Haiz
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olmadığı (*)	-	-	Madde 8/2 (ğ)	-

(\*) 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 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

Kredi riski Banka'nın ilişki içinde bulunduğu karşı tarafın; Banka ile yaptığı sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden oluşabilecek risk ve zararları ifade etmektedir.

Kredi tahsisi her bir borçlu ve borçlular grubu bazında belirlenen limitler 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. Banka kredi politikası gereği firmaların derecelendirilmesi kredi limitleri ve teminatlandırma süreci birlikte dikkate alınmakta, maruz kalınan kredi risklerinin izlenmesi gerçekleştirilmektedir.

Hazine işlemlerinden ve müşteri bazlı ticari işlemlerden kaynaklanan risk ve limitler günlük olarak takip edilmektedir. Ayrıca muhabir bankaların derecelerine göre tahsis edilen limitleri ile Banka'nın özkaynakları 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.

22 Haziran 2016 tarihli 29750 sayılı "Kredilerin Sınıflandırılması 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.

Yeniden yapılandırma, kredi borçlusunun ödemelerinde karşılaştığı ya da karşılaşması muhtemel olan finansal güçlükler nedeniyle tanınan imtiyazları ifade eder. Finansal güçlük içinde olduğu varsayılan kredi borçlusuna tanınan imtiyazlar, borçlu lehine;

- Kredi sözleşmesi koşullarının değiştirilmesi veya
- Kredinin kısmen veya tamamen yeniden finanse edilmesidir.

Yeniden yapılandırmaya tabi olması için firmanın, mutlaka ödeme gücüne düştüğüne dair kanı oluşmalıdır. Somut gelişmeler veya bulgular ile bu kanı desteklenmelidir. Her yapılandırma talebi yetkili kredi tahsis ünitesi tarafından firmanın faaliyetine, sektörel işleyişinin getirdiği gelir yaratma yapısına göre işlem bazında değerlendirilir.

KGF kredilerinde yapılandırmalar güncel mevzuata uyumlu olarak değerlendirilir. 11 Ekim 2018 tarihinde yayınlanan Cumhurbaşkanlığı Kararı kapsamında hazırlanan Hazine Destekli KGF kredilerinin yapılandırılması ile ilgili esaslar dikkate alınır.

Muhasebe uygulamasında, çeşitli nedenlerle anapara veya faiz ödemelerinin tahsili, vadelerinden veya ödenmesi gereken tarihlerden itibaren otuz günden fazla geciken ancak 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"te belirtilen Üçüncü Grup kredi olarak sınıflandırma için gerekli gecikme süresi koşulunu taşımayan krediler "tahsili gecikmiş" olarak nitelendirilir; aynı Yönetmelik'te belirtilen üçüncü, dördüncü ve beşinci gruplarda belirtilen tüm alacaklar, tahakkuk ettirilen faizlerin ve borçlu üzerindeki faiz benzeri yüklerin anaparaya ilave edilip edilmediğine veya yeniden finanse edilip edilmediğine bakılmaksızın, bu Yönetmeliğin uygulanmasında "değer kaybına uğramış" krediler olarak kabul edilir.

Banka, "Kredilerin Sınıflandırılması 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 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Kredi riski azaltımının etkileri dikkate alınmaksızın mahsup işlemleri sonrası maruz kalınan risklerin toplam tutarı ile farklı risk sınıfları ve türlerine göre ayrıştırılmış risklerin ilgili döneme ilişkin ortalama tutarı:

<b>Risk Sınıfları</b>	<b>Cari Dönem Risk Tutarı (*)</b>	<b>Ortalama Risk Tutarı (*, **)</b>
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	20,204,198	18,484,138
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	995,628	884,350
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	7,237,954	10,693,487
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	39,857,920	39,707,404
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	30,196,246	32,414,351
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	8,872,358	9,227,854
Tahsili gecikmiş alacaklar	1,180,692	842,699
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	2,962,397	2,479,107
Hisse senedi yatırımları	94,290	84,751

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

(\*\*) Ortalama risk tutarı, aylık dönem sonlarında hazırlanan raporlardaki değerlerin aritmetik ortalaması alınarak tespit edilmiştir.

<b>Risk Sınıfları</b>	<b>Önceki Dönem Risk Tutarı (*)</b>	<b>Ortalama Risk Tutarı (*, **)</b>
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	15,389,442	15,327,804
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	585,021	550,868
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	5,758,527	5,269,332
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	36,195,351	31,761,613
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	30,829,518	29,205,434
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	9,291,797	10,895,068
Tahsili gecikmiş alacaklar	733,643	762,861
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	1,646,373	1,569,251
Hisse senedi yatırımları	57,294	50,150

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

(\*\*) Ortalama risk tutarı, aylık dönem sonlarında hazırlanan raporlardaki değerlerin aritmetik ortalaması alınarak tespit edilmiştir.

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Banka'nın vadeli işlem ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonları için Yönetim Kurulu tarafından işlem limitleri tahsis edilmekte ve işlemler bu limitler dâhilinde gerçekleştirilmektedir.

Vadeli işlemlerde hak ve edimlerin yerine getirilmesi genellikle vadede mümkündür. Ancak riskin minimuma indirilmesi amacıyla mevcut pozisyonların ters pozisyonları gerektiğinde piyasalardan alınarak risk kapatılmaktadır.

Tazmin edilen gayrinakdi krediler, vadesi geldiği halde ödenmeyen krediler gibi aynı risk ağırlığına tabi tutulmaktadır.

Kredilerden yenilenen ve yeniden itfa planına bağlanan kredi ve diğer alacaklar, tutar olarak Banka finansal tablolarını önemli ölçüde etkileyecek büyüklükte olmadığından mevzuatta belirlenen izlenme yöntemi dışında ilave bir yöntem geliştirilmemiştir.

Banka'nın yurtdışı mali kurum ve ülke riskleri genellikle uluslararası derecelendirme firmaları tarafından yatırım seviyesinde olan yani minimum yükümlülüklerini yerine getirememesi riski taşımayan mali kurum ve ülkeler üzerinde alınmaktadır. Bu nedenle karşılaşılabilecek muhtemel riskler Banka'nın mali yapısı dikkate alındığında önemli bir risk oluşturmamaktadır.

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

31 Aralık 2018 itibarıyla, Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %19.51 ve %26.06'dır. (31 Aralık 2017: %14.99 ve %20.05)

31 Aralık 2018 itibarıyla, Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı %55.11 ve %65.42'dir. (31 Aralık 2017: %47.82 ve %58.75)

31 Aralık 2018 itibarıyla, Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içinde ve nazım hesaplarda izlenen varlıklar içindeki payı sırasıyla %12.69 ve %17.30'dur. (31 Aralık 2017: %5.89 ve %8.30)

31 Aralık 2018 itibarıyla, Banka tarafından üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 1,356,383 TL'dir (31 Aralık 2017: 576,339 TL).

### Kredi Derecelendirme Sistemi

Kredi riski, TEBCORE adı verilen ve 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 2018 tarihi itibarıyla Bireysel, İşletme ve Tarım Bankacılığı kredileri Banka'nın içsel derecelendirme (rating) sistemi kapsamında tutulmakta olup bu krediler toplam nakdi ve gayrinakdi kredi portföyünün %28.15'ini oluşturmaktadır (31 Aralık 2017: %30.56). Bireysel ve İşletme segmentler için başvuru ve davranışsal skor kartları kullanılmaktadır.

Rating modellerine tabi risklerin dağılımı aşağıdaki gibidir:

Kategori	Kategori Açıklaması	Toplam İçindeki Payı % 31.12.2018	Toplam İçindeki Payı % 31.12.2017
1. Kategori	Borçlunun çok güçlü bir finansal yapıya sahip olduğu durum	34.37	32.22
2. Kategori	Borçlunun iyi bir finansal yapıya sahip olduğu durum	24.29	25.88
3. Kategori	Borçlunun finansal yapısının orta düzeyde olduğu durum	32.04	34.50
4. Kategori	Borçlunun finansal yapısının orta vadede dikkat edilmesi gereken düzeyde olduğu durum	9.30	7.40
<b>Toplam</b>		<b>100.00</b>	<b>100.00</b>

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz Eden Risklere İlişkin Profil:

	Risk Sınıfları (***)														Diğer alacaklar	Hisse senedi yatırımları	Toplam	
	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Uluslararası kuruluşlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	İpotek teminatl menkul kıymetler	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar				Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar
<b>Cari Dönem</b>																		
Yurtiçi	2,897,307	496,243	-	-	-	1,140,730	26,081,514	20,353,761	3,334,203	1,154,149	-	-	-	-	-	723,084	94,290	56,275,281
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	833,506	3,494	11,960	4,635	1,759	-	-	-	-	-	15,706	-	871,060
OECD Ülkeleri (*)	-	-	-	-	-	64,376	1	1,919	666	2	-	-	-	-	-	1,603	-	68,567
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri (****)	340,589	-	-	-	-	9	175,649	96,763	62,447	3,402	-	-	-	-	-	193	-	679,052
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	27,522	55,045	2,477	663	2	-	-	-	-	-	-	-	85,709
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	115,986	-	115,986
Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler (**)	-	1,895	-	-	-	373,430	13,004,299	2,174,176	103,626	96,068	-	-	-	-	-	2,242	-	15,755,736
<b>Toplam</b>	<b>3,237,896</b>	<b>498,138</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2,439,573</b>	<b>39,320,002</b>	<b>22,641,056</b>	<b>3,506,240</b>	<b>1,255,382</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>858,814</b>	<b>94,290</b>	<b>73,851,391</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 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz Eden Risklere İlişkin Profil: (devamı)

	Risk Sınıfları (***)																Diğer alacaklar	Hisse senedi yatırımları	Toplam
	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Uluslararası kuruluşlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle 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					
<b>Önceki Dönem</b>																			
Yurtiçi	169,365	290,256	-	-	-	1,411,210	23,582,726	20,775,083	3,427,550	958,612	-	-	-	-	-	-	526,403	57,294	51,198,499
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	895,438	31,011	7,497	4,017	1,330	-	-	-	-	-	-	1,570	-	940,863
OECD Ülkeleri (*)	-	-	-	-	-	48,449	14	1,756	840	6	-	-	-	-	-	-	5,748	-	56,813
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri (****)	236,336	-	-	-	-	9	207,620	88,731	57,760	2,130	-	-	-	-	-	-	159	-	592,745
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	20,702	59,233	1,314	810	1	-	-	-	-	-	-	-	-	82,060
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	115,986	-	115,986
Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler (**)	-	2,982	-	-	-	268,844	11,317,108	2,243,924	91,983	33,118	-	-	-	-	-	-	2,328	-	13,960,287
<b>Toplam</b>	<b>405,701</b>	<b>293,238</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2,644,652</b>	<b>35,197,712</b>	<b>23,118,305</b>	<b>3,582,960</b>	<b>995,197</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>652,194</b>	<b>57,294</b>	<b>66,947,253</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 bakıyeleri Kıyı Bankacılığı Bölgeleri içerisinde gösterilmiştir.



# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili:

Cari Dönem	Risk Sınıfları (**)																			
	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden	Çok taraflı bankalarından	Uluslararası kuruluşlardan	Bankalar ve aracı kurumlarından	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	İpotek teminatlı menkul kıymetler	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile	Kolektif yatırım kuruluşları niteliğindeki yatırımlar	Diğer alacaklar	Hisse Senedi Yatırımları	TP (*)	YP	Toplam	
Tarım	-	-	-	-	-	-	499,473	1,104,009	59,990	103,504	-	-	-	-	1,603	-	1,549,323	219,256	1,768,579	
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	450,784	1,088,698	59,793	97,433	-	-	-	-	1,603	-	1,486,607	211,704	1,698,311	
Ormançılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	48,689	15,311	197	6,071	-	-	-	-	-	-	62,716	7,552	70,268	
Sanayi	-	-	-	-	-	-	21,353,837	5,209,497	650,798	401,253	-	-	-	-	-	-	15,856,979	11,758,406	27,615,385	
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	1,755,659	273,009	31,174	13,587	-	-	-	-	-	-	1,636,395	437,034	2,073,429	
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	18,460,148	4,902,792	611,305	384,184	-	-	-	-	-	-	13,718,318	10,640,111	24,358,429	
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	1,138,030	33,696	8,319	3,482	-	-	-	-	-	-	502,266	681,261	1,183,527	
İnşaat	-	-	-	-	-	-	3,190,815	1,133,385	180,805	162,842	-	-	-	-	-	-	2,895,546	1,772,301	4,667,847	
Hizmetler	3,237,896	498,138	-	-	-	2,439,573	14,057,076	5,966,289	1,051,443	509,690	-	-	-	-	838,426	88,526	16,209,276	12,477,781	28,687,057	
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	5,223,791	2,914,857	357,133	240,040	-	-	-	-	6,398	-	6,375,421	2,366,798	8,742,219	
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	998,520	426,967	294,529	38,500	-	-	-	-	-	-	886,891	871,625	1,758,516	
Ulaştırma Ve Hableşme	-	-	-	-	-	-	1,642,439	1,125,693	106,724	107,022	-	-	-	-	13	-	2,284,721	697,170	2,981,891	
Mali Kuruluşlar	3,237,896	-	-	-	-	2,439,573	1,975,695	47,400	3,977	7,442	-	-	-	-	831,952	88,526	2,644,343	5,988,118	8,632,461	
Gayrimenkul ve Kira, Hizm.	-	-	-	-	-	-	3,615,551	1,081,627	246,206	100,257	-	-	-	-	56	-	2,635,722	2,407,975	5,043,697	
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	428,499	311,725	37,841	16,139	-	-	-	-	-	-	653,095	141,109	794,204	
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	21,385	51,724	4,181	271	-	-	-	-	3	-	74,362	3,202	77,564	
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	498,138	-	-	-	-	151,196	6,296	852	19	-	-	-	-	4	-	654,721	1,784	656,505	
Diğer	-	-	-	-	-	-	218,801	9,227,876	1,563,204	78,093	-	-	-	-	18,785	5,764	11,023,798	88,725	11,112,523	
<b>Toplam</b>	<b>3,237,896</b>	<b>498,138</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2,439,573</b>	<b>39,320,002</b>	<b>22,641,056</b>	<b>3,506,240</b>	<b>1,255,382</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>858,814</b>	<b>94,290</b>	<b>47,534,922</b>	<b>26,316,469</b>	<b>73,851,391</b>	

(\*) Dövizle endeksli krediler TP kolonunda gösterilmiştir.

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

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili: (devamı)

Önceki Dönem	Risk Sınıfları (**)																			TP (*)	YP	Toplam					
	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden	Çok taraflı bankalarından	Uluslararası kuruluşlardan	Bankalar ve aracı kurumlarından	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış 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	Hisse Senedi Yatırımları										
Tarım	-	-	-	-	-	-	650,635	1,122,211	85,272	80,422	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,748	-	1,774,495	169,793	1,944,288			
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	598,041	1,105,714	84,383	78,226	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,748	-	1,718,850	153,262	1,872,112			
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	52,594	16,497	889	2,196	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	55,645	16,531	72,176			
Sanayi	-	-	-	-	-	-	17,039,930	5,599,685	470,320	288,949	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3	-	13,706,942	9,691,945	23,398,887			
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	1,124,207	281,185	31,329	4,558	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	894,665	546,614	1,441,279			
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	15,212,420	5,298,546	430,595	282,486	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3	-	12,539,755	8,684,295	21,224,050			
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	703,303	19,954	8,396	1,905	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	272,522	461,036	733,558			
İnşaat	-	-	-	-	-	-	3,260,017	1,477,482	279,655	107,938	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,532,948	1,592,144	5,125,092			
Hizmetler	405,701	293,238	-	-	-	2,644,652	13,709,172	6,651,810	870,126	405,472	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	645,686	57,131	16,262,158	9,420,830	25,682,988	
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	5,299,828	3,303,935	308,213	187,682	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	820	-	6,811,926	2,288,552	9,100,478	
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	1,142,026	441,391	205,419	22,940	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	905,617	906,159	1,811,776
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	2,021,199	1,311,855	112,216	96,392	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	230	-	2,699,714	842,178	3,541,892	
Mali Kuruluşlar	405,701	-	-	-	-	2,644,652	1,944,101	50,870	2,949	7,015	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	644,574	57,131	2,606,826	3,150,167	5,756,993	
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	2,733,017	1,117,702	210,534	81,208	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	56	-	2,046,211	2,096,306	4,142,517	
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	396,390	365,949	26,540	9,391	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	663,402	134,868	798,270
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	15,958	50,876	3,558	669	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2	-	70,995	68	71,063	
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	293,238	-	-	-	-	156,653	9,232	697	175	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4	-	457,467	2,532	459,999	
Diğer	-	-	-	-	-	-	537,958	8,267,117	1,877,587	112,416	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	757	163	10,578,731	217,267	10,795,998	
<b>Toplam</b>	<b>405,701</b>	<b>293,238</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2,644,652</b>	<b>35,197,712</b>	<b>23,118,305</b>	<b>3,582,960</b>	<b>995,197</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>652,194</b>	<b>57,294</b>	<b>45,855,274</b>	<b>21,091,979</b>	<b>66,947,253</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 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı:

Cari Dönem Risk Sınıfları	Vadeye Kalan Süre				
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	2,822,016	1,055	-	-	405,667
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	248	1,956	3,723	9,493	480,822
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	819,947	34,576	520,202	190,462	67,727
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	6,792,023	3,451,226	2,916,335	3,862,111	9,280,123
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	5,632,259	676,518	1,865,958	1,778,861	10,505,072
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	591,351	103,932	155,687	173,841	2,377,331
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	6,798	-	-	-	-
Hisse senedi Yatırımları	-	-	-	-	-
<b>Genel Toplam</b>	<b>16,664,642</b>	<b>4,269,263</b>	<b>5,461,905</b>	<b>6,014,768</b>	<b>23,116,742</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	309,221	3,782	2,269	-	18,837
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	47	1,778	1,655	8,096	278,675
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1,419,781	205,614	114,282	81,647	225,198
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	6,183,447	2,188,897	2,270,131	3,898,660	9,333,917
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	5,053,048	622,267	1,602,024	1,764,520	11,825,609
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	539,951	73,276	118,625	181,957	2,576,300
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	3,370	-	-	-	-
Hisse senedi Yatırımları	41,890	-	-	15,404	-
<b>Genel Toplam</b>	<b>13,550,755</b>	<b>3,095,614</b>	<b>4,108,986</b>	<b>5,950,284</b>	<b>24,258,536</b>

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### Risk sınıflarına ilişkin bilgiler:

Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6 ncı maddesinde belirtilen risk sınıflarından olan Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından 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	19,033,141	-	5,195,722	6,199,592	6,429,362	30,181,213	44,104,362	458,291	-	-	-	580,828
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	24,252,420	-	5,379,294	6,199,592	6,678,969	25,338,334	41,277,697	414,712	-	-	-	580,828
Önceki Dönem												
Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	%1250	Özkaynaklardan İndirilenler
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	15,964,836	-	3,191,048	7,086,255	6,033,487	30,816,677	36,784,784	609,879	-	-	-	577,285
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	22,691,918	-	3,021,680	7,086,255	6,073,266	24,978,936	34,044,366	536,598	-	-	-	577,285

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler:

Cari Dönem	Krediler		Karşılıklar
	Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)	Temerrüt	Beklenen Kredi
Önemli Sektörler/Karşı taraflar	Kredi Riskinde	(Üçüncü	Zararı
	Önemli Artış	Aşama)	Karşılıkları
	(İkinci Aşama)		(TFRS 9)
Tarım	557,694	195,261	161,407
Çiftçilik ve Hayvancılık	555,121	187,660	158,467
Ormancılık	-	6,769	2,096
Balıkçılık	2,573	832	844
Sanayi	2,135,001	533,059	462,730
Madencilik ve taş ocakçılığı	139,300	61,975	45,364
İmalat Sanayi	1,898,323	465,984	405,512
Elektrik, Gaz, Su	97,378	5,100	11,854
Hizmetler	3,529,764	1,365,979	1,211,277
Toptan ve Perakende Ticaret	1,143,084	1,000,379	699,641
Otel ve Lokanta Hizmetleri	915,127	76,779	166,165
Ulaştırma Ve Haberleşme	399,702	85,097	100,109
Mali Kuruluşlar	196,071	28,537	55,214
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	746,124	96,886	130,303
Serbest Meslek Hizmetleri	97,179	61,609	47,625
Eğitim Hizmetleri	29,756	14,320	10,360
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	2,721	2,372	1,860
Diğer	3,966,519	680,445	658,980
<b>Toplam</b>	<b>10,188,978</b>	<b>2,774,744</b>	<b>2,494,394</b>

Önceki Dönem	Krediler			
	Değer Kaybına Uğramış	Tahsili	Değer	Karşılıklar
Önemli Sektörler / Karşı Taraflar	Değer Kaybına Uğramış	Gecikmiş	Ayarlamaları	Karşılıklar
Tarım	129,231	197,073	2,661	72,111
Çiftçilik ve Hayvancılık	126,393	179,124	2,419	70,905
Ormancılık	246	1,709	23	115
Balıkçılık	2,592	16,240	219	1,091
Sanayi	656,462	344,785	4,656	462,636
Madencilik ve taş ocakçılığı	13,753	15,532	210	9,332
İmalat Sanayi	640,316	323,162	4,364	452,088
Elektrik, Gaz, Su	2,393	6,091	82	1,216
İnşaat	174,214	231,963	3,132	105,997
Hizmetler	718,640	1,117,049	15,084	441,852
Toptan ve Perakende Ticaret	346,678	702,789	9,490	216,259
Otel ve Lokanta Hizmetleri	38,155	206,049	2,782	22,317
Ulaştırma Ve Haberleşme	165,025	136,374	1,842	100,373
Mali Kuruluşlar	6,066	3,090	42	2,178
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	139,364	-	-	84,672
Serbest Meslek Hizmetleri	21,506	37,534	507	14,791
Eğitim Hizmetleri	1,399	5,638	76	942
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	447	25,575	345	320
Diğer	268,078	965,096	13,033	160,215
<b>Toplam</b>	<b>1,946,625</b>	<b>2,855,966</b>	<b>38,566</b>	<b>1,242,811</b>

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine İlişkin Bilgiler

	31.12.2017 Bakiyesi	IFRS 9 Geçiş Etkisi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Aktiften Silinenler	Diğer Ayarlamalar(*)	31.12.2018 Bakiyesi
Temerrüt (Üçüncü Aşama/Özel Karşılık)	1,242,811	25,747	917,529	(54,623)	(476,477)	3,193	1,658,180
Beklenen Zarar Karşılıkları (Birinci ve İkinci Aşama)	576,339	443,827	503,721	(163,384)	-	(4,120)	1,356,383

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

Önceki Dönem	31.12.2016 Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Aktiften Silinenler	Diğer Ayarlamalar (*)	31.12.2017 Bakiyesi
Özel Karşılıklar	1,214,281	846,493	(262,207)	(555,756)	-	1,242,811
Genel Karşılıklar	683,893	14,948	(122,502)	-	-	576,339

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

### III. Döngüsel Sermaye Tamponu Hesaplamasına Dâhil Riskler

Nihai olarak risk alınan ülke	Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri	Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan risk ağırlıklı tutar	Toplam
Türkiye	60,879,800	690	60,880,490
İngiltere	358,800	-	358,800
KKTC	316,496	-	316,496
Fildişi Sahili	43,903	-	43,903
Mısır	11,366	-	11,366
Rusya	8,502	-	8,502
Almanya	7,344	-	7,344
Diğer	14,946	-	14,946
	<b>61,641,157</b>	<b>690</b>	<b>61,641,847</b>

Nihai olarak risk alınan ülke	Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri	Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan risk ağırlıklı tutar	Toplam
Türkiye	55,637,439	405,381	56,042,820
KKTC	319,599	-	319,599
İngiltere	138,908	9	138,917
Fildişi Sahili	45,817	-	45,817
Almanya	32,487	-	32,487
Rusya	25,157	294	25,451
Bulgaristan	18,218	-	18,218
Mısır	13,110	-	13,110
Diğer	19,616	11	19,627
	<b>56,250,351</b>	<b>405,695</b>	<b>56,656,046</b>

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### IV. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

Banka, 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla 9,614,191 TL'si bilanço kısa pozisyonundan (31 Aralık 2017: 10,327,088 TL kısa pozisyon) ve 10,013,090 TL'si nazım hesap uzun pozisyonundan (31 Aralık 2017: 10,443,721 TL uzun pozisyon) oluşmak üzere net 398,899 TL yabancı para uzun pozisyonu (31 Aralık 2017: net 116,633 TL uzun pozisyon) taşımaktadır.

Banka'nın 31 Aralık 2018 tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan belli başlı tam TL cari döviz alış kurları:

	24.12.2018	25.12.2018	26.12.2018	27.12.2018	28.12.2018	31.12.2018
USD	5.2778	5.2875	5.2681	5.2731	5.2562	5.274
JPY	0.0477	0.0479	0.0477	0.0476	0.0476	0.0479
EURO	6.0246	6.0077	5.9977	6.0092	6.0215	6.0361

Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarınının 31 Aralık 2018 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri:

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
USD	5.2906
JPY	0.0471
EURO	6.0203

### Kur riskine duyarlılık:

Banka büyük ölçüde EURO ve USD cinsinden kur riskine maruz kalmaktadır.

Aşağıdaki tablo Banka'nın USD ve EURO kurlarındaki %10'luk değişime olan duyarlılığını göstermektedir. Kullanılan %10'luk oran, kur riskinin üst düzey yönetime Banka içinde raporlanması sırasında kullanılan oran olup, söz konusu oran yönetimin döviz kurlarında beklediği olası değişikliği ifade etmektedir. USD'nin ve EURO'nun TL karşısında %10'luk değer kaybı kar ve özkaynak tutarlarını kısa pozisyon olması durumunda pozitif yönde, uzun pozisyon olması durumunda negatif yönde etkilemektedir.

Döviz kurundaki % değişim		Kar / zarar üzerindeki etki	Özkaynak üzerindeki etki (*)
		31 Aralık 2018	31 Aralık 2018
USD	10 artış	7,949	(833)
USD	10 azalış	(7,949)	833
EURO	10 artış	(293)	(514)
EURO	10 azalış	293	514
Döviz kurundaki % değişim		Kar / zarar üzerindeki etki	Özkaynak üzerindeki etki (*)
		31 Aralık 2017	31 Aralık 2017
USD	10 artış	(7,369)	972
USD	10 azalış	7,369	(972)
EURO	10 artış	(960)	45
EURO	10 azalış	960	(45)

(\*) Özkaynak üzerindeki etki, döviz kurlarındaki değişimin gelir tablosunda yarattığı etkiyi içermemektedir.

Banka'nın döviz kurlarındaki değişime duyarlılığı cari dönem içerisinde kayda değer bir değişiklik göstermemiştir. Piyasa beklentileri doğrultusunda pozisyon açılması veya kapatılması dönem döviz kurlarındaki değişime duyarlılığı artırabilmektedir.

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### IV. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

#### Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

Aşağıda sunulan ve Banka'nın bilanço içi ve türev işlemlerinin döviz dağılımını gösteren tablo BDDK'nın yabancı para pozisyon takip düzenlemesinde belirtildiği şekilde opsiyon işlemlerini nominal tutarları ile dikkate almaktadır. Banka, yasal sınırlarının takibinde bu pozisyonu dikkate almanın yanında, opsiyon işlemlerinin delta değerlerine göre düzeltilmiş pozisyonunu da takip etmektedir. Banka'nın Risk Grubu'nun takip ettiği, opsiyon işlemlerinin delta değerleriyle dikkate alınan yabancı para pozisyonu 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla USD'de net 60,839 TL uzun, EURO'da ise net 11,443 TL kısa 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	7,131,200	5,790,929	780,374	13,702,503
Bankalar	1,182,694	872,166	973,320	3,028,180
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	68,670	120,617	-	189,287
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	321	408,467	16,750	425,538
Krediler (**)	9,951,841	3,237,449	1,803,283	14,992,573
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*****)	307,007	24,994	5,283	337,284
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>18,641,733</b>	<b>10,454,622</b>	<b>3,579,010</b>	<b>32,675,365</b>
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar Mevduatı	32,210	-	6	32,216
Döviz Tevdiat Hesabı (*)	7,826,943	16,924,830	2,322,860	27,074,633
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	6,766,595	6,402,657	1,196,501	14,365,753
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	4,857	-	-	4,857
Diğer Yükümlülükler (***)	447,381	323,157	41,559	812,097
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>15,077,986</b>	<b>23,650,644</b>	<b>3,560,926</b>	<b>42,289,556</b>
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>3,563,747</b>	<b>(13,196,022)</b>	<b>18,084</b>	<b>(9,614,191)</b>
<b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>	<b>(3,989,557)</b>	<b>14,029,951</b>	<b>(27,304)</b>	<b>10,013,090</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (****)	9,515,256	27,120,475	892,119	37,527,850
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (****)	13,504,813	13,090,524	919,423	27,514,760
Gayrinakdi Krediler (*****)	6,531,063	5,941,120	896,004	13,368,187
<b>Önceki Dönem</b>				
Toplam Varlıklar	13,366,058	9,272,895	4,377,366	27,016,319
Toplam Yükümlülükler	13,737,964	19,227,173	4,378,270	37,343,407
Net Bilanço Pozisyonu	(371,906)	(9,954,278)	(904)	(10,327,088)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	44,990	10,424,488	(25,757)	10,443,721
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (****)	8,924,989	26,256,628	863,476	36,045,093
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (****)	8,879,999	15,832,140	889,233	25,601,372
Gayrinakdi Krediler (*****)	6,050,326	5,487,498	252,325	11,790,149

(\*) Döviz tevdiat hesapları 1,182,236 TL (31 Aralık 2017: 692,499 TL) tutarında kıymetli maden depo hesaplarını da içermektedir.

(\*\*) Krediler, 1,337,691 TL (31 Aralık 2017: 2,801,409 TL) tutarında döviz endeksli kredi hesaplarını içermektedir.

(\*\*\*) 70,397 TL (31 Aralık 2017: 78,260 TL) türev finansal işlem reeskont giderleri diğer yükümlülükler satırından düşülmüştür.

(\*\*\*\*) Türev finansal araçlardan alacaklar satırına 1,076,006 TL (31 Aralık 2017: 2,363,470 TL), türev finansal araçlardan borçlar satırına da 970,306 TL (31 Aralık 2017: 2,554,736 TL) tutarlarında vadeli aktif değer ve menkul değerler alım-satım taahhütleri eklenmiştir.

(\*\*\*\*\*) 200,454 TL (31 Aralık 2017: 62,873 TL) türev finansal işlem reeskont gelirleri diğer varlıklar satırından düşülmüştür.

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



# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### V. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

Faiz oranı riski, faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle Banka'nın pozisyon durumuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmekte olup, Aktif-Pasif Komitesi tarafından yönetilmektedir. Faiz oranı riskinde, varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı standart 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.

Banka'nın bütçe beklentilerindeki makroekonomik gösterge tahminlerine göre faiz gelirlerine ilişkin simülasyonlar yapılmaktadır.

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

Banka limitler dahilinde faiz oranı riski taşıdığından önemli derecede bir faiz oranı riski taşımamaktadır.

### 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 Sonu</b>							
<b>Varlıklar</b>							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	12,069,370	-	-	-	-	3,591,682	15,661,052
Bankalar	2,946,059	-	-	-	-	972,377	3,918,436
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	56,889	18,679	18,937	117,376	316,013	88,680	616,574
Para Piyasalarından Alacaklar	281,696	-	-	-	-	-	281,696
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	496,598	156,047	1,642,804	608,100	382,198	5,610	3,291,357
Verilen Krediler (*)	16,238,534	5,258,061	12,002,096	24,529,354	4,844,969	1,125,809	63,998,823
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	51,006	777,955	1,963,119	-	-	-	2,792,080
Diğer Varlıklar	245,013	83,555	378,505	1,313,595	31,531	4,384,947	6,437,146
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>32,385,165</b>	<b>6,294,297</b>	<b>16,005,461</b>	<b>26,568,425</b>	<b>5,574,711</b>	<b>10,169,105</b>	<b>96,997,164</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar Mevduatı	227,383	-	-	-	-	47,697	275,080
Diğer Mevduat	41,252,575	8,292,678	2,790,922	8,753	-	11,597,158	63,942,086
Para Piyasalarına Borçlar	62,543	-	-	-	-	-	62,543
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	368,498	158,094	-	-	-	-	526,592
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	2,369,599	3,406,012	6,831,921	121,305	1,880,474	-	14,609,311
Diğer Yükümlülükler	84,363	178,702	187,209	932,224	11,292	16,187,762	17,581,552
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>44,364,961</b>	<b>12,035,486</b>	<b>9,810,052</b>	<b>1,062,282</b>	<b>1,891,766</b>	<b>27,832,617</b>	<b>96,997,164</b>
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	6,195,409	25,506,143	3,682,945	-	35,384,497
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(11,979,796)	(5,741,189)	-	-	-	(17,663,512)	(35,384,497)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	13,311,342	-	-	-	-	-	13,311,342
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	(1,554,023)	(5,253,328)	(5,630,348)	(123,999)	-	(12,561,698)
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>1,331,546</b>	<b>(7,295,212)</b>	<b>942,081</b>	<b>19,875,795</b>	<b>3,558,946</b>	<b>(17,663,512)</b>	<b>749,644</b>

(\*) 7,205,162 TL tutarındaki rotatif krediler "1 Aya Kadar" vade dilimi içerisinde gösterilmiştir.

Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı, 292,290 TL tutarında maddi duran varlıkları, 528,440 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 115,986 TL tutarındaki bağlı ortaklıkları ve 5 TL tutarında mali olmayan birlikte kontrol edilen ortaklıkları, 109,104 TL tutarındaki satış amaçlı elde tutulan varlıkları, diğer yükümlülükler satırı ise 9,738,508 TL tutarındaki özkaynakları içermektedir.

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### V. 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>							
<b>Varlıklar</b>							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	8,936,275	-	-	-	-	2,039,497	10,975,772
Bankalar	1,611,119	-	-	-	-	902,218	2,513,337
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	116,906	75,855	99,297	350,591	70,741	692,814	1,406,204
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	401,236	873,755	2,226,778	1,080,632	55,769	57,294	4,695,464
Verilen Krediler (*)	15,311,197	3,700,898	11,301,111	25,740,100	6,530,415	707,056	63,290,777
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	40,737	112,666	248,451	-	-	-	401,854
Diğer Varlıklar	77,090	4,454	2,115	3,616	-	2,387,546	2,474,821
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>26,494,560</b>	<b>4,767,628</b>	<b>13,877,752</b>	<b>27,174,939</b>	<b>6,656,925</b>	<b>6,786,425</b>	<b>85,758,229</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar Mevduatı	258,821	-	-	-	-	20,549	279,370
Diğer Mevduat	38,326,928	6,231,923	1,253,745	773	120	9,483,857	55,297,346
Para Piyasalarına Borçlar	105,206	-	-	-	-	-	105,206
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	1,439,685	1,439,685
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	992,862	296,826	-	-	-	1,289,688
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	3,251,295	3,308,342	8,403,975	117,483	-	-	15,081,095
Diğer Yükümlülükler	176,173	60,976	88,843	341,361	2,274	11,596,212	12,265,839
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>42,118,423</b>	<b>10,594,103</b>	<b>10,043,389</b>	<b>459,617</b>	<b>2,394</b>	<b>22,540,303</b>	<b>85,758,229</b>
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	3,834,363	26,715,322	6,654,531	-	37,204,216
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(15,623,863)	(5,826,475)	-	-	-	(15,753,878)	(37,204,216)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	9,149,837	69,037	-	-	-	-	9,218,874
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(1,657,178)	(7,347,502)	(161,330)	-	(9,166,010)
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>(6,474,026)</b>	<b>(5,757,438)</b>	<b>2,177,185</b>	<b>19,367,820</b>	<b>6,493,201</b>	<b>(15,753,878)</b>	<b>52,864</b>

(\*) 7,128,307 TL tutarındaki rotatif krediler "1 Aya Kadar" vade dilimi içerisinde, riskten korunma konusu kredilerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerinden dolayı oluşan 99 TL tutarındaki gelir reeskontu "1-3 Ay" vade dilimi içerisinde gösterilmiştir.

Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı, 271,622 TL tutarında maddi duran varlıkları, 519,770 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 115,986 TL tutarındaki bağlı ortaklıkları ve 5 TL tutarında mali olmayan birlikte kontrol edilen ortaklıkları, 90,677 TL tutarındaki satış amaçlı elde tutulan varlıkları, diğer yükümlülükler satırı ise 9,019,677 TL tutarındaki özkaynakları içermektedir.

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

	EURO %	USD %	YEN %	TL %
<b>Cari Dönem Sonu</b>				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Etkatif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	2.00	-	13.00
Bankalar	(0.55)	2.30	-	24.09
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.89	6.53	-	18.54
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	25.47
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.77	6.67	-	23.08
Verilen Krediler	3.66	6.24	5.15	20.05
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	22.21
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	14.08
Diğer Mevduat	1.34	3.77	1.57	22.01
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	25.03
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	24.40
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.76	5.23	-	11.84
<hr/>				
	EURO %	USD %	YEN %	TL %
<b>Önceki Dönem Sonu</b>				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Etkatif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	1.50	-	4.00
Bankalar	(0.45)	1.25	-	12.78
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.99	4.78	-	13.83
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	0.99	4.87	-	13.02
Verilen Krediler	3.18	4.54	4.95	15.30
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	15.49
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	4.11
Diğer Mevduat	1.40	3.20	1.41	13.45
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	12.26
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	13.93
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.28	3.09	-	6.68

#### Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski:

- a) Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskinin niteliği ve kredi erken geri ödemeleri ve vadeli mevduatlar dışındaki mevduatların hareketine ilişkin olanlar da dahil önemli varsayımlar ile faiz oranı riskinin ölçüm sıklığı:

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski farklı senaryolarla takip edilmekte olup, alınan sonuçlar ilgili komitelere sunularak maruz kalınan faiz riski farklı açılardan değerlendirilmektedir. Risk tutarı ile ilgili Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş bir limit bulunmaktadır. Bankanın piyasa beklentileri de göz önüne alınarak para birimi bazında aktif ve pasif arasında belli bir uyumun sağlanmasına özen gösterilmektedir.

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

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski: (devamı)

- a) “Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” uyarınca faiz oranlarındaki dalgalanmalardan doğan ekonomik değer farkları:

Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ (Kayıplar)	Kazançlar/Özkaynaklar- (Kayıplar)/Özkaynaklar
TL	(400)	802,302	%6.24
TL	500	(892,217)	%(6.94)
EURO	(200)	31,754	%0.25
EURO	200	(24,292)	%(0.19)
USD	(200)	29,989	%0.23
USD	200	(19,668)	%(0.15)
<b>Toplam (Negatif şoklar için)</b>	<b>(800)</b>	<b>864,045</b>	<b>%6.72</b>
<b>Toplam (Pozitif şoklar için)</b>	<b>900</b>	<b>(936,177)</b>	<b>%(7.28)</b>

### VI. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar

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.

Banka'nın Borsa İstanbul'da işlem gören hisse senedi bulunmamaktadır.

### VII. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

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

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

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

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

- e) Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgiler:

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

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

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

- f) Stres testinin kullanımına ilişkin açıklamalar:

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

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

Olağanüstü likidite durumu değerlendirilirken;

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

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

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

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### Likidite Karşılama Oranı:

Cari Dönem – 31 Aralık 2018	Dikkate Alınma Oranı		Dikkate Alınma Oranı	
	Uygulanmamış Toplam Değer (*)	YP	Uygulanmış Toplam Değer (*)	YP
<b>Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar</b>				
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar			19,863,412	12,787,421
<b>Nakit Çıkışları</b>				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	46,047,668	19,001,748	4,231,081	1,900,175
3 İstikrarlı mevduat	7,473,714	-	373,686	-
4 Düşük istikrarlı mevduat	38,573,954	19,001,748	3,857,395	1,900,175
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	20,490,098	11,165,935	10,525,594	5,868,710
6 Operasyonel mevduat	77,909	-	19,477	-
7 Operasyonel olmayan mevduat	17,138,861	9,048,318	7,263,320	3,751,093
8 Diğer teminatsız borçlar	3,273,328	2,117,617	3,242,797	2,117,617
9 Teminatlı borçlar	-	-	-	-
10 Diğer nakit çıkışları	2,330,531	4,885,588	2,330,531	4,885,588
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	2,330,531	4,885,588	2,330,531	4,885,588
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	30,608,384	11,731,104	2,523,910	1,141,458
<b>16 Toplam Nakit Çıkışları</b>			<b>19,611,116</b>	<b>13,795,931</b>
<b>Nakit Girişleri</b>				
17 Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	15,351,445	9,923,979	12,307,906	9,191,743
19 Diğer nakit girişleri	604,281	7,531,871	604,281	7,531,871
<b>20 Toplam Nakit Girişleri</b>	<b>15,955,726</b>	<b>17,455,850</b>	<b>12,912,187</b>	<b>16,723,614</b>
			<b>Üst Sınır Uygulanmış Değerler</b>	
<b>21 Toplam Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar Stoku</b>			<b>19,863,412</b>	<b>12,787,421</b>
<b>22 Toplam Net Nakit Çıkışları</b>			<b>6,698,929</b>	<b>3,448,983</b>
<b>23 Likidite Karşılama Oranı (%)</b>			<b>296.52</b>	<b>370.76</b>

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

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### Likidite Karşılama Oranı: (devamı)

Önceki Dönem – 31 Aralık 2017	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			15,637,407	9,176,269
<b>Nakit Çıktıları</b>				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	35,487,852	14,376,874	3,198,478	1,437,687
3 İstikrarlı mevduat	7,006,143	-	350,307	-
4 Düşük istikrarlı mevduat	28,481,709	14,376,874	2,848,171	1,437,687
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	17,773,537	9,224,213	9,268,967	5,317,097
6 Operasyonel mevduat	1,392,091	758,149	348,023	189,537
7 Operasyonel olmayan mevduat	14,367,443	7,329,306	6,956,571	3,990,802
8 Diğer teminatsız borçlar	2,014,003	1,136,758	1,964,373	1,136,758
9 Teminatlı borçlar	-	-	-	-
10 Diğer nakit çıkışları	8,118,155	5,689,887	8,118,155	5,689,887
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	8,118,155	5,689,887	8,118,155	5,689,887
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	28,632,503	10,121,458	2,247,325	946,802
<b>16 Toplam Nakit Çıkışları</b>			<b>22,832,925</b>	<b>13,391,473</b>
<b>Nakit Girişleri</b>				
17 Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	8,201,020	3,647,482	5,757,090	2,850,708
19 Diğer nakit girişleri	7,593,633	13,285,978	7,593,633	13,285,978
<b>20 Toplam Nakit Girişleri</b>	<b>15,794,653</b>	<b>16,933,460</b>	<b>13,350,723</b>	<b>16,136,686</b>
			<b>Üst Sınır Uygulanmış Değerler</b>	
<b>21 Toplam Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar Stoku</b>			<b>15,637,407</b>	<b>9,176,269</b>
<b>22 Toplam Net Nakit Çıkışları</b>			<b>9,482,202</b>	<b>3,347,868</b>
<b>23 Likidite Karşılama Oranı (%)</b>			<b>164.91</b>	<b>274.09</b>

(\*) Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan değerlerin 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 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.

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### Likidite Karşılama Oranı: (devamı)

Konsolidasyona tabi ortaklıkların likidite yönetimleri, şirketlerin kendileri tarafından gerçekleştirilmektedir. Likidite Karşılama Oranı için konsolide raporlama yapılmakla beraber merkezileştirilmiş bir likidite yönetimi bulunmamaktadır. Son olarak likidite karşılama oranı hesaplamasında yer alan ancak ilgili tebliğin ikinci fıkrasındaki kamuya açıklama şablonunda yer almayan ve bankanın likidite profiliyle ilgili önemli bir nakit girişi ve nakit çıkışı kalemi bulunmamaktadır.

Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle son üç ay için hesaplanan likidite karşılama oranlarının en yüksek ve en düşük olduğu haftalar aşağıda verilmiştir.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
En Düşük Haftası	%251.23 09.11.2018	%282.54 26.10.2018	%129.25 13.10.2017	%204.11 27.10.2017
En Yüksek Haftası	%412.39 21.12.2018	%495.66 14.12.2018	%212.83 15.12.2017	%337.96 15.12.2017

#### 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, Etketif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	3,591,682	12,069,370	-	-	-	-	-	15,661,052
Bankalar	972,377	2,946,059	-	-	-	-	-	3,918,436
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	-	223	1,361	17,490	192,702	316,118	88,680	616,574
Para Piyasalarından Alacaklar	-	281,696	-	-	-	-	-	281,696
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	5,610	19,968	156,047	1,220,312	1,166,136	723,284	-	3,291,357
Verilen Krediler (**)	-	16,230,619	5,253,122	12,002,096	24,551,453	4,844,969	1,116,564	63,998,823
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	2,198,759	593,321	-	2,792,080
Diğer Varlıklar	-	431,149	391,939	795,220	1,464,795	31,531	3,322,512	6,437,146
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>4,569,669</b>	<b>31,979,084</b>	<b>5,802,469</b>	<b>14,035,118</b>	<b>29,573,845</b>	<b>6,509,223</b>	<b>4,527,756</b>	<b>96,997,164</b>
<b>Yükümlülükler</b>								
Bankalar Mevduatı	47,697	227,383	-	-	-	-	-	275,080
Diğer Mevduat	11,597,158	41,243,720	8,289,682	2,802,773	8,753	-	-	63,942,086
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	1,735,511	2,725,945	6,962,675	342,031	2,843,149	-	14,609,311
Para Piyasalarına Borçlar	-	62,543	-	-	-	-	-	62,543
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	368,498	158,094	-	-	-	-	526,592
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	-	4,640,894	626,129	834,545	1,070,052	11,292	10,398,640	17,581,552
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>11,644,855</b>	<b>48,278,549</b>	<b>11,799,850</b>	<b>10,599,993</b>	<b>1,420,836</b>	<b>2,854,441</b>	<b>10,398,640</b>	<b>96,997,164</b>
<b>Likidite Açığı</b>	<b>(7,075,186)</b>	<b>(16,299,465)</b>	<b>(5,997,381)</b>	<b>3,435,125</b>	<b>28,153,009</b>	<b>3,654,782</b>	<b>(5,870,884)</b>	<b>-</b>
<b>Net Bilanço Dışı Pozisyonu</b>	<b>-</b>	<b>147,524</b>	<b>(56,654)</b>	<b>(3,761)</b>	<b>375,087</b>	<b>1,838</b>	<b>-</b>	<b>464,034</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	13,461,374	10,708,847	16,665,546	14,044,584	646,865	-	55,527,216
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	13,313,850	10,765,501	16,669,307	13,669,497	645,027	-	55,063,182
Gayrinakdi Krediler	6,070,838	1,470,618	2,589,098	5,765,025	6,774,921	-	-	22,670,500
<b>Önceki Dönem</b>								
Toplam Varlıklar	2,999,009	26,131,159	3,916,772	12,292,976	30,075,541	7,251,412	3,091,360	85,758,229
Toplam Yükümlülükler	9,504,406	44,075,226	9,899,592	8,785,739	1,140,587	2,317,229	10,035,450	85,758,229
<b>Likidite Açığı</b>	<b>(6,505,397)</b>	<b>(17,944,067)</b>	<b>(5,982,820)</b>	<b>3,507,237</b>	<b>28,934,954</b>	<b>4,934,183</b>	<b>(6,944,090)</b>	<b>-</b>
<b>Net Bilanço Dışı Pozisyonu</b>	<b>-</b>	<b>(112,505)</b>	<b>(104,333)</b>	<b>230,224</b>	<b>81,010</b>	<b>(2,254)</b>	<b>-</b>	<b>92,142</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	19,107,247	9,546,026	16,619,829	12,584,766	396,328	-	58,254,196
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	19,219,752	9,650,359	16,389,605	12,503,756	398,582	-	58,162,054
Gayrinakdi Krediler	5,544,145	1,011,848	2,529,575	6,556,744	4,940,070	-	-	20,582,382

(\*) 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.

(\*\*) 7,205,162 TL (31 Aralık 2017: 7,128,307 TL) tutarındaki rotatif krediler "1 Aya Kadar" vade dilimi içerisinde gösterilmiştir.



# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### VII. 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 2018</b>								
Para Piyasalarına Borçlar	-	62,586	-	-	-	-	(43)	62,543
Diğer Mevduat	11,597,158	41,406,134	8,487,709	3,033,077	10,606	-	(592,598)	63,942,086
Bankalar Mevduatı	47,697	227,557	-	-	-	-	(174)	275,080
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	1,946,439	2,747,162	7,335,274	543,770	4,446,642	(2,409,976)	14,609,311
<b>Toplam</b>	<b>11,644,855</b>	<b>43,642,716</b>	<b>11,234,871</b>	<b>10,368,351</b>	<b>554,376</b>	<b>4,446,642</b>	<b>(3,002,791)</b>	<b>78,889,020</b>
<b>31 Aralık 2017</b>								
Para Piyasalarına Borçlar	-	105,241	-	-	-	-	(35)	105,206
Diğer Mevduat	9,483,857	38,454,190	6,303,782	1,331,060	823	249	(276,615)	55,297,346
Bankalar Mevduatı	20,549	258,877	-	-	-	-	(56)	279,370
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	2,876,241	2,524,394	7,387,305	713,327	2,865,579	(1,285,751)	15,081,095
<b>Toplam</b>	<b>9,504,406</b>	<b>41,694,549</b>	<b>8,828,176</b>	<b>8,718,365</b>	<b>714,150</b>	<b>2,865,828</b>	<b>(1,562,457)</b>	<b>70,763,017</b>

Banka'nın türev enstrümanlarının kontrata dayalı vade analizi aşağıdaki gibidir:

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
<b>31 Aralık 2018</b>						
<b>Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar</b>						
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	1,478,649	1,269,268	992,614	1,429,446	133,980	5,303,957
<b>Alım Satım Amaçlı İşlemler</b>						
Vadeli döviz satım sözleşmesi	1,420,228	1,571,984	2,149,526	735,469	-	5,877,207
Swap para satım sözleşmesi	7,774,826	7,166,400	7,779,132	8,143,920	179,003	31,043,281
Swap faiz satım sözleşmesi	1,807	783	15,680	106,620	5,816	130,706
Futures para satım sözleşmesi	-	-	-	-	-	-
Para satım opsiyon sözleşmesi	1,523,162	2,271,203	2,508,514	11,330	-	6,314,209
<b>Toplam</b>	<b>12,198,672</b>	<b>12,279,638</b>	<b>13,445,466</b>	<b>10,426,785</b>	<b>318,799</b>	<b>48,669,360</b>
<b>31 Aralık 2017</b>						
<b>Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar</b>						
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	227,188	-	-	-	227,188
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	1,646,639	129,974	790,267	877,696	-	3,444,576
<b>Alım Satım Amaçlı İşlemler</b>						
Vadeli döviz satım sözleşmesi	2,909,601	2,026,037	2,604,450	1,079,295	6,566	8,625,949
Swap para satım sözleşmesi	11,237,673	5,104,670	8,155,829	4,060,585	185,007	28,743,764
Swap faiz satım sözleşmesi	2,459	308	4,360	13,301	3,917	24,345
Futures para satım sözleşmesi	-	278,665	185,620	-	-	464,285
Para satım opsiyon sözleşmesi	2,274,207	1,959,171	3,248,756	205,027	-	7,687,161
<b>Toplam</b>	<b>18,070,579</b>	<b>9,726,013</b>	<b>14,989,282</b>	<b>6,235,904</b>	<b>195,490</b>	<b>49,217,268</b>

Yukarıdaki tablolarda türev enstrümanların nakit çıkışları gösterilmiştir.

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### VIII. Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar

- a) Cari dönem ve önceki dönem kaldıraç oranı arasında farka sebep olan hususlar hakkında bilgi:  
Nakdi krediler ve sermayedeki paralel artışa bağlı olarak kaldıraç oranında minör bir artış gerçekleşmiştir.

- b) Kaldıraç oranı:

Bilanço içi varlıklar		Cari Dönem (*)	Önceki Dönem (*)
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	97,481,641	84,431,610
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(556,281)	(549,525)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	96,925,360	83,882,085
<b>Türev finansal araçlar ile kredi türevleri</b>			
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	2,799,266	1,391,857
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	728,753	698,335
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	3,528,019	2,090,192
<b>Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri</b>			
7	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-	-
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	-	-
<b>Bilanço dışı işlemler</b>			
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	41,032,512	40,298,665
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	41,032,512	40,298,665
<b>Sermaye ve toplam risk</b>			
13	Ana Sermaye	9,294,595	8,253,609
14	Toplam risk tutarı	141,485,891	126,270,942
<b>Kaldıraç oranı</b>			
15	Kaldıraç oranı	%6.57	%6.54

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

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

Aşağıdaki tablo, Banka'nın 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	Cari Dönem
<b>Finansal Varlıklar</b>	<b>74,282,392</b>	<b>72,123,860</b>
Para Piyasalarından Alacaklar	281,696	281,696
Bankalar	3,918,436	3,918,436
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,291,357	3,291,357
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	2,792,080	2,771,118
Verilen Krediler	63,998,823	61,861,253
<b>Finansal Borçlar</b>	<b>81,727,766</b>	<b>82,314,177</b>
Bankalar Mevduatı	275,080	275,080
Diğer Mevduat	63,942,086	64,471,685
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar (*)	14,671,854	14,728,666
İhraç Edilen Menkul Değerler	526,592	526,592
Muhtelif Borçlar	2,312,154	2,312,154

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

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### IX. Finansal Varlık ve Borçların Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar (devamı)

	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değer
	Önceki Dönem	Önceki Dönem
<b>Finansal Varlıklar</b>	<b>70,901,432</b>	<b>70,430,859</b>
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-
Bankalar	2,513,337	2,513,337
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4,695,464	4,695,464
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	401,854	403,707
Verilen Krediler	63,290,777	62,818,351
<b>Finansal Borçlar</b>	<b>73,492,390</b>	<b>73,829,248</b>
Bankalar Mevduatı	279,370	279,370
Diğer Mevduat	55,297,346	55,603,482
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar (*)	15,186,301	15,217,023
İhraç Edilen Menkul Değerler	1,289,688	1,289,688
Muhtelif Borçlar	1,439,685	1,439,685

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

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

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

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 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### IX. Finansal Varlık ve Borçların Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Aşağıdaki tabloda, finansal tablolarda rayiç değerleriyle taşınan finansal araçların borsa fiyatları, tüm model verileri piyasada ölçülebilen değerlendirme teknikleri içeren veya verileri piyasada ölçülemeyen değerlendirme teknikleri kullanılarak bulunan gerçeğe uygun değerlere ilişkin analiz yer almaktadır:

31 Aralık 2018	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye	Toplam
<b>Finansal Varlıklar</b>	<b>3,793,605</b>	<b>3,227,602</b>	-	<b>7,021,207</b>
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan FV	527,894	2,699,477	-	3,227,371
<i>Devlet Borçlanma Senetleri</i>	527,894	-	-	527,894
<i>Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı</i>	-	2,610,797	-	2,610,797
<i>Diğer Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan FV Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar</i>	-	88,680	-	88,680
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,265,711	25,646	-	3,291,357
<i>Devlet Borçlanma Senetleri</i>	3,265,711	20,036	-	3,285,747
<i>Diğer Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar</i>	-	5,610	-	5,610
<b>Finansal Yükümlülükler</b>	-	<b>2,764,943</b>	-	<b>2,764,943</b>
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	-	2,375,761	-	2,375,761
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	389,182	-	389,182
<b>31 Aralık 2017</b>	<b>1. Seviye</b>	<b>2. Seviye</b>	<b>3. Seviye</b>	<b>Toplam</b>
<b>Finansal Varlıklar</b>	<b>5,085,860</b>	<b>1,097,869</b>	-	<b>6,183,729</b>
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan FV	460,960	945,244	-	1,406,204
<i>Devlet Borçlanma Senetleri</i>	460,960	-	-	460,960
<i>Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar</i>	-	945,244	-	945,244
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	87,275	-	87,275
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4,624,900	65,350	-	4,690,250
<i>Devlet Borçlanma Senetleri</i>	4,624,900	13,270	-	4,638,170
<i>Diğer Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (*)</i>	-	52,080	-	52,080
<b>Finansal Yükümlülükler</b>	-	<b>1,401,408</b>	-	<b>1,401,408</b>
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	958,077	-	958,077
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	443,331	-	443,331

(\*) 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değeri güvenilir şekilde ölçülemeyen ve maliyet değerinden izlenen Borsa'da işlem görmeyen hisse senetleri 5,214 TL olup tabloya dahil edilmemiştir.

Cari yıl içerisinde seviyeler arasında yapılmış herhangi bir geçiş bulunmamaktadır.

### X. Başkalarının Nam ve Hesabına Yapılan İşlemler, İnanca Dayalı İşlemlere İlişkin Açıklamalar

Banka tarafından müşteri hesabına ihaleden alım işlemleri yapılmakta, saklama, yönetim ve danışmanlık hizmetleri verilmektedir.

Banka inanca dayalı işlem sözleşmeleri yapmamaktadır.

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### XI. 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. Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım ("İDD") kapsamında hazırlanması gereken tablolar verilmemiştir.

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

##### 1.1. Bankanın 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.

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 Kurulları adına genel gözetim, uyarı ve öneri görevlerini yerine getirmekle yükümlüdür.

Risk Politikaları ile;

- i) Bankanın maruz kaldığı temel risklerin tanımlanması ve maruz kalınan risklerin tanımlanan sınırlarda kontrollü olarak alınması,
- ii) Bankanın 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,
- iii) 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.

Bankadaki 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;

- i) risk ölçümü,
- ii) risklerin izlenmesi,
- iii) 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 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### XI. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

##### 1.2. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Yükümlülüğü
				Cari Dönem
1	Kredi riski (karşı taraf riski hariç)	66,532,643	58,694,864	5,322,611
2	Standart yaklaşım	66,532,643	58,694,864	5,322,611
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	1,306,710	1,558,203	104,537
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	1,306,710	1,558,203	104,537
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	706,725	677,913	56,538
17	Standart yaklaşım	706,725	677,913	56,538
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	7,395,528	6,784,975	591,642
20	Temel gösterge yaklaşımı	7,395,528	6,784,975	591,642
21	Standart yaklaşım	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25	<b>Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)</b>	<b>75,941,606</b>	<b>67,715,955</b>	<b>6,075,328</b>

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### XI. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

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

Cari Dönem	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı			
		Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
<b>Varlıklar</b>					
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	15,661,052	15,661,052	-	-	-
Bankalar	3,918,436	3,919,503	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	281,696	-	281,696	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	616,574	88,680	-	527,894	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,291,357	3,292,097	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	2,792,080	2,792,080	-	-	-
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım	2,610,797	-	2,610,797	2,610,797	-
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım	502,479	-	502,479	502,479	-
Donuk Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	(8,958)	-	-	-	-
Krediler (*)	63,998,823	65,190,428	-	-	-
Faktoring Alacakları	-	-	-	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)	109,104	109,104	-	-	-
İştirakler (Net)	-	-	-	-	-
Bağlı Ortaklıklar (Net)	115,986	115,986	-	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	5	5	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar (Net)	292,290	243,336	-	-	48,954
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	528,440	-	-	-	528,440
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	-	-	-	-	-
Cari Vergi Varlığı	1,358	1,358	-	-	-
Ertelenmiş Vergi Varlığı	187,325	187,325	-	-	-
Diğer Aktifler(*)	2,098,320	1,801,457	297,053	495	-
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>96,997,164</b>	<b>93,402,411</b>	<b>3,692,025</b>	<b>3,641,665</b>	<b>577,394</b>
<b>Yükümlülükler</b>					
Mevduat	64,217,166	-	-	-	-
Alınan krediler	11,766,163	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	62,543	-	62,543	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	526,592	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-
Türev Finansal Yükümlülükler	2,764,943	-	1,807,845	-	-
Faktoring yükümlülükleri	-	-	-	-	-
Karşılıklar	660,132	-	-	-	-
Cari Vergi Borcu	291,338	-	-	-	-
Ertelenmiş Vergi Borcu	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	2,843,148	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	4,126,631	-	466,742	-	-
Özkaynaklar	9,738,508	-	-	-	-
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>96,997,164</b>	<b>-</b>	<b>2,337,130</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

(\*) Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarını ifade etmektedir.

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### XI. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

##### 2.1 Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme (devamı)

Önceki Dönem	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı			
		Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
<b>Varlıklar</b>					
Nakit değerler ve merkez bankası	10,975,772	10,975,772	-	-	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	1,406,204	-	945,244	460,960	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-
Bankalar	2,513,337	2,513,337	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar (net)	4,695,464	4,695,464	-	-	-
Krediler ve alacaklar	63,290,777	63,290,777	-	-	-
Faktoring alacakları	-	-	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net)	401,854	401,854	-	-	-
İştirakler (net)	-	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	115,986	115,986	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	5	5	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	87,275	-	87,275	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	271,622	215,170	-	-	56,452
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	519,770	-	-	-	519,770
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-
Vergi varlığı	69,744	69,744	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	90,677	90,677	-	-	-
Diğer aktifler	1,319,742	1,309,932	-	9,810	-
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>85,758,229</b>	<b>83,678,718</b>	<b>1,032,519</b>	<b>470,770</b>	<b>576,222</b>
<b>Yükümlülükler</b>					
Mevduat	55,576,716	-	-	-	-
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	958,077	-	-	-	-
Alınan krediler	12,767,012	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	105,206	-	105,206	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	1,289,688	-	-	-	-
Fonlar	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	1,439,685	-	-	-	-
Diğer yabancı kaynaklar	599,037	-	-	-	-
Faktoring borçları	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	443,331	-	-	-	-
Karşılıklar	1,015,773	-	-	-	-
Vergi borcu	229,944	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	2,314,083	-	-	-	-
Özkaynaklar	9,019,677	-	-	-	-
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>85,758,229</b>	<b>-</b>	<b>105,206</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

(\*) Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarını ifade etmektedir.



# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### XI. 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

Cari Dönem	Toplam	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
<b>1 Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları</b>	<b>96,997,164</b>	<b>93,402,411</b>	<b>3,692,025</b>	<b>3,641,665</b>
2 Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	2,337,130	-	2,337,130	-
<b>3 Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar</b>	<b>94,660,034</b>	<b>93,402,411</b>	<b>1,354,895</b>	<b>3,641,665</b>
4 Bilanço dışı tutarlar	90,528,859	16,948,427	480,953	-
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>-</b>	<b>110,350,838</b>	<b>1,835,848</b>	<b>3,641,665</b>

Önceki Dönem	Toplam	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
<b>1 Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları</b>	<b>85,758,229</b>	<b>83,678,718</b>	<b>1,032,519</b>	<b>470,770</b>
2 Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	105,206	-	105,206	-
<b>3 Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar</b>	<b>85,653,023</b>	<b>83,678,718</b>	<b>927,313</b>	<b>470,770</b>
4 Bilanço dışı tutarlar	94,722,108	15,094,125	666,667	-
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>-</b>	<b>98,772,843</b>	<b>1,593,980</b>	<b>470,770</b>

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

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.

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### XI. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

#### 3. 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 anlatılabilir 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. Bankanın kredilendirme faaliyetleri, Risk Politikaları Komitesi ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış olan Genel Kredi Politikası çerçevesinde yönetilmektedir.

Risk iştahı beyanı Banka Yönetim Kurulu tarafından onaylanır ve senede bir gözden geçirilir. 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.

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	2,774,744	64,073,863	2,849,784	63,998,823
Borçlanma araçları	-	6,077,827	629	6,077,198
Bilanço dışı alacaklar	-	38,746,911	202,659	38,544,252
<b>Toplam</b>	<b>2,774,744</b>	<b>108,899,229</b>	<b>3,053,072</b>	<b>108,620,273</b>

Önceki 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	1,946,625	62,586,963	1,242,811	63,290,777
Borçlanma araçları	-	5,040,024	-	5,040,024
Bilanço dışı alacaklar	-	40,560,656	48,741	40,511,915
<b>Toplam</b>	<b>1,946,625</b>	<b>108,187,643</b>	<b>1,291,552</b>	<b>108,842,716</b>

(\*) Özel karşılık tutarlarını ifade etmektedir.

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### XI. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

1	31 Aralık 2017 tarihindeki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	1,946,625
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	2,195,549
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	2,018
4	Aktiften silinen tutarlar	503,724
5	Diğer değişimler (*)	861,688
6	31 Aralık 2018 tarihindeki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2-3-4-5)	2,774,744

(\*) Dönem içindeki tahsilatları içermektedir.

1	31 Aralık 2016 tarihindeki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	1,771,775
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	1,416,218
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	12,936
4	Aktiften silinen tutarlar	557,645
5	Diğer değişimler (*)	670,787
6	31 Aralık 2017 tarihindeki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2-3-4-5)	1,946,625

(\*) Dönem içindeki tahsilatları içermektedir.

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

- a) 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 “Kredilerin Sınıflandırılması 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 alacaklar “değer kaybına uğramış” olarak kabul edilir ve Yönetmelik hükümlerine göre III. , IV. ve V. grup olarak sınıflandırılıp özel karşılık ayrılır.

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

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

- c) Karşılık tutarı belirlenirken kullanılan metotların tanımları

“Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”te belirtilen kurallar doğrultusunda karşılık tutarı belirlenmektedir.

- d) Yeniden yapılandırılan alacakların tanımları

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

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### XI. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

#### 3. 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)

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

Krediler ve Alacakların sektöre göre kırılımı:

	Cari Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	1,784,550	3.56	173,750	1.24
Çiftçilik ve Hayvancılık	1,735,415	3.46	166,198	1.19
Ormançılık	-	-	-	-
Balıkçılık	49,135	0.10	7,552	0.05
Sanayi	15,615,539	31.15	6,890,850	49.44
Madencilik ve Taşocakçılığı	1,654,923	3.30	254,849	1.83
İmalat Sanayi	13,554,411	27.04	6,165,453	44.23
Elektrik, Gaz, Su	406,205	0.81	470,548	3.38
İnşaat	2,327,789	4.64	590,798	4.24
Hizmetler	14,384,915	28.69	6,217,596	44.60
Toptan ve Perakende Ticaret	6,412,554	12.79	1,255,522	9.01
Otel ve Lokanta Hizmetleri	973,171	1.94	1,051,394	7.54
Ulaştırma ve Haberleşme	2,294,804	4.58	420,794	3.02
Mali Kuruluşlar	1,554,116	3.10	1,419,802	10.19
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	1,209,616	2.41	1,985,634	14.24
Serbest Meslek Hizmetleri	708,475	1.41	80,243	0.58
Eğitim Hizmetleri	88,151	0.18	4,207	0.03
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	1,144,028	2.28	-	-
Diğer	16,021,672	31.96	66,404	0.48
<b>Toplam</b>	<b>50,134,465</b>	<b>100.00</b>	<b>13,939,398</b>	<b>100.00</b>

  

	Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	2,070,232	4.11	131,076	1.08
Çiftçilik ve Hayvancılık	2,012,992	4.00	114,545	0.94
Ormançılık	-	-	-	-
Balıkçılık	57,240	0.11	16,531	0.14
Sanayi	8,260,502	16.41	4,928,277	40.33
Madencilik ve Taşocakçılığı	854,046	1.70	333,262	2.73
İmalat Sanayi	7,230,696	14.36	4,304,834	35.23
Elektrik, Gaz, Su	175,760	0.35	290,181	2.37
İnşaat	3,136,735	6.23	774,678	6.34
Hizmetler	21,062,961	41.82	6,324,487	51.76
Toptan ve Perakende Ticaret	12,253,016	24.33	1,839,438	15.06
Otel ve Lokanta Hizmetleri	1,035,988	2.06	941,150	7.70
Ulaştırma ve Haberleşme	2,712,250	5.38	366,737	3.00
Mali Kuruluşlar	2,057,948	4.09	1,283,292	10.50
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	1,445,431	2.87	1,839,937	15.06
Serbest Meslek Hizmetleri	731,743	1.45	53,869	0.44
Eğitim Hizmetleri	87,014	0.17	61	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	739,571	1.47	3	-
Diğer	15,838,142	31.43	59,873	0.49
<b>Toplam</b>	<b>50,368,572</b>	<b>100.00</b>	<b>12,218,391</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.

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### XI. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

#### 3. 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)

- f) Coğrafi bölgeler ve sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları (muhasabesal açıdan banka tarafından kullanılan tanıma göre) ve ilgili karşılıklar ile aktiften silinen tutar.

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.

- g) Yakın izlemedeki krediler için yaşlandırma analizi

31 Aralık 2018	1-30 Gün	31-60 Gün	61-90 Gün	Toplam
Krediler ve Alacaklar				
Ticari Krediler	632,672	777,110	1,215,500	2,625,282
Tüketici Kredileri	602,920	355,875	430,668	1,389,463
Kredi Kartları	106,973	136,331	99,341	342,645
<b>Toplam</b>	<b>1,342,565</b>	<b>1,269,316</b>	<b>1,745,509</b>	<b>4,357,390</b>
31 Aralık 2017	1-30 Gün	31-60 Gün	61-90 Gün	Toplam
Krediler ve Alacaklar				
Ticari Krediler	1,070,364	480,791	505,945	2,057,100
Tüketici Kredileri	182,831	305,112	159,291	647,234
Kredi Kartları	87,178	45,607	18,847	151,632
<b>Toplam</b>	<b>1,340,373</b>	<b>831,510</b>	<b>684,083</b>	<b>2,855,966</b>

- h) Yeniden yapılandırılmış alacakların karşılık ayrılan olup olmamasına göre kırılımı

Değer düşüklüğüne uğramamış krediler:

Cari Dönem	Brüt Bakiye	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Net Bakiye
Ticari Krediler	1,866,363	290,760	1,575,603
Tüketici Kredileri	97,445	8,455	88,990
Kredi Kartları	49,128	4,263	44,865
<b>Toplam</b>	<b>2,012,936</b>	<b>303,478</b>	<b>1,709,458</b>
Önceki Dönem	Brüt Bakiye	Özel Karşılık	Net Bakiye
Ticari Krediler	1,604,691	-	1,604,691
Tüketici Kredileri	114,754	-	114,754
Kredi Kartları	75,098	-	75,098
<b>Toplam</b>	<b>1,794,543</b>	<b>-</b>	<b>1,794,543</b>

Değer düşüklüğüne uğramış krediler:

Cari Dönem	Brüt Bakiye	Temerrüt (Üçüncü Aşama/Özel Karşılık)	Net Bakiye
Ticari Krediler	14,325	11,363	2,962
Tüketici Kredileri	26,861	15,352	11,509
Kredi Kartları	8,072	5,464	2,608
<b>Toplam</b>	<b>49,258</b>	<b>32,179</b>	<b>17,079</b>
Önceki Dönem	Brüt Bakiye	Özel Karşılık	Net Bakiye
Ticari Krediler	13,952	5,209	8,743
Tüketici Kredileri	16,298	5,988	10,310
Kredi Kartları	4,808	1,605	3,203
<b>Toplam</b>	<b>35,058</b>	<b>12,802</b>	<b>22,256</b>

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### XI. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

#### 3. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (devamı)

##### 3.2 Kredi riski azaltımı

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

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

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

- b) 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 volatilite 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.

Banka kredi riski azaltımı kapsamında ana teminat türü olarak nakit, devlet tahvili, hazine bonusu, altın, 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)

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

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

Cari Dönem		Teminatsız alacaklar:		Teminat ile korunulan alacakların teminatl kısımları	Finansal garantiler ile korunulan alacaklar	Finansal garantiler ile korunulan alacakların teminatl kısımları	Kredi türevleri ile korunulan alacaklar	Kredi türevleri ile korunulan alacakların teminatl kısımları
		TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunulan alacaklar					
1	Krediler	46,362,565	9,664,219	8,690,629	9,163,643	6,601,291	-	-
2	Borçlanma araçları	6,078,567	-	-	-	-	-	-
3	<b>Toplam</b>	<b>52,441,132</b>	<b>9,664,219</b>	<b>8,690,629</b>	<b>9,163,643</b>	<b>6,601,291</b>	-	-
4	Temerrüde düşmüş	2,675,160	89,333	66,566	10,251	948	-	-

Önceki Dönem		Teminatsız alacaklar:		Teminat ile korunulan alacakların teminatl kısımları	Finansal garantiler ile korunulan alacaklar	Finansal garantiler ile korunulan alacakların teminatl kısımları	Kredi türevleri ile korunulan alacaklar	Kredi türevleri ile korunulan alacakların teminatl kısımları
		TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunulan alacaklar					
1	Krediler	42,068,948	11,678,055	9,128,085	9,543,774	8,044,101	-	-
2	Borçlanma araçları	5,040,024	-	-	-	-	-	-
3	<b>Toplam</b>	<b>47,108,972</b>	<b>11,678,055</b>	<b>9,128,085</b>	<b>9,543,774</b>	<b>8,044,101</b>	-	-
4	Temerrüde düşmüş	1,768,141	80,620	65,519	97,864	4,849	-	-

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### XI. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

#### 3. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (devamı)

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

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

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

- a) Bankanın kullandığı KDK'ların isimleri ve İKK'ların isimleri ve raporlama süresi içinde değişmesi durumunda nedenleri

Banka Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme kuruluşu dış derecelendirme notlarını kullanmaktadır.

- b) 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 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.

- c) 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.

- d) 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 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

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### XI. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

#### 3. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (devamı)

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

##### 3.3.2 Standart Yaklaşım- Maruz kalmış kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri

Cari Dönem	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	20,198,597	-	25,377,088	40,788	3,232,295	%13
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	992,484	6,578	984,538	3,144	494,165	%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	6,006,593	1,366,431	5,661,657	1,551,717	2,349,501	%33
7 Kurumsal alacaklar	26,152,538	20,226,548	24,223,728	12,033,390	35,789,239	%99
8 Perakende alacaklar	27,267,455	12,620,886	22,628,331	2,709,599	18,997,345	%75
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	6,067,061	327,662	6,067,062	132,530	2,169,857	%35
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	2,558,285	211,302	2,558,285	114,482	1,336,383	%50
11 Tahsili gecikmiş alacaklar	1,113,563	205,582	1,112,615	65,022	1,217,144	%103
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	2,960,154	3,737,223	2,953,765	2,242	852,424	%29
17 Hisse senedi yatırımları	94,290	-	94,290	-	94,290	%100
<b>18 Toplam</b>	<b>93,411,020</b>	<b>38,702,212</b>	<b>91,661,359</b>	<b>16,652,914</b>	<b>66,532,643</b>	<b>%61</b>



# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### XI. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

#### 3. 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 (devamı)

Önceki Dönem	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
<b>Risk sınıfları</b>						
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	15,372,386	-	22,027,652	71,816	388,645	%2
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	580,509	9,354	580,388	4,348	293,096	%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	4,011,135	1,082,646	3,482,389	970,884	2,055,877	%46
7 Kurumsal alacaklar	24,444,256	18,942,824	22,177,451	10,732,778	31,983,279	%97
8 Perakende alacaklar	27,809,715	12,539,446	22,136,890	2,837,952	18,727,671	%75
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	6,943,533	365,715	6,943,534	142,721	2,480,189	%35
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	2,121,479	165,675	2,121,480	84,063	1,102,772	%50
11 Tahsili gecikmiş alacaklar	703,814	86,955	698,966	29,615	954,664	%131
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	1,644,044	7,320,266	1,643,228	2,328	651,377	%40
17 Hisse senedi yatırımları	57,294	-	57,294	-	57,294	%100
<b>18 Toplam</b>	<b>83,688,165</b>	<b>40,512,881</b>	<b>81,869,272</b>	<b>14,876,505</b>	<b>58,694,864</b>	<b>%61</b>

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### XI. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

#### 3. 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

Cari Dönem	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	22,185,581	-	-	-	-	-	3,232,295	-	-	-	25,417,876
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	987,037	-	645	-	-	-	987,682
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	5,154,440	-	1,484,779	-	570,019	4,136	-	-	7,213,374
7	Kurumsal alacaklar	-	-	160,786	-	678,504	-	35,417,828	-	-	-	36,257,118
8	Perakende alacaklar	-	-	7,903	-	7,021	25,323,006	-	-	-	-	25,337,930
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	6,199,592	-	-	-	-	-	-	6,199,592
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	2,672,767	-	-	-	-	-	2,672,767
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	331,085	-	436,453	410,099	-	-	1,177,637
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	İpotek teminatl 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	-	-	-	-	-	-	94,290	-	-	-	94,290
17	Diğer Alacaklar	2,066,839	-	45,928	-	-	-	843,240	-	-	-	2,956,007
<b>18</b>	<b>Toplam</b>	<b>24,252,420</b>	<b>-</b>	<b>5,369,057</b>	<b>6,199,592</b>	<b>6,161,193</b>	<b>25,323,006</b>	<b>40,594,770</b>	<b>414,235</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>108,314,273</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 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### XI. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

#### 3. 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 (devamı)

Önceki Dönem												Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar (*)	%75	%100	%150	%200	Diğerleri		
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	21,710,823	-	-	-	-	388,645	-	-	-	-	22,099,468
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	583,281	1,455	-	-	-	-	584,736
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	2,339,664	-	1,054,991	1,054,956	3,662	-	-	-	4,453,273
7	Kurumsal alacaklar	-	-	508,160	-	1,040,843	31,361,226	-	-	-	-	32,910,229
8	Perakende alacaklar	-	-	2,344	-	8,849	24,963,489	160	-	-	-	24,974,842
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	7,086,255	-	-	-	-	-	-	7,086,255
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	2,205,543	-	-	-	-	-	2,205,543
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	79,570	117,275	531,736	-	-	-	728,581
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	İpotek teminatlolu 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	-	-	-	-	-	57,294	-	-	-	-	57,294
17	Diğer Alacaklar	981,095	-	16,355	-	-	648,106	-	-	-	-	1,645,556
<b>18</b>	<b>Toplam</b>	<b>22,691,918</b>	<b>-</b>	<b>2,866,523</b>	<b>7,086,255</b>	<b>4,973,077</b>	<b>24,963,489</b>	<b>33,629,117</b>	<b>535,398</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>96,745,777</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 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### XI. 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 Komitesi'nde tartışılır. Son karar Risk Politikası Komitesi tarafından alınır ve alternatiflerin arasından biri seçilerek uygulamaya alınır.

Türev ürün müşterisi işlemi yapılış amacına göre ikiye ayrılmaktadır. Bu ayrışma sırasında müşteri, yapmış olduğu farklı işlemlerle değerlendirilmeyip, hangi gruba girdiği müşteri özelinde tüm işlemlerini kapsayacak şekilde karar verilir. İlgili Krediler Bölümü, müşterinin Alım/Satım Amaçlı Türev Limiti ya da Korunma Amaçlı Türev Limiti kapsamında değerlendirileceğine karar verir.

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

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

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

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

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### XI. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

#### 4. Karşı taraf kredi riski açıklamaları

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

<b>Cari Dönem</b>	<b>Yenileme maliyeti</b>	<b>Potansiyel kredi riski tutarı</b>	<b>EBPRT(*)</b>	<b>Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa</b>	<b>Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı</b>	<b>Risk ağırlıklı tutarlar</b>
Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	749,662	480,953		1.4	1,215,124	953,104
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					11,621	2,970
<b>Toplam</b>						<b>956,074</b>

(\*) Efektif beklenen pozisyon risk tutarı

<b>Önceki Dönem</b>	<b>Yenileme maliyeti</b>	<b>Potansiyel kredi riski tutarı</b>	<b>EBPRT(*)</b>	<b>Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa</b>	<b>Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı</b>	<b>Risk ağırlıklı tutarlar</b>
Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	1,032,519	666,667		1.4	1,681,750	1,007,014
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					5,492	2,746
<b>Toplam</b>						<b>1,009,760</b>

(\*) Efektif beklenen pozisyon risk tutarı

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### XI. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

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

<b>Cari Dönem</b>	<b>Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)</b>	<b>Risk ağırlıklı tutarlar</b>
Gelişmiş yöntemle 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 yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	1,215,124	350,636
<b>KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar</b>	<b>1,215,124</b>	<b>350,636</b>

  

<b>Önceki Dönem</b>	<b>Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)</b>	<b>Risk ağırlıklı tutarlar</b>
Gelişmiş yöntemle 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 yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	1,681,750	548,443
<b>KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar</b>	<b>1,681,750</b>	<b>548,443</b>

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### XI. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

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

Cari Dönem										Toplam kredi
Risk ağırlıkları/Risk Sınıfları	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	Diğer	riski(*)
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	5,601	-	-	5,601
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	-	-	9,468	-	515,103	-	-	477	-	525,048
Kurumsal alacaklar	-	-	769	-	2,673	-	677,319	-	-	680,761
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	15,328	7	-	-	15,335
Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatl 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>10,237</b>	-	<b>517,776</b>	<b>15,328</b>	<b>682,927</b>	<b>477</b>	-	<b>1,226,745</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 alamayan miktarları içerir.

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### XI. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

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

Önceki Dönem										Toplam kredi
Risk ağırlıkları/Risk Sınıfları	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	Diğer	riski(*)
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	17,056	-	-	17,056
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	-	-	154,685	-	1,094,748	-	6,892	1,200	-	1,257,525
Kurumsal alacaklar	-	-	472	-	5,441	-	391,301	-	-	397,214
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	15,447	-	-	-	15,447
Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı 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>155,157</b>	-	<b>1,100,189</b>	<b>15,447</b>	<b>415,249</b>	<b>1,200</b>	-	<b>1,687,242</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 alamayan miktarları içerir.



# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### XI. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

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

Cari Dönem	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit – yerli para	-	1,642	-	-	-	-
Nakit – yabancı para	-	13,849	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	-	<b>15,491</b>	-	-	-	-

Önceki Dönem	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit – yerli para	-	-	-	-	-	-
Nakit – yabancı para	-	17,328	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	108	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	-	<b>17,436</b>	-	-	-	-

##### 4.6. Kredi türevleri

	Cari Dönem	
	Alınan koruma	Satılan koruma
<b>Nominal</b>		
Tek referans borçlu kredi temerrüt swapları	105,480	-
Endeks kredi temerrüt swapları	-	-
Toplam getiri swapları	-	-
Kredi opsiyonları	-	-
Diğer kredi türevleri	-	-
<b>Toplam Nominal</b>	<b>105,480</b>	-
<b>Gerçeğe Uygun Değer</b>	(5,875)	-
Pozitif gerçeğe uygun değer (varlık)	390	-
Negatif gerçeğe uygun değer yükümlülük	(6,265)	-
	Önceki Dönem	
	Alınan koruma	Satılan koruma
<b>Nominal</b>		
Tek referans borçlu kredi temerrüt swapları	132,367	-
Endeks kredi temerrüt swapları	-	-
Toplam getiri swapları	-	-
Kredi opsiyonları	-	-
Diğer kredi türevleri	-	-
<b>Toplam Nominal</b>	<b>132,367</b>	-
<b>Gerçeğe Uygun Değer</b>	-	-
Pozitif gerçeğe uygun değer (varlık)	463	-
Negatif gerçeğe uygun değer yükümlülük	-	-

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

Bulunmamaktadır.

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### XI. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

#### 5. Menkul kıymetleştirme açıklamaları

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, Banka'nın piyasa riski hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından sunulmamıştır.

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

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

Döviz pozisyonu için, Yönetim Kurulu tarafından farklı kırılımlarda limitler belirlenmiş olup, hesaplamalarda opsiyon işlemleri delta eşlenikleri ile dikkate alınmaktadır.

Düzenli olarak yapılan çalışmalar ile faize hassas tüm ürünler için, faiz oranlarındaki değişimlerden kaynaklı net faiz geliri etkisi hesaplanmakta ve sonuçlar yine Yönetim Kurulu tarafından belirlenen limitler dahilinde takip edilmektedir. Her bir para birimi bazında faiz oranlarına verilen şoklar değişimle birlikte, yapılan senaryo analizlerinde gerek lineer gerekse ani şoklar değerlendirilmektedir. Ayrıca bu analizler hem mevcut bilanço hem de hedef bilanço rakamları için gerçekleştirilebilmektedir.

Ekonomik değer yaklaşımına göre piyasa faiz oranlarındaki değişimler Banka'nın varlık ve yükümlülüklerinin, ve bilanço dışı işlemlerinin değerini etkileyebilir. Banka'nın ekonomik değerinin faiz değişimlerine olan hassasiyeti hissedarlar, yönetim ve denetçiler için önemli bir konudur.

Bir ürünün ekonomik değeri; beklenen nakit akışlarının iskonto edilerek bugünkü değer tutarının bulunmasıdır.

Banka'nın ekonomik değeri; beklenen nakit akışlarının bugünkü değeri yani aktiflerin beklenen nakit akışlarından pasiflerin beklenen nakit akışlarının çıkarılması ve bilanço dışı işlemlerinin beklenen nakit akışlarının eklenmesidir. Ekonomik değer bakış açısı bankanın değerinin faizlerdeki dalgalanmalara olan hassasiyetini gösterir.

Özkaynağın Piyasa Değeri varlıkların piyasa değeri ile yükümlülüklerin piyasa değeri arasındaki fark olarak ifade edilir. Yönetim Kurulu, Özkaynağın Piyasa Değeri için de limit belirlemiş olup, bu limit takibinde tüm ürünlere özkaynağın piyasa değerine etkisini görebilmek için şok uygulanır. Uygulanan şoklar para birimleri bazında değişiklik göstermektedir.

Ekonomik değer yaklaşımı faizlerdeki değişimin gelecekteki tüm nakit akışlarına etkisini dikkate aldığı için faizlerdeki değişimin olası uzun vadedeki etkilerini kapsayıcı bir şekilde görülmesini sağlar.

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### XI. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

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

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 riskinin 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

Cari Dönem	Risk Ağırlıklı Tutar
Dolaysız (peşin) ürünler	
1 Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	634,338
2 Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-
3 Kur riski	36,949
4 Emtia riski	12,000
Opsiyonlar	
5 Basitleştirilmiş yaklaşım	-
6 Delta-plus metodu	23,438
7 Senaryo yaklaşımı	-
8 Menkul kıymetleştirme	-
<b>9 Toplam</b>	<b>706,725</b>
Önceki Dönem	Risk Ağırlıklı Tutar
Dolaysız (peşin) ürünler	
1 Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	536,263
2 Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-
3 Kur riski	126,487
4 Emtia riski	-
Opsiyonlar	
5 Basitleştirilmiş yaklaşım	-
6 Delta-plus metodu	15,163
7 Senaryo yaklaşımı	-
8 Menkul kıymetleştirme	-
<b>9 Toplam</b>	<b>677,913</b>

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### XI. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

#### 7. Operasyonel Risk Açıklamaları

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

	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	3,595,664	4,103,251	4,133,929	3,944,281	15	591,642
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12.5)						7,395,528

	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	3,157,045	3,595,664	4,103,251	3,618,653	15	542,798
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12.5)						6,784,975

- c) Banka standart metod kullanmamaktadır.
- d) Banka standart yöntemde alternatif uygulama kullanmamaktadır.
- e) Banka 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 gerçekleştirme 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 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### BEŞİNCİ BÖLÜM

#### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

##### I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

	Cari Dönem	
	TP	YP
Kasa/Efektif	442,449	1,564,017
TCMB	1,516,100	12,032,184
Diğer	-	106,302
<b>Toplam</b>	<b>1,958,549</b>	<b>13,702,503</b>

  

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Kasa/Efektif	376,414	543,135
TCMB	1,053,062	8,925,260
Diğer	-	77,901
<b>Toplam</b>	<b>1,429,476</b>	<b>9,546,296</b>

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

	Cari Dönem	
	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	1,478,914	-
Vadeli Serbest Hesap	-	5,243,049
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	37,186	6,789,135
<b>Toplam</b>	<b>1,516,100</b>	<b>12,032,184</b>

  

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	1,042,047	-
Vadeli Serbest Hesap	-	1,384,996
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	11,015	7,540,264
<b>Toplam</b>	<b>1,053,062</b>	<b>8,925,260</b>

YP serbest tutar 5,243,049 TL (31 Aralık 2017: 1,384,996 TL), YP serbest olmayan tutar 6,789,135 TL (31 Aralık 2017: 7,540,264 TL), TP serbest tutar 1,478,914 TL (31 Aralık 2017: 1,042,047 TL), TP serbest olmayan ise 37,186 TL (31 Aralık 2017: 11,015 TL) tutarında zorunlu karşılıktan oluşmaktadır. 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla, Türk parası zorunlu karşılık oranları Türk Lirası cinsinden mevduatlar ve diğer yükümlülüklerde vade yapısına göre %1.5 ile %8 (31 Aralık 2017: %4 ile %10.50) aralığında, yabancı para zorunlu karşılık oranları mevduat ve diğer yükümlülüklerde vade yapısına göre %4 ile %20 (31 Aralık 2017: %4 ile %24) aralığında belirlenmiştir.

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

a.1) Teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2017: Yoktur).

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

Serbest depo olarak sınıflandırılan gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar defter değeri 527,894 TL'dir (31 Aralık 2017: 460,960 TL).

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

	Cari Dönem	
	TP	YP
Vadeli İşlemler	458,840	10,370
Swap İşlemleri	1,812,191	186,750
Futures İşlemleri	-	-
Opsiyonlar	129,526	12,730
Diğer	-	390
<b>Toplam</b>	<b>2,400,557</b>	<b>210,240</b>

  

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Vadeli İşlemler	194,605	31,793
Swap İşlemleri	628,312	34,839
Futures İşlemleri	-	33
Opsiyonlar	45,430	9,769
Diğer	-	463
<b>Toplam</b>	<b>868,347</b>	<b>76,897</b>

#### 4. Bankalara ilişkin bilgiler:

##### a) Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	
	TP	YP
Bankalar		
Yurtiçi	800,909	98
Yurtdışı	82,122	3,035,307
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-
<b>Toplam</b>	<b>883,031</b>	<b>3,035,405</b>

  

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Bankalar		
Yurtiçi	561,238	491,816
Yurtdışı	108,050	1,352,233
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-
<b>Toplam</b>	<b>669,288</b>	<b>1,844,049</b>

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

	Serbest Tutar	Serbest Olmayan Tutar
	Cari Dönem	Cari Dönem
AB Ülkeleri	2,587,570	-
ABD, Kanada	43,364	-
OECD Ülkeleri(*)	58,094	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	383,071	-
Diğer	45,330	-
<b>Toplam</b>	<b>3,117,429</b>	-

  

	Serbest Tutar	Serbest Olmayan Tutar
	Önceki Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	952,584	-
ABD, Kanada	25,001	-
OECD Ülkeleri(*)	181,220	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	284,954	-
Diğer	16,524	-
<b>Toplam</b>	<b>1,460,283</b>	-

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

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

#### 5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

a.1) Teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	
	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men.Değ.	266,235	-
Diğer	-	-
<b>Toplam</b>	<b>266,235</b>	<b>-</b>

a.2) Teminata verilen/bloke edilen satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men.Değ.	1,459,329	-
Diğer	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1,459,329</b>	<b>-</b>

a.3) Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	
	TP	YP
Devlet Tahvili	64,511	-
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-
Diğer	-	-
<b>Toplam</b>	<b>64,511</b>	<b>-</b>

Serbest depo olarak sınıflandırılan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar içindeki borçlanma senetleri ile hisse senetlerinin defter değeri 2,960,611 TL'dir

a.4) Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Devlet Tahvili	109,188	-
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-
Diğer	-	-
<b>Toplam</b>	<b>109,188</b>	<b>-</b>

Serbest depo olarak sınıflandırılan satılmaya hazır finansal varlıklar içindeki borçlanma senetleri ile hisse senetlerinin defter değeri 3,126,947 TL'dir.

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

#### 5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler: (devamı)

b.1) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	<b>Cari Dönem</b>
Borçlanma Senetleri	3,285,747
Borsada İşlem Gören	3,265,711
Borsada İşlem Görmeyen	20,036
Hisse Senetleri	5,610
Borsada İşlem Gören	-
Borsada İşlem Görmeyen	5,610
Değer Azalma Karşılığı (-)	-
<b>Toplam</b>	<b>3,291,357</b>

b.2) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	<b>Önceki Dönem</b>
Borçlanma Senetleri	4,638,170
Borsada İşlem Gören	4,624,900
Borsada İşlem Görmeyen	13,270
Hisse Senetleri	57,294
Borsada İşlem Gören	-
Borsada İşlem Görmeyen	57,294
Değer Azalma Karşılığı (-)	-
<b>Toplam</b>	<b>4,695,464</b>

#### 6. Kredilere ilişkin açıklamalar:

a) Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:

	<b>Cari Dönem</b>	
	<b>Nakdi</b>	<b>Gayrinakdi</b>
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	19,520	260,569
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	19,520	260,569
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	108,259	-
<b>Toplam</b>	<b>127,779</b>	<b>260,569</b>

	<b>Önceki Dönem</b>	
	<b>Nakdi</b>	<b>Gayrinakdi</b>
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	100,051	301,623
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	100,051	301,623
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	101,302	-
<b>Toplam</b>	<b>201,353</b>	<b>301,623</b>



# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

- b) Standart Nitelikli ve Yakın İzlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan Yakın İzlemedeki kredilere ilişkin bilgiler:

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	53,884,885	8,176,042	313,312	1,699,624
İşletme Kredileri	5,637,888	1,185,879	20,973	526,354
İhracat Kredileri	7,214,944	507,160	9,075	66,254
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	1,005,340	3	-	-
Tüketici Kredileri	10,568,447	2,661,974	526	96,919
Kredi Kartları	3,492,684	715,765	49,128	-
Diğer	25,965,582	3,105,261	233,610	1,010,097
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>53,884,885</b>	<b>8,176,042</b>	<b>313,312</b>	<b>1,699,624</b>

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	355,390	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	836,214
<b>Toplam</b>	<b>355,390</b>	<b>836,214</b>

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler(*)
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	-	177,848
3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	52,263
5 Üzeri Uzatılanlar	-	83,204
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>313,315</b>

(\*) Yeniden yapılandırılan krediler içerisindeki ödeme planı uzatılmasına yönelik değişiklik yapılan kredi tutarlarını ifade eder.

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Süresi	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler(*)
0-6 Ay	-	77,674
6 Ay- 12 Ay	-	71,312
1-2 Yıl	-	71,512
2-5 Yıl	-	80,741
5 Yıl ve Üzeri	-	12,076
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>313,315</b>

(\*) Yeniden yapılandırılan krediler içerisindeki ödeme planı uzatılmasına yönelik değişiklik yapılan kredi tutarlarını ifade eder.

- c) Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa Vadeli Krediler	24,608,170	2,050,388	374,320
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	29,276,715	6,125,654	1,638,616
<b>Toplam</b>	<b>53,884,885</b>	<b>8,176,042</b>	<b>2,012,936</b>

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

d) Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
<b>Tüketici Kredileri-TP</b>	<b>368,621</b>	<b>12,344,890</b>	<b>12,713,511</b>
Konut Kredisi	1,514	5,971,254	5,972,768
Taşıt Kredisi	8,649	403,124	411,773
İhtiyaç Kredisi	358,458	5,970,512	6,328,970
Diğer	-	-	-
<b>Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli</b>	<b>-</b>	<b>21,184</b>	<b>21,184</b>
Konut Kredisi	-	21,172	21,172
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	12	12
Diğer	-	-	-
<b>Tüketici Kredileri-YP (**)</b>	<b>12</b>	<b>36,064</b>	<b>36,076</b>
Konut Kredisi	-	6,992	6,992
Taşıt Kredisi	-	6,639	6,639
İhtiyaç Kredisi	12	22,433	22,445
Diğer	-	-	-
<b>Bireysel Kredi Kartları-TP</b>	<b>2,681,027</b>	<b>43,729</b>	<b>2,724,756</b>
Taksitli	807,930	43,729	851,659
Taksitsiz	1,873,097	-	1,873,097
<b>Bireysel Kredi Kartları-YP</b>	<b>9,541</b>	<b>-</b>	<b>9,541</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	9,541	-	9,541
<b>Personel Kredileri-TP</b>	<b>7,220</b>	<b>62,445</b>	<b>69,665</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	7,220	62,445	69,665
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>32,513</b>	<b>82</b>	<b>32,595</b>
Taksitli	10,064	82	10,146
Taksitsiz	22,449	-	22,449
<b>Personel Kredi Kartları-YP</b>	<b>168</b>	<b>-</b>	<b>168</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	168	-	168
<b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi) (*)</b>	<b>483,742</b>	<b>-</b>	<b>483,742</b>
<b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)</b>	<b>3,688</b>	<b>-</b>	<b>3,688</b>
<b>Toplam</b>	<b>3,586,532</b>	<b>12,508,394</b>	<b>16,094,926</b>

(\*) Kredili mevduat hesabının 5,831 TL tutarındaki kısmı personele kullanılan kredilerden oluşmaktadır.

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

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

d) Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler: (devamı)

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
<b>Tüketici Kredileri-TP</b>	<b>261,181</b>	<b>12,789,825</b>	<b>13,051,006</b>
Konut Kredisi	1,748	7,716,058	7,717,806
Taşıt Kredisi	6,577	452,642	459,219
İhtiyaç Kredisi	252,856	4,621,125	4,873,981
Diğer	-	-	-
<b>Tüketici Kredileri-Dövizde Endekli</b>	<b>-</b>	<b>10,321</b>	<b>10,321</b>
Konut Kredisi	-	10,172	10,172
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	149	149
Diğer	-	-	-
<b>Tüketici Kredileri-YP (**)</b>	<b>55</b>	<b>36,398</b>	<b>36,453</b>
Konut Kredisi	-	7,454	7,454
Taşıt Kredisi	-	8,039	8,039
İhtiyaç Kredisi	55	20,905	20,960
Diğer	-	-	-
<b>Bireysel Kredi Kartları-TP</b>	<b>2,203,323</b>	<b>-</b>	<b>2,203,323</b>
Taksitli	790,380	-	790,380
Taksitsiz	1,412,943	-	1,412,943
<b>Bireysel Kredi Kartları-YP</b>	<b>8,635</b>	<b>-</b>	<b>8,635</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	8,635	-	8,635
<b>Personel Kredileri-TP</b>	<b>6,586</b>	<b>61,341</b>	<b>67,927</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	6,586	61,341	67,927
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredileri-Dövizde Endekli</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>27,949</b>	<b>-</b>	<b>27,949</b>
Taksitli	10,118	-	10,118
Taksitsiz	17,831	-	17,831
<b>Personel Kredi Kartları-YP</b>	<b>208</b>	<b>-</b>	<b>208</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	208	-	208
<b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi) (*)</b>	<b>380,585</b>	<b>-</b>	<b>380,585</b>
<b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)</b>	<b>3,344</b>	<b>-</b>	<b>3,344</b>
<b>Toplam</b>	<b>2,891,866</b>	<b>12,897,885</b>	<b>15,789,751</b>

(\*) Kredili mevduat hesabının 5,218 TL tutarındaki kısmı personele kullanılan kredilerden oluşmaktadır.

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

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

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

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
<b>Taksitli Ticari Kredileri-TP</b>	<b>762,278</b>	<b>10,663,963</b>	<b>11,426,241</b>
İşyeri Kredisi	97	254,815	254,912
Taşıt Kredisi	34,312	614,286	648,598
İhtiyaç Kredisi	727,869	9,794,862	10,522,731
Diğer	-	-	-
<b>Taksitli Ticari Kredileri-Döviz Endeksli</b>	<b>4,407</b>	<b>740,855</b>	<b>745,262</b>
İşyeri Kredisi	2,031	10,297	12,328
Taşıt Kredisi	48	236,460	236,508
İhtiyaç Kredisi	2,328	494,098	496,426
Diğer	-	-	-
<b>Taksitli Ticari Kredileri-YP</b>	<b>236</b>	<b>-</b>	<b>236</b>
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	3	-	3
İhtiyaç Kredisi	233	-	233
Diğer	-	-	-
<b>Kurumsal Kredi Kartları-TP</b>	<b>1,488,228</b>	<b>-</b>	<b>1,488,228</b>
Taksitli	389,791	-	389,791
Taksitsiz	1,098,437	-	1,098,437
<b>Kurumsal Kredi Kartları-YP</b>	<b>2,289</b>	<b>-</b>	<b>2,289</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	2,289	-	2,289
<b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)</b>	<b>1,277,559</b>	<b>-</b>	<b>1,277,559</b>
<b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam</b>	<b>3,534,997</b>	<b>11,404,818</b>	<b>14,939,815</b>

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
<b>Taksitli Ticari Kredileri-TP</b>	<b>650,471</b>	<b>13,570,795</b>	<b>14,221,266</b>
İşyeri Kredisi	2,997	323,359	326,356
Taşıt Kredisi	25,434	758,020	783,454
İhtiyaç Kredisi	622,040	12,489,416	13,111,456
Diğer	-	-	-
<b>Taksitli Ticari Kredileri-Döviz Endeksli</b>	<b>16,092</b>	<b>710,279</b>	<b>726,371</b>
İşyeri Kredisi	-	19,697	19,697
Taşıt Kredisi	2,015	189,745	191,760
İhtiyaç Kredisi	14,077	500,837	514,914
Diğer	-	-	-
<b>Taksitli Ticari Kredileri-YP</b>	<b>112</b>	<b>-</b>	<b>112</b>
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	112	-	112
Diğer	-	-	-
<b>Kurumsal Kredi Kartları-TP</b>	<b>1,212,899</b>	<b>-</b>	<b>1,212,899</b>
Taksitli	380,553	-	380,553
Taksitsiz	832,346	-	832,346
<b>Kurumsal Kredi Kartları-YP</b>	<b>2,237</b>	<b>-</b>	<b>2,237</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	2,237	-	2,237
<b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)</b>	<b>1,147,148</b>	<b>-</b>	<b>1,147,148</b>
<b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam</b>	<b>3,028,959</b>	<b>14,281,074</b>	<b>17,310,033</b>

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

f) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem
Kamu	1,047,745
Özel	63,026,118
<b>Toplam</b>	<b>64,073,863</b>

  

	Önceki Dönem
Kamu	957,153
Özel	61,629,810
<b>Toplam</b>	<b>62,586,963</b>

g) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem
Yurtiçi Krediler	63,118,948
Yurtdışı Krediler	954,915
<b>Toplam</b>	<b>64,073,863</b>

  

	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	61,768,545
Yurtdışı Krediler	818,418
<b>Toplam</b>	<b>62,586,963</b>

h) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	Cari Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	97,952
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-
<b>Toplam</b>	<b>97,952</b>

  

	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	132,994
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-
<b>Toplam</b>	<b>132,994</b>

i.1) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar veya temerrüt (Üçüncü Aşama) karşılıkları:

	Cari Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	329,331
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	342,439
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	986,410
<b>Toplam</b>	<b>1,658,180</b>

i.2) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	17,524
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	67,574
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1,157,713
<b>Toplam</b>	<b>1,242,811</b>

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

j) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

j.1) Donuk alacaklara ve yeniden yapılandırılan kredilere ilişkin bilgiler :

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkamı Sınırlı	Tahsili Şüpheli	Zarar Niteliğindeki
	Krediler	Krediler	Krediler
<b>Cari Dönem</b>			
Karşıllıklardan Önceki Brüt Tutarlar	26,606	15,968	6,684
Yeniden Yapılandırılan Krediler	26,606	15,968	6,684
<b>Önceki Dönem</b>			
(Özel karşıllıklardan önceki brüt tutar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeniden Bir İtfâ Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	14,741	10,373	9,944

j.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkamı Sınırlı	Tahsili Şüpheli	Zarar Niteliğindeki
	Krediler	Krediler	Krediler
<b>Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>116,275</b>	<b>164,821</b>	<b>1,665,529</b>
Dönem İçinde İntikal (+)	1,918,103	118,394	159,052
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	1,058,303	467,794
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-) (**)	1,059,519	468,596	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	274,360	202,468	384,860
Kayıttan düşülen (-)	790	149	2,247
Satılan (-)(*)	-	-	500,538
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	369,680
Bireysel Krediler	-	-	64,476
Kredi Kartları	-	-	66,382
Diğer	-	-	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>699,709</b>	<b>670,305</b>	<b>1,404,730</b>
Karşılık (-)	329,331	342,439	986,410
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>370,378</b>	<b>327,866</b>	<b>418,320</b>

(\*) Banka'nın donuk alacak portföyünün 500,538 TL tutarında ve 483,618 TL karşılık ayrılmış bölümü 24,061 TL bedelle 2018 yılı içerisinde satılmış ve gerekli prosedürlerin tamamlanmasının ardından satış bedelleri tahsil edilmiş söz konusu donuk alacaklar kayıtlardan çıkarılmıştır.

2018 yılı içerisinde yapılan satışlar hakkında açıklama:

Satış Tarihi	Satılan Firma	Donuk Alacak	Karşılık	Satış Bedeli
29.03.2018	Hayat Varlık Yönetim A.Ş.	131,972	126,665	9,100
07.06.2018	Hayat Varlık Yönetim A.Ş.	90,869	87,574	4,660
27.09.2018	Hayat Varlık Yönetim A.Ş.	158,566	154,405	5,151
27.12.2018	Hayat Varlık Yönetim A.Ş.	119,130	114,974	5,150
<b>Cari Dönem Toplam</b>		<b>500,538</b>	<b>483,618</b>	<b>24,061</b>

(\*\*) 2,018 TL bireysel kredi, ilgili tebliğe uygun olarak donuk alacaklar hesaplarından çıkarılarak, canlı kredilere sınıflandırılmıştır.

j.3) Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkamı Sınırlı	Tahsili Şüpheli	Zarar Niteliğindeki
	Krediler ve Diğer	Krediler ve Diğer	Krediler ve Diğer
	Alacaklar	Alacaklar	Alacaklar
<b>31 Aralık 2018</b>			
Dönem Sonu Bakiyesi	21,749	30,099	228,009
Karşılık Tutarı (-)	14,989	12,713	198,615
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>6,760</b>	<b>17,386</b>	<b>29,394</b>
<b>31 Aralık 2017</b>			
Dönem Sonu Bakiyesi	1,036	843	258,691
Özel Karşılık (-)	52	158	216,481
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>984</b>	<b>685</b>	<b>42,210</b>

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

j.4) Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
<b>Cari Dönem (Net)</b>			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	699,709	670,305	1,404,730
Karşılık Tutarı (-)	329,331	342,439	986,410
<b>Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)</b>	<b>370,378</b>	<b>327,866</b>	<b>418,320</b>
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
<b>Bankalar (Net)</b>	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
<b>Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)</b>	-	-	-
<b>Önceki Dönem (Net)</b>			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	116,275	164,821	1,665,529
Özel Karşılık Tutarı (-)	17,524	67,574	1,157,713
<b>Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)</b>	<b>98,751</b>	<b>97,247</b>	<b>507,816</b>
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
<b>Bankalar (Net)</b>	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
<b>Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)</b>	-	-	-

j.5) Donuk alacaklar için hesaplanan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerlendirme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkani Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
<b>Cari Dönem (Net)</b>	<b>13,322</b>	<b>18,468</b>	<b>5,838</b>
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	70,640	102,720	97,595
Karşılık Tutarı (-)	57,318	84,252	91,757
<b>Önceki Dönem (Net)</b>	-	-	-
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-

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

22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” esaslarına göre tahsilinin mümkün olmadığına kanaat getirilen kredi ve diğer alacaklar Banka üst yönetimince alınan karar doğrultusunda Vergi Usul Kanunu gerekleri yerine getirilerek zarar niteliğinde kredi olarak sınıflandırılır.

l) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar:

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

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

m) Diğer açıklama ve dipnotlar:

Cari Dönem	Ticari	Tüketici	Kredi Kartları	Toplam
Standart Nitelikli Krediler	39,823,754	10,568,447	3,492,684	53,884,885
Yakın İzlemedeki Krediler	6,664,666	2,759,419	764,893	10,188,978
Takipteki Krediler	1,207,174	1,395,223	172,347	2,774,744
<b>Toplam</b>	<b>47,695,594</b>	<b>14,723,089</b>	<b>4,429,924</b>	<b>66,848,607</b>
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama) (-)	218,413	85,416	51,561	355,390
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama) (-)	634,220	149,047	52,947	836,214
Temerrüt (Üçüncü Aşama/Özel Karşılık) (-)	760,528	769,345	128,307	1,658,180
<b>Toplam</b>	<b>1,613,161</b>	<b>1,003,808</b>	<b>232,815</b>	<b>2,849,784</b>
<b>Bilançodaki Net Kredi Bakiyesi</b>	<b>46,082,433</b>	<b>13,719,281</b>	<b>4,197,109</b>	<b>63,998,823</b>

Önceki Dönem	Ticari	Tüketici	Kredi Kartları	Toplam
Vadesi geçmemiş krediler	43,524,976	12,902,402	3,303,619	59,730,997
Vadesi geçmiş henüz değer düşüklüğüne uğramamış krediler	2,057,100	647,234	151,632	2,855,966
Değer düşüklüğüne uğramış krediler	843,304	979,935	123,386	1,946,625
<b>Toplam</b>	<b>46,425,380</b>	<b>14,529,571</b>	<b>3,578,637</b>	<b>64,533,588</b>
Özel karşılık (-)	632,158	527,953	82,700	1,242,811
<b>Toplam</b>	<b>632,158</b>	<b>527,953</b>	<b>82,700</b>	<b>1,242,811</b>
<b>Bilançodaki Net Kredi Bakiyesi</b>	<b>45,793,222</b>	<b>14,001,618</b>	<b>3,495,937</b>	<b>63,290,777</b>

Aşağıda, sınıflar itibarıyla, kredilere ilişkin değer düşüklüğü karşılığı mutabakatına yer verilmiştir;

Ticari	Standart Nitelikli Krediler (Birinci Aşama)	Yakın İzlemedeki Krediler (İkinci Aşama)	Takipteki Krediler (Üçüncü Aşama)	Toplam
31 Aralık 2017	230,885	43,711	632,158	906,754
IFRS9 geçiş etkisi	(36,347)	450,918	(18,231)	396,340
Transferler;				
- Birinci Aşamadan İkinci Aşamaya	(24,754)	151,248	-	126,494
- Birinci Aşamadan Üçüncü Aşamaya	(11,368)	-	500,864	489,496
- İkinci Aşamadan Üçüncü Aşamaya	-	(96,204)	385,882	289,678
- Üçüncü Aşamadan İkinci Aşamaya	-	-	-	-
- İkinci Aşamadan Birinci Aşamaya	17,600	(46,301)	-	(28,701)
Dönem içinde aktarılanlar	124,318	230,005	(338,461)	15,862
Tahsilatlar	(81,921)	(99,157)	(43,602)	(224,680)
Silinenler (*)	-	-	(361,275)	(361,275)
Kur farkları	-	-	3,193	3,193
<b>Toplam Beklenen Zarar Karşılığı</b>	<b>218,413</b>	<b>634,220</b>	<b>760,528</b>	<b>1,613,161</b>

Tüketici	Standart Nitelikli Krediler (Birinci Aşama)	Yakın İzlemedeki Krediler (İkinci Aşama)	Takipteki Krediler (Üçüncü Aşama)	Toplam
31 Aralık 2017	182,562	19,386	527,953	729,901
IFRS9 geçiş etkisi	(144,411)	100,100	38,155	(6,156)
Transferler;				
- Birinci Aşamadan İkinci Aşamaya	(6,035)	46,437	-	40,402
- Birinci Aşamadan Üçüncü Aşamaya	(1,875)	-	82,465	80,590
- İkinci Aşamadan Üçüncü Aşamaya	-	(7,047)	71,777	64,730
- Üçüncü Aşamadan İkinci Aşamaya	-	-	-	-
- İkinci Aşamadan Birinci Aşamaya	8,175	(39,428)	-	(31,253)
Dönem içinde aktarılanlar	55,028	51,262	119,984	226,274
Tahsilatlar	(8,028)	(21,663)	(14,171)	(43,862)
Silinenler (*)	-	-	(56,818)	(56,818)
Kur farkları	-	-	-	-
<b>Toplam Beklenen Zarar Karşılığı</b>	<b>85,416</b>	<b>149,047</b>	<b>769,345</b>	<b>1,003,808</b>



# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

m) Diğer açıklama ve dipnotlar: (devamı)

Kredi Kartları	Standart Nitelikli Krediler (Birinci Aşama)	Yakın İzlemedeki Krediler (İkinci Aşama)	Takipteki Krediler (Üçüncü Aşama)	Toplam
31 Aralık 2017	47,714	3,258	82,700	133,672
IFRS9 geçiş etkisi	(6,092)	26,142	5,823	25,873
Transferler;				
- Birinci Aşamadan İkinci Aşamaya	(6,304)	31,837	-	25,533
- Birinci Aşamadan Üçüncü Aşamaya	(732)	-	39,448	38,716
- İkinci Aşamadan Üçüncü Aşamaya	-	(1,302)	17,590	16,288
- Üçüncü Aşamadan İkinci Aşamaya	-	-	-	-
- İkinci Aşamadan Birinci Aşamaya	5,922	(11,082)	-	(5,160)
Dönem içinde aktarılanlar	15,536	11,413	45,121	72,070
Tahsilatlar	(4,483)	(7,319)	(3,992)	(15,794)
Silinenler (*)	-	-	(58,383)	(58,383)
Kur farkları	-	-	-	-
<b>Toplam Beklenen Zarar Karşılığı</b>	<b>51,561</b>	<b>52,947</b>	<b>128,307</b>	<b>232,815</b>

	Ticari	Tüketici	Kredi Kartları	Toplam
1 Ocak 2017	488,206	619,163	106,912	1,214,281
Dönem içinde aktarılanlar	671,828	87,081	87,584	846,493
Tahsilatlar	(156,705)	(73,885)	(31,617)	(262,207)
Silinenler (**)	(371,171)	(104,406)	(80,179)	(555,756)
<b>31 Aralık 2017 Bakiyesi</b>	<b>632,158</b>	<b>527,953</b>	<b>82,700</b>	<b>1,242,811</b>

(\*) Banka'nın donuk alacak portföyünün 500,538 TL tutarında ve 483,618 TL karşılık ayrılmış bölümü 24,061 TL bedelle 2018 yılı içerisinde satılmış ve gerekli prosedürlerin tamamlanmasının ardından satış bedelleri tahsil edilmiş söz konusu donuk alacaklar kayıtlardan çıkarılmıştır.

2018 yılı içerisinde yapılan satışlar hakkında açıklama:

Satış Tarihi	Satılan Firma	Donuk Alacak	Karşılık	Satış Bedeli
29.03.2018	Hayat Varlık Yönetim A.Ş.	131,972	126,665	9,100
07.06.2018	Hayat Varlık Yönetim A.Ş.	90,869	87,574	4,660
27.09.2018	Hayat Varlık Yönetim A.Ş.	158,566	154,405	5,151
27.12.2018	Hayat Varlık Yönetim A.Ş.	119,130	114,974	5,150
<b>Cari Dönem Toplam</b>		<b>500,538</b>	<b>483,618</b>	<b>24,061</b>

(\*\*) Banka'nın donuk alacak portföyünün 556,552 TL tutarında ve 555,756 TL karşılık ayrılmış bölümü 32,791 TL bedelle 2017 yılı içerisinde satılmış ve gerekli prosedürlerin tamamlanmasının ardından satış bedelleri tahsil edilmiş söz konusu donuk alacaklar kayıtlardan çıkarılmıştır.

2017 yılı içerisinde yapılan satışlar hakkında açıklama:

Satış Tarihi	Satılan Firma	Donuk Alacak	Karşılık	Satış Bedeli
28.03.2017	Hayat Varlık Yönetim A.Ş.	102,752	102,550	6,000
21.06.2017	Hayat Varlık Yönetim A.Ş.	82,788	82,634	6,166
26.09.2017	Hayat Varlık Yönetim A.Ş.	112,892	112,888	7,625
26.12.2017	Efes Varlık Yönetim A.Ş.	258,120	257,684	13,000
<b>Cari Dönem Toplam</b>		<b>556,552</b>	<b>555,756</b>	<b>32,791</b>

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

n) Diğer açıklama ve dipnotlar: (devamı)

31 Aralık 2018 itibarıyla takipteki kredilere ilişkin olarak Banka'nın elinde bulundurduğu teminatların riski aşmayan bölümünün gerçeğe uygun değeri 1,365,215 TL'dir (31 Aralık 2017: 806,842 TL).

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

	<b>Cari Dönem</b>
Konut ipoteği	952,032
Taşıt	173,263
Nakit	500
Diğer	239,420
<b>Toplam</b>	<b>1,365,215</b>

(\*) Diğer tutan 239,407 TL tutarında Hazine destekli ve Portföy garantili KGF teminatını içermektedir.

	<b>Önceki Dönem</b>
Konut ipoteği	622,898
Taşıt	111,528
Nakit	136
Diğer (*)	72,280
<b>Toplam</b>	<b>806,842</b>

(\*) Diğer tutarı 61,361 TL tutarında Hazine destekli ve Portföy garantili KGF teminatını içermektedir.

Yakın izlemedeki kredilere ilişkin olarak Banka'nın 31 Aralık 2018 itibarıyla elinde bulundurduğu müşterilerin kredilerinin toplam anapara riskine ait teminatlarının riski aşmayan bölümünün gerçeğe uygun değeri 3,107,199 TL'dir (31 Aralık 2017: 2,227,231 TL).

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

	<b>Cari Dönem</b>
Gayrimenkul ipoteği	2,064,027
Taşıt	7,056
Nakit, Devlet Tahvili	98,298
Diğer	937,818
<b>Toplam</b>	<b>3,107,199</b>

	<b>Önceki Dönem</b>
Gayrimenkul ipoteği	2,057,968
Taşıt	122,538
Nakit, Devlet Tahvili	29,096
Diğer	17,629
<b>Toplam</b>	<b>2,227,231</b>

31 Aralık 2018 ve 31 Aralık 2017 itibarıyla bankanın kredi alacaklarına ilişkin elden çıkarılmak üzere edindiği emtia ve gayrimenkullerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	<b>Ticari</b>	<b>Tüketici</b>	<b>Toplam</b>
<b>31 Aralık 2018</b>			
İkamet, ticari veya sanayi amaçlı gayrimenkuller	103,828	5,197	109,025
Diğer	79	-	79
<b>Toplam</b>	<b>103,907</b>	<b>5,197</b>	<b>109,104</b>
<b>31 Aralık 2017</b>			
İkamet, ticari veya sanayi amaçlı gayrimenkuller	86,229	4,421	90,650
Diğer	27	-	27
<b>Toplam</b>	<b>86,256</b>	<b>4,421</b>	<b>90,677</b>

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

#### 7. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

- a) a.1) Repo işlemlerine konu olan itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar bulunmamaktadır.  
(31 Aralık 2017: Yoktur)

- a.2) Teminata verilen/bloke edilen itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar:

	Cari Dönem	
	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men.Değ.	480,116	-
Diğer	-	-
<b>Toplam</b>	<b>480,116</b>	-

Serbest depo olarak sınıflandırılan itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar 2,311,964 TL'dir.

- a.3) Teminata verilen/bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men.Değ.	329,307	-
Diğer	-	-
<b>Toplam</b>	<b>329,307</b>	-

Serbest depo olarak sınıflandırılan vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar 72,547 TL'dir.

- a.4) İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	
	TP	YP
Devlet Tahvili		2,792,080
Hazine Bonosu		-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri		-
<b>Toplam</b>		<b>2,792,080</b>

- a.5) Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Devlet Tahvili		401,854
Hazine Bonosu		-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri		-
<b>Toplam</b>		<b>401,854</b>

- a.6) İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	
	TP	YP
Borçlanma Senetleri		2,792,080
Borsada İşlem Görenler		2,792,080
Borsada İşlem Görmeyenler		-
Değer Azalma Karşılığı (-)		-
<b>Toplam</b>		<b>2,792,080</b>

- a.7) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Borçlanma Senetleri		401,854
Borsada İşlem Görenler		401,854
Borsada İşlem Görmeyenler		-
Değer Azalma Karşılığı (-)		-
<b>Toplam</b>		<b>401,854</b>

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

#### 7. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler: (devamı)

b.1) İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri:

	<b>Cari Dönem</b>
Dönem Başındaki Değer	401,854
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-
Yıl İçindeki Alımlar (*)	2,682,111
Satış ve İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar	(291,885)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-
<b>Dönem Sonu Toplamı</b>	<b>2,792,080</b>

(\*) Banka, TFRS 9 standardına göre menkul kıymetlere ilişkin yönetim modelini yeniden gözden geçirmiş ve daha önce satılmaya hazır olarak sınıflandırılmış olan ve gerçeğe uygun değeri ile ölçülen 1,969,425 TL tutarındaki menkul kıymetlerini, uygun yönetim modelinin nakit akışının tahsili olması nedeniyle, itfa edilmiş maliyeti ile değerlendirilen olarak sınıflandırmıştır. Bu satır reeskont tutarlarını da içermektedir.

b.2) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

	<b>Önceki Dönem</b>
Dönem Başındaki Değer	361,508
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-
Yıl İçindeki Alımlar (*)	40,346
Satış ve İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar	-
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-
<b>Dönem Sonu Toplamı</b>	<b>401,854</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 2017: Yoktur).
- a.2) Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2017: Yoktur).
- a.3) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2017: Yoktur).
- a.4) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin sektör bilgileri: Yoktur (31 Aralık 2017: Yoktur).
- a.5) Borsaya kote konsolide edilen iştirakler: Yoktur (31 Aralık 2017: Yoktur).

#### 9. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

a) Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

Bağlı ortakların içsel sermaye yeterliliği değerlendirme yaklaşımı bulunmamaktadır.

	<b>TEB Faktoring A.Ş.</b>	<b>TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.</b>	<b>TEB Portföy Yönetimi A.Ş.</b>
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	30,000	28,794	6,860
Yedek akçeler	45,674	44,047	6,567
Dönem net kârı ile geçmiş yıllar kârı	47,030	43,589	5,871
TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazanç/kayıp	-	-	(321)
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	365	159	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	2,383	1,242	530
<b>Çekirdek sermaye toplamı</b>	<b>119,956</b>	<b>115,029</b>	<b>18,447</b>
Karşılıklar	1,637	-	-
<b>Özkaynak</b>	<b>121,593</b>	<b>115,029</b>	<b>18,447</b>

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

#### 9. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net): (devamı)

- b) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklık varsa konsolide edilmeme sebepleri ve asgari sermaye yükümlülüğüne tabi olmaları halinde söz konusu yükümlülüğe ulaşmak için ihtiyaç duydukları toplam özkaynak tutarı: Yoktur (31 Aralık 2017: Yoktur).
- c) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2017: Yoktur).
- d) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:
- d.1) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Unvanı	Adres (Şehir / Ülke)	Banka'nın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı(%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1 TEB Faktoring A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100.00	-
2 TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	96.62	3.38
3 TEB Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	25.60	29.14

Yukarıdaki sıraya göre konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar:

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı (*)	Gerçeğe Uygun Değer
1	1,677,408	122,704	788	233,697	-	35,992	16,544	-
2	242,307	116,430	1,873	48,454	-	31,424	19,669	-
3	22,740	18,977	230	3,247	156	3,698	3,631	-

(\*) 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla BDDK için hazırlanan finansal tablolara göre düzenlenmiş tutarlardır.

d.2) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem
Dönem Başı Değeri	115,986
Dönem İçi Hareketler	-
Alışlar	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-
Satışlar	-
Yeniden Değerleme Artışı	-
Değer Azalma Karşılıkları	-
<b>Dönem Sonu Değeri</b>	<b>115,986</b>
Sermaye Taahhütleri	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-
	<b>Önceki Dönem</b>
Dönem Başı Değeri	115,986
Dönem İçi Hareketler	-
Alışlar	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-
Satışlar	-
Yeniden Değerleme Artışı	-
Değer Azalma Karşılıkları	-
<b>Dönem Sonu Değeri</b>	<b>115,986</b>
Sermaye Taahhütleri	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### I. Aktif Kalemlere 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
Bankalar	-
Sigorta Şirketleri	-
Faktoring Şirketleri/TEB Faktoring A.Ş.	43,417
Leasing Şirketleri	-
Finansman Şirketleri	-
Diğer Mali Bağlı Ort./TEB Yatırım Men. Değ. A.Ş.	70,511
TEB Portföy Yönetimi A.Ş.	2,058
<b>Toplam</b>	<b>115,986</b>
	Önceki Dönem
Bankalar	-
Sigorta Şirketleri	-
Faktoring Şirketleri/TEB Faktoring A.Ş.	43,417
Leasing Şirketleri	-
Finansman Şirketleri	-
Diğer Mali Bağlı Ort./TEB Yatırım Men. Değ. A.Ş.	70,511
TEB Portföy Yönetimi A.Ş.	2,058
<b>Toplam</b>	<b>115,986</b>

d.4) Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar: Yoktur (31 Aralık 2017: Yoktur).

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

a) Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin bilgiler:

Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	Ana Ortaklık Bankanın Payı (%)	Grubun Payı (%)	Dönen Varlık	Duran Varlık	Uzun Vadeli Borç	Gelir	Gider
Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş.	0.1	33.3	45,767	37,735	7,617	154,946	(139,881)

b) Konsolide edilmeyen birlikte kontrol edilen ortaklığın (iş ortaklığının) konsolide edilmeme nedenleri ile ana ortaklık bankanın konsolide olmayan finansal tablolarında, birlikte kontrol edilen ortaklıkların (iş ortaklığının) muhasebeleştirilmesinde kullanılan yöntem:

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

#### 11. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net): Yoktur (31 Aralık 2017: Yoktur).

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

	Cari Dönem	
	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	502,479	-
<b>Toplam</b>	<b>502,479</b>	<b>-</b>

Gerçeğe uygun değer riskinden koruma muhasebesinin sonlandırılması durumunda, gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi kapsamında riskten korunma konusu finansal aracın etkin faiz yöntemi kullanılarak belirlenen defter değerinde yapılan her türlü düzeltme finansal aracın vadesine kadar kâr veya zarar aracılığıyla itfa edilir.

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla söz konusu gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine ilişkin bilançoda izlenen değerlendirme farkı bulunmamaktadır.

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

Banka'nın sonlandırmış olduğu nakit akış riskinden korunma işlemleri ile ilgili olarak, 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla özkaynaklar altında 24,658 TL birikmiş değerleme farkları bulunmaktadır. Bu tutar Banka tarafından riskten korunma konusu kalemlerin kalan vadelerine yayılarak gelir tablosuna aktarılmaktadır.

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	4,454	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	81,486	1,335
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
<b>Toplam</b>	<b>85,940</b>	<b>1,335</b>

Gerçeğe uygun değer riskinden koruma muhasebesinin sonlandırılması durumunda, gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi kapsamında riskten korunma konusu finansal aracın etkin faiz yöntemi kullanılarak belirlenen defter değerinde yapılan her türlü düzeltme finansal aracın vadesine kadar kâr veya zarar aracılığıyla itfa edilir.

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla söz konusu gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine ilişkin bilançoda izlenen toplam değerleme farkı 99 TL'dir.

Banka'nın sonlandırmış olduğu nakit akış riskinden korunma işlemleri ile ilgili olarak, 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla özkaynaklar altında 18 TL birikmiş değerleme farkları bulunmaktadır. Bu tutar Banka tarafından riskten korunma konusu kalemlerin kalan vadelerine yayılarak gelir tablosuna aktarılmaktadır.

#### 13. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	31 Aralık 2017	Alımlar	Satışlar	Diğer	31 Aralık 2018
Maliyet:					
Gayrimenkul	105,132	1,669	-	7,111	113,912
Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	-	-	-	-	-
Diğer	723,938	98,079	(23,749)	(6,829)	791,439
<b>Toplam Maliyet</b>	<b>829,070</b>	<b>99,748</b>	<b>(23,749)</b>	<b>282</b>	<b>905,351</b>
	31 Aralık 2017	Dönem Gideri	Satışlar	Diğer	31 Aralık 2018
Birikmiş Amortisman:					
Gayrimenkul	46,709	4,110	-	-	50,819
Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	-	-	-	-	-
Diğer	510,739	73,859	(22,356)	-	562,242
<b>Toplam Birikmiş Amortisman</b>	<b>557,448</b>	<b>77,969</b>	<b>(22,356)</b>	<b>-</b>	<b>613,061</b>
<b>Net Defter Değeri</b>	<b>271,622</b>				<b>292,290</b>

- Cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş olan ve her biri veya bazıları finansal tabloların bütünü açısından önemli olmamakla birlikte toplamı finansal tabloların bütünü açısından önemli olan değer düşüklükleri için ilgili varlık grupları itibarıyla ayrılan veya iptal edilen değer azalışı tutarları ile bunlara neden olan olay ve şartlar: Yoktur.
- Maddi duran varlıklar üzerindeki rehin, ipotek ve varsa diğer kısıtlamalar, maddi duran varlıklar için inşaat sırasında yapılan harcamaların tutarı, maddi duran varlık alımı için verilen taahhütler: Yoktur.

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

	31 Aralık 2017	Alımlar	Satışlar	Diğer	31 Aralık 2018
Maliyet:					
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	302,695	68,561	(693)	-	370,563
<b>Toplam Maliyet</b>	<b>302,695</b>	<b>68,561</b>	<b>(693)</b>	<b>-</b>	<b>370,563</b>

  

	31 Aralık 2017	Dönem Gideri	Satışlar	Diğer	31 Aralık 2018
Birikmiş Amortisman:					
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	204,049	59,240	(42)	-	263,247
<b>Toplam Birikmiş Amortisman</b>	<b>204,049</b>	<b>59,240</b>	<b>(42)</b>	<b>-</b>	<b>263,247</b>
<b>Net Defter Değeri</b>	<b>98,646</b>				<b>107,316</b>

- Finansal tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlık bulunması durumunda, bunun defter değeri, tanımı ve kalan amortisman süresi: Yoktur.
- Varsa devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede gerçeğe uygun değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgi: Yoktur.
- Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede gerçeğe uygun değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıt tarihinden sonraki değerlemelerinin hangi yönetime göre yapıldığı: Yoktur.
- Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlıkların defter değeri: Yoktur.
- Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı: Yoktur.
- Yeniden değerlendirme yapılan varlık türü bazında maddi olmayan duran varlıklar: Yoktur.
- Varsa dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderlerinin toplam tutarı: Yoktur.
- Finansal tabloları konsolide edilen ortaklıklardan dolayı ortaya çıkan pozitif veya negatif konsolidasyon şerefiyesi: Konsolide olmayan ekli finansal tablolar açısından geçerli değildir.
- Şerefiyeye ilişkin bilgiler:

BDDK'nın 10 Şubat 2011 tarihli izninin 12 Şubat 2011 tarih ve 27844 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmasını müteakip, 14 Şubat 2011 tarihinde İstanbul Ticaret Sicili'ne yapılan tescil ile Fortis Bank A.Ş.'nin tüzel kişiliğinin sona erdirilmesi suretiyle tüm hak, alacak, borç ve yükümlülükleri ile kül halinde Banka'ya devri yoluyla iki bankanın birleşmesi gerçekleşmiştir. Birleşme nedeniyle infisah eden Fortis Bank A.Ş.'nin ortaklarına mevcut payları ile değiştirilmek üzere 1 TL nominal değerdeki her bir payı karşılığında 1.0518 adet nama yazılı TEB payı verilmiştir. Bu birleşme işlemine konu olan işletmelerin işletme birleşmesinin öncesinde ve sonrasında aynı kişi veya kişiler tarafından kontrol edilmemesi nedeniyle işlem TFRS 3 kapsamında değerlendirilmiştir. Birleşme işleminde Fortis Bank A.Ş. edinilen işletme olarak belirlenmiş olup, birleşme neticesinde değişime konu özkaynak paylarının 14 Şubat 2011 tarihindeki gerçeğe uygun değeri transfer edilen bedel olarak dikkate alınarak, bu değer ile Fortis Bank A.Ş.'nin iktisap edilen tanımlanabilir net varlıklarının gerçeğe uygun değeri arasındaki fark şerefiye olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

- 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>

- Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:** Yoktur (31 Aralık 2017: Yoktur).



# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

#### 16. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

- 31 Aralık 2018 itibarıyla indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanarak bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi varlığı 187,325 TL olup (31 Aralık 2017: 69,095 TL), 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>69,095</b>	<b>42,562</b>
IFRS 9 Geçiş Etkisi	219,896	-
Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri)	(99,544)	64,565
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	(2,122)	(38,032)
<b>Ertelenmiş Vergi Varlığı</b>	<b>187,325</b>	<b>69,095</b>

Ertelenmiş vergi aktif ve yükümlülükleri netleştirilmek suretiyle finansal tablolara yansıtılmıştır. Netleştirme sonucunda oluşan net ertelenmiş vergi aktifi bilançoda ertelenmiş vergi aktifi, net ertelenmiş vergi yükümlülüğü ise ertelenmiş vergi pasifi olarak gösterilmektedir. Ertelenmiş vergi gideri ilişikteki gelir tablosunda ertelenmiş vergi karşılığı satırında gösterilmiş olup bu tutar 99,544 TL'dir (31 Aralık 2017: 64,565 TL gelir). Ertelenmiş verginin doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan aşağıdaki tabloda gösterilen kısmı özkaynaklar hesap grubunda yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmektedir.

	Cari dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	29,676
Riskten korunma muhasebesinden	(38,364)
Aktüeryal kazanç ve kayıplardan	6,566
<b>Toplam</b>	<b>(2,122)</b>
	Önceki dönem
Satılmaya hazır menkul değerlerden	(1,049)
Riskten korunma muhasebesinden	(30,899)
Aktüeryal kazanç ve kayıplardan	(6,084)
<b>Toplam</b>	<b>(38,032)</b>

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

	<b>Cari Dönem</b>
Dönem Başı Maliyet	90,677
Dönem Başı Birikmiş Amortisman (-)	-
<b>Net Defter Değeri</b>	<b>90,677</b>
Açılış Bakiyesi	90,677
İktisap Edilenler	109,037
Elden Çıkarılanlar (-)	88,923
Değer Düşüşü (-)	1,687
Amortisman Bedeli (-)	-
Dönem Sonu Maliyet	109,104
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	-
<b>Kapanış Net Defter Değeri</b>	<b>109,104</b>
	<b>Önceki Dönem</b>
Dönem Başı Maliyet	93,224
Dönem Başı Birikmiş Amortisman (-)	1,970
<b>Net Defter Değeri</b>	<b>91,254</b>
Açılış Bakiyesi	91,254
İktisap Edilenler	92,643
Elden Çıkarılanlar (-)	90,366
Değer Düşüşü (-)	2,854
Amortisman Bedeli (-)	-
Dönem Sonu Maliyet	90,677
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	-
<b>Kapanış Net Defter Değeri</b>	<b>90,677</b>

#### 18. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer aktifler kalemi 2,098,320 TL (31 Aralık 2017: 1,319,742 TL) tutarında olup bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### II. Pasif Kalemlere 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	1,843,615	-	7,064,993	12,635,918	2,592,790	347,412	135,942	-	24,620,670
Döviz Tevdiat Hesabı	6,125,847	-	5,702,852	13,314,064	362,293	219,166	168,175	-	25,892,397
Yurt içinde Yer. K.	5,552,284	-	5,412,121	12,857,489	342,378	184,563	156,348	-	24,505,183
Yurtdışında Yer.K.	573,563	-	290,731	456,575	19,915	34,603	11,827	-	1,387,214
Resmi Kur. Mevduatı	336,258	-	60,453	70,442	29,249	-	-	-	496,402
Tic. Kur. Mevduatı	2,672,300	-	1,769,680	3,147,808	820,947	255,150	388,716	-	9,054,601
Diğ. Kur. Mevduatı	111,946	-	55,337	1,230,038	235,821	951,051	111,587	-	2,695,780
Kıymetli Maden DH	507,192	-	34,816	512,511	32,089	95,628	-	-	1,182,236
Bankalar Mevduatı	47,697	-	227,383	-	-	-	-	-	275,080
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	21	-	-	-	-	-	-	-	21
Yurtdışı Bankalar	17,495	-	227,383	-	-	-	-	-	244,878
Katılım Bankaları	30,181	-	-	-	-	-	-	-	30,181
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>11,644,855</b>	<b>-</b>	<b>14,915,514</b>	<b>30,910,781</b>	<b>4,073,189</b>	<b>1,868,407</b>	<b>804,420</b>	<b>-</b>	<b>64,217,166</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	1,579,123	-	3,775,899	12,996,864	646,500	49,920	29,352	-	19,077,658
Döviz Tevdiat Hesabı	4,298,539	-	4,003,364	12,945,150	168,275	84,585	41,763	-	21,541,676
Yurt içinde Yer. K.	3,876,678	-	3,818,280	12,246,138	151,534	58,737	38,835	-	20,190,202
Yurtdışında Yer.K.	421,861	-	185,084	699,012	16,741	25,848	2,928	-	1,351,474
Resmi Kur. Mevduatı	112,270	-	3,924	128,946	1,242	49	-	-	246,431
Tic. Kur. Mevduatı	3,162,029	-	1,579,379	5,086,824	507,806	240,276	22,194	-	10,598,508
Diğ. Kur. Mevduatı	93,802	-	44,572	471,719	1,107,120	1,312,767	110,594	-	3,140,574
Kıymetli Maden DH	238,094	-	27,741	317,908	40,024	68,732	-	-	692,499
Bankalar Mevduatı	20,549	-	258,821	-	-	-	-	-	279,370
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	21	-	-	-	-	-	-	-	21
Yurtdışı Bankalar	20,528	-	258,821	-	-	-	-	-	279,349
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>9,504,406</b>	<b>-</b>	<b>9,693,700</b>	<b>31,947,411</b>	<b>2,470,967</b>	<b>1,756,329</b>	<b>203,903</b>	<b>-</b>	<b>55,576,716</b>

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

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

##### i) Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

Tasarruf Mevduatı	Sigorta Kapsamında Bulunan(*)		Sigorta Limitini Aşan(*)	
	Cari Dönem	Cari Dönem	Cari Dönem	Cari Dönem
Tasarruf Mevduatı	11,576,580	12,344,862	-	-
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	3,449,885	11,524,532	-	-
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	271,856	764,746	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>15,298,321</b>	<b>24,634,140</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Tasarruf Mevduatı	Sigorta Kapsamında Bulunan(*)		Sigorta Limitini Aşan(*)	
	Önceki Dönem	Önceki Dönem	Önceki Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	9,035,849	9,611,048	-	-
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	2,346,653	8,271,415	-	-
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	166,787	492,284	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>11,549,289</b>	<b>18,374,747</b>	<b>-</b>	<b>-</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 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

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

ii) Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

	<b>Cari Dönem</b>
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	590,915
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	1,393,010
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	58,066
26/09/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282'nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-
	<b>Önceki Dönem</b>
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	481,344
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	1,824,044
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	43,508
26/09/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282'nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-

### 2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

a) Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

	<b>Cari Dönem</b>	
	<b>TP</b>	<b>YP</b>
Vadeli İşlemler	149,769	37,072
Swap İşlemleri	2,014,714	28,648
Futures İşlemleri	-	-
Opsiyonlar	134,174	5,119
Diğer	-	6,265
<b>Toplam</b>	<b>2,298,657</b>	<b>77,104</b>
	<b>Önceki Dönem</b>	
	<b>TP</b>	<b>YP</b>
Vadeli İşlemler	126,546	8,454
Swap İşlemleri	693,606	63,911
Futures İşlemleri	-	96
Opsiyonlar	54,655	10,017
Diğer	-	792
<b>Toplam</b>	<b>874,807</b>	<b>83,270</b>

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	
	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	243,558	608,957
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	10,913,648
<b>Toplam</b>	<b>243,558</b>	<b>11,522,605</b>

Banka'nın 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla dahil olduğu risk grubundan kullandığı kredilerin toplamı 4,671,779 TL'dir.

	Önceki Dönem	
	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	176,925	506,810
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	12,083,277
<b>Toplam</b>	<b>176,925</b>	<b>12,590,087</b>

Banka'nın 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla dahil olduğu risk grubundan kullandığı kredilerin toplamı 5,074,868 TL'dir.

b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem	
	TP	YP
Kısa Vadeli	243,558	7,240,036
Orta ve Uzun Vadeli	-	4,282,569
<b>Toplam</b>	<b>243,558</b>	<b>11,522,605</b>

  

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Kısa Vadeli	176,925	8,755,730
Orta ve Uzun Vadeli	-	3,834,357
<b>Toplam</b>	<b>176,925</b>	<b>12,590,087</b>

c) Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar:

Banka, fonlama kaynaklarını müşteri mevduatı, yurt dışından kullanılan krediler, ihraç edilen menkul kıymetler ve para piyasalarından borçlanmalar ile çeşitlendirmektedir. Mevduat, Banka'nın en önemli fon kaynağıdır ve geniş bir tabana yayılmış istikrarlı yapısıyla herhangi bir risk yoğunlaşması arz etmemektedir. Alınan krediler ağırlıklı olarak çeşitli yurtdışı finansal kuruluşlardan sağlanan, farklı özellikleri ve vade-faiz yapısı olan fonlardan oluşmaktadır. Banka'nın fon kaynaklarında risk yoğunlaşması bulunmamaktadır.

d) İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	
	TP	YP
Banka Bonoları	526,592	-
Tahviller	-	-
<b>Toplam</b>	<b>526,592</b>	<b>-</b>

  

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Banka Bonoları	1,289,688	-
Tahviller	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1,289,688</b>	<b>-</b>

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	
	TP	YP
<b>Yurtiçi İşlemlerden</b>	<b>62,543</b>	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	62,543	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-
Gerçek Kişiler	-	-
<b>Yurtdışı İşlemlerden</b>	-	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-
Gerçek Kişiler	-	-
<b>Toplam</b>	<b>62,543</b>	-

  

	Önceki Dönem	
	TP	YP
<b>Yurtiçi İşlemlerden</b>	<b>105,206</b>	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	105,206	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-
Gerçek Kişiler	-	-
<b>Yurtdışı İşlemlerden</b>	-	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-
Gerçek Kişiler	-	-
<b>Toplam</b>	<b>105,206</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 1,806,383 TL (31 Aralık 2017: 599,037 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 2017: Yoktur).

- d) Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2018 tarihinde sona eren dönemde 248,941 TL (31 Aralık 2017: 218,418 TL) tutarında faaliyet kiralaması gideri kar-zarar hesaplarına intikal ettirilmiştir. Söz konusu faaliyet kiralamalarının süreleri 1 ila 10 yıl arasında değişmekte olup, belirli bir ihbar süresine bağlı olarak feshedilebilir niteliktedir.

- e) Satış ve geri kiralama işlemlerinde kiracı ve kiralayan, sözleşme koşulları ve sözleşmenin özellikli maddelerine ilişkin açıklamalar: Yoktur.

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

	Cari Dönem	
	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	384,325	4,857
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
<b>Toplam</b>	<b>384,325</b>	<b>4,857</b>

Gerçeğe uygun değer riskinden koruma muhasebesinin sonlandırılması durumunda, gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi kapsamında riskten korunma konusu finansal aracın etkin faiz yöntemi kullanılarak belirlenen defter değerinde yapılan her türlü düzeltme finansal aracın vadesine kadar kâr veya zarar aracılığıyla itfa edilir. 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla söz konusu gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine ilişkin bilançoda izlenen değerlendirme farkı bulunmamaktadır.

Banka'nın sonlandırmış olduğu nakit akış riskinden korunma işlemleri ile ilgili olarak, 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla özkaynaklar altında 24,658 TL birikmiş değerlendirme farkları bulunmaktadır. Bu tutar Banka tarafından riskten korunma konusu kalemlerin kalan vadelerine yayılarak gelir tablosuna aktarılmaktadır.

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	9,517	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	433,500	314
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
<b>Toplam</b>	<b>443,017</b>	<b>314</b>

Gerçeğe uygun değer riskinden koruma muhasebesinin sonlandırılması durumunda, gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi kapsamında riskten korunma konusu finansal aracın etkin faiz yöntemi kullanılarak belirlenen defter değerinde yapılan her türlü düzeltme finansal aracın vadesine kadar kâr veya zarar aracılığıyla itfa edilir. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla söz konusu gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine ilişkin bilançoda izlenen toplam değerlendirme farkı 99 TL'dir.

Banka'nın sonlandırmış olduğu nakit akış riskinden korunma işlemleri ile ilgili olarak, 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla özkaynaklar altında 18 TL birikmiş değerlendirme farkları bulunmaktadır. Bu tutar Banka tarafından riskten korunma konusu kalemlerin kalan vadelerine yayılarak gelir tablosuna aktarılmaktadır.

#### 8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

##### a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	
	TP	YP
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	-	-
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	-	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	-	-
Diğer	-	-
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

  

	Önceki Dönem	
	TP	YP
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	471,369	-
Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	20,152	-
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	66,355	-
Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	18,414	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	30,767	-
Diğer	7,848	-
<b>Toplam</b>	<b>576,339</b>	<b>-</b>

b) Dövizle endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları: Bilançoda krediler kaleminden netleştirilerek gösterilen dövizle endeksli krediler kur farkı karşılıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: 6,239 TL).

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

- c) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılık tutarı 47,696 TL (31 Aralık 2017: 48,741 TL)'dir.
- d) İzin, prim, sağlık ve kıdem tazminatlarına ilişkin yükümlülükler:

Banka, 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla 12,744 TL (31 Aralık 2017: 13,333 TL) tutarındaki izin karşılığını, 173,020 TL (31 Aralık 2017: 118,236 TL) kıdem tazminatı karşılığını, 143,382 TL (31 Aralık 2017: 123,071 TL) banka personeline ödenecek primlerle ilgili karşılığı finansal tablolarda "Çalışan Hakları Karşılığı" hesabına yansıtmıştır.

##### (i) Kıdem tazminatı

Yükümlülüğün belirlenmesinde Banka bağımsız aktüerlerden yararlanmakta, iskonto oranı, çalışan devir hızı ve gelecekteki maaş artışları gibi konularda varsayımlarda bulunmaktadır. Bu varsayımlar yıllık olarak gözden geçirilmektedir:

	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
İskonto Oranı (%)	16.70	11.80
Tahmini Enflasyon Oranı (%)	11.20	5.00
Enflasyon oranı üzeri maaş artış oranı (%)	1.00	1.00

##### Kıdem tazminatı hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak itibarıyla	118,236	123,536
Cari hizmet maliyeti	12,398	14,134
Faiz maliyeti	13,552	12,077
Azaltmalar ve ödemeler	(14,851)	6,083
Aktüeryal kayıp/(kazanç)	39,509	(22,336)
Ödenen tazminatlar	4,176	(15,258)
<b>Toplam</b>	<b>173,020</b>	<b>118,236</b>

##### (ii) Emeklilik Hakları:

Banka ile Fortis Bank A.Ş. birleşmesi sonucunda Banka'ya katılan çalışanlar, 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20. maddesine göre kurulmuş olan Emekli Sandığı üyesidir.

Emekli Sandığı'nın Üçüncü Bölüm XVI No'lu "Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar" başlığı altında izah edilen devir sırasında oluşacak yükümlülüğü ilgili mevzuat hükümleri dikkate alınarak; vakıf senedinde bulunmasına rağmen devir sonrasında SGK tarafından karşılanmayacak sosyal haklar ve ödemelere ilişkin yükümlülüğü ise TMS 19 hükümlerine uygun olarak bağımsız bir aktüer tarafından hesaplanmıştır. 31 Aralık 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla bu değerlendirme raporlarına göre karşılık ayrılması gereken teknik veya fiili açık bulunmamaktadır. Banka'nın, Emekli Sandığı'ndan yapılan geri ödemeler ve gelecekte yapılacak katkılardaki azalışlar şeklinde ortaya çıkan ekonomik yararların bugünkü değerini elde etmeye yönelik yasal bir hakkı olmadığından ötürü, bilançosunda muhasebeleştiği bir varlık bulunmamaktadır.

Belirlenen varsayımlar çerçevesinde;

Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülükleri:	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
Devre Esas Emeklilik Yükümlülüklerinin Net Bugünkü Değeri	(762,544)	(1,543,240)
Devre Esas Emeklilik Yardımları Primleri ile Sağlık Primlerinin Net Bugünkü Değeri	336,330	539,015
Genel Yönetim Giderleri	(7,625)	(15,432)
Sandık'ın Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülüklerinin Bugünkü Değeri (1)	(433,839)	(1,019,657)
Sandık Varlıklarının Gerçeğe Uygun Değeri (2)	2,221,325	1,918,007
Devre Esas Yükümlülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((2)-(1)=(3))	1,787,486	898,350
Devre Esas Olmayan Yükümlülükler (4)	(414,945)	(208,881)
Toplam Yükümlülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((3)-(4))	1,372,541	689,469



# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

(ii) Emeklilik Hakları: (devamı)

Emekli Sandığı'nın toplam varlıklarının 31 Aralık 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla gerçeğe uygun değerinin dağılımı şöyledir:

	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
Banka plasmanları	2,084,814	1,775,504
Maddi duran varlıklar	106,383	99,036
Diğer	30,128	43,467
<b>Toplam</b>	<b>2,221,325</b>	<b>1,918,007</b>

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

	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
İskonto oranları	% 16.70	% 11.80
Enflasyon beklentileri	% 11.20	% 5.00

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla sağlık enflasyonu, enflasyonun %20 (31 Aralık 2017: %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 2017: CSO 2001) Kadın/Erkek mortalite tablosu kullanılmıştır.

e) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

e.1) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2017: Yoktur).

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

	Cari Dönem
Banka Aleyhine Açılan Davalar için Ayrılan Karşılık	65,111
Gayrinakdi Krediler için Ayrılan Karşılık	202,659
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Karşılığı	12,622
Diğer	50,594
<b>Toplam</b>	<b>330,986</b>
	Önceki Dönem
Banka Aleyhine Açılan Davalar için Ayrılan Karşılık	56,674
Tazmin Edilmemiş ve Nakde Dönüşmemiş Gayrinakdi Krediler için Ayrılan Karşılık	48,741
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Karşılığı	12,265
Diğer	67,114
<b>Toplam</b>	<b>184,794</b>

Aşağıda, gayrinakdi kredilere ilişkin değer düşüklüğü karşılığı mutabakatına yer verilmiştir;

	Standart Nitelikli Krediler (Birinci Aşama)	Yakın İzlemedeki Krediler (İkinci Aşama)	Takipteki Krediler (Üçüncü Aşama)	Toplam
31 Aralık 2017	30,407	359	48,741	79,507
IFRS9 geçiş etkisi	9,466	51,650	(26,949)	34,167
Transferler;				
- Birinci Aşamadan İkinci Aşamaya	(2,680)	22,071	-	19,391
- Birinci Aşamadan Üçüncü Aşamaya	(857)	-	17,513	16,656
- İkinci Aşamadan Üçüncü Aşamaya	-	(4,465)	42,305	37,840
- Üçüncü Aşamadan İkinci Aşamaya	-	-	-	-
- İkinci Aşamadan Birinci Aşamaya	7,063	(16,753)	-	(9,690)
Dönem içinde aktarılanlar	24,096	70,315	(13,757)	80,654
Tahsilatlar	(16,754)	(18,955)	(20,157)	(55,866)
Silinenler (*)	-	-	-	-
Kur farkları	-	-	-	-
<b>Toplam Beklenen Zarar Karşılığı</b>	<b>50,741</b>	<b>104,222</b>	<b>47,696</b>	<b>202,659</b>

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

#### 9. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a) Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Aralık 2018 itibarıyla kurumlar vergisi karşılığı 96,184 TL'dir. (31 Aralık 2017: 73,989 TL)

Banka'nın 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla toplam vergi ve primlere ilişkin borcu 291,338 TL'dir (31 Aralık 2017: 229,944 TL).

b) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	<b>Cari Dönem</b>
Ödenecek Kurumlar Vergisi	96,184
Menkul Sermaye İradı Vergisi	76,902
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	2,379
BSMV	73,128
Kambiyo Muameleleri Vergisi	39
Ödenecek Katma Değer Vergisi	4,712
Diğer (*)	20,192
<b>Toplam</b>	<b>273,536</b>

(\*) Diğer kaleminin 16,820 TL tutarındaki kısmı ücretlerden kesilen gelir vergisi 1,693 TL tutarındaki kısmı da ödenecek damga vergisidir.

	<b>Önceki Dönem</b>
Ödenecek Kurumlar Vergisi	73,989
Menkul Sermaye İradı Vergisi	49,230
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	2,275
BSMV	46,035
Kambiyo Muameleleri Vergisi	34
Ödenecek Katma Değer Vergisi	6,356
Diğer (*)	18,550
<b>Toplam</b>	<b>196,469</b>

(\*) Diğer kaleminin 14,977 TL tutarındaki kısmı ücretlerden kesilen gelir vergisi 1,239 TL tutarındaki kısmı da ödenecek damga vergisidir.

c) Primlere ilişkin bilgiler:

	<b>Cari Dönem</b>
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	7,641
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	8,432
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	656
İşsizlik Sigortası-İşveren	1,073
Diğer	-
<b>Toplam</b>	<b>17,802</b>

	<b>Önceki Dönem</b>
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	24,362
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	7,581
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	584
İşsizlik Sigortası-İşveren	948
Diğer	-
<b>Toplam</b>	<b>33,475</b>

d) Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar: 31 Aralık 2018 itibarıyla ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Yoktur).

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

10. **Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler:** Yoktur (31 Aralık 2017: Yoktur).
11. **Bankanın kullandığı sermaye benzeri kredilerin sayısı, vadesi, faiz oranı, kredinin temin edildiği kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin detaylı açıklamalar:**

Banka, 5 Kasım 2018 tarihinde 210 milyon USD tutarında 10 yıl vadeli, 5 yıldan önce olmamak şartıyla en erken 5. yılsonunda ve takip eden ilk faiz ödeme döneminde olmak üzere 2 adet erken itfa hakkı bulunan sermaye benzeri borçlanma senedi ihraç etmiştir. İhracın faiz oranı sabit yıllık %10.40 olup 5. yılın sonunda, ilk erken itfa tarihinden sonra 6 aylık Libor + %7.32 yıllık faiz oranı ile devam edecektir.

Banka, 8 Mayıs 2012 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında 14 Mayıs 2012 tarihinde İkincil Sermaye Benzeri Borçlanma olarak 65 milyon USD tutarında borçlanma aracı ihraç etmeye karar vermiştir. İhracın faiz oranı altı aylık USD Libor + %5.75 yıllık olarak belirlenmiştir. Borçlanma aracının vadesi 14 Mayıs 2024 olup ilk yedi yıl içerisinde vadeden önce geri ödeme opsiyonu bulunmamaktadır. Borçlanma aracı Yönetim Kurulu kararı ve BDDK'nın onaylaması şartı ile 14 Mayıs 2019 tarihinde itfa edebilecektir.

Banka, 20 Temmuz 2012 tarihinde İkincil Sermaye Benzeri Borçlanma olarak 100 milyon 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.

Banka, 27 Haziran 2018 tarihinde 125 milyon EUR tutarında, 10 yıl vadeli ve 27 Haziran 2023 tarihinde erken itfa hakkı bulunan sermaye benzeri borçlanma senedi ihraç etmiştir. İhracın faiz oranı 6 aylık Euribor + %5.10 yıllıktır.

Yukarıda bahsedilen her dört sermaye benzeri kredi, BDDK'nın "kredi sermaye" tanımları paralelinde kullanılmış olup, Banka'ya uzun vadeli kaynak yaratmanın yanı sıra, Banka'nın sermaye yeterlilik rasyosunu da pozitif yönde etkilemektedir.

- a) Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	
	TP	YP
İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dâhil Edilecek Borçlanma Araçları	-	-
Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasına Dâhil Edilecek Borçlanma Araçları	-	2,843,148
Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	2,843,148
<b>Toplam</b>	-	<b>2,843,148</b>

  

	Önceki Dönem	
	TP	YP
İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dâhil Edilecek Borçlanma Araçları	-	-
Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasına Dâhil Edilecek Borçlanma Araçları	-	2,314,083
Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	2,314,083
<b>Toplam</b>	-	<b>2,314,083</b>

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

#### 11. Bankanın kullandığı sermaye benzeri kredilerin sayısı, vadesi, faiz oranı, kredinin temin edildiği kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin detaylı açıklamalar: (devamı)

a) Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	
	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan	-	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	-	-
Yurtdışı Bankalardan	-	2,496,465
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	346,683
<b>Toplam</b>	-	<b>2,843,148</b>

  

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan	-	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	-	-
Yurtdışı Bankalardan	-	1,819,913
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	494,170
<b>Toplam</b>	-	<b>2,314,083</b>

#### 12. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem	
	TP	YP
Hisse Senedi Karşılığı	-	2,204,390
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-
<b>Toplam</b>	-	<b>2,204,390</b>

  

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Hisse Senedi Karşılığı	-	2,204,390
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-
<b>Toplam</b>	-	<b>2,204,390</b>

b) Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı:

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye Sistemi	2,204,390	-

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

d) Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler: Yoktur.

e) Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar: Yoktur.

f) Banka'nın gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, bankanın özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri:

Banka'nın farklı işkolları ve bunlara ait kanallar/ürünler/sektörler ile çeşitlendirilmiş, farklı projelerle desteklenmiş gelirleri Banka için sürdürülebilir ve hareketliliği nispeten az bir karlılık doğurmaktadır. Ayrıca sürekli kontrol altında tutulan faiz, kur ve likidite riskleri, çeşitli simülasyonlar ile test edilmekte, karlılığı yüksek seviyede etkileyebilecek durumlara mahal verilmemektedir. Banka karlılığının kısa, orta ve uzun vadedeki gelişiminin tahmini, Bütçe Planlama ve Performans Yönetimi tarafından detaylı takip edilmekte olup Aktif Pasif Komitesi başta olmak üzere tüm gerekli organlara raporlanmaktadır. Sonuç olarak, cari ve gelecek dönemde Banka karlılığının özkaynaklara olumsuz bir etkisi olmamış ve beklenmemektedir.

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

#### 12. Özkaynaklara ilişkin bilgiler: (devamı)

g) Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler: Bulunmamaktadır.

h) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	
	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıkları)	-	-
Değerleme Farkı	(131,232)	(8,323)
Kur Farkı	-	-
<b>Toplam</b>	<b>(131,232)</b>	<b>(8,323)</b>

  

	Önceki Dönem	
	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıkları)	-	-
Değerleme Farkı	(41,282)	9,733
Kur Farkı	-	-
<b>Toplam</b>	<b>(41,282)</b>	<b>9,733</b>

13. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2017: Yoktur).

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

#### 1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama:

a) Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı:

	<b>Cari Dönem</b>
Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	6,093,650
Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	4,402,209
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	3,128,940
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	1,681,617
Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri	603,610
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	54,955
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizm. İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	4,357
Diğer Cayılamaz Taahhütler	107,073
<b>Toplam</b>	<b>16,076,411</b>

  

	<b>Önceki Dönem</b>
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	7,314,209
Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	5,411,646
Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	4,631,069
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	2,387,642
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	31,047
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizm. İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	3,723
Diğer Cayılamaz Taahhütler	198,938
<b>Toplam</b>	<b>19,978,274</b>

b) Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

Banka bankacılık faaliyetleri kapsamında çeşitli taahhütler altına girmekte olup, bunlar kullandırma garantili kredi taahhütleri, teminat mektupları, kabul kredileri ve akreditiflerden oluşmaktadır.

b.1) Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler:

	<b>Cari Dönem</b>
Akreditifler	2,691,811
Banka kabul kredileri	34,672
Diğer garantiler	4,838,088
Diğer kefaletler	1,033,453
<b>Toplam</b>	<b>8,598,024</b>

  

	<b>Önceki Dönem</b>
Akreditifler	2,396,568
Banka kabul kredileri	42,316
Diğer garantiler	3,876,432
Diğer kefaletler	1,227,786
<b>Toplam</b>	<b>7,543,102</b>

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### 1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama: (devamı)

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

	<b>Cari Dönem</b>
Kesin teminat mektupları	9,801,321
Avans teminat mektupları	1,681,247
Gümrüklere verilen teminat mektupları	519,302
Geçici teminat mektupları	386,289
Diğer teminat mektupları	1,684,317
<b>Toplam</b>	<b>14,072,476</b>

  

	<b>Önceki Dönem</b>
Kesin teminat mektupları	9,092,727
Avans teminat mektupları	1,224,234
Geçici teminat mektupları	779,900
Gümrüklere verilen teminat mektupları	478,659
Diğer teminat mektupları	1,463,760
<b>Toplam</b>	<b>13,039,280</b>

c) c.1) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	<b>Cari Dönem</b>
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	1,684,317
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	268,524
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	1,415,793
Diğer Gayrinakdi Krediler	20,986,183
<b>Toplam</b>	<b>22,670,500</b>

  

	<b>Önceki Dönem</b>
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	1,482,962
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	264,000
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	1,218,962
Diğer Gayrinakdi Krediler	19,099,420
<b>Toplam</b>	<b>20,582,382</b>

c.2) Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

	<b>Cari Dönem</b>			
	<b>TP</b>	<b>(%)</b>	<b>YP</b>	<b>(%)</b>
Tarım	47,823	0.51	44,716	0.33
Çiftçilik ve Hayvancılık	31,599	0.34	44,716	0.33
Ormancılık	-	-	-	-
Balıkçılık	16,224	0.17	-	-
Sanayi	2,708,372	29.12	7,080,287	52.96
Madencilik ve Taşocakçılığı	218,525	2.35	233,095	1.74
İmalat Sanayi	2,370,092	25.48	6,588,980	49.29
Elektrik, Gaz, Su	119,755	1.29	258,212	1.93
İnşaat	1,943,616	20.89	2,317,908	17.34
Hizmetler	4,376,238	47.04	3,562,957	26.65
Toptan ve Perakende Ticaret	1,304,288	14.02	1,220,149	9.13
Otel ve Lokanta Hizmetleri	109,997	1.18	62,813	0.47
Ulaştırma ve Haberleşme	571,791	6.15	402,858	3.01
Mali Kuruluşlar	521,690	5.61	751,657	5.62
Gayrimenkul ve Kiralama Hiz.	1,746,329	18.77	1,018,659	7.62
Serbest Meslek Hizmetleri	92,457	0.99	104,080	0.78
Eğitim Hizmetleri	9,825	0.11	96	0.00
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	19,861	0.21	2,645	0.02
Diğer	226,264	2.43	362,319	2.71
<b>Toplam</b>	<b>9,302,313</b>	<b>100.00</b>	<b>13,368,187</b>	<b>100.00</b>

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### 1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama: (devamı)

c.2) Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi: (devamı)

	Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	40,136	0.46	40,915	0.35
Çiftçilik ve Hayvancılık	37,123	0.42	40,915	0.35
Ormançılık	-	-	-	-
Balıkçılık	3,013	0.04	-	-
Sanayi	1,881,639	21.40	5,159,239	43.76
Madencilik ve Taşocakçılığı	233,647	2.66	299,601	2.54
İmalat Sanayi	1,467,532	16.68	4,659,371	39.51
Elektrik, Gaz, Su	180,460	2.05	200,267	1.70
İnşaat	2,073,224	23.58	1,607,285	13.63
Hizmetler	4,743,244	53.95	4,936,810	41.87
Toptan ve Perakende Ticaret	2,524,939	28.72	3,060,187	25.96
Otel ve Lokanta Hizmetleri	104,846	1.19	93,963	0.80
Ulaştırma ve Haberleşme	682,040	7.76	598,914	5.08
Mali Kuruluşlar	308,205	3.51	342,281	2.90
Gayrimenkul ve Kiralama Hiz.	1,008,056	11.47	723,774	6.14
Serbest Meslek Hizmetleri	86,541	0.98	114,774	0.97
Eğitim Hizmetleri	3,451	0.04	31	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	25,166	0.28	2,886	0.02
Diğer	53,990	0.61	45,900	0.39
<b>Toplam</b>	<b>8,792,233</b>	<b>100.00</b>	<b>11,790,149</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	6,321,989	6,584,098	562,196	604,193
Aval ve Kabul Kredileri	-	34,439	-	233
Akreditifler	2,738	2,631,520	-	57,553
Cirolar	-	-	-	-
Menk. Değer İh.Sat.Alma Gar.	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	2,384,877	3,247,711	30,513	208,440
<b>Toplam</b>	<b>8,709,604</b>	<b>12,497,768</b>	<b>592,709</b>	<b>870,419</b>

Banka, 259,393 TL (31 Aralık 2017: 86,629 TL) tutarındaki nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredileri için 47,696 TL (31 Aralık 2017: 48,741 TL) karşılık hesaplayarak finansal tablolarına yansıtmıştır.



# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### 2. Türev işlemlere ilişkin bilgiler:

	Amaçlarına Göre Türev İşlemler	
	Alım Satım Amaçlı İşlemler	Riskten Korunma Amaçlı İşlemler
	Cari Dönem	Cari Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I):	82,690,619	-
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	11,993,806	-
Swap Para Alım Satım İşlemleri	58,021,271	-
Futures Para İşlemleri	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	12,675,542	-
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II) :	3,099,012	-
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	3,099,012	-
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Menkul Değerler Alım Satım Opsiyonu (III)	-	-
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (IV)	141,773	-
<b>A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III+IV)</b>	<b>85,931,404</b>	<b>-</b>
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri		
Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	24,658,994
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
<b>B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler</b>	<b>-</b>	<b>24,658,994</b>
<b>Türev İşlemler Toplamı (A+B)</b>	<b>85,931,404</b>	<b>24,658,994</b>

	Amaçlarına Göre Türev İşlemler	
	Alım Satım Amaçlı İşlemler	Riskten Korunma Amaçlı İşlemler
	Önceki Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I):	89,419,346	-
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	17,347,430	-
Swap Para Alım Satım İşlemleri	56,183,278	-
Futures Para İşlemleri	523,178	-
Para Alım Satım Opsiyonları	15,365,460	-
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II) :	3,572,423	-
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	3,108,138	-
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	464,285	-
Menkul Değerler Alım Satım Opsiyonu (III)	-	-
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (IV)	85,042	-
<b>A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III+IV)</b>	<b>93,076,811</b>	<b>-</b>
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri		
Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-	214,454
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	23,124,985
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
<b>B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler</b>	<b>-</b>	<b>23,339,439</b>
<b>Türev İşlemler Toplamı (A+B)</b>	<b>93,076,811</b>	<b>23,339,439</b>

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile ilgili olarak; ayrı ayrı vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi cinsi bazında, ilgili miktarlar da belirtilmek suretiyle sözleşmelerin cinsi, yapılış amacı, riskin niteliği, risk yönetim stratejisi, riske karşı korunma ilişkisi, bankanın mali durumuna muhtemel etkileri, nakit akımının zamanı, önceden gerçekleşeceği tahmin edilen ve bu tahmine dayanılarak muhasebeleştirilen, ancak gerçekleşmeyeceği anlaşılan işlemlerin gerçekleşmemesinin nedenleri, sözleşmeler nedeniyle cari dönemde gelir tablosu ile ilişkilendirilmeyen gelir ve giderler hakkında bilgiler:

Yapılan alım satım amaçlı vadeli döviz alım-satımları ve swap işlemleri sözleşmeleri faiz ve kur farkı değişikliklerinden korunma amacına yöneliktir ve TMS uyarınca riskten korunma aracı olarak değerlendirilememekte ve banka tarafından alım satım amaçlı işlemler olarak rayiç değerleri ile izlenmektedir.

##### i) Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı Türev Araçlar:

2018 yılı içerisinde Banka, piyasalardaki faiz değişimlerinden etkilenmemek amacı ile swap portföyünün bir kısmını krediler ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ile eşleyerek gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine konu etmiştir. 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla riskten korunma amaçlı türev araç bulunmamaktadır. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla riskten korunma amaçlı türev araçların nominal değeri 214,454 TL ve net rayiç değeri eksi 5,063 TL olup korunma konusu kredilerin tanımlanmış olan risk için rayiç değeri 99 TL'dir. Banka gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev araçlar ile ilgili olarak 58 TL geliri, korunma konusu krediler ile 99 TL geliri önceki dönem mali tablolarına yansıtmıştır.

	Cari Dönem		
	Nominal	Aktif	Pasif
Çapraz para faiz swapları	-	-	-
Faiz swapları	-	-	-
<b>Toplam</b>	-	-	-

  

	Önceki Dönem		
	Nominal	Aktif	Pasif
Çapraz para faiz swapları	214,454	4,454	9,517
Faiz swapları	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>214,454</b>	<b>4,454</b>	<b>9,517</b>

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

Banka, alım - satım nominalleri toplamı 24,658,994 TL (31 Aralık 2017: 23,124,985 TL) olan swap işlemlerini, vadesi 1-90 gün aralığında belirlenmiş olan mevduat portföyü ve seçilmiş kullanılan krediler portföyü ile eşleşerek, nakit akış riskinden korunma muhasebesi kapsamına almıştır. Özkaynaklar altında muhasebeleşmiş olan etkin kısma ait tutar 350,622 TL (31 Aralık 2017: 175,119 TL) borç olup, mali tablolarda 76,890 TL (31 Aralık 2017: 38,526 TL) alacak ertelenmiş vergi etkisi düşülerek gösterilmiştir. 2018 yılında gelir tablosunda etkin olmayan kısma ait yansıtılan gelir 24,658 TL'dir (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır ).

	Cari Dönem		
	Nominal	Aktif	Pasif
Çapraz para faiz swapları	2,936,400	295,600	198,026
Faiz swapları	21,722,594	206,879	191,156
<b>Toplam</b>	<b>24,658,994</b>	<b>502,479</b>	<b>389,182</b>

  

	Önceki Dönem		
	Nominal	Aktif	Pasif
Çapraz para faiz swapları	1,441,880	77,090	77,219
Faiz swapları	21,683,105	5,731	356,595
<b>Toplam</b>	<b>23,124,985</b>	<b>82,821</b>	<b>433,814</b>

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

3. Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar: Yoktur.

4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

a.1) Bankanın birlikte kontrol edilen ortaklığıyla (iş ortaklıkları) ilgili şarta bağlı hususlar ve diğer girişimcilerle birlikte şarta bağlı yükümlülüklerdeki payı: Yoktur.

a.2) Birlikte kontrol edilen ortaklığın (iş ortaklıkları) kendi şarta bağlı yükümlülüklerine ilişkin payı: Yoktur.

a.3) Bankanın birlikte kontrol edilen ortaklığındaki (iş ortaklıkları) diğer girişimcilerin yükümlülüklerinden sorumlu olmasından kaynaklanan şarta bağlı yükümlülükleri: Yoktur.

b) Şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerin muhasebeleştirilmesi, finansal tablolarda belirtilmesi:

b.1) Şarta bağlı varlık için, şartın gerçekleşme olasılığı kesine yakınsa bu varlık muhasebeleştirilmekte, şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise bu varlık dipnotlarda açıklanmaktadır. 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla açıklanması gereken şarta bağlı varlık: Yoktur (31 Aralık 2017: Yoktur).

b.2) Şarta bağlı yükümlülük için şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılmakta, güvenilir olarak ölçülemiyorsa ya da şartın gerçekleşme olasılığı yoksa veya az ise bu yükümlülük dipnotlarda açıklanmaktadır: Banka çeşitli kişi ve kurumlar tarafından aleyhinde açılan, gerçekleşme olasılığı yüksek ve nakit çıkışı gerektirebilecek davaları için 65,111 TL tutarında karşılık ayırmış olup bu tutar finansal tablolarında "Diğer Karşılıklar" içerisinde gösterilmiştir.

5. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Banka gerçek ve tüzel kişiler adına, menkul kıymet alım-satım ve saklama faaliyetlerinde bulunmaktadır. Emanete alınan kıymetlerin detayı Nazım Hesaplar Tablosunda gösterilmiştir.

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### 6. Bankaların uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış oldukları derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler (\*):

Ülkemizde bankaları derecelendiren kuruluşların verdiği notlar açısından Bankamız en yüksek dereceyi alan bankalardan biri olma özelliğini sürdürmektedir. 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla notlarımız aşağıdaki gibidir:

#### Moody's Investor Services:

Temel Kredi Değerlendirmesi	b2
Düzeltilmiş Temel Kredi Değerlendirmesi	ba3
Uzun Vadeli Yabancı Para Mevduat Notu	B2
Kısa Vadeli Yabancı Para Mevduat Notu	NP
Uzun Vadeli Türk Lirası Mevduat Notu	Ba3
Kısa Vadeli Türk Lirası Mevduat Notu	NP
Görünüm	Negatif

#### Fitch Ratings:

##### *Yabancı Para Taahhütler*

Uzun Vadeli	BB-
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Negatif

##### *Türk Lirası Taahhütler*

Uzun Vadeli	BB+
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Negatif
Ulusal	AAA (tur)
Görünüm	Durağan
Finansal Kapasite	b+

(\*) Söz konusu derecelendirmeler SPK 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 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

#### 1. Faiz Gelirlerine İlişkin Açıklamalar

a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	
	TP	YP
<b>Kredilerden Alınan Faizler (*)</b>		
Kısa Vadeli Kredilerden	4,289,402	307,025
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	4,611,920	336,819
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	148,034	1,295
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-
<b>Toplam</b>	<b>9,049,356</b>	<b>645,139</b>

(\*) Nakdi kredilere ilişkin 120,720 TL tutarında ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

	Önceki Dönem	
	TP	YP
<b>Kredilerden Alınan Faizler (*)</b>		
Kısa Vadeli Kredilerden	2,583,555	172,931
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	4,048,006	263,515
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	51,119	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-
<b>Toplam</b>	<b>6,682,680</b>	<b>436,446</b>

(\*) Nakdi kredilere ilişkin 113,051 TL tutarında ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	
	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	19,422
Yurtiçi Bankalardan	130,507	2,273
Yurtdışı Bankalardan	14,102	58,460
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-
<b>Toplam</b>	<b>144,609</b>	<b>80,155</b>

	Önceki Dönem	
	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	9,152
Yurtiçi Bankalardan	44,831	855
Yurtdışı Bankalardan	5,216	5,717
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-
<b>Toplam</b>	<b>50,047</b>	<b>15,724</b>

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	
	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	153,166	13,768
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	493,807	15,350
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	435,730	-
<b>Toplam</b>	<b>1,082,703</b>	<b>29,118</b>

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	40,445	6,517
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	461,191	903
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	48,413	-
<b>Toplam</b>	<b>550,049</b>	<b>7,420</b>

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

### IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

#### 1. Faiz Gelirlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

	Cari Dönem	
	TP	YP
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	-	1,114
	Önceki Dönem	
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	-	474

#### 2. Faiz Giderlerine İlişkin Açıklamalar

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

	Cari Dönem	
	TP	YP
Bankalara		
T.C. Merkez Bankasına	-	-
Yurtiçi Bankalara	14,298	15,056
Yurtdışı Bankalara	-	440,336
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-
<b>Toplam</b>	<b>14,298</b>	<b>455,392</b>

(\*): Nakdi kredilere ilişkin, 18,654 TL tutarında ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Bankalara		
T.C. Merkez Bankasına	-	-
Yurtiçi Bankalara	10,207	4,967
Yurtdışı Bankalara	-	302,404
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	10,292
<b>Toplam</b>	<b>10,207</b>	<b>317,663</b>

(\*): Nakdi kredilere ilişkin, 11,885 TL tutarında ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

b) İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	
	TP	YP
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	-	3,790
	Önceki Dönem	
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	-	1,419

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	
	TP	YP
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	251,229	116
<b>Toplam</b>	<b>251,229</b>	<b>116</b>
	Önceki Dönem	
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	83,592	-
<b>Toplam</b>	<b>83,592</b>	<b>-</b>

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

d) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Cari Dönem	Vadeli Mevduat							Toplam
	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
<b>Hesap Adı</b>								
<b>Türk Parası</b>								
Bankalar Mevduatı	-	40,583	-	-	-	-	-	40,583
Tasarruf Mevduatı	9	936,448	2,430,755	170,360	25,026	6,834	-	3,569,432
Resmi Mevduat	-	1,986	28,297	3,647	-	-	-	33,930
Ticari Mevduat	7	324,551	779,885	133,348	47,432	29,421	-	1,314,644
Diğer Mevduat	-	16,746	169,924	99,501	332,203	17,494	-	635,868
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>16</b>	<b>1,320,314</b>	<b>3,408,861</b>	<b>406,856</b>	<b>404,661</b>	<b>53,749</b>	<b>-</b>	<b>5,594,457</b>
<b>Yabancı Para</b>								
Döviz Tevdiat Hesabı	5	90,798	549,710	9,041	3,751	4,089	-	657,394
Bankalar Mevduatı	-	10,820	-	-	-	-	-	10,820
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	487	8,898	552	2,246	-	-	12,183
<b>Toplam</b>	<b>5</b>	<b>102,105</b>	<b>558,608</b>	<b>9,593</b>	<b>5,997</b>	<b>4,089</b>	<b>-</b>	<b>680,397</b>
<b>Genel Toplam</b>	<b>21</b>	<b>1,422,419</b>	<b>3,967,469</b>	<b>416,449</b>	<b>410,658</b>	<b>57,838</b>	<b>-</b>	<b>6,274,854</b>

Önceki Dönem	Vadeli Mevduat							Toplam
	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
<b>Hesap Adı</b>								
<b>Türk Parası</b>								
Bankalar Mevduatı	-	15,941	-	-	-	-	-	15,941
Tasarruf Mevduatı	-	355,897	1,442,673	76,828	4,102	2,783	-	1,882,283
Resmi Mevduat	-	1,568	10,611	1,079	5	-	-	13,263
Ticari Mevduat	-	155,210	532,928	58,588	23,063	433	-	770,222
Diğer Mevduat	-	3,726	99,577	147,211	120,753	8,832	-	380,099
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>532,342</b>	<b>2,085,789</b>	<b>283,706</b>	<b>147,923</b>	<b>12,048</b>	<b>-</b>	<b>3,061,808</b>
<b>Yabancı Para</b>								
Döviz Tevdiat Hesabı	285	59,180	362,953	5,459	2,103	1,176	-	431,156
Bankalar Mevduatı	-	6,160	-	-	-	-	-	6,160
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	1	381	4,921	480	1,539	-	-	7,322
<b>Toplam</b>	<b>286</b>	<b>65,721</b>	<b>367,874</b>	<b>5,939</b>	<b>3,642</b>	<b>1,176</b>	<b>-</b>	<b>444,638</b>
<b>Genel Toplam</b>	<b>286</b>	<b>598,063</b>	<b>2,453,663</b>	<b>289,645</b>	<b>151,565</b>	<b>13,224</b>	<b>-</b>	<b>3,506,446</b>

#### 3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	435
Diğer	16,473
<b>Toplam</b>	<b>16,908</b>

	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	1,224
Diğer	17,894
<b>Toplam</b>	<b>19,118</b>

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

#### 4. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem
<b>Kar</b>	<b>62,484,310</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	165,933
Türev Finansal İşlemlerden Kar (*)	23,020,693
Kambiyo İşlemlerinden Kar (**)	39,297,684
<b>Zarar (-)</b>	<b>62,909,232</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	344,561
Türev Finansal İşlemlerden Zarar (*)	20,147,392
Kambiyo İşlemlerinden Zarar (**)	42,417,279

(\*) Riskten korunma amaçlı işlemlerin kur değişimlerinden kaynaklanan net kar 235,442 TL'dir.

(\*\*) Türev finansal işlemlerden kar/zarar hesapları içerisinde kur değişimlerinden kaynaklanan 499,306 TL tutarında net kambiyo geliri bulunmaktadır.

	Önceki Dönem
<b>Kar</b>	<b>22,821,080</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	60,447
Türev Finansal İşlemlerden Kar (*)	7,431,068
Kambiyo İşlemlerinden Kar (**)	15,329,565
<b>Zarar (-)</b>	<b>23,756,187</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	89,683
Türev Finansal İşlemlerden Zarar (*)	8,126,304
Kambiyo İşlemlerinden Zarar (**)	15,540,200

(\*) Riskten korunma amaçlı işlemlerin kur değişimlerinden kaynaklanan net kar 113,807 TL'dir.

(\*\*) Türev finansal işlemlerden kar/zarar hesapları içerisinde kur değişimlerinden kaynaklanan 50,701 TL tutarında net kambiyo geliri bulunmaktadır.

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

Banka'nın diğer faaliyet gelirleri esas olarak müşterilerden tahsil edilen işlem maliyetlerinden ve aktif satışından elde edilen diğer gelirlerinden oluşmaktadır.

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

##### a) Beklenen Zarar Karşılıkları:

	Cari Dönem
Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları	1,228,110
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	92,738
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	247,599
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	887,773
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-
İştirakler	-
Bağlı Ortaklıklar	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-
Diğer	19,355
<b>Toplam</b>	<b>1,247,465</b>



# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

b) Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları:

	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	551,432
III. Grup Kredi ve Alacaklar	107,287
IV. Grup Kredi ve Alacaklar	161,524
V. Grup Kredi ve Alacaklar	282,621
Genel Karşılık Giderleri	(107,554)
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	2,882
<b>Toplam</b>	<b>446,760</b>

#### 7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem
Personel Giderleri	1,232,546
Kıdem Tazminatı Karşılığı	15,275
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	77,969
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	59,240
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	1,687
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-
Diğer İşletme Giderleri	989,087
Faaliyet Kiralama Giderleri	248,941
Bakım ve Onarım Giderleri	28,813
Reklam ve İlan Giderleri	86,823
Diğer Giderler	624,510
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	4,762
Diğer (*)	266,569
<b>Toplam</b>	<b>2,647,135</b>

(\*) Diğer faaliyet giderleri içerisinde 101,862 TL tutarında Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ödenen primler ve 104,624 TL tutarında ödenen diğer vergi ve harçlar yer almaktadır.

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

#### 7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler: (devamı)

	<b>Önceki Dönem</b>
Personel Giderleri	1,120,339
Kıdem Tazminatı Karşılığı	17,036
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	84,630
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	46,461
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	2,854
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-
Diğer İşletme Giderleri	875,273
Faaliyet Kiralama Giderleri	218,418
Bakım ve Onarım Giderleri	24,222
Reklam ve İlan Giderleri	96,672
Diğer Giderler	535,961
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	3,395
Diğer (*)	254,917
<b>Toplam</b>	<b>2,404,905</b>

(\*) Diğer faaliyet giderleri içerisinde 70,013 TL tutarında Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ödenen primler ve 109,815 TL tutarında ödenen diğer vergi ve harçlar yer almaktadır.

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

a) Vergi öncesi karın 4,206,089 TL (31 Aralık 2017: 3,907,817 TL) tutarındaki kısmı net faiz gelirlerinden, 1,270,224 TL (31 Aralık 2017: 1,059,666 TL) tutarındaki kısmı net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta iken; faaliyet giderlerinin toplamı 2,647,135 TL (31 Aralık 2017: 2,404,905 TL) tutarındadır.

b) Durdurulan faaliyetler kar zararına ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

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

a) 31 Aralık 2018 itibarıyla sürdürülen faaliyetler cari vergi gideri 179,473 TL (31 Aralık 2017: 308,657 TL) ve ertelenmiş vergi gideri 99,544 TL (31 Aralık 2017: 64,565 TL ertelenmiş vergi geliri) olup, cari dönemde durdurulan faaliyetlerden dolayı hesaplanan cari vergi geliri/gideri yoktur (31 Aralık 2017: Yoktur).

b) Sürdürülen faaliyetlerden dolayı geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi gideri 99,544 TL'dir (31 Aralık 2017: 64,565 TL ertelenmiş vergi geliri).

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

c) Vergi karşılığının mutabakatı:

	<b>Cari Dönem</b>
<b>Vergi öncesi kar</b>	<b>1,280,720</b>
<b>İlaveler</b>	<b>30,651</b>
Kanunen kabul edilmeyen giderler	28,621
Farklı vergi oranının etkisi	2,030
<b>İndirimler</b>	<b>(34,286)</b>
Alınan kar payları	(16,718)
Diğer	(17,568)
<b>Mali Kar/(Zarar)</b>	<b>1,277,085</b>
Kurumlar vergisi oranı	%22
<b>Hesaplanan Vergi</b>	<b>280,959</b>
Önceki yıl vergi hesabı düzeltme etkisi	(1,942)
<b>Vergi gideri</b>	<b>279,017</b>

  

	<b>Önceki Dönem</b>
<b>Vergi öncesi kar</b>	<b>1,312,931</b>
<b>İlaveler</b>	<b>45,867</b>
Kanunen kabul edilmeyen giderler	45,867
<b>İndirimler</b>	<b>(138,338)</b>
Genel kredi karşılığı provizyonları	(107,808)
Alınan kar payları	(18,598)
Diğer	(11,932)
<b>Mali Kar/(Zarar)</b>	<b>1,220,460</b>
Kurumlar vergisi oranı	%20
<b>Hesaplanan Vergi</b>	<b>244,092</b>
Önceki yıl vergi hesabı düzeltme etkisi	-
<b>Vergi gideri</b>	<b>244,092</b>

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

Banka'nın 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla sürdürülen faaliyetlerinden elde ettiği net kar 1,001,703 TL (31 Aralık 2017: 1,068,839 TL), 31 Aralık 2017 itibarıyla durdurulan faaliyetlerden elde ettiği net kar yoktur (31 Aralık 2017: Yoktur).

#### 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 2017: 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 2017: Yoktur).
- Azınlık paylarına ait kâr/zarar: Yoktur (31 Aralık 2017: Yoktur).

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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
<b><u>Diğer alınan ücret ve komisyonlar</u></b>	
Kart ücret ve komisyonları	1,011,356
Dönemsel hizmet komisyonu	140,599
Sigorta komisyonları	130,011
İstihbarat ücret ve komisyonları	51,883
Takas masraf karş., eft, swift, acente komisyonları	40,078
Havale komisyonları	30,651
Fon yönetim komisyonları	21,220
Muhabirlerden alınan ücret ve komisyonlar	4,254
Diğer	256,465
<b>Toplam</b>	<b>1,686,517</b>

<b><u>Diğer verilen ücret ve komisyonlar</u></b>	
Kart nedeniyle ödenen ücret ve komisyonlar	498,961
Muhabirlere verilen ücret ve komisyonlar	36,409
Takas masraf karş., eft, swift komisyonları	18,500
Diğer	86,486
<b>Toplam</b>	<b>640,356</b>

	Önceki Dönem
<b><u>Diğer alınan ücret ve komisyonlar</u></b>	
Kart ücret ve komisyonları	676,969
Sigorta komisyonları	120,721
Dönemsel hizmet komisyonu	120,418
İstihbarat ücret ve komisyonları	60,114
Takas masraf karş., eft, swift, acente komisyonları	32,847
Fon yönetim komisyonları	20,779
Havale komisyonları	14,761
Muhabirlerden alınan ücret ve komisyonlar	3,054
Diğer	250,224
<b>Toplam</b>	<b>1,299,887</b>

<b><u>Diğer verilen ücret ve komisyonlar</u></b>	
Kart nedeniyle ödenen ücret ve komisyonlar	290,090
Takas masraf karş., eft, swift komisyonları	17,219
Muhabirlere verilen ücret ve komisyonlar	16,681
Diğer	77,996
<b>Toplam</b>	<b>401,986</b>

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

- a) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerindeki değişiklikten kaynaklanan etki özkaynaklar altında “Menkul Değerler Değerleme Farkları” hesabında muhasebeleşir. 2018 yılı içerisinde söz konusu tutar 135,494 TL azalmış (31 Aralık 2017: 21,475 TL artış) ve bu değişimin ertelenmiş vergi etkisi 29,676 TL (31 Aralık 2017: 1,049 TL) olmuştur.
- b) Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler:

Banka faiz ve kur swapları ile Türk Parası kısa vadeli mevduatlarından ve seçilmiş kullanılan kredilerden kaynaklanan nakit akış riskinden korunmaktadır. Bu kapsamda etkin kısım, özkaynak altındaki “Riskten Korunma Fonları” hesabında muhasebeleşmiştir. 2018 yılı içerisinde söz konusu tutar 175,504 TL (31 Aralık 2017: 136,983 TL artış) artmış ve bu değişimin ertelenmiş vergi etkisi 38,364 TL (31 Aralık 2017: 30,899 TL) olmuştur.

- c) Kâr dağıtımına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 26 Mart 2018 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınan karara göre, 2017 yılı net bilanço karını teşkil eden 1,068,839 TL'den, Yönetim Kurulu'nun önerdiği şekilde 53,442 TL Yasal Yedek Akçeler'e, 0.78 tam TL kurucu itfa senedi sahiplerine dağıtılan kâr, 100,000 TL Ortaklara Birinci Kâr Payı olarak dağıtıldıktan sonra bakiye karın tamamı Olağanüstü Yedek Akçe olarak ayrılmıştır.

Cari döneme ait kâr payı dağıtımına Genel Kurul toplantısında karar verilecek olup, Genel Kurul, ekli finansal tabloların kesinleştiği tarih itibarıyla henüz yapılmamıştır.

### VI. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

#### 1. Nakit Akış Tablosunda yer alan diğer kalemlerin ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi:

“Bankacılık faaliyet konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim öncesi faaliyet karı” içinde yer alan 6,644,599 TL (31 Aralık 2017: 3,745,204 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 varlık ve yükümlülüklerdeki değişim” içinde yer alan 1,999,209 TL (31 Aralık 2017: 506,617 TL azalış) tutarındaki “Diğer borçlardaki net artış” kalemi muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar, para piyasalarındaki değişimlerden oluşmaktadır. 56,907 TL (31 Aralık 2017: 324,266 TL) tutarındaki “Diğer varlıklarda net artış” kalemi ise bloke zorunlu karşılıklar, muhtelif alacaklar ve diğer aktifler kalemlerindeki değişimden oluşmaktadır.

“Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akışı” içinde yer alan 68,561 TL (31 Aralık 2017: 63,519 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, 2018 yılı için 1,516,339 TL (31 Aralık 2017: 413,878 TL) olarak gerçekleşmiştir.

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### VI. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

#### 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 akış tablosunda kayıtlı tutarları arasındaki mutabakatı:

<b>Dönem Başı</b>	<b>Cari Dönem</b>
<b>Nakit</b>	<b>3,424,493</b>
Kasa ve Efektif Deposu	919,549
T.C. Merkez Bankası Serbest Tutar	2,427,043
Diğer	77,901
<b>Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	<b>2,512,627</b>
Bankalar	2,512,627
Para Piyasalarından Alacaklar	-
<b>Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	<b>5,937,120</b>

<b>Dönem Sonu</b>	<b>Cari Dönem</b>
<b>Nakit</b>	<b>8,834,731</b>
Kasa ve Efektif Deposu	2,006,466
T.C. Merkez Bankası Serbest Tutar	6,721,963
Diğer	106,302
<b>Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	<b>4,199,335</b>
Bankalar	3,917,835
Para Piyasalarından Alacaklar	281,500
<b>Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	<b>13,034,066</b>

<b>Dönem Başı</b>	<b>Önceki Dönem</b>
<b>Nakit</b>	<b>3,831,531</b>
Kasa ve Efektif Deposu	814,303
T.C. Merkez Bankası Serbest Tutar	2,934,387
Diğer	82,841
<b>Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	<b>3,568,598</b>
Bankalar	1,568,598
Para Piyasalarından Alacaklar	2,000,000
<b>Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	<b>7,400,129</b>

<b>Dönem Sonu</b>	<b>Önceki Dönem</b>
<b>Nakit</b>	<b>3,424,493</b>
Kasa ve Efektif Deposu	919,549
T.C. Merkez Bankası Serbest Tutar	2,427,043
Diğer	77,901
<b>Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	<b>2,512,627</b>
Bankalar	2,512,627
Para Piyasalarından Alacaklar	-
<b>Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	<b>5,937,120</b>

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

Önceki dönem bilgileri bilanço kalemleri ve gelir/gider kalemleri için 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla sunulmuştur.

##### a) Cari Dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	132,994	1,089	167,506	301,623	275,065	134,644
Dönem Sonu Bakiyesi	97,952	971	73,228	260,569	281,838	20,136
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	1,114	64	17,331	1,310	6,728	450

Yukarıda belirtilen tutarlar içinde Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortaklıklarında 53,708 TL ve risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişilerde de 279,827 TL tutarında "Bankalar" bakiyesi bulunmaktadır.

##### b) Önceki Dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	79,163	942	240,153	188,104	104,280	124,716
Dönem Sonu Bakiyesi	132,994	1,089	167,506	301,623	275,065	134,644
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	474	69	4,781	63	3,048	453

Yukarıda belirtilen tutarlar içinde Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortaklıklarında 67,455 TL ve risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişilerde de 263,586 TL tutarında "Bankalar" bakiyesi bulunmaktadır.

##### c) c.1) Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı	42,863	21,472	1,524,306	1,355,438	756,839	1,095,132
Dönem Sonu	57,033	42,863	1,497,789	1,524,306	1,055,942	756,839
Mevduat Faiz Gideri	3,790	1,419	95,774	62,614	103,901	62,344

##### c.2) Banka'nın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z' a Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	-	78,862	35,229,756	25,275,220	655,880	247,304
Dönem Sonu	34,685	-	28,512,967	35,229,756	1,210,586	655,880
Toplam Kâr/Zarar	3,578	10,725	(349,116)	(263,137)	(26,780)	3,795
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	12,113,184	3,032,500	-	-
Dönem Sonu	-	-	17,581,390	12,113,184	-	-
Toplam Kâr/Zarar	-	-	637,693	49,591	-	-

##### d) 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla Banka'nın Yönetim Kurulu ve Genel Müdür Yardımcılarına ödenen ücret ve ikramiye toplam tutarı 43,586 TL (31 Aralık 2017: 34,281 TL)'dir.

# TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### VIII. Bankanın Yurt İçi, Yurt Dışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şube veya İştirakler ile Yurt Dışı Temsilciliklerine İlişkin Açıklamalar

#### 1. Bankanın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	499	9,416			
Yurtdışı temsilcilikler	-	-			
Yurtdışı şube	4	71	Kıbrıs	1,024,104	20,000
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	-	-	-

#### 2. Bankanın yurtiçinde ve yurtdışında şube veya temsilcilik açması, kapatması, organizasyonunu önemli ölçüde değiştirmesi durumunda konuya ilişkin açıklama:

Banka 2018 yılı içerisinde 1 adet şubesini kapatmıştır, yıl içerisinde açılmış şube bulunmamaktadır.

### IX. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklamalar

- 7 Ocak 2019 tarihinde Yönetim Kurulu Üyesi Alain Georges Auguste FONTENEAU'nun istifası dolayısıyla Yönetim Kurulunda boşalan Üyeliğe Türk Ticaret Kanunu'nun 363. maddesi gereğince ve ilk genel kurulun tasvibine arz edilmek üzere, Fransız uyruklu Nicolas de BAUDINET de COURCELLES atanmıştır.
- Banka'nın 11 Ocak 2019 tarihinde 143,937 TL nominal değerli, 70 gün vadeli TRFTEBK31919 ISIN kodlu bono ihracı gerçekleşmiştir.
- Banka'nın 18 Ocak 2019 tarihinde 7,400 TL nominal değerli, 98 gün vadeli TR0TEBK00ZA6 ISIN kodlu bono ihracı gerçekleşmiştir.
- Banka'nın 24 Ocak 2019 tarihinde 87,358 TL nominal değerli, 71 gün vadeli TRFTEBK41918 ISIN kodlu bono ihracı gerçekleşmiştir.

## ALTINCI BÖLÜM

### DİĞER AÇIKLAMALAR

#### I. Bankanın Faaliyetine İlişkin Diğer Açıklamalar

Yoktur.

## YEDİNCİ BÖLÜM

### BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

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

Banka'nın kamuya açıklanan konsolide olmayan finansal tablo ve dipnotları PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 6 Şubat 2019 tarihli bağımsız denetçi raporu finansal tabloların önünde sunulmuştur.

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

Yoktur.