



TEB

2011 Faaliyet Raporu



İÇİNDEKİLER

BÖLÜM 1 - SUNUŞ	1
TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş. 2011 YILI YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BEYAN	1
KURUMSAL PROFİL.....	2
TEB'İN SERMAYE VE ORTAKLIK YAPISI	3
TEB HİSSESİ	4
DÜNDEN BUGÜNE TEB.....	5
YÖNETİM KURULU BAŞKANI'NIN MESAJI	6
GENEL MÜDÜR'ÜN DEĞERLENDİRMESİ	9
2011 YILINDA EKONOMİK ORTAM VE SEKTÖRÜN GÖRÜNÜMÜ.....	13
TÜRK EKONOMİ BANKASI'NDA 2011 YILININ DEĞERLENDİRİLMESİ	15
KURUMSAL SOSYAL SORUMLULUK	44
TEB FİNANSAL HİZMETLER GRUBU.....	46
BÖLÜM 2- YÖNETİME VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARINA İLİŞKİN BİLGİLER	50
YÖNETİM KURULU VE DENETİM KOMİTESİ	50
ÜST YÖNETİM.....	57
TEB'DE FAALİYET GÖSTEREN KOMİTELER	66
İNSAN KAYNAKLARI UYGULAMALARINA İLİŞKİN BİLGİLER.....	67
BANKANIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE YAPTIĞI İŞLEMLERE İLİŞKİN BİLGİLER.....	68
DESTEK HİZMETİ ALINAN FAALİYETLER VE KURULUŞLAR	69
OLAĞAN GENEL KURUL GÜNDEMİ	70
ÖZET YÖNETİM KURULU RAPORU	71
KÂR DAĞITIM TEKLİFİ	72
PERFORMANS İKRAMİYESİ VE SATIŞ PRİMLERİ	73
KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ UYUM RAPORU	74
BÖLÜM 3 – FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELER	83
DENETÇİLER RAPORU	83
DENETİM KOMİTESİNİN, İÇ KONTROL, İÇ DENETİM VE RİSK YÖNETİM SİSTEMLERİNİN İŞLEYİŞİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMESİ VE HESAP DÖNEMİ İÇERİSİNDEKİ FAALİYETLERİ HAKKINDA BİLGİLER	84
MALİ DURUM, KÂRLILIK VE BORÇ ÖDEME GÜCÜNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRME	86
RİSK TÜRLERİ İTİBARIYLA UYGULANAN RİSK YÖNETİMİ POLİTİKALARINA İLİŞKİN BİLGİLER	87
DERECELENDİRME KURULUŞLARINCA VERİLEN DERECELENDİRME NOTU VE BU NOTUN İÇERİĞİ HAKKINDA BİLGİ (*).....	91
BAĞIŞLAR	92
RAPOR DÖNEMİ DAHİL BEŞ YILLIK DÖNEME İLİŞKİN ÖZET FİNANSAL BİLGİLER.....	94
YILLIK FAALİYET RAPORU UYGUNLUK GÖRÜŞÜ.....	95
31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU, KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL	96
TABLolar VE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR.....	96
BÖLÜM 4 - KONSOLİDE FİNANSAL BİLGİLER	97
31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU, KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR VE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR.....	97
İLETİŞİM	98

BÖLÜM 1 - SUNUŞ**TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş. 2011 YILI YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BEYAN**

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



KURUMSAL PROFİL

Genel Müdürlüğü İstanbul'da olan TEB, Türkiye'nin önde gelen özel sektör ticari bankalarından biridir.

2011 yıl sonu verilerine göre TEB'in özkaynakları 4.2 milyar TL'ye toplam varlıkları 38 milyar TL'ye, krediler portföyü 26 milyar TL'ye ve mevduat hacmi 23 milyar TL'ye ulaşmıştır.

TEB'in, 9356 çalışanı, bankanın temel faaliyet alanlarını oluşturan

- Kurumsal
- KOBİ
- Bireysel ve özel bankacılık
- Hazine ve sermaye piyasaları

ürün ve hizmetlerini;

- 507 şube,
- 881 TEB Express,
- www.teb.com.tr internet şubesi
- 444 0 666 Çağrı Merkezi

üzerinden yaklaşık 3.8 milyon müşteriye teknolojinin en son imkanlarından da yararlanarak ulaştırmaktadır.

TEB müşterilerine, yurt içi ve yurt dışı iştirakleri ile birlikte bankacılık, faktoring, yatırım ve portföy yönetimi hizmetleri alanlarında entegre finansal hizmetler sağlar. Bunu yaparken ana ortaklarından BNP Paribas'nın gücü ve 84 ülkedeki teşkilatının desteğine sahiptir.

TEB;

- kendini hizmet mükemmeliyetine ve müşterilerine adanmış,
- işini tutkuyla icra eden,
- riski dikkatle izleyen ve yöneten,
- disiplinli, bilgi ve analize dayanan objektif bir kredi kültürü olan,
- sürekli kendisini yenileyen profesyonel bir kadroya sahip,
- dünya standartları üzerinde teknolojik bir alt yapıyı barındıran,
- sürdürülebilir ve kârlı büyümeye odaklı bir bankadır.

TEB'İN SERMAYE VE ORTAKLIK YAPISI

(31.12.2011 itibarıyla)

Ortak Adı-Unvanı	TL 2,204,390,000.00 Sermayede Payı	Oranı
TEB Holding A.Ş.	1,212,414,499.99	% 55.00
BNP Paribas Yatırımlar Holding A.Ş.	514,615,804.52	% 23.34
BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş.	376,583,806.60	% 17.08
Halka Açık	99,555,987.05	% 4.52
Diğer	1,219,901.84	% 0.06
Genel Toplam	2,204,390,000.00	% 100.00

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

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

TEB HİSSESİ

TEB'in hisse senetleri 2000 yılının Şubat ayında halka arz edilmiştir.

Yurtiçindeki halka arzla eş anlı olarak, uluslararası piyasalarda Amerikan ve Global depo sertifikası programı (144A ve Reg-S) vasıtasıyla gerçekleşen halka arzlar sonucunda TEB hisse senetleri İstanbul Menkul Kıymetler Borsası (İMKB) ve Londra Borsası'na kotedir. 2012 yılı itibarıyla banka sermayesini temsil eden payların %4.52'si halka açıktır.

TEB hisse senetleri İMKB'de "TEBNK" sembolüyle ulusal pazarda işlem görmektedir. Her biri birer adet hisseye denk olan Depo Sertifikaları ise Londra Borsası'nın uluslararası hisse senetlerine yönelik piyasası olan International Order Book'ta işlem görmektedir.

İMKB'deki kısaltması	<TEBNK.IS>
GDR olarak kısaltması	TKKKYP(144A)
Reuters Kodu	< TURAq.L>
Bloomberg Kodu	<TURA LI>

2005 yılından bu yana yapılan temettü dağıtımları ile bedelli ve bedelsiz sermaye artırımları aşağıdaki tabloda özetlenmiştir.

Sermaye Artırımları ve Temettü Ödemeleri								
(Bin TL)								
Yıl	2005	2006	06/2007	11/2007	2008	2009	2010	2011**
Temettü Ödemesi*	9.415	18.743					207.017	
%	16,28%	32,42%					18,81%	
Bedelsiz Artırım	-	-	23.500	445.000	-	-	-	
%	-	-	30,71%	445%	-	-	-	
Bedelli Artırım	-	18.700	-	210.000	345.000	-	-	
%	-	32,35%	-	210%	45,69%	-	-	
Önceki ödenmiş Sermaye	57.800	57.800	76.500	100.000	755.000	1.100.000	1.100.000	1.100.000
Artırım Sonrası Ödenmiş Sermaye	57.800	76.500	100.000	755.000	1.100.000	1.100.000	1.100.000	2.204.390.00

* Temettü ödemesinin yapılmaya başlandığı yıl esas alınmıştır.

** Fortis Türkiye ile birleşme nedeniyle sermaye artışı olmuştur, artan sermayeyi temsil eden paylar Fortis hissedarlarına 1.0518 değişim oranı ile dağıtılmıştır.

DÜNDEN BUGÜNE TEB

1927 yılında Kocaeli Halk Bankası T.A.Ş. unvanıyla kurulan ve faaliyete geçen TEB ("Banka"), 1982 yılında Çolakoğlu Grubu tarafından satın alınmış ve unvanı Türk Ekonomi Bankası A.Ş. olarak değiştirilmiştir.

2011 yılında 84. hizmet yılını kutlayan TEB, Türkiye’de özel bankacılığın gelişmesinde ve standartlarının belirlenmesinde büyük rol oynamıştır.

1990'ların başından itibaren Türkiye’de özel bankacılık faaliyetlerinin öncülüğünü yapan TEB, Türk bankacılık sektöründeki saygın ve ayrıcalıklı konumunu, genişlettiği şube ağı ile ürün ve hizmet çeşitliliğinin yanı sıra, yatırım, faktoring ve portföy yönetimi gibi finans sektörünün çeşitli alanlarındaki iştirakleri ile de pekiştirmiştir.

TEB, 2000 yılında sermayesini yatırımcılara açmış; hisse senedi İMKB’de işlem görmeye başlamıştır. 31 Aralık 2011 itibarıyla hisselerinin yüzde 4.52’si İstanbul Menkul Kıymetler Borsası Ulusal Pazarı’nda TEBNK sembolü ile işlem gören TEB’in hisse senetlerini temsil eden Depo Sertifikaları aynı zamanda Londra Borsası’na da kotedir.

TEB’in ortaklık yapısı hakkındaki detaylı bilgilere Raporun 3. sayfasından ulaşılabilir. TEB Hissesi’nin güncel bilgileri ise www.teb.com.tr internet adresinden takip edilebilir.

BNP Paribas ile ortaklık, TEB’in kurumsal tarihinde önemli bir kilometre taşıdır.

TEB’in ana ortağı olan TEB Mali Yatırımlar A.Ş.’nin (TEB Holding A.Ş.) hisselerinin yüzde 50’si, 10 Şubat 2005’te dünyanın ve Avrupa Birliği’nin önde gelen bankalarından BNP Paribas’ya devredilmiştir. Bu devir neticesinde BNP Paribas, TEB’de yüzde 42.125 oranında dolaylı pay sahibi olmuştur.

2009 yılında BNP Paribas Grubunun Fortis Bank Belçika ve Fortis Bank Luksemburg’u sırasıyla %75 ve %66 hissesini alması sonucunda BNP Paribas Grubu Fortis Bank Türkiye’nin büyük ortağı haline gelmiştir.

TEB’in dolaylı çoğunluk hissedarları BNP Paribas ve Çolakoğlu Grubu, TEB ile Fortis Bank’ın TEB markası altında birleşmesi konusunda mutabakata varmış ve düzenleyici otoritelerden gerekli izinlerin alınmasını müteakip 14 Şubat 2011’de iki bankanın yasal birleşmesi gerçekleşmiştir.

Bu birleşme sonucunda TEB’in yönetiminde bir değişiklik olmamıştır. TEB Holding TEB’de %55 oranında çoğunluk hisselerine sahip olup, Çolakoğlu Grubu ile BNP Paribas ise eskiden olduğu gibi TEB Holding A.Ş.’de yüzde 50 hissedarlık oranına sahip olmaya devam etmektedir. Yasal birleşmenin ardından operasyonel birleşme de 2011 yılının Temmuz ayında, planlanandan 3 ay önce tamamlanmış ve Banka büyümeye devam etmiştir.

YÖNETİM KURULU BAŞKANI'NIN MESAJI

Değerli Hissedarlarımız,

Dünya ekonomi tarihine bir kilometre taşı olarak geçecek olan küresel finansal krizin üçüncü yılı geride kalırken, gelişmiş ve gelişmekte olan ülkelerin büyüme ve enflasyon oranlarında gözlenen farklılaşma derinleşerek devam etmektedir.

Geleceğe dair öngörülerde bulunmanın oldukça zor olduğu bu süreçte, dünya ekonomisinin yakın ve orta vadede hangi yönde hareket edeceği konusunda farklı tahminler yapılmaktadır.

2011 yılında küresel finansal kriz, etkileri ve kapsamı açısından yeni bir boyuta ulaşmıştır. Küresel krizin başladığı 2008'in son çeyreğinde finansal ve reel sektörü destekleyici bir rolü bulunan kamu kesimi, 2011'in sonuna gelindiğinde krizin ana risk unsuru haline gelmiş; kamu borcu ve ülke riski kavramları son derece önem kazanmıştır.

Euro Bölgesi'nden dünyaya yayılan riskler, küresel mali istikrar açısından en belirgin ve olası tehditler olarak karşımıza çıkmıştır. Yunanistan gibi görece küçük bir ekonominin borcunun sürdürülebilirliğine dair kaygılar, yılın son çeyreğinde Euro Bölgesi'nden daha büyük ekonomilerini kapsayacak şekilde yayılmıştır.

Yaşanan dalgalanma sonucunda sermaye piyasalarının işleyişi zedelenmiş, riskli varlık fiyatlarında keskin düşüşler yaşanmıştır. Finansal piyasaların entegre yapısı, küresel risk iştahının azalmasına neden olurken çok sayıda gelişmiş ekonomide merkez bankalarının geleneksel olmayan para politikaları uygulamaya başladığı gözlenmiştir.

Avrupa hükümetlerinin yüksek borçları ile başa çıkabileceklerine dair azalan güven Euro Bölgesi ile sınırlı kalmamıştır. ABD'de borç tavanının geçici olarak yükseltilmesi sürecinin uzaması yatırımcıların tedirginliğini artırmıştır. Diğer taraftan Ağustos ayında ABD'nin uzun dönemli ülke kredi derecesinin AAA'dan AA+'ya düşürülmesinin en önemli nedenleri orta vadeli

mali tehditler ve açık azaltma politikaları konusundaki siyasi riskler olarak açıklanmıştır.

Gelişmekte olan ekonomiler 2011 yılında gelişmiş ülkelerin büyüme hızlarında görülen yavaşlamadan finansman, beklenti ve ticaret kanallarından etkilenmeye başlamışlardır. Küresel risk iştahındaki bozulmanın yanı sıra gelişmiş ekonomilerin kamu borcu ile tedavüldeki para hacimlerindeki büyük artış geliştirmekte olan piyasalara olan sermaye akımlarındaki dalgalanmayı artıran unsurlardan olmuştur.

2011'in sonunda Avrupa Merkez Bankası'nın aldığı tarihi bir kararla politikalarını revize etmesi ve doğrudan tahvil alımı yerine Euro Bölgesi'ndeki 523 bankaya 500 milyar Euro'ya yakın tutarda orta vadeli destek kredisi vermesi, kaygıların az da olsa dağılmasında ve 2012'ye dair beklentilerin yeniden göz geçirilmesinde rol oynamıştır. Benzer şekilde, ABD ekonomisinden son çeyreğe ilişkin olarak gelen veriler, görünümün yavaş da olsa yeniden pozitif doğru dönmekte olduğunu işaret etmiştir.

Gelişmekte olan ülkeler arasında küresel finansal krizin ilk dönem etkilerini en az zararlarla atlatan, kriz-durgunluk döngüsünden güçlü bir performans sergileyerek çıkan ülkemiz istikrarlı gelişmesini 2011 yılında da devam ettirmiştir.

T.C. Merkez Bankası'nın ve diğer düzenleyici otoritelerin fiyat ve piyasa istikrarını korumaya ve sürdürmeye yönelik kararlı yaklaşım ve uygulamaları, bankacılık sistemimizin dayanıklı yapısı ile özel kesimin krizler konusunda yakın geçmişimizde edindiği deneyim bu başarıda önemli bir etken olmuştur.

2011 yılının ilk yarısında devam eden sermaye girişi, sağlam makroekonomik temeller ve uygun piyasa koşulları büyüme performansının güçlü seyretmesinde rol oynamıştır. Yılın ikinci yarısından itibaren ise kredi hacmindeki artışı sınırlamaya yönelik tedbirler, büyüme hızında yavaşlamaya neden olmuş iç ve dış talep dengelenmeye başlamıştır.

Güçlü denetim ve gözetim mekanizmaları, yüksek sermaye yeterliliği, ileri risk ve likidite yönetimi uygulamaları Türk bankacılık sektörünün küresel finansal kriz karşısında sergilediği güçlü duruşta büyük rol oynamıştır.

Bankacılık sektörü 2011 yılında faiz oranlarında gözlenen artış eğilimi, maliyet artışları ve aktif pasif arasındaki vade farklarından etkilenmiş ve net faiz marjı küçülmüştür. Diğer taraftan artan personel maliyetleri ile faiz dışı giderlerdeki artış ve karşılık giderleri sektörün 2011 yılı kârını olumsuz etkileyen unsurlar olmuştur.

Bankacılık sektörünün son yıllarda aktif yapısındaki en önemli gelişme artan kredi hacminde görülen genişlemedir. BDDK verilerine göre 2006 yılında %44.9 düzeyinde olan kredilerin toplam aktif içerisindeki payı, 2011 yılı sonu itibarıyla %56.1 seviyesine yükselmiş bulunmaktadır.

2011 yılında sektörümüzde göze çarpan bir diğer eğilim döviz swapları, sendikasyon kredileri ve bono ile tahvil ihraçlarında görülen artış olmuştur. Mevduat dışı kaynaklara artan yönelim pasifte mevduatın azalmasına neden olurken, aktifte kredilerin artması kredi/mevduat rasyosunu yükseltmiştir.

Sektörümüze ilişkin bir diğer tespit, sermaye yeterlilik rasyosunda gözlenen düşüş eğilimidir. Bu düşüşün temel iki nedeni vardır. Otorite tarafından alınan sınırlayıcı önlemlere rağmen kredilerde beklenen düzeyde yavaşlama olmaması kredi riskini artırmaktadır. İkinci unsur ise düşen kârlılık düzeyinin özkaynakları sınırlandırmasıdır.

2011 yılı kredi taleplerinin arttığı bir yıl olurken, buna önlem olarak Merkez Bankası'nın aldığı faiz kararları, maliye politikasındaki disiplinli duruş ve BDDK'nın kredi şartlarını sıkılaştırıcı düzenlemeleri neticesinde kredi artış hızı yavaş da olsa düşmeye başlamıştır.

Türk bankacılık sektörünün, sağlam sermaye yapısı ve aktif kalitesiyle 2012'de de Avrupa'ya nazaran küresel krizin etkilerini çok daha düşük bir düzeyde hissedeceği öngörülmektedir. Bu doğrultuda kredi hacminin 2012 yılında, 2011 mertebesine yakın bir seviyede büyümesi beklenmektedir.

Finansal piyasalardaki stres, güven eksikliği ve gelişmiş ekonomilerin geleceğine dair olumsuz beklentiler 2012 yılında da küresel ekonomi üzerinde baskı yaratmaya devam edecektir. IMF, Ocak ayında yayınladığı son güncellemesinde 2012 yılında dünya ekonomisinin %3.25 mertebelerinde büyüyeceğini tahmin etmektedir. Avrupa'nın ılımlı bir durgunluk içinde sorunlarını çözmeye odaklanacağı 2012 yılında da dünya ekonomisine en büyük katkının gelişmekte olan ekonomilerden gelmesi beklenmektedir.

Güçlü makroekonomik temellere sahip Türkiye ekonomisi açısından ise ana ihraç pazarını oluşturan Euro Bölgesi'ndeki sorunlar ile yüksek cari açık, 2012 yılında yakından izlenmesi ve yönetilmesi gereken iki ana başlık olarak karşımıza çıkmaktadır.

TEB, yukarıda özetlediğimiz dünya, ülke ve sektör koşullarında enerjisinden hiçbir şey kaybetmeksizin, ana ortaklarından 80 ülkede faaliyet gösteren BNP Paribas'nın bilgi ve birikim gücünden aldığı destekle de kendi inşa ettiği birikim, yetkinlik, deneyim ve inovasyonla sürdürülebilir büyüme ve hizmet yolculuğunu kararlı adımlarla sürdürecektir.

2012 yılında 85. kuruluş yıldönümünü gururla kutlayacak olan TEB, 2011 yılında güçlü bir mali ve operasyonel performansa imza atmanın ötesinde, sektöründe bir kilometre taşı oluşturan birleşmeyi tamamlama başarısı göstermiştir.

Süreç boyunca özverili mesailerıyla ve profesyonel yaklaşımlarıyla birleşmenin operasyonel boyutunun öngörülenden çok önce tamamlanmasında büyük katkı sağlayan değerli yönetim ekibimize ve tüm TEB çalışanlarına, şahsım ve Yönetim Kurulumuz adına teşekkür etmek isterim.

TEB, bugün özel sektörün kalkınması, gelişmesi ve dünya ticaretine artan oranda entegrasyonu adına çok değerli çalışmalara imza atmaktadır. Zengin, özgün ve yenilikçi ürün ve hizmet çeşitlerimizle, KOBİ'lerden büyük kurumsal müşterilere kadar geniş bir yelpazede çok sayıda ekonomik aktörün ana destekçisiyiz. Müşterilerimize bankacılığın en temel fonksiyonu kapsamında kaynak aktarıyor,

bilgiye dayalı hizmetlerimizi ve uluslararası deneyimlerimizi sunuyoruz.

İşimizi icra ederken risk yönetimi başta olmak üzere, kurumsal yönetim, şeffaflık ve hesap verebilirlik bizlerin en çok gözettiği alanları oluşturmaktadır. İncancım odur ki, TEB birleşme sonrası hayata geçirdiği kapsamlı projelerle 2012 ve sonrasında daha verimli, daha etkin ve daha müşteri odaklı bir hizmet sağlayıcı olarak ürün, hizmet ve çözümlerini büyüyen ve çeşitlenen bir müşteri kitlesine sunmayı sürdürecektir.

Küresel belirsizlik ortamının ve dalgalanmaların bir süre daha devam edeceği genel olarak kabul edilmektedir. Uluslararası alanda yeni finansal yapılanma arayışlarının yoğunlaştığı küresel finansal kriz geride kaldığında, TEB gibi sağlam ve köklü hizmet sağlayıcıları sürdürülebilir büyüme yarışında pozitif yönde farklılaşacak ve paydaşlarına sundukları katma değeri pekiştireceklerdir.

TEB'in 2011 yılı faaliyet sonuçlarını ve mali tablolarını değerli görüşlerinize sunarken, siz hissedarlarımıza cesaretlendirici ve sürekli desteğiniz için şükranlarımızı sunarız.

Saygılarımla,

Yavuz Canevi
Yönetim Kurulu Başkanı

GENEL MÜDÜR'ÜN DEĞERLENDİRMESİ

TEB'in değerli paydaşları,

2011 yılı TEB'in kurumsal tarihinde bir kilometre taşı olmuştur. TEB markası altında gerçekleştirdiğimiz TEB-Fortis Bank Türkiye birleşmesi, ulaştığımız bulunduğumuz ölçek anlamında büyük önem taşımış, Bankamız ülkemizin en büyük 6. özel sektör bankası olarak konumlanmıştır.

2011 yılı TEB'in ürün ve hizmet yelpazesi, müşteri sayısı, inovasyon, verimlilik ve hizmet ağı yapılanması açısından kilit gelişmelere imza attığı bir yıl olmuştur.

Öngörü kabiliyeti, etkin değişim yönetimi ile dikkatli ve özenli planlamanın ışığında şekillenen stratejileriyle TEB, piyasa koşulları açısından son derece istisnai bir yılda daha çok müşteriye daha fazla ürün ve hizmeti ile ulaşmayı başarmıştır.

Birleşme 2011 yılına damgasını vurmuştur.

TEB ve Fortis Bank Türkiye, 14 Şubat 2011 tarihinde TEB çatısı altında birleşmişlerdir. Birleşmenin hukuki sürecinin tamamlanmasından sonra iki bankanın TEB markası altında entegrasyonunu öngören kapsamlı bir süreç başlatılmış, son derece kritik öneme sahip çok sayıda proje öngörülen sürelerden önce tamamlanmıştır.

TEB-Fortis birleşmesi, iki farklı kültürün geleceğe dair ortak hedefler ve paylaşılan değerler etrafında kenetlenmesi ve sonuca hızla gidilebilmesi açısından başarılı bir örnek olarak Türk bankacılık tarihine geçmiştir. Birleşme sürecinin en temel önceliği iki bankanın müşterilerine şubeler ve alternatif dağıtım kanalları üzerinden ürün ve hizmetleri kesintisiz sunmak ve müşteri memnuniyetini her şeyin üzerinde gözetmeye devam etmek olmuştur.

Operasyonel birleşme planlanandan yaklaşık olarak 3 ay önce tamamlanmış ve bu durum asli işimize çok daha hızlı geri dönerek rekabete ve büyümeye güçlü bir biçimde odaklanmamızı sağlamıştır.

TEB'in organik büyüme stratejisi birleşme sonrasında değişmemiştir. Ancak birleşme, TEB açısından son derece önemli olan şube verimliliğini geliştirmek adına bir fırsat penceresi açmış; bunun ilk adımı olarak birbirine yakın olan 102 şubemiz 2011 yılı içinde birleştirilmiş ya da yeni lokasyonlarına taşınmıştır. Bu çalışmalarımız şube ağımızın etkinlik ve verimliliğini hızla artırmış, TEB'in şube başına mevduat ve kredi hacimlerinde olumlu gelişmeler kaydedilmiştir. Orta vadeli hedefimiz, toplam şube sayımızı 650'ye ulaştırmak ve şubelerimizi sürdürülebilir büyümemizin lokomotifine haline getirmektir.

Performansımız

2011 yılında istikrarlı, sağlıklı ve sürdürülebilir bir performans sergileyen TEB'in mali tablo sonuçlarını bir önceki yıl ile kıyaslayabilmek amacıyla TEB ve Fortis Bank Türkiye'nin 31 Aralık 2010 mali tablolarını basitçe toplayarak bir analiz yapmak mümkündür. Bu şekilde bakıldığında toplam varlıkların yıl sonu itibarıyla önceki yıla oranla %22 artış kaydettiği ve 38 milyar TL'ye ulaştığı görülmektedir.

Bankamız 2011 yılında kredilerini sektöre paralel bir oranda, mevduatını ise sektör ortalamasının üzerinde büyütme başarısı göstermiştir. 2010 yılı sonuna kıyasla sektörde kredi hacimleri ortalama %29 oranında büyürken, TEB'in plasmanları da sektöre aynı oranda genişlemiştir. Mevduat ise sektörde ortalama %13 büyüme gösterirken, Bankamız mevduatı %25 oranında gelişme kaydetmiştir. Bu sonuçlara göre 2011 yılında TEB'in toplam kredileri ve mevduat hacmi sırasıyla 25.7 milyar TL ve 22.9 milyar TL olarak gerçekleşmiştir.

2011 yılı net kârımız birleşmenin yıl boyunca süregelen maliyetlerine rağmen 207 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Memnuniyetle ifade etmek isterim ki TEB, 2011 yılının bankacılık sektörü açısından getirdiği ilave yüklerle, yoğun rekabete ve birleşmenin getirdiği maliyet unsurlarına karşın kârını artırmıştır. 2011 yılında kaydettiğimiz gelişme, bir önceki yıl kâr bileşenleri incelendiğinde çok daha net olarak ortaya

çıkılmaktadır. 2010 yılı kârımız, TEB Leasing satışından ve sigortacılık anlaşmalarından gelen gelirleri de kapsamıştır. Bu istisnai gelir kalemleri ve birleşme maliyetleri hariç bırakıldığında, 2011 yılında kâr büyümesinin %86 seviyesinde gerçekleştiği görülmektedir.

TEB'in özkaynakları 2011 yılında 4.2 milyar TL olmuş, sermaye yeterlilik oranımız düzenleyici otoritelerin öngördüğü seviyenin üzerinde ve %14.23 olarak hesaplanmıştır. Diğer taraftan 2011 yılı sonunda %2.8 seviyesinde olan takipteki alacaklar oranı, kredi portföyümüzün dengeli ve sağlıklı yapısına işaret etmenin yanında Bankamızın pazarlama ve risk yönetimi alanlarında kaydettiği başarıyı da açıkça ortaya koymaktadır.

2011 yılı performansımız, birleşmenin ilk olumlu sonuçlarını yansıtmaması açısından da önem taşımaktadır. Hedefimiz, 2012 ve sonrasında yeni TEB'in büyüme olanaklarını en doğru şekilde kullanmak ve performansını daha fazla ivmelemektir.

TEB, tüm iş kollarında güçlü performans kaydederek istikrarlı büyümesini sürdürmüştür. 2011 yılında TEB, tüm iş kolları bazında iyi sonuçlar elde etmiş, portföyünü çeşitlendirmeyi ve müşteri memnuniyetini güçlendirmeyi sürdürmüştür. Bu kapsamda 2011 yılına ait bazı tespitlerimi iş kollarımız ve ürünler bazında aşağıda kısaca paylaşmak istiyorum.

İlk değinmek istediğim husus TEB'in KOBİ'ler nezdindeki prestijli konumu ve iş kolundaki güçlü varlığıdır. TEB KOBİ bankacılığında örnek uygulamalara imza atmakta ve her geçen dönem daha çok sayıda küçük ve orta boy işletme tarafından hizmet sağlayıcı olarak tercih edilmektedir. TEB'in, KOBİ iş kolu tanımlı kredileri 2011 yılında %36 oranında artmış, bankamız toplam krediler içindeki payı ise %43'e yükselmiştir. Bu artışla TEB'in pazar payı 2011 yılında %5.39'a yükselmiştir.

KOBİ'lerin sadece bankası değil danışmanı da olmayı hedefliyoruz. Bu hedefe uygun olarak Bankamız 2005 yılından bu yana toplam 33 ilde 53 adet KOBİ Akademi toplantısı gerçekleştirmiş, bu toplantılara 11,300 işadama katılmış ve eğitimleri izlemiştir. Diğer taraftan iller ve sektörel

temellerde geleceğe ilişkin stratejileri üretmek adına düzenlediğimiz arama toplantıları 2006 yılından bu yana toplam 13 ilde, KKTC'de ve 4 sektör için düzenlenmiştir. Arama toplantılarımız da çok sayıda girişimci ile bir araya gelerek bir fikir platformu oluşturmamıza imkan sunmuştur.

TEB, bundan sonra da sektörde KOBİ bankacılığının en iyi uygulamalarını hayata geçirmeye ve müşterilerine katma değeri yüksek ürün, hizmet ve çözümlerini sunmayı sürdürecektir.

Yılın bir diğer önemli başlığı altın bankacılığı alanında kaydettiğimiz başarılı performansdır. TEB, %31'in üzerinde gerçekleşen altın kredisi pazar payıyla 2011 yılında da altın bankacılığında sektör lideri olmayı sürdürmüştür. Bu başarı, öncelikle altın bankacılığı ürünlerinin yaygın şube ağıyla, Türkiye'nin her yerinde müşterilere sunulmasının bir sonucudur. Diğer taraftan, hizmet döngüsünü tamamlamak adına geliştirilen yatırımcılara yönelik altın bankacılığı ürünleri de sektörde farklılaşmamıza katkıda bulunmaktadır.

Dış ticaret finansmanı, TEB'in çok uzun yıllardan beri güçlü olduğu bir alandır. Dünya çapında yaygın muhabir ağı ile müşterilerinin her türlü dış ticaret işlemine aracılık eden ve finansman hizmetleri sunan Bankamız, 2011 yılında dış ticaret müşterisi kavramını geliştirmiş ve konuya yeni bir bakış açısı getirerek rekabet gücünü daha da arttırmıştır. Yoğun dış ticaret işlemi ve ticaret finansmanı ihtiyacı olan aktif ve potansiyel müşterilerimiz, Dış Ticaret Merkezlerimizin odağına alınmış, konularında uzman çalışanlarımız tarafından müşteri ihtiyaçlarına en uygun ve yaratıcı dış ticaret finansman modelleri kapsamında hizmet sunulmuştur.

2011 yılındaki bir diğer önemli gelişme özel bankacılık alanında yaşanmıştır. Bundan 22 yıl önce Türkiye'de ilk kez TEB tarafından sunulmaya başlanan özel bankacılık hizmetlerine, 2011 yılında özel bir gelecek için yeni bakış açıları kazandırmış bulunuyoruz. Bu yeni yaklaşım, kişiye özel danışmanlık alanlarımızı zenginleştirerek yeni müşterilerimiz ile büyümemizi sürdürmemizi sağlamaktadır.

Değirmek istediğim başka bir husus da 2011 yılında Kurumsal Yatırım Bankacılığı'nın bünyemize entegre olmasıdır. Bu gelişme sonucunda TEB'in ürün çeşitliliği ve çapraz satış faaliyetlerinde gelişmeler yaşanmış, Banka içi sinerji önemli miktarda artmıştır. Piyasalarda yılın 2. yarısında yaşanan dalgalanmalar ve hareketlilik, firmaların riskten korunmak amacıyla tercih ettikleri sabit getirili ürünlere artan miktarda odaklanmamız adına bir imkan sunmuştur.

Nakit yönetimi alanında TEB, 2011 yılında sektörde fark yaratan yatırımlara yönelmiş; bu alandaki tecrübe ve uzmanlığını mobil dünyadaki gelişmelerle harmanlayarak, şirketlere yönelik elektronik bankacılık hizmetlerine bir yenisini eklemiştir: Mobil Bankacılık Hizmetleri. Diğer taraftan müşterilerimize sunduğumuz tahsilat ve ödeme sistemleri ürün yelpazesini, dünyada bir ilk olan 'MobilTEB' ile daha da zenginleştirmiş bulunuyoruz. Bankamız, Türkiye'de mobil alanda nakit yönetimi servisleri sunan tek hizmet sağlayıcıdır ve bu alanda ses getirecek uygulamalarına devam edecektir.

TEB, yeni ürün, hizmet ve kampanyalarıyla da fark yaratmaya devam etmiştir.

Bankamız, 2011 yılında yeni ürün, hizmet, uygulama ve kampanyalarıyla da müşteriye sunduğu katma değeri zenginleştirme çalışmalarını sürdürmüş ve sektöründe fark yaratan çalışmalara imza atmıştır.

2011 yılının önemli bir gelişmesi ülkemizde tasarruf alışkanlıklarını değiştirmek misyonuyla müşterilerle buluşan yeni bireysel tasarruf ürünümüz Marifetli Hesabın lansmanı olmuştur. Son derece esnek imkânlar sunan bu ürün, birikimlerin özel faiz oranları ile gecelik vadeli mevduatta günden güne büyümesini sağlamaktadır.

Bunun yanında Damla Altın Hesabı, Yıldız-Pro, Pratik Kredi ve yeni sigorta ürünlerimiz rekabet gücümüzü artırmakta ve piyasa görünürlüğümüze katkı sağlamaktadır. Diğer taraftan mükemmel kullanıcı deneyimini hedeflediğimiz web sitelerimiz ve TEB Pratik İnternet Şubesi ile ulusal ve uluslararası yarışmalardan toplam 15 ödül kazanmış bulunuyoruz.

Bankamız, iştirakleri aracılığı ile farklı alanlarda sunduğu ürün yelpazesi, hizmet, uygulama ve çözümleriyle yenilikçiliğin öncüsü olmayı sürdürecektir.

TEB markası, iştiraklerimiz ekseninde de güçlü katma değeri işaret ediyor.

Sektörün ilk 3 firması arasında yer alan TEB Faktoring, 2011 yılında iş hacmini arttırmaya devam etmiş ve kâr hedefini %120 oranında gerçekleştirmiştir. Ciro sunu 2011 yılında %24 büyüyen TEB Faktoring sektöründe en yüksek verimlilik ile çalışan hizmet sağlayıcılardan biridir. TEB Faktoring açısından paylaşmak istediğim bir diğer başarı Factors Chain International (FCI) üyeleri tarafından 2011 yılında da "En İyi İhracat Faktoring Şirketi" seçilerek Türkiye'ye bu büyük ödülü üst üste 3 defa kazandırması ve TEB Faktoring Genel Müdürü Çağatay Baydar'ın FCI Başkanı olarak seçilmesidir.

Bir diğer iştirakimiz olan TEB Portföy, 2011 yılında farklı kategorilerde güçlü pazar paylarıyla öne çıkmıştır. Yıl boyunca TEB ile birlikte yenilikçi anapara korumalı fonlar çıkarılarak, yatırımcılara farklı alternatifler sunulmuştur. Diğer taraftan TEB Portföy, birçok uluslararası şirket ile stratejik işbirliklerine imza atmış ve müşteri kitlesini genişletmiştir.

Bireysel ve kurumsal müşterilere etkin hizmette farklılaşan TEB Yatırım, Kasım 2011 itibarıyla İMKB hisse senedi piyasasında 4. sırada yer alma başarısı göstermiştir.

The Economy Bank N.V. Grubumuzun uluslararası ticaret ve emtia finansmanı alanında uzmanlaşmış hizmet sağlayıcısı kimliğiyle, piyasaların en etkin ve hizmet odaklı katılımcılarından biri olarak faaliyetlerini sürdürmüştür. Varlıkların sistematik bir biçimde yapılandırılması ve etkin risk yönetimi politikaları sayesinde küresel finansal krizden etkilenmeden çalışmalarını sürdürmektedir.

Sorumluluğumuzun bilincinde olarak yolumuza devam ediyoruz.

TEB kontrolü altındaki ekonomik varlığın ülke ekonomisi, hissedarları ve paydaşları için ne ifade ettiğini ve kendisine yüklediği sorumluluğu çok iyi bilmektedir. Bankamız önümüzdeki dönemde de müşterileri ve çalışanları için en iyiyi hedefleyecek;

bu doğrultuda güçlü ve fark yaratan sonuçlar kaydetmeye devam edecektir.

Bankamız piyasadaki rekabetçi konumuyla finans piyasasının sunduğu eşsiz büyüme potansiyelini performansına istikrarlı bir şekilde yansıtacak ve en iyi uygulamalara imza atacak bir hizmet sağlayıcı olmaya odaklıdır.

Temelleri 1927'de atılan TEB, 85. kuruluş yıldönümünü kutlayacağı 2012 yılına zengin ürün ve hizmet çeşitliliği, uzun yıllara dayanan pazar bilgisi ve tecrübesi, insan kaynağı ve güçlü mali yapısı ile girmektedir. Bu temel güç öğeleri, aynı zamanda TEB'in sürdürülebilir büyüme sürecinde ihtiyaç duyacağı gücü de kesintisiz olarak sağlayacaktır.

Bankamızın bizi tercih eden çok değerli müşterilerimize, özenli ve özverili çalışmalarından dolayı tüm çalışma arkadaşlarıma, uzun yıllara dayalı güçlü iş ilişkileri için muhabirlerimize teşekkür ederim.

'Geleceğin TEB'ini inşa etmeye odaklandık... Geçmişte olduğu gibi bugün ve yarın da birlikteliğimizden ve paydaşlarımızın desteğinden doğan sinerjiyle bunu gerçekleştirebileceğimize yürekten inanıyorum.

Saygılarımla,

Varol Civil
Genel Müdür

2011 YILINDA EKONOMİK ORTAM VE SEKTÖRÜN GÖRÜNÜMÜ

Euro Bölgesi borç krizine ilişkin endişeler, global piyasaları negatif yönde etkilemiştir.

Euro Bölgesi borç sorunu, ABD’de borç tavanının yükseltilmesine ilişkin anlaşmazlık, Japonya depremi ve petrol fiyatlarındaki şok global piyasaları yılın ilk yarısında olumsuz etkilemiştir. Yılın ikinci yarısında ise ABD ve Japon ekonomilerinde toparlanma kaydedilirken, Avrupa’da borç krizinin olumsuz etkilerine paralel ekonomik aktivite zayıflamıştır. Diğer taraftan, Fed politika faizini en az 2014’ün sonuna kadar bulunduğu seviyede tutmaya devam edebileceğini açıklamış, ECB de Kasım ayında politika faizini indirmiştir. Avrupa borç krizinin yarattığı olumsuz etkiye paralel, 2010 yılında %5.1 seviyesinde gerçekleşen global büyüme oranı, 2011 yılında %3.9 seviyesine inmiştir.

Türkiye’de 2011 GSYH büyümesinin %8’in üzerinde gerçekleşmesi beklenmektedir.

2011’in ilk yarısında baz etkilerinin de desteğiyle gerçekleşen çift haneli GSYH artışı, yılın ikinci yarısında Merkez Bankası ve BDDK’nın kredi büyümesini engelleyici tedbirleri ve global ekonomik aktivitedeki yavaşlama ile zayıflayarak %8 civarına gerilemiştir. Bu çerçevede 2011 yıl sonu GSYH büyümesinin %8 dolaylarında seyredeceği düşünülmektedir. Kuvvetli büyüme performansı ve af gelirleri, kamu maliyesini olumlu etkilemiş ve 2011 yılında bütçe açığı GSYH’nin %1.4’ü seviyesinde gerçekleşmiştir.

2011 yıl sonu enflasyonu, TCMB enflasyon hedefinin yaklaşık iki katı olan %10.45 seviyesinde gerçekleşmiştir.

TCMB, 2010 sonunda %6.50 seviyesinde olan politika faizini Ocak ayında %6.25’e, Ağustos ayında ise Avrupa ülkelerindeki kamu borcu sorununa ve küresel büyümeye ilişkin artan endişelerle %5.75 seviyesine indirmiştir. Bu dönemde, TCMB, cari açıkla mücadele amacıyla para piyasasında faizlerin düşük seviyelerde oluşmasını sağlamış ve neticede TL, diğer gelişmekte olan para birimlerinden ayrılarak değer kaybı sürecine girmiştir.

İlerleyen dönemde Euro Bölgesi borç sorunlarının derinleşmesi ile TL’deki değer kaybı hızlanmış ve

beraberinde enflasyondaki yükseliş eğilimi belirginleşmiştir. Bu çerçevede 2010 sonunda 1.54 seviyesindeki USD/TL kuru, yılın ilk yarısında TCMB politikalarına bağlı, ikinci yarısında ise Euro Bölgesi ülkelerine ilişkin endişelere paralel olarak 2011 sonunda 1.89’a kadar yükselmiştir.

Enflasyondaki yükselişe TCMB’nin politika tepkisi, kuvvetli bir sıkılaştırma yönünde olmuştur. TCMB, TL fonlamasını azaltmış, gecelik borç verme faiz oranını %12.5’e çıkararak “geniş faiz koridoru” stratejisini uygulamaya başlamıştır. TCMB, ortalama fonlama maliyetini ihtiyaç olması halinde %12 seviyesine kadar yükseltebilmektedir. Buna bağlı olarak gösterge tahvil faizi 2010 sonundaki %7.1 seviyesinden 2011 sonunda %11 seviyesine yükselmiştir.

Döviz kuru hareketlerinin birikimli etkileri, yönetilen/yönlendirilen fiyatlardaki artışlar ve işlenmemiş gıda fiyatlarındaki olumsuz gelişmeler nedeniyle 2012 yılının ilk aylarında enflasyonun çift haneli seviyelerde kalacağı tahmin edilmektedir. Son dönemde çekirdek ve hizmet enflasyonunda gözlenen yavaşlama, enflasyon görünümü için pozitif bir gelişme olsa da iki haneli enflasyon rakamı ve halen yüksek seviyesini koruyan çekirdek enflasyon, enflasyon beklentileri ve fiyatlandırma davranışı açısından risk teşkil etmektedir. Bu çerçevede 2012 yıl sonu enflasyonun TCMB tarafından belirtilen hedef olan %5 seviyesinin üzerinde, %6.7 düzeyinde gerçekleşeceği öngörülmektedir.

Gelişmiş ülkelerin merkez bankalarının sağladıkları likiditenin devam etmesiyle ile sermaye girişleri kuvvetli seyretmiş ve bono piyasasına 2011 yılında 11.4 milyar dolarlık yabancı girişi olmuştur.

Gelişmiş ülke merkez bankalarının sağladıkları likidite ve arz şokları küresel emtia fiyatlarını etkilemiştir.

Petrolün ortalama varil fiyatı 2010 yılında ortalama 80 dolar seviyesinden 2011 yılında 110 dolar seviyesine yükselmiştir. Ek olarak, kuvvetli ekonomik büyümenin ithal mal talebini artırmasıyla birlikte cari açığın GSYH’ye oranı artmaya devam etmiştir. Cari açığın GSYH’ye

oranının 2011 sonunda, 2010 yılında kaydedilen %6.4 seviyesinden %9.5 seviyesine yükseleceği düşünülmektedir.

Ekonomik büyümedeki normalleşme ile cari açığın GSYH'ya oranının 2012 yılında bir miktar iyileşerek %8.7 seviyesine ineceği tahmin edilmektedir.

Türk bankacılık sistemi kuvvetli yapısını koruyor.

2010 yılı sonunda %19 olan sermaye yeterlilik rasyosu, 2011 Aralık ayı itibarıyla %16.46 seviyesine gerilemiş, ancak yüksek seviyesini korumuştur. Bu sonuçlara göre bankacılık sektörü 2011 yıl sonu itibarıyla 2010 dönemine göre aktif büyüklüğünü %20, kredilerini %29, mevduat hacmini ise %13 büyütmeyi başarmıştır. Kamunun borçlanma gereğinin azalmış olması nedeniyle bankaların menkul kıymet portföyü neredeyse sabit kalmıştır.

Türk Bankacılık Sektörü Başlıca Göstergeleri		
	2010 Aralık	2011 Aralık
Aktif büyüklüğü	1 trilyon TL	1.2 trilyon TL
Kredi hacmi	529 milyar TL	683 milyar TL
Menkul değerler cüzdanı	288 milyar TL	287 milyar TL
Mevduat hacmi	617 milyar TL	696 milyar TL

TÜRK EKONOMİ BANKASI'NDA 2011 YILININ DEĞERLENDİRİLMESİ

GENEL DEĞERLENDİRME

TEB, 2011 faaliyet yılını 283.3 milyon TL vergi öncesi ve 206.7 milyon TL net kâr elde ederek başarı ile kapatmıştır.

Bilindiği üzere 14 Şubat 2011 tarihinde Fortis Bank A.Ş.'nin tüzel kişiliğinin sona erdirilmesi suretiyle Fortis Bank A.Ş.'nin tüm hak, alacak, borç ve yükümlülükleri küll halinde TEB'e devrolması suretiyle her iki bankanın birleşmesi gerçekleşmiştir. Bilanço büyüklüklerine ilişkin yapılan değerlendirmelerde, büyüklüklerin karşılaştırılabilirliğini teminen her iki bankanın 2010 yılı büyüklükleri esas alınmıştır. 2011 yılına ilişkin büyüme oranları da, her iki bankanın 2010 yılı toplam büyüklükleri üzerinden hesaplanmıştır.

Bankamız 2011 yılı ve her iki bankanın 2010 yılı performansları toplamı esas alınarak yapılan değerlendirmede, 2011 ve 2010 yıllarında oluşan birleşmeden kaynaklanan yeniden yapılanma giderleri ile 2010 yılında gerçekleşen durdurulan faaliyetlerden sağlanan karlar ve Cardif Hayat Sigorta A.Ş ile imzalanan münhasırlık sözleşmesi gelir tutarları hariç tutulduğunda, bankamızın net karı bir önceki yıla göre yüzde %86 oranında artış göstermiştir.

TEB 2011 yılı sonunda kredi portföyünü yıllık bazda, sektördeki mevduat bankalarının kredi büyümesine paralel olarak, %29 oranında büyütmeyi başarmıştır.

Kredi portföyü büyütülürken, portföy kalitesi her zaman öncelikli olarak göz önünde bulundurulmuştur. 2010 yılı sonunda %3.68 olan takipteki krediler oranı, 2011 yılı sonunda %2.78 olarak gerçekleşmiştir.

Bankamız ana fonlama kaynağı olan müşteri mevduatları, 2011 yılında %31.0 oranında büyümüştür. Söz konusu oran, aynı dönemde %12.7 olan mevduat bankalarının yıllık mevduat büyümesinin çok üzerinde gerçekleşmiş olup, bankamızın mevduat tabanına verdiği önemin bir göstergesidir.

TEB'İN SEKTÖRDEKİ KONUMU

TEB'in 31 Aralık 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla, temel büyüklükler açısından sektörden aldığı paylara ve bu paylardaki gelişime ilişkin göstergelere aşağıda yer verilmiştir.

(milyon TL)	31.12.2011			31.12.2010		
	TEB	Sektör	Banka'nın Payı (%)	TEB	Sektör	Banka'nın Payı (%)
Toplam Aktifler*	38,092	1,217,620	3.13	19,031	1,006,667	1.89
Toplam Krediler *	25,652	686,821	3.73	11,753	529,012	2.22
Toplam Mevduat *	22,887	695,501	3.29	11,999	617,037	1.94
Şube Sayısı **	507	9,834	5.16	335	9,465	3.54
Personel Sayısı **	9,356	181,443	5.16	5,646	178,504	3.16

* Kaynak (sektör rakamları için) : BDDK Aylık Bülten Aralık 2011

** Kaynak (sektör rakamları için): TBB

TEB bilanço kompozisyonunun bankacılık sektörü toplam bilanço kompozisyonu ile karşılaştırılmasına aşağıda yer verilmiştir:

Bilanço içindeki Payı (%)	31.12.2011		31.12.2010	
	TEB	Sektör*	TEB	Sektör*
Likit Aktifler	12.8	13.7	14.3	11.6
Menkul Değerler	14.7	23.4	19.6	28.7
Krediler	67.3	56.4	61.8	52.7
Sabit Kıymetler	1.8	2.3	1.3	2.5
Diğer	3.4	4.2	3.0	4.5
Toplam Aktifler	100.0	100.0	100.0	100.0
Mevduat	60.1	57.1	63.1	61.3
Para Piyasaları	2.9	8.4	0.4	5.8
Alınan Krediler	17.9	15.3	18.9	13.1
Sermaye Benzeri Krediler	1.9	0.7	2.5	0.6
Diğer	6.1	6.6	5.6	5.8
Özkaynaklar	11.1	11.9	9.5	13.4
Toplam Pasifler	100.0	100.0	100.0	100.0

* Kaynak: BDDK interaktif aylık bülten verileri <http://ebulten.bddk.org.tr/AylikBulten/Basit.aspx>
TBB/istatistiki raporlar (konsolide olmayan mali tablolar)

Birleşen iki bankanın 2010 yılı büyüklükleri esas alınarak yapılan 2011 yılı değerlendirmesinde;

- 2011 yılında toplam aktifleri %22.2 büyümüştür.
- Özkaynakları 4,213 milyon TL'ye ulaşmıştır.
- Toplam mevduatının bilanço içindeki payı % 60.1 olmuştur.
- Kredi portföyü geçen yıla göre % 29 oranında artmış, kredilerin toplam aktifler içindeki payı %64.1'den % 67.3'e yükselmiştir.
- %2.8 olarak gerçekleşen takipteki krediler oranı, güçlü kredi politikaları ve özenli risk yaklaşımının bir sonucudur.
- Krediler/mevduat rasyosu %112.1, sermaye yeterliliği rasyosu %14.2, özkaynak verimliliği %5.36 olarak gerçekleşmiştir.

2011 yılı, 67.8 milyon TL ile, birleşme maliyetlerinin mali tablolara en fazla yansıdığı yıl olmuştur.

Bu dönemde, TEB'in yukarıda özetlenen performans sonuçları 2011 yılını başarıyla tamamladığına işaret etmektedir.

ÖDÜLLER

TEB, 2011 yılında yurt içinde ve dışında birçok ödüle layık görülmüştür.

- TEB Portföy tarafından yatırım danışmanlığı hizmeti verilen "Parvest Turkey" yatırım fonu, yatırım fonu derecelendirme kuruluşu Lipper tarafından Avrupa fonları arasında 2010 yılının "**En İyi Türkiye Hisse Senedi Fonu**" ödülünü kazanmıştır.
- TEB, "Treasury Today" tarafından düzenlenen "**Adam Smith Awards**" yarışmasında, Adidas Spor Malzemeleri ile birlikte geliştirilen "Mobil-ink" ürünü ile "One to Watch" kategorisinde birincilik ödülünü almıştır.
- İş dünyasının en prestijli ödül organizasyonlarından biri olan **Stevie Ödülleri** kapsamında TEB, "TEB KOBİ Danışmanları" ve "TEB KOBİ Kulüp" ile "**Yılın En İyi Yeni Hizmeti**" dalında hem "**Birincilik Ödülü**" hem de "**Mansiyon**" ödüllерinin sahibi olmuştur.
- TEB Faktoring, dünyanın en büyük ve en önemli faktoring organizasyonu olan Factors Chain International (FCI) tarafından "**2010'un En İyi İhracat Faktoring Şirketi**" seçilmiştir.
- 2009 Aralık ayında sunulmaya başlanan Banka'nın kredi promosyon platformu 'Yeşil Trompet'e BNP Paribas bünyesinde "**En İyi Müşteri Memnuniyeti**" ödülü verilmiştir.
- **Financial World Innovation Ödülleri** kapsamında TEB, TEB KOBİ Akademi ile KOBİ Müşteri Hizmetleri kategorisinde mükemmellik ödülüne layık görülmüştür.
- TEB dünyada bir ilke imza atarak çıkardığı "Ekranlı Banka Kartı" ile 2010 Publi-News Innovative Cards Ödülleri'nde "**İnovatif Kart**" ödülünü almıştır.
- TEB KOBİ Danışmanları projesi finans ve bankacılık sektörünün yakından takip ettiği **Active Academy 8. Uluslararası Finans Zirvesi**'nde sosyal sorumluluk kategorisinde ödüle layık görülmüştür.

Web Awards'tan TEB'e 6 ödül

Banka, Web Marketing Association tarafından bu yıl 15.'si düzenlenen ve internet dünyasının en prestijli ödüllерinden biri olan Web Awards'ta

- kurumsal web sitesi www.teb.com.tr ile hem Finansal Hizmetler Mükemmellik Standardı hem de Bankacılık Mükemmellik Standardı Ödülü;
- TEB Bonus Card web sitesi www.tebbonus.com, TEB Yıldız Bankacılık web

sitesi www.tebyildiz.com ve Üniversite Bankacılığı web sitesi www.universiteb.com.tr ile Finansal Hizmetler Mükemmellik Standardı Ödülü,

- TEB Pratik İnternet Şubesi advergence'i Az Tuşlu Piyano'nun web sitesi www.aztuslupiyano.com ile Seçkin Web Sitesi Ödülü olmak üzere 5 internet sitesi ile 6 farklı kategoride ödüle layık görülmüştür.

Web mecrasında kazanılan diğer ödüller

- Müşterilere özgün bir internet bankacılığı deneyimi yaşatmak üzere tasarlanan TEB Pratik İnternet Şubesi, 9. Altın Örümcek Web Ödülleri İnternet Bankacılığı kategorisinde, En İyi 3. İnternet Şubesi seçilirken yapılan halk oylamasında 1. olmuştur.
- Tasarım ve uygulama açısından yüksek standartlara sahip web sitelerini ödüllendiren Interactive Media Awards 2011'de; kurumsal web sitesi www.teb.com.tr ve TEB Yıldız Bankacılık web sitesi www.tebyildiz.com ile Best in Class Ödülü, TEB Özel Bankacılık web sitesi www.tebozel.com ve Üniversite Bankacılığı web sitesi www.universiteb.com.tr ile Üstün Başarı Ödülü olmak üzere 4 ödül kazanmıştır
- Davey Awards 2011'de TEB Bonus Card web sitesi www.tebbonus.com ile Finansal Servisler ve Mikrosite kategorilerinde 2 Gümüş Ödül kazanırken TEB Pratik İnternet Şubesi advergence'i www.aztuslupiyano.com ile Internet Advertising Competition'da Seçkin Web Sitesi Ödülü aldı.
- TEB, **emeklilere sunduğu pratik bankacılık çözümü** ile 2010 Grup İnovasyon ödülleri kapsamında BNP Paribas tarafından "**Ürün ve Servis Kategorisi**"nde ödüle layık görülmüştür.
- TEB, teknoloji alanında sunduğu bankacılık çözümlerinden olan **Blackberry uygulaması** ile BNP Paribas tarafından verilen "**Süreç Optimizasyon Ödülü**"nü kazanmıştır
- **Altın Örümcek Web Ödülleri**'nde TEB; kurumsal web sitesi www.teb.com.tr "Finansal Servisler (Bankacılık ve Finans)" kategorisinde; TEB KOBİ TV web sitesi www.tebkobitv.com "Sivil Toplum Organizasyonları/Sosyal Sorumluluk" kategorisinde; TEB Pratik İnternet Şubesi reklam filminin devamı niteliğinde hazırlanan Az Tuşlu Piyano web sitesi www.aztuslupiyano.com "Advergence" kategorisinde; "Halkın Favorisi" seçilmiştir.

KURUMSAL BANKACILIK GRUBU

ULUSLARARASI İŞ VE TİCARET FİNANSMANI

Müşterisine en hızlı, en doğru ve en etkin hizmet sunmayı hedefleyen TEB, Dış ticaret finansmanı konusunda Dünya'da ilk 3 sırada ve Avrupa'da 1.sırada yer alan BNP Paribas'nın 80 ülkedeki mevcudiyeti ve 64 ülkede 100 noktada faaliyet gösteren Dış Ticaret Merkezi (Trade Center) ağının desteği ile ülkemizin dış ticaret hamlesine katkısını arttırmıştır.

TEB, Türkiye'nin ticari ilişkilerini geliştirmekte olduğu Asya, Orta Doğu ve Afrika ülkelerindeki pazarlara müşterilerinin ulaşmasına yardımcı olmuş, zor bölgelerde dahi kaliteli ve hızlı hizmet sunabilmiştir.

Dış Ticaret Mevzuat Danışma Hattı ve Akreditif Vesaik Hazırlama Hizmeti gibi operasyonel çözümler müşterilerin hizmetine sunulmuştur.

2000'den fazla muhabir banka ile işbirliği içinde olan TEB, müşterilerinin ihtiyaçları doğrultusunda yeni ilişkiler geliştirmektedir. TEB, 2011 yılında çeşitli alanlarda pazar paylarını artırmış ve uluslararası kuruluşlar ile olan işbirliklerini güçlendirmiştir. Banka, müşteri odaklı yaklaşımı ile uluslararası ticaretteki çeşitli ihtiyaçlara farklı çözümler üretmeye devam etmiştir.

TEB, 2011 yılında birçok ihracatçıya uygun koşullarda çözüm sağlamayı başarmıştır.

TEB, bugün Orta Doğu'daki 13 ülkede 100'ü aşkın bankanın akreditiflerine, en riskli ülkelerin bulunduğu Afrika kıtasında 44 ülkeden 164 farklı bankanın akreditiflerine limitleri dahilinde teyit ekleyebilmekte, kontr-garanti karşılığında teminat mektubu sunmakta, ihracat alacaklarını iskonto etmekte, faktoring hizmeti vermektedir.

Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication (S.W.I.F.T SCRL) analizlerine göre işlem adedi bazında karşılaştırıldığında, TEB'in payı Türkiye'ye gelen akreditif adetleri arasında %9.04; Türkiye'ye gelen kontr-garanti ve Stand-By L/C adetleri arasında %8.30 olmuştur.

TEB, 2011 yılında da uluslararası bankalar ve finans kuruluşları ile kurduğu ilişkiler yoluyla Türk iş dünyasının ihtiyacı olan uzun vadeli

kaynak temini konusunda önde gelen bankalardan biri olmaya devam etmiştir.

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

TEB, dış ticarete sunduğu yüksek kaliteli hizmet sayesinde önemli bir pazar payına sahiptir.

Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication (S.W.I.F.T SCRL) verilerine göre işlem adedi bazında karşılaştırıldığında, Türkiye'den gönderilen akreditif adetleri arasında TEB'in payı %16; Türkiye'den gönderilen teminat mektubu ve Stand-By L/C bazında ise TEB'in payı %11.11 olmuştur.

TEB, 2011 yılında da uluslararası faaliyet gösteren bankalar arasında hatasız transfer oranı ile üst sıralardaki konumunu korumuştur.

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

180'den fazla ülkeye havale gönderebilen TEB, müşterilerinin farklı ihtiyaçları doğrultusunda çözüm üretmektedir.

Farklı ülkelerdeki yatırımları nedeniyle bu ülkelerdeki yerel para biriminde para transferi ihtiyacına karşılık TEB muhabir bankalar aracılığı ile 135 farklı para biriminde yurt dışına para transferi gönderme kolaylığı sağlamaktadır.

TEB, Çin Yuan'ıyla işlem yapmaya başlayan ilk Türk Bankası olmuştur.

Çin ile ticari ilişkilerin Türk Lirası ve Yuan (Renminbi) bazında yürütülmesi konusunda üst düzey yetkililer arasında varılan anlaşma sonrasında, Bank of China (Hong Kong) Limited ile anlaşma imzalanmış ve TEB Çin Yuan'ıyla işlem

yapmaya başlayan ilk Türk Bankası olmuştur. Bu anlaşma ile müşterilerinin Çin'e Yuan hesapları üzerinden havale gönderip alabilmelerine ve Yuan cinsinden dış ticaret işlemlerini gerçekleştirme imkanı tanımıştır.

Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication (S.W.I.F.T SCRL) verilerine göre işlem adedi bazında Türkiye'den giden para transferleri arasında TEB'in payı %9.28; Türkiye'ye gelen para transferlerinde ise Banka'nın payı %4.24 olmuştur.

2008 yılında başlayan ve olumsuz etkileri halen devam etmekte olan küresel finansal piyasalardaki istikrarsızlık borçlanma seviyelerinde azalmaya sebep olmuştur. Bu gelişmelere bağlı olarak TEB, 2011 yılında vadesi dolan ihracatçı firmaları desteklemek amacıyla alınmış bir yıl vadeli sendikasyon kredisini bir önceki yıla göre %100'ün üzerinde bir oranda ve bir önceki seneden daha düşük bir maliyet ile yenileyerek, piyasalarda Bankaya olan güvenin bir kez daha tescil edilmesini sağlamıştır.

2011 yılı içinde, sermaye yeterlilik rasyosunu güçlendirmek amacıyla uluslararası piyasalardan BNP Paribas'nın aracılığıyla toplam 175 milyon EUR tutarında 12 yıl vadeli ve 7 yıl sonunda erken geri ödeme opsiyonlu yurt dışı tahvil ihraç edilmiştir.

TEB Dış Ticaret Merkezleri

TEB Dış Ticaret Merkezleri, Türkiye'nin dış ticaret hacminin yaklaşık %70'ini gerçekleştiren İstanbul, İzmir, Adana, Ankara ve Bursa'da konumlandırılmıştır ve bu noktalardan çevre illere de hizmet vermektedir.

İstanbul'daki Dış Ticaret Merkezleri ise, Genel Müdürlük'te Banka İlişkileri Departmanı ve Emtia Finansmanı Departmanı ile birlikte konumlandırılmıştır. Müşteri özelinde dış ticaret ve emtia finansmanı çözümleri konularında ilgili departmanlarla işbirliği ve koordinasyon sağlanmaktadır.

Yeni yapılanma ile birlikte dış ticaret müşterisi (key trade client) kavramı geliştirilmiştir. Bu sayede yoğun dış ticaret işlemi ve ticaret finansmanı ihtiyacı olan aktif ve potansiyel

müşteriler, TEB Dış Ticaret Merkezleri'nin konularında uzman yöneticilerince düzenli olarak ziyaret edilmektedir. TEB'in ve BNPP'nin dış ticaret finansmanı alanındaki uzmanlığı ve geniş muhabir ağı ile müşteri ihtiyaçlarına en uygun yaratıcı dış ticaret finansman modelleri geliştirilmektedir.

Türk Eximbank ile imzalanan protokole ek olarak, Eximbank sigortası kapsamındaki kısa vadeli ihracat alacaklarının yanı sıra orta ve uzun vadeli ihracat alacaklarının da kredilendirilerek iskonto edilmesi mümkün olmuştur.

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

Bankanın geleneksel olarak güçlü olduğu fındık ve tütün finansmanının gibi konular yanında; hububat, bitkisel yağ, sentetik kauçuk, plastik hammaddesi, meyve konsantresi ve krom cevheri gibi emtiaların finansmanına yönelik yapılandırılmış çözümler de sağlanmaktadır.

Dış ticaret yapan TEB müşterilerinin işlemlerini güvenli bir şekilde yürütebilmeleri için gerekli olan temel dış ticaret bilgisi, başlıca risk ve teknik bilgilerin aktarıldığı Dış Ticaret Eğitim programları, müşteriye özel olarak veya çok sayıda müşterinin katılımıyla organize edilmektedir.

KURUMSAL BANKACILIK

2011 yılı TEB-Fortis birleşmesi sonrası 8000'i aşkın kurumsal bankacılık müşterisinin devri sorunsuz bir şekilde gerçekleştirilmiş; TEB'in kurumsal segmentinin etkinliğini artırıcı yenilikler yapılmıştır.

Yıllık cirosu 30 milyon TL ve üzeri olan banka müşterilerine 10'u İstanbul'da olmak üzere toplam 20 Kurumsal Merkez ile hizmet sunulmakta ve müşterilerin TEB'in ve BNP Paribas'nın ürün ve hizmetlerinden en üst seviyede yararlanması sağlanmaktadır.

Ekonomik krizin ortaya çıktığı 2008 yılından bu yana piyasalarda riske olan hassasiyet artmıştır. Bu nedenle TEB, Banka müşterilerini bu risklerden korumaya yönelik ürünlere ağırlık vermiştir. 2011 yılında piyasalarda alevlenen risk olgusuna paralel emtia, döviz ve faiz türevlerini öncelikli ürünler olarak belirlemiştir.

NAKİT YÖNETİMİ

1997 yılında kurumsal müşterilerin ödeme ve tahsilatlarını gerçekleştirmelerini kolaylaştıracak özellikli ürün ve hizmetler sunmak amacı ile kurulan Nakit Yönetimi Bölümü, sürekli olarak kendisini geliştirerek inovatif ürünleri ile pek çok kez uluslararası yarışmalarda ödüller kazanmıştır.

Hızlı İthalat Transferi Tedarikçi Finansmanı, Online DBS, Mobil DBS, MobiliTEB , Mobil-Ink ile çeşitli ödüller kazanan Nakit Yönetimi Bölümü, bu yıl ürün yelpazesine eklediği DBS ve Tkart projeleri ile müşteri portföyünü büyütmüş ve yetkinliklerini daha da artırmıştır.

Mobil dünyadaki gelişmelere paralel olarak Banka müşterilerine sunulan tahsilat ve ödeme sistemlerine yönelik ürün yelpazesine dünyada bir ilk olan MobiliTEB eklenmiştir.

TEB'in nakit yönetimi alanındaki tecrübe ve uzmanlığı ile ortaya çıkan MobiliTEB, 2011 yılı Nisan ayında 'Florin Transaction Services Innovation Awards'un Amsterdam'da yapılan ödül töreninde yüksek takdir ödülüne layık görülmüştür. Hala Türkiye'de Mobil alanda nakit yönetimi hizmetleri sunan tek banka olan TEB; Mobil DBS, MobiliTEB ile başlattığı yenilikçi mobil ürünler öncülüğünü, 2012 yılında CEPPOS ve Mobil Şirket Bankacılığı ile devam ettirmeyi hedeflemektedir.

2012 yılının risklerin kontrol altında tutulduğu ve fırsatların proaktif bir yaklaşım ile değerlendirildiği bir yıl olacağı öngörülmektedir. Nakit Yönetimi Bölümü'nün hedefi, yerli ve çok uluslu şirketler için yenilikçi ve çözüm odaklı ürünler ile hizmet kalitesini artırmaktır.

TEB KOBİ BANKACILIĞI GRUBU

TEB KOBİ Bankacılığı Grubu, müşterilerinin değişen beklenti ve ihtiyaçlarına katma değerli ürün ve hizmetler sunarak cevap vermekte, danışman banka yaklaşımıyla hizmet sunmaktadır. Grup, 2011 yılında gerçekleşen TEB-Fortis Bank birleşmesinin ardından büyüyen müşteri portföyüne daha büyük bir organizasyonel yapı ile hizmet sunmaya başlamıştır.

Doğru müşteriye doğru ürün/hizmet bileşimini sunmanın müşteri memnuniyetinde temel ilke olduğuna inanan TEB KOBİ Bankacılığı Grubu, müşteri segmentasyonunu da bu doğrultuda yenileyerek yıllık cirosu 30 milyon TL'ye kadar olan firmalara hizmet vermeye başlamıştır. Müşterilerin tahsilat ve ödemelerine yönelik geliştirilen ürün ve hizmetlerle, operasyonel işlemlerde kolaylık sağlanmış ve nakit akışları etkin bir biçimde koordine edilmiştir. 2011 yılında, tahsilat ve ödeme sistemleri üzerinde yapılan sürekli iyileştirmeler ile müşteri memnuniyeti sürekli kılınmıştır. Doğrudan Borçlandırma Sistemi'nde geliştirilen projeler kanalıyla çapraz satış faaliyetleri yürütülmüştür.

KOBİ segmentinde artan penetrasyon, Banka'nın pazar paylarını da olumlu yönde etkilemiş, BDDK 2011 yılı verilerine göre nakit kredilerdeki pazar payı %5.39, gayrinakdi kredi pazar payı %5.63 olarak gerçekleşmiştir.

KOBİ ve İşletme segmentlerinin nakit akışlarının yönetimi açısından önemli bir ürün olan POS'ta gerek hacim gerekse üye işyeri adedi olarak başarılı bir yıl geçirilmiştir. Bankalararası Kart Merkezi 2011 Aralık ayı verilerine göre TEB, işlem hacmi bazında tüm bankalar arasında %6.11 pazar payıyla 5. banka olmuştur.

Sigorta konusunda müşterilerinin her türlü ihtiyacını karşılamayı ilke edinmiş bir banka olarak geniş bir işbirliği imkanı sunan TEB, KOBİ Bankacılığı Grubu müşterilerine;

- Elementer sigortalarda Zurich Sigorta A.Ş.,
- Hayat sigortaları ve bireysel emeklilik planlarında BNP Paribas Cardif Emeklilik A.Ş.,

- Alacak sigortalarında Coface Sigorta A.Ş. aracılığı ile sigorta ürünleri ve hizmetleri sunmaktadır.

Hazine Müsteşarlığı ile Banka arasında imzalanan protokol kapsamında, KOBİ'ler Yatırım Teşvik Belgesi dahilinde koşullara uygun olarak kullandıkları kredilere ait faizini Hazine Müsteşarlığı'ndan TEB aracılığıyla geri alabilmektedirler. 2011 yılında kredi kullandırmaları başlamış, müşterilerin faiz desteğinden yararlanması sağlanmıştır.

2008 yılından bu yana KOSGEB faiz destek programlarının tümünde yer alan TEB KOBİ Bankacılığı Grubu, 2010 yılında başlayan kredi programlarına ait kredi kullandırmalarına 2011 yılında da devam etmiştir.

KOSGEB ile yürütülen bu başarılı birlikteliğe, başvuruları 2011 yılının son çeyreğinde başlayan "Acil Destek Kredisi 2011", "Van İli Acil Destek Kredisi" ve "Van İli İşletme Sermayesi Destek Kredisi" ile devam edilmektedir. KOSGEB tarafından doğal afetler, harp, genel grev, yangın, halk hareketleri, terör v.b. durumlardan etkilenen ve bu durumu ilgili resmi makamlardan belgeleyen, KOSGEB Veri Tabanı'na kayıtlı işletmelere uygun koşullarda finansal destek sağlamak amacıyla başlatılan Acil Destek Kredisi uygulaması, Van ilinde yaşanan deprem felaketi ile Van'a özel yukarıda bahsi geçen 2 kredi faiz desteği programı ile genişletilmiştir.

TEB'in hissedarı olduğu Kredi Garanti Fonu(KGF), KOBİ'lere verdiği kefalet ile işletmelerin daha çok banka kredisi kullanabilmelerini sağlamış, uzun vadeli kredilerden işletmelerin de yararlanmasını mümkün hale getirmiştir. Bu sayede girişimcilik teşvik edilmekte, KOBİ'ler lehine ek bir imkan yaratılarak ekonomik büyüme ve kalkınmaya katkı sağlanmaktadır. 2011 yılında da KGF projelerine aracılık etmeye devam eden TEB KOBİ Bankacılığı Grubu, KGF'nin bu yıl içinde hayata geçirdiği "Mikro KOBİ'lere Mikro Krediler" projesinde de yer almıştır. Gayrisafi milli hasıladan düşük pay alan 43 şehir ile diğer iller arasındaki gelişmişlik farklılığını kapatmayı hedefleyen bu proje

kapsamında TEB müşterilerine KGF destekli krediler sunulmuştur.

KOBİ'ler için geliştirilen tüm bu hizmetler ve ayrıcalıklı yaklaşım Uluslararası Finans Kuruluşu (IFC) tarafından bir başarı hikayesi olarak değerlendirilmiş olup, IFC, "KOBİ'lere Finansal Olmayan Hizmetlerin Sunulması" konusunda dünya çapında bir vaka çalışması başlatarak Türkiye'den tek banka olarak TEB'i seçmiştir. Ek olarak "En Başarılı KOBİ Bankacılığı Uygulaması" konusunda TEB KOBİ Bankacılığı Grubu ile yeni bir proje başlatılmıştır. Bu kapsamda en iyi uygulamaların mercek altına alınması ve kamuoyuyla paylaşılması planlanmıştır.

TEB KOBİ Bankacılığı Grubu, Türk bankacılık sektöründe bir ilke daha imza atarak, KOBİ segmentini bilgilendirmek, sorularına hızlıca yanıt vermek amacıyla Facebook, Twitter ve FriendFeed gibi sosyal mecralarda "KOBİ Nerede TEB Orada" hesapları oluşturmuş ve binlerce KOBİ ile temasa geçerek daha etkin iletişim kurmuştur.

Rekabetin yoğun olduğu KOBİ segmentinde "bilgi"ye ulaşım kanallarının kolaylaştırılmasını rekabette farklılaşmanın yolu olarak benimseyen TEB KOBİ Bankacılığı, mevcut hizmet kanallarını geliştirirken, ülke ekonomisinde önem ve öncelik arz eden konularda geliştirdiği ürün ve hizmetlerle de topluma duyarlı bir yaklaşım sergilemeye devam etmiştir.

KOBİ'lerin gerek iç gerekse dış piyasadaki rekabette bilgi gücüyle ön plana çıkmalarına destek veren TEB KOBİ Akademi eğitimleri, 2011 yılında da hız kesmeden devam etmiş, İstanbul, Ankara, Bursa ve Adana gibi büyük illerde "Torba Yasa" ve "Yeni Türk Ticaret Kanunu" gibi güncel konularda özel seminerler düzenlenmiştir. TEB KOBİ TV Uzmanı Prof. Dr. Şükrü Kızılot "Torba Yasa"nın kapsamı ve etkileriyle ilgili kapsamlı aktarımlarda bulunurken, Doç. Dr. Korkut Özkorkut değişen Türk Ticaret Kanunu'nun KOBİ'ler üzerindeki olası etkilerini mercek altına almıştır. 31 ilde yapılan TEB KOBİ Akademi Kurumsal Gelişim Eğitimlerine 32. il olarak Mardin eklenmiş, sınıf eğitimlerine 11,000'i aşkın KOBİ katılmıştır.

Sektörlerin geleceklerini sektörlerin sözcük sahiplerinin şekillendirmesine aracılık edilen Gelecek Stratejisi Konferansları, 2011 yılında Türkiye ekonomisi için büyük önem taşıyan turizm sektörüne odaklanmıştır. 5 Nisan 2011 tarihinde Antalya'da gerçekleştirilen konferanslarda, sektörün 2 ve 5 yıllık gelişim planları ve hedefleri kamu, özel sektör ve sivil toplum kuruluşlarının temsilcilerinin değerli katkıları sonucu belirlenmiştir.

Sektörde KOBİ'lere yönelik ilk internet televizyonu olan TEB KOBİ TV, 2011 yılında daha da geniş kitlelere ulaşmış, 4,500,000'i aşan ziyaretçi, 100,000'den fazla üyesi ve 5,000 civarında video içeren arşiviyle sektörde önemli bir marka haline gelmiştir.

Teknolojik gelişmeleri de yakından takip eden TEB KOBİ TV, 2011 yılında Iphone ve Ipad uygulamalarını hayata geçirerek mobil iletişim dünyasındaki yerini almıştır. Altın Örümcek Yarışması'nda geçtiğimiz yıllarda gösterdiği başarıyı bu yıl da devam ettiren TEB KOBİ TV, "Halkın Favorisi" unvanını bu yıl da korurken "en iyi portal" kategorisinde üçüncülüğe layık görülmüştür.

TEB'in danışman banka olma hedefine en somut katkıyı yapan hizmetlerden biri olan TEB KOBİ Danışmanı, bu yıl da müşterilerin takdirini kazanmaya devam etmiştir. KOBİ Danışmanı sayısı 2011 yılında 300'e ulaşmıştır.

Bilgiyi KOBİ'lere kolay ve talep edildiği anda sunmanın en pratik yollarından biri olan TEB KOBİ Destek Hattı'na (4440667), 2011 yılında Tarım Bankacılığı Bilgi Hattı ve Kurumsal Sosyal Sorumluluk Bilgi Hattı eklenerek KOBİ'lere sunulan bilgi desteğinin kapsamı genişletilmiştir.

KOBİ'lerin maliyetlerini azaltmak amacı ile onları tek bir çatı altında buluşturan ve güçlerini birleştiren banka destekli ilk ve tek kulüp olan TEB KOBİ Kulüp'ün iş ortağı firmaları arasına 2011 yılında Bilginet ve Bizfonik eklenmiştir. TEB müşterisi firmalara satın alma maliyetlerinde %50'lere varan fiyat avantajı sağlayan TEB KOBİ Kulüp, 15,000'i aşan üye sayısı ile KOBİ'lerin satın alma kararlarında önemli bir oynamaya devam etmiştir.

Sosyal sorumluluk anlayışını geliştirdiği tüm hizmetlere taşıyan TEB KOBİ Bankacılığı, işsizlik konusuna sadece devlet kurumlarının ve sivil toplum kuruluşlarının değil özel sektörün de çözüm üretebileceğini gösterebilmek amacıyla 2011 yılında “TEB KOBİ İstihdam Paketi”ni lanse etmiştir. Bu paket, yeni personel istihdam etmek isteyen KOBİ'lere TEB'den alacakları kredinin faizinde %1.5 puan indirim ve TEB KOBİ Kulüp'e bir yıl ücretsiz VIP üyelik imkanı sunmuştur. Ek olarak banka dışı kuruluşlarla da çeşitli işbirlikleri yapılarak bu paketten faydalanan müşterilere Secret CV ve Zürih Sigorta'dan da özel avantajlar sunulmuştur.

Teknoloji yatırımı yapmak isteyen KOBİ'ler için geliştirilmiş olan “TEB Sıfır Faizli Teknoloji Kredisi” ile Arena Bilgisayar bayileri ve bu bayilerden alım yapan KOBİ'ler hem 12 aya varan esnek vade olanaklarından hem de kampanyalı ürünlerde faizsiz alışveriş avantajından yararlanmıştır.

KOBİ segmentindeki müşterilerin elementer sigorta ile ilgili taleplerine KOBİ Sorumluluk, Benim İşyerim ve Yangın Sigortaları yanında KOBİ Sigorta Paketi ile tek poliçede cevap verilirken; TEB üye işyerlerinde kurulu olan POS cihazları; kırılma, ıslanma, çalınma ve bozulma gibi risklerine karşı POS Sigortası ile güvence altına alınmıştır. Otel Paket Sigortası, Mühendislik Sigortaları, Nakliyat Sigortaları ve Yönetici Sorumluluk Sigortaları da sunulan ürünler arasındadır.

TEB KOBİ Bankacılığı 2012 yılında

- birleşmiş bankanın mevcut müşterilerinde derinleşmenin yanı sıra yeni müşteri edinimleriyle kârlı bir şekilde büyümeye devam etmeyi,
- geçmişte olduğu gibi sosyal sorumluluk ve enerji verimliliği projeleriyle ülkenin sosyal yaşamına ve geleceğine yönelik yatırımlara destek vermeyi,
- KOBİ'lere sunduğu finansman imkanlarını, Fransız Kalkınma Ajansı (AFD) gibi global ve KGF, KOSGEB gibi yerel işbirlikleriyle çeşitlendirmeyi,
- pazar payını istikrarlı bir şekilde artırmayı, hedeflemektedir.

TEB İŞLETME BANKACILIĞI

TEB İşletme Bankacılığı, geniş ürün yelpazesi ile müşterilerinin her türlü finansal ihtiyaçlarına tek elden çözüm üretmeyi ve işletme bankacılığı alanında müşterilerinin aklına gelen ilk banka olmayı hedeflemektedir.

TEB, ürün ve hizmetlerin müşterilere doğru zamanda ve doğru şekilde sunumunu sağlayan bir ölçeğe, dağıtım ağına ve yüksek bir teknolojik altyapıya sahiptir. 2011'de gerçekleşen birleşme sürecinde de TEB, müşterinin her zaman yanında olduğunu hissettiren bir anlayışla hızlı ve çözüm odaklı ürün ve hizmetler sunmaya devam etmiştir.

2011 yılında ürün gamını daha da geliştiren TEB İşletme Bankacılığı, Kredili Mevduat Hesabı (KMH) ürün yelpazesine yeni ürünler eklemiş, kısa vadeli yüksek nakit finansmanına ihtiyaç duyan müşterilerine Süper Hesap ürününü sunmuştur. Süper Hesap'ın yanı sıra Kaynak Hesap, POS Kaynak ve Çek Kaynak ile işletmeler kısa vadeli nakit ihtiyaçlarını karşılarken en uygun kredili mevduat hesabı ürününü geniş bir yelpazeden seçebilme şansına sahip olmuştur.

TEB İşletme Bankacılığı, esnafın bayram bereketini artırması için hem Ramazan Bayramı hem Kurban Bayramı dönemlerinde ticari taksitli kredide çok özel fırsatlar sunmuştur. 2011 yılında da küçük işletmelerin istikrarlı bir kazanç modeli sağlaması için gereken her türlü finansman çözümünü sunmaya devam etmek adına esnaf odaları ile protokoller imzalanmaya; KOSGEB kredilerine aracılık edilmeye devam edilmiştir.

İşletme segmenti müşterilerinin sigorta konusundaki ihtiyaçlarını karşılamak için 2011 yılında da özel ürünler geliştirilmiş; mevcut ürünlere ek olarak, küçük işletmelerin işyerleri, emtiası, demirbaşları özel fiyat avantajlarıyla İş Yerim Güvende ürünü ile güvence altına alınmaya başlanmıştır.

TEB İşletme Bankacılığı, 2011 yılında sektörde bir ilke imza atarak KOBİ segmentindeki müşterilerine sağladığı “KOBİ Danışmanları” hizmetine benzer bir uygulamayı İşletme segmentindeki müşterilerine sunmaya başlamıştır. Küçük

işletmelerin temel dinamiklerini daha yakından anlamayı ve sorunlarına çözümler bulmayı amaçlayan “TEB İşletme Uzmanları Projesi” ile TEB şubelerinde İşletme segmentindeki müşterilere hizmet veren Müşteri İlişkileri Yöneticilerine 1 yıl süren yoğun bir eğitim verilmiştir. Bu eğitim ile Müşteri İlişkileri Yöneticilerinin Banka müşterilerinin temel fonksiyonlarını ve ihtiyaçlarını daha iyi analiz edebilmesi hedeflenmiştir.

2012 yılında TEB İşletme Bankacılığı;

- mevcut müşterilerde derinleşmeyi ve deneyimli bir kadro ile müşteri tabanının genişletmeyi,
- teknolojiyi vb. sosyal sorumluluk projeleriyle geleceğe yönelik yatırımlara destek vermeyi,/olmayı
- “TEB İşletme Uzmanları Projesi” ile küçük işletmelerin bilgiye erişimini ve planlı büyümesini artırmayı,/desteklemeyi
- finansman imkanlarını hem global hem de yerel işbirlikleriyle çeşitlendirmeyi,
- yöresel ve sektörel aksiyon planları doğrultusunda çözümler üretmeyi hedeflemektedir.

TEB TARIM BANKACILIĞI

Özel bankalar arasında tarımsal kredi ürün çeşidi en geniş bankalardan biri olan TEB, BDDK verilerine göre nakit kredi bazında 2010 yılının Aralık ayı ile 2011 Aralık ayı karşılaştırmasında %135’lik bir büyüme sağlamış; 2011 başında %1.08 olan pazar payı yıl sonu itibarıyla %3.25’e yükselmiştir.

TEB Tarım Bankacılığı’nın amacı sektörün ve üreticinin ihtiyaçlarına uygun, tarımsal üretimin şartlarını ve dinamiklerini esas alan tarım bankacılığı ürünleriyle üreticinin yanında yer almaktır. TEB Tarım Bankacılığı; faaliyetlerini sektörün dinamiklerini dikkate alan bir anlayış, uygun ürün, fiyatlama ve işleyiş ile yürütmekte; farklı alt-üretim türlerine özel finansman çeşidi sunarak müşterileri ile uzun vadeli ilişkiler kurmaktadır. TEB Tarım Bankacılığı’nın rekabet üstünlüğünü, içerisinde ziraat mühendislerinin de olduğu uzman kadrosu ve bilgiye dayalı stratejik yaklaşımı oluşturmaktadır.

TEB Harman Kart üye sayısı 2011 yılında 2010 yılına kıyasla %371’lik bir artış ile daha geniş kitlelere ulaşmıştır.

Sektörün ihtiyaçlarından yola çıkarak; tohumdan gübreye, mazottan yeme tüm tarımsal ihtiyaçları karşılayan TEB Harman Kart ile üreticiler ihtiyaçlarını uygun koşullarda temin ederken; ödemelerini hasattan hasada yapabilmektedir. Üreticiler fatura, vergi, sigorta prim ödemesi gibi nakde ihtiyaç duydukları tüm noktalarda ise Tarım KMH’tan faydalanabilmektedir.

Kredi ödemesini hasat sonrası gerçekleştirebilme imkanı...

Çiftçilerin nakit akışı göz önüne alınarak geliştirilen Çiftçiye Konut ve Taşıt Kredisi ile üreticilerin konut ve taşıt ihtiyaçları gibi bireysel ihtiyaçları karşılanmakta, üreticiler istedikleri konutu ya da taşıtı dilekleri zaman uygun kredi imkanı ile alabilmekte, ödemeyi ise ürünlerinin hasat döneminde yapabilmektedir.

Tarım Kredilerinde %40’lara varan indirimler

2011 yılında Dünya Çiftçiler Günü vesilesiyle başlatılan “Çiftçiye Çifte Bayram” kampanyası kapsamında tüm tarım kredilerinde %40’lara varan indirimler yapılmış, çiftçinin faiz yükünün

azaltılması hedeflenmiştir. Tarımsal birlik ve kooperatiflerle yapılan iş birlikleri ile oda üyelerine kredi ürünlerinden sigorta hizmetlerine kadar pek çok alanda avantajlı ürünler sunulmuştur. Mevcut ürünlere ek olarak müşterilere, Devlet Destekli Tarım ve Hayvan Sigortaları sunulmuştur.

Sektöre yön veren etkinlikler...

TEB tarafından düzenlenen ve sektörlerin stratejik hedeflerinin belirlenmesini hedefleyen Sektörel Gelecek Stratejisi Konferansları'na 2011 yılında "Tarım Sektörü" ile devam edilmiştir. Sektörün önde gelen temsilcilerinin katılımıyla yapılan çalışmada sektörün hedefleri belirlenmiş ve geniş bir bilgi platformu oluşturulmuştur. Bunun yanında üreticinin yanında olmak ve sorunlarını dinleyerek çözümler üretmek adına köy köy dolaşarak gerçekleştirdiğimiz "Çaylar TEB'den" etkinliklerine devam edilmiştir.

TEB Tarım Bankacılığı, 2012 yılında katma değeri yüksek ürün ve segmentlere odaklanacaktır.

Tarım sektörü hızlı bir yapılanma, konsolidasyon ve modernleşme süreci içerisinde. TEB, bu sürece uygun olarak tarımsal iş modellerini sürekli güncellemekte ve organizasyon yapısını büyütmektedir. 2012 yılında da tarımın değer zinciri (üretim-sanayi-ticaret) göz önüne alınarak tarımsal işletmelerin tüm ihtiyaçlarını karşılayacak ürünlere ve birim katma değeri ve ülke ekonomisine katkısı yüksek olan sektörlerle yoğunlaşılacaktır. Tarım Bankacılığı'nda önemli bir banka olan TEB, strateji çalışmaları paralelinde oluşturduğu satış hedefleri ile sektörün lider bankası olmayı amaçlamaktadır.

TEB ALTIN BANKACILIĞI

BDDK 2011 Eylül ayı verilerine göre TEB'in altın kredisindeki pazar payı %31.73 olarak gerçekleşmiş, Banka, altın bankacılığında 2011 yılında da sektörün lideri olmuştur.

TEB'i sektördeki rakiplerinden ayıran en önemli özelliklerinden biri Altın Bankacılığı ürünlerini müşterilerine yaygın şube ağıyla, Türkiye'nin her yerinde sunuyor olmasıdır. TEB Altın Bankacılığı, dünya altın takı ihracatında ikinci sırada yer alan Türk kuyumculuk sektörüne yönelik sunduğu "Altın Kredisi" ve "Taksitli Altın Kredisi" gibi ürünleri ile finansman desteği sağlamaya devam etmiştir. Sektöre yönelik geliştirilen, firmalara ödeme kolaylığı ve alacak garantisi sağlayan "Altın Tahsilat Sistemi" çözümleri ile TEB Altın Bankacılığı, 2011 yılında da vizyon belirleyici pozisyonunu korumuştur.

Hedef kitlesini kuyumculuk sektöründe faaliyet gösteren perakendeci ve küçük imalatçı kuyumcuların oluşturduğu Taksitli Altın Kredisi, 2011 yılı Nisan ayı itibarıyla kuyumcuların hizmetine sunulmuştur.

Kuyumcular, en az 250 gramdan başlayarak gram bazında kullandırılabilen 1 yıla kadar vadeli Altın Kredisi ile işletme sermayesini kuvvetlendirme imkanına sahip olmuştur. Kuyumcu Paket Sigortası ile kuyumculuk sektörünün toptancı, perakendeci veya satıcılarının; ürün, işyeri vb. tüm riskleri tek bir poliçeyle güvence altına alınmıştır.

Yatırımcılara yönelik altın bankacılığı ürünleri
TEB Vadesiz Altın Depo Hesabı ile yatırımcılar TEB şubeleri ve İnternet Bankacılığı aracılığı ile gram bazında vadesiz altın hesabı açabilmekte; 0.01 gram ve katları şeklinde altın alıp satabilmektedir. Vadeli Altın Depo Hesabı ile de azami 12 ay vadede 1 gr ve üzerindeki bakiyeden faiz getirisi elde edebilmektedirler. Bunların yanında yatırımcılar TEB A.Ş. B Tipi Altın Fonu sahibi olarak tasarruflarını değerlendirebilmekte ve orta ve uzun vadede istikrarlı bir getiri sağlamayı hedefleyebilmektedir.

Şubat ayında Türkiye Altın, Takı ve Mücevherat Sektörü'nün Gelecek Stratejileri Sonuç Raporu'nu sektöre sunan TEB, 17-21 Mart tarihlerinde CNR Expo Fuar Merkezi'nde gerçekleştirilen 32. İstanbul Uluslararası Mücevherat, Saat ve Malzemeleri fuarının da ana sponsoru olmuştur.

Bilginin en önemli değer olduğuna inanan TEB, "444 0 667 KOBİ Destek Hattı" aracılığı ile altın ile ilgili her türlü soruya kendi bünyesinde barındırdığı uzmanları aracılığıyla cevap vererek bilgi desteği sunmaya devam etmiştir.

TEB KAMU BANKACILIĞI

Kamu Bankacılığı alanında belediyelere öncelik veren TEB Kamu Bankacılığı, bu alanda yürütülen strateji çalışmaları kapsamında gerek kredilendirme gerekse tahsilat yöntemlerine farklı ve yenilikçi bir bakış açısı getirerek sektörde farklılaşmaktadır.

TEB Kamu Bankacılığı, ağırlıklı olarak Belediyelerin projelerinin finansmanı ve tahsilatlarına aracılık etmektedir. TEB'in inovatif ve teknolojik alternatif çözümleri sayesinde finansman tarafında yapılandırılmış krediler ile belediyeler daha kolay kredi alabilmektedir.

TEB Kamu Bankacılığı, 2011 yılında TEB'in sektördeki liderliğini ve öncülüğünü sürdürdüğü bir alan olmuştur.

Finansman tarafında belediyelere yapılandırılmış kredi ürünleri sunulurken, kredi kullanırken verdikleri maddi teminatlar yerine, halihazırdaki nakit akışları teminat haline getirilerek projelerin çok daha kolay hayata geçirilmesi sağlanmaktadır. Tahsilatlar tarafında ise belediyelerin kullanmış oldukları yazılım sistemleri ile entegrasyon sağlanarak tahsilatların online ve gerçek zamanlı yapılabilmesi mümkün olabilmektedir. Böylelikle belediyelerin su, emlak , çevre temizlik , ilan reklam vb tüm vergi ve harç tahsilatları tüm Türkiye'deki TEB şubeleri ile yapılabilmekte; bu durum belediyelere önemli zaman ve işgücü tasarrufu sağlamaktadır. Ayrıca 2010 yılı sonunda hayata geçen İller Bankası muhabirlik sözleşmesi ile belediyelerin yasal pay tahsilatlarına ve İller Bankası kredi geri ödemelerine aracılık edilmeye başlanılmıştır.

2012 yılında TEB Kamu Bankacılığı, kamunun yatırımlarının hız kesmeden devam edeceği beklentisi ile yerel yönetimlerin ana bankası olma ilkesi doğrultusunda, finansman ve tahsilatlar alanında pazar payını iki katına çıkarmayı hedeflemektedir.

TEB BİREYSEL VE ÖZEL BANKACILIK GRUBU

TEB ÖZEL BANKACILIK

TEB Özel Bankacılık, 20 yılı aşkın deneyimini, köklü ve uluslararası standartlardaki hizmet kalitesini Türkiye ve dünya piyasalarının gelişmesine paralel olarak yeni ve doğru ürünlerle desteklemektedir.

Gelecek için özel yaklaşımlar

TEB'in 2011 yılında geliştirdiği yeni yaklaşım ile amaçlanan, müşterilere bugün gerekli olan ürünlerin ve hizmetlerin verilmesine ek olarak, gelecekte kendileri ve aile bireylerinin olası ihtiyaçlarını anlamak ve ihtiyaçları olan alanlarda danışmanlık vermektir. Konusunda uzman TEB Portföy Müdürleri müşterilerle birebir görüşükten sonra özel bir çalışma yürüterek detaylı çözüm önerileri sunmaktadır.

Bu kapsamda BNP Paribas Wealth Management tarafından tüm dünyadaki özel bankacılık müşterileri için sunulan Sanat Danışmanlığı, Avrupa'nın bir çok şehrinde geçerli üst segment gayrimenkul danışmanlığı, filantropi, Fransa'da bağcılık, tarım konularında yatırımla ilgilenen müşteriler için kişiye özel danışmanlık hizmetleri sağlanmaktadır.

TEB ayrıca, BNP Paribas'nın global deneyiminin avantajı ile müşterilerine dünya ekonomisi raporları ve piyasalar hakkında güncel bilgiler vermektedir.

TEB; Türkiye'de ilk kez gerçekleştirilen Ticari Gayri Menkul Danışmanlığı ile müşterilerinin önemli bir yatırım alanı olan ticari gayrimenkul konusunda dünyanın önde gelen gayrimenkul danışmanlık firması Jones Lang LaSalle'nin bilgi ve deneyimlerinden ücretsiz olarak yararlanmasına imkan tanımıştır.

TEB Özel Bankacılık, hazırladığı Ticari Gayrimenkul Kredi Paketi ile müşterilerinin yatırımlarının devamında krediye ihtiyaç duymaları durumunda çözüm sunacak bir paket önermektedir. Bu sayede 2011 yılında ise TEB, müşterilerinin lüks gayrimenkul yatırımlarında da yönlendirecek tek adres olmuştur.

İlk Özel bankacılık iPad uygulaması "TEB Özel"

2011 yılında TEB Özel Bankacılık, TEB Özel müşterileri için ilk özel bankacılık iPad uygulamasını hayata geçirmiştir.

Banka müşteriler bu uygulama ile mobil cihazlarından özel piyasa yorumlarını okuyabilme, izleyebilme, gün içinde Türkiye ve dünya piyasalarında olanları manşet olarak anında ekranlarında görebilme imkanına kavuşmuştur.

TEB, BNP Paribas'nın özel bankacılık alanında global bilgi ve tecrübesi ile oluşturduğu ürün ve hizmetleri, Türkiye'de bir çoğu ilk olacak farklı yaklaşımlarla önümüzdeki yıllarda da özel bankacılık dünyasına sunmayı planlamaktadır.

TEB BİREYSEL BANKACILIK

2011 yılı TEB için Bireysel Bankacılık alanında önemli başarılarla imza atılan bir yıl olmuştur.

Yaşanan birleşmenin ardından daha da güçlenen TEB, 2012 yılında da müşteri odaklı yaklaşımı, değişen dinamikler ve ihtiyaçlar karşısında hızlı aksiyon alma kabiliyeti, yenilikçi ürün ve hizmetler, sürekli gelişen teknolojik altyapısı, yüksek nitelikli, güler yüzlü ve konusunda uzman insan kaynağı ile Bireysel Bankacılık alanındaki başarılarını artırarak devam ettirecektir.

TEB, ürün ve hizmetlerin müşterilere doğru zamanda ve doğru şekilde sunumunu sağlayan bir ölçeğe, dağıtım ağına ve üstün bir teknolojik alt yapıya sahiptir. Bireysel bankacılık yetkinliklerinin doğru, planlı ve etkin kullanımı, TEB'in bireysel bankacılık alanındaki iddiasını ve piyasa payını güçlendirmiştir.

Yeni müşteri kazanımı ve müşterinin ana bankası konumuna gelebilmek için önemli bir kanal olan maaş ödeme hizmeti önemini 2011 yılında da devam ettirmiştir.

Maaşlarını TEB'den alan müşterilere özel muafiyetler ve ayrıcalıklar içeren maaş hizmet programı çatısı altında, müşterilere yaşam döngüsü doğrultusunda süreklilik arz eden özel kampanyalar ve aylık düzenli iletişim çalışmaları yapılmıştır.

2011 yılında bireysel müşteriler içerisine yeni bir alt segment eklenerek doktor ve dış hekimlerine özel hizmet vermeye başlanmıştır.

Doktorların ve dış hekimlerinin bankacılık işlemlerinin yanı sıra günlük yaşamlarını kolaylaştırmayı ve mesleki gelişimlerini desteklemeyi hedefleyen çalışma kapsamında, Türkiye'de benzeri olmayan TEB Doktorlar Paketi ve TEB Dış Hekimleri Paketi Aralık 2011'de Banka müşterilerine sunulmuştur. Türkiye'deki doktor ve dış hekimlerinin ihtiyaçları ile BNP Paribas'ın uluslararası alandaki sağlık sektörü uzmanlığını birleştiren TEB, 2012 yılından itibaren doktor ve dış hekimlerinin ana bankası olmayı hedeflemektedir. Bu kapsamda şubelerde özel eğitimli Müşteri İlişkileri Yöneticileri ile hizmet

verilmekte ve 444 90 50 Hekim Hizmet Hattı ile ayrıcalıklı hizmet sunulmaktadır.

TEB Doktorlar Paketi ve TEB Dış Hekimleri Paketi kapsamında BNP Paribas Finansal Kiralama A.Ş.'ye ait MEDİLEASE; BNP Paribas Cardif Emeklilik A.Ş. ürünü Türk Dış Hekimleri Birliği Grup Emeklilik Planı ve Zurich Sigorta A.Ş. ürünü Tıbbi Kötü Uygulamaya İlişkin Zorunlu Mali Sorumluluk Sigortası ürünlerini doktor ve dış hekimlerine sunulmuştur.

TEB, 18-25 yaş arası ve üniversite öğrencisi müşterilerine farklı ürün ve hizmetler sunan yetkin bir segmente sahiptir.

İlgili müşteri kitlesine Üniversite Bonus Card ve TEB 18+ Worldcard aracılığı ile kredi kartı hizmetleri verilmektedir. Gençlerin her türlü ihtiyaçlarında yanlarında olma prensibi ile hareket eden TEB'den, Üniversite adı altında hizmet alan müşterilerine bankacılık işlemlerinde özel avantajlardan ve kendilerine özel hizmet ve ürünlerden yararlanmaktadırlar.

Yıldız Bankacılık

TEB Yıldız Bankacılık; 2011 yılında da deneyimli portföy temsilcileri, farklılaştırılmış internet sitesi ve çağrı merkezi ile müşterilere ayrıcalıklı ve öncelikli hizmetler sunmayı sürdürmüştür.

Yıldız Pro

2011 yılı içinde sadece TEB Yıldız Müşterilerine özel tasarlanan ve Türkiye'de bir benzeri olmayan "Yıldız Pro" hizmeti, TEB Bonusu ve 15 adet Anapara Korunmalı Fon ihaleleri ile müşterilere ürün çeşitliliği sağlanmıştır.

2012 yılında yenilenecek olan Yıldız Bankacılık, müşteri odaklı bir yaklaşımla tasarlanmış yeni ürün ve hizmetleri kullanıma sunmayı, rekabetçi fiyatlama desteği ile ayrıcalıklı bir hizmet anlayışını sürdürmeyi devam ettirecektir.

Ürün Geliştirme ve Yönetimi

Birleşmeyle birlikte bireysel krediler alanında daha da önemli bir oyuncu olan TEB, 2011 yılında esnek ödeme planları sistemini devreye alarak, müşteriye özel ödeme planları sunmuş ve sektörde öne çıkmıştır.

TEB, emlak ofisleri ve inşaat firmalarıyla işbirliğini sürdürmüştür.

Emlak ofislerinden başvuru alınması için bayi online sistemini devreye alan Banka, müşterilerin ihtiyacı olduğu anda onların yanında olmaya devam etmiştir. 2011 yılında lanse edilen “TEB Konut Destek Paketi” ile Türkiye’de ilk kez bir banka konut kredisi kullanan müşterilerine asistans paketi ve resmi işlemler destek paketini bir arada sunmuştur. Bu paket dahilinde, TEB konut kredisi müşterileri, yeni bir ev aldıklarında yapmalarını gereken resmi işlemleri bedelsiz olarak asistanlık firmasına devredebilmiştir.

Müşterilerin ihtiyaç kredisi taleplerine uygun olarak hazırlanmış ödeme planları ve cazip kampanyalar; 2011 yılı boyunca TEB’in müşteri sayısında artış sağlamış, bireysel ihtiyaç kredileri en önemli müşteri edinimi kanallarından biri olmuştur.

2011 Eylül ayında lansmanı yapılan TEB Pratik İhtiyaç Kredisi ile SMS, internet şube, web, IVR, Çağrı Merkezi ve ATM’den sadece TCKN bilgisi ile yapılan ihtiyaç kredisi başvurularına anında cevap vermeye başlanmıştır.

Tüm Karma Bankacılık şubelerinde müşterilerimize sunulan Western Union hizmeti 2011 yılında TEB’in bankacılık sistemi ile entegre hale getirilmiştir. 2011 yılında Western Union saha pazarlama çalışmaları aktif olarak tüm yurt çapında yürütülmüş ve “Western Union “Evet” Kampanyası “En İyi Alternatif Mecra Kullanımı “ ödülü TEB’e verilmiştir.

Mevduat ve yatırım ürünleri alanında pazarın en geniş ürün yelpazelerinden birine sahip olan TEB, Marifetli Birikim Hesabı’nı Aralık 2011’de lanse etmiş ve birikim hesabında pek çok ilke imza atmıştır.

Tasarruf amaçlı tasarlanan Marifetli Hesap ile Banka müşterilerine günlük faiz kazandırırken, vade bozdurma korkusu olmadan, paralarını çekme ve yatırma esnekliği sunulmuştur. Ayrıca 6 ay boyunca Marifetli Hesap’ı kullanan ve bu süre içerisinde belli bir hesap ortalamasını tutturan müşterilere Türkiye’de bir ilk olarak ek faiz kazanımı sağlanmıştır. TEB, müşterilerini tasarrufa teşvik etme yolunda 2012’de de farklı ürün ve hizmetler sunmaya devam edecektir.

Çok kanallı müşteri ilişkileri yönetimi

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

2011 yılı başı itibarıyla temelleri atılan “Kampanya Masası” ile TEB’in müşterileri ile iletişiminin etkin ve tek bir noktadan yönetilmesi ve müşterilere doğru mesajın verilmesi sağlanmıştır.

Şube, çağrı merkezi, internet bankacılığı, SMS ve e-mail kanalları bu süreçte entegre edilmiş olup, 2012 yılı içinde de ATM ve IVR kanallarının entegrasyonunun tamamlanması planlanmaktadır.

Müşterilerimizin ürün ve hizmetlerimizden etkin bir şekilde bilgi sahibi olması ve yararlanması amacıyla, detaylı iletişim stratejisi çalışmalarına başlanmış olup, 2012 yılı içinde tam olarak uygulamaya geçileceği öngörülmektedir.

Kartlı Ödeme Sistemleri

2011 yılı TEB Kartlı Ödeme Sistemleri’nin başarılarının önemli ödüllerle taçlandırıldığı bir yıl olmuştur. Tebbonus.com internet sitesi, 2011’de Web Awards’ta “Finansal Hizmetler Mükemmellik Standardı Ödülü” alırken TEB Ekranlı Kart, BNP Paribas 2011 İnovasyon ödülünü kazanmıştır.

2011 yılında TEB kartlı ödeme sistemleri birleşme ile birlikte TEB Bonus ve TEB World ile çift kart programı yönetimine başlamıştır. Bonus ve World

kampanyalarının yanı sıra TEB'e özel kampanyalarla da yoğun kampanya faaliyetlerine devam etmiştir.

Total Oil A.Ş. ile işbirliği çerçevesinde sunulan Total Kart sayısı 190.000 adedi geçerek Türkiye'nin en başarılı ortak markalı kart programlarından biri haline gelmiştir.

Nisan 2011'den itibaren debit kartlar e-ticaret işlemlerine açılmış, banka kartı alışveriş işlem hacimlerinde 2011 yılında %31 büyüme sağlanmıştır.

TEB, 2011 yılında da üye işyeri faaliyetlerinde konumunu kuvvetlendirmeye devam etmiş, toplam terminal sayısı 131,000 adede ulaşmıştır.

POS performansları iyileştirilerek, hem kart müşterilerine, hem de üye işyerlerine daha iyi ve daha hızlı hizmet verilmiştir. Bu kapsamda ortak pos çalışma yapılan banka sayısı 5'e çıkmıştır. 2011 yılında sektörde bir ilk olan "Pos üzerinden işyerleri ile mesajlaşma" hayata geçirilmiş, işyerine bilgilendirmeler pos üzerinden yapılmıştır.

Alternatif Dağıtım Kanalları

TEB; alternatif dağıtım kanallarını, şubeyi tamamlayıcı ve müşteri ile kontak kurmak için fırsat yaratan bir kanal olarak konumlandırmaktadır.

Bu yolla çapraz satış ve net komisyon gelirlerinin artırılması, operasyonel maliyetlerin düşürülmesi amaçlanmaktadır.

"Hayatı Kolaylaştıran Banka" sloganı üzerine kurgulanan hizmetlerde en yeni teknoloji çözümlerinden yararlanılarak müşterilere tüm kanallardan kaliteli ve yenilikçi hizmet sunulmaktadır.

TEB'in alternatif dağıtım kanalları;

- TEB İnternet Şubesi,
- CEPTETEB Wap Bankacılığı,
- TEB ATM'leri

olmak üzere TEB'in farklı müşteri kategorilerine, zengin işlem seçenekleri ile hizmet verdiği başlıca şube dışı kanallardan oluşmaktadır.

İnternet bankacılığının gelecekte şekilleneceği ve gelişeceği alan olan interaktiviteye odaklanılmakta ve internet şubesi fonksiyonları bu bakış açısıyla tasarlanmaktadır. Müşterilerin anında destek alabilmesi adına, web chat altyapısı ile çalışan "Online Yardım" uygulaması TEB Kurumsal İnternet Şubesi'ne entegre edilerek, internet şubesini kullanırken herhangi bir konuda yardıma ihtiyaç duyduklarında anında müşteri temsilcilerinden yardım alabilmesi sağlanmıştır.

2012 yılında ise "Online Yardım" uygulamasının video chat altyapısı ile entegre edilmesi yoluyla TEB müşterilerinin bankacılık ihtiyaçlarını sesli ve görüntülü olarak Bankaya ulaştırmaları, finansal kararlarını almalarına destek olacak "Kişisel Finans Yönetimi" uygulamalarının hayata geçirilmesi ve yaygın olarak kullanılan mobil platformlarda mobil bankacılık uygulamalarımızın sunulması amaçlanmaktadır.

TEB, ATM Bankacılığı konusunda 2011 yılı önceliğini yatırımlar aracılığıyla müşteri memnuniyetini ve kanal kullanımını artırmak olarak belirlemiştir.

2011 sonu itibari ile TEB, müşterilerine tüm şubelerinde anında para yatırmalı ATM'lerle hizmet vermeye başlamıştır. Bu kapsamda yaklaşık 200 adet şubenin ATM'si değiştirilmiştir. Bunun yanında müşterilerinin beklentilerine ve ihtiyaçlarına yönelik olarak yaklaşık 170 adet şube dışı lokasyonda ATM kurulumu yapılmıştır.

Müşteriler ile iletişimde önemli bir kanal olan ATM'ler TEB için 2011 yılında birebir kampanya yönetimi amacıyla da yoğun olarak kullanılmıştır. Bu amaçla bankanın birçok ürünü için müşteriye özel kampanyalar yapılmış ve başarılı sonuçlar elde edilmiştir.

TEB, yabancı kart kullanıcılarının ATM kullanımında tüm bankalar arasında ATM kullanım hacmine göre ikinci sıraya yerleşmiştir.

Banka, BNP Paribas ortaklığının avantajını da kullanarak sadece Türkiye'deki bankacılık müşterilerinin değil yabancı kartı kullanıcılarının da bankacılık ihtiyaçlarını karşılamaktadır. 2011 yılının son dönemlerinde devreye alınan DCC (Dynamic Currency Conversion) uygulamasıyla da

bu alanda elde edilen gelirin artırılması hedeflemektedir.

2012 yılında ATM kanalı için en önemli üç hedef;

- Tüm şubelere anında para yatırma özelliği olan ATM'lerin kurulmasının da avantajını kullanarak gişe yoğunluğunu azaltmak ve kanal verimliliğini artırmak,
- Gelir yaratıcı uygulama sayısını artırarak kanalın bu konudaki potansiyelini kullanmak,
- Kullanıcı deneyimini iyileştirici süreçsel uygulamalar geliştirmek

olacaktır.

Sigorta

TEB Bankasürans

TEB, çalıştığı sigorta şirketleri ile şubelerinden ve çağrı merkezi satış kanallarından hayat - elementer sigortalar ve bireysel emeklilik planlarını müşterilerine sunmaktadır.

TEB;

- Hayat koruma, borç koruma ve işsizlik sigortaları ile bireysel emeklilik planlarını BNP Paribas Cardif Emeklilik A.Ş.'den
- Ferdi kaza ve elementer (hayat dışı) sigorta ürünlerini de Zurich Sigorta A.Ş.'den müşterilerine sunmaktadır.

Banka, 2011 yılı başından itibaren bu iki şirket ile tam entegre bankasürans modeli üzerinden çalışmaktadır. TEB Bankasürans; 2011 yılında müşterilerinin hayatında farklılık yaratacak yenilikçi ürünler ortaya koymuştur. TEB, 2012 yılında da bu ürünlerin teminat ve kapsamalarını geliştirirken müşterilerine yeni ürünler de sunmaya devam edecektir.

TEB, sigorta ürünleri ile müşterilerinin karşılaşılabileceği risklere karşı maddi güvence sağlayan hayat ve hayat dışı sigorta ürünlerini sunarken, aynı zamanda uzun vadeli tasarruf ürünleri olarak da bireysel emeklilik planlarını da müşterilerinin segmentine ve ihtiyaçlarına göre özelleştirerek doğru müşteriye doğru ürünü sunmaktadır.

Müşterilerin ihtiyaç duyabileceği ürünlerin farklılık göstereceği bilinci ile TEB yenilikçi ve fark yaratan

sigortacılık ürünleri sunmaktadır. Bu konuda Banka, gerek yurt içindeki gerekse yurt dışındaki gelişmeleri, yeni ürün ve hizmetleri takip ederek Türkiye'de uygulamaya geçirmeye çalışmakta ve bu konuda global ve güçlü sigorta şirketlerinin tecrübelerinden destek almaktadır.

Alternatif Satış Kanalları

2011 yılında TEB, müşterilerine daha da iyi hizmet vermek, bankanın ürün ve hizmetlerinin tanıtımını müşterilerine yüz yüze anlatabilmek için hem Çağrı Merkezi hem de Mobil Direkt Satış ekiplerini büyütmüş, hizmet çeşitliliğini artırmıştır.

Banka bu yaklaşımıyla, hem istihdama katkıda bulunmuş hem de sektöre, genç, dinamik bankacı yetiştirme anlamında somut bir adım atmıştır.

2012 yılında TEB müşterilerine daha iyi hizmet sunabilmek amacıyla

- Sesli Yanıt Sistemi ve müşteri temsilcileri ile chat altyapısıyla verilen hizmetleri artırmak,
- Sesli Yanıt Sistemini daha da müşteri odaklı hale getirmek,
- teknolojiye yatırım yapmaya devam ederek, Banka müşterilerine TEB'in her zaman onlara destek olduğunu hissettirmek,
- Türkiye'nin her bölgesinde bulunan Direkt Satış Ekibi ile TEB'in sunmuş olduğu ürün ve hizmetleri tanıtmak adına çalışmalarını sürdürecektir.

TEB AKTİF PASİF YÖNETİMİ VE HAZİNE GRUBU

Global bankacılık dünyasının en önemli konularından biri, aktif pasif yönetiminin etkinliği ve bankanın genel likidite yapısının sürekli olarak nasıl korunabileceği konusudur.

TEB'i sektöründe farklılaştıran özelliği, Aktif Pasif ve Hazine Bölümü'nü Banka'nın içinde bilanço yönetiminin omurgasını oluşturacak şekilde yeniden yapılandırıp en etkin departmanlardan biri haline getirmesidir.

Banka, müşterilerine daha iyi bir hizmet sunabilmek amacı ile konvansiyonel müşteri işlemlerini Finansal Piyasalar Departmanı'nın altında toplamış, geri kalan bütün bilanço sorumluluğunu Aktif Pasif ve Hazine departmanına devretmiştir.

Aktif Pasif ve Hazine Bölümü'nün ana hedefi, Banka'nın riskten arındırılmış sermayesini maksimize edebilmek amacı ile bilançosundaki faiz, ülke, yapısal kur ve likidite risklerinin, Banka'nın hedeflediği büyüme stratejileri ile Yönetim Kurulu ve yasal otoriterin tanımladığı risk sınırları çerçevesinde en optimum şekilde yönetimidir.

Global risk ortamının göreceli olarak kötüleştiği 2011 yılı boyunca Aktif Pasif ve Hazine Bölümü,

- Banka bilançosundaki faiz risklerini en etkin şekilde yöneterek,
- birleşmenin getirdiği koşullara rağmen aktif pasif arasındaki faiz farkını artırarak,
- Banka'nın likidite göstergelerinin başında gelen kredi/mevduat oranını önemli ölçüde düzelterek Banka'nın daha likit hale gelmesini sağlamış, bu likiditeyi yatırımcıları ve ortakları için daha kârlı olacak biçimde yönetmeyi başarmıştır.

Aktif Pasif ve Hazine Bölümü, Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası para politikasını yakından takip ederek, finansal mühendislik yaklaşımı altında çeşitli bilanço kalemlerini modellemektedir. Bölüm, Banka'nın her türlü riskini minimize, getirisini maksimize etmek amacı ile yurt dışı ve yurt içi piyasalarda basit repo-ters repo işlemlerinden kompleks türev işlemlere kadar her türlü finansal işlemi, mevzuat ve yasal uyum Banka'nın geleneksel risk yaklaşımı doğrultusunda verdiği azami önemi dikkate alarak kullanmaktadır.

Aktif Pasif ve Hazine Bölümü, Banka'nın ilk bono ihracını gerçekleştirerek bir ilke imza atmış, müşterilerine çeşitli mevduat ürünleri sunarak farklılaşmasını, altın bankacılığı ve efektif yönetiminde pazar lideri konumunu sürdürmesini sağlamıştır.

KURUMSAL YATIRIM BANKACILIĞI

TEB, Türkiye'deki müşterilerine kurumsal yatırım bankacılığı alanında geniş bir ürün yelpazesi sunmaktadır.

TEB'in yerel piyasayı iyi analiz edebile gücünü BNP Paribas'nın uluslararası pazarlardaki uzmanlık ve deneyimiyle birleştiren Kurumsal Yatırım Bankacılığı Bölümü, tek başına bir kurumun yatırım bankacılığı alanındaki ihtiyaçlarına cevap verebilecek bir yapıya sahiptir. TEB Kurumsal Yatırım Bankacılığı,

- Yabancı Para ve Faiz Oranları
- Hisse Senedi & Emtia Türevleri
- Yapılandırılmış Finansman
- Kurumsal Finansman

segmentlerinde yenilikçi ürünler sunmaktadır.

2011 yılında uluslararası ve yerel finansal piyasalarda ciddi dalgalanmalar yaşanmış, Türk Lirası değer kaybına uğramıştır. TEB Sabit Gelirli Menkul Kıymetler grupları, kurumsal ve bireysel müşterilerinin bu dalgalanmalardan kaynaklanan risklerini en aza indirmek hedefiyle müşterilerine katma değer yaratacak çözümler sunmaktadır. Ayrıca, TEB ve BNP Paribas'ın analiz ve danışmanlık hizmetleri verdiği, Türkiye'nin kalkınmasına katkıda bulunacak nitelikte çeşitli altyapı ve enerji projeleri yapılmaktadır.

Şirketler, TEB ve BNP Paribas işbirliği içinde yürüttüğü kurumsal yatırım finansmanı hizmetleri ile global arenadaki rekabet güçlerini artırmaktadır.

TEB, 2011 yılının Ekim ayında Türkiye'nin en büyük şirketlerinin ve finansal kurumlarının katılımıyla gerçekleşen Bono ve Krediler Konferansı'nın ana sponsorluğunu üstlenmiştir. Bu konferans Türkiye'de sermaye piyasalarının vaat ettiği büyük potansiyelin ve gördüğü ilginin en büyük kanıtı olmuştur.

2012 yılında da TEB, kurumsal yatırım bankacılığı alanında yerel piyasalardaki öncü konumunu koruyarak Türkiye ekonomisine katkıda bulunmaya devam etmeyi hedeflemektedir.

TEB MENKUL KIYMET HİZMETLERİ

TEB Menkul Kıymet Hizmetleri Bölümü, BNP Paribas'nın 1990'lı yıllardan beri Türkiye'de sürdürdüğü yurtdışı takas ve saklama hizmetlerinin 2007 yılında TEB bünyesine aktarılmasıyla faaliyete başlamıştır.

Bölüm, müşterilerine Genel Müdürlük bünyesinde uzman bir ekiple ve Avrupa'nın en büyük saklama bankası olan BNP Paribas Securities Services'in desteğiyle hizmet sunmaktadır.

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

TEB Menkul Kıymet Hizmetleri Bölümü

- ödünç menkul kıymet işlemleri,
- aracı kurum "outsourcing" hizmetleri,
- yediemin hizmetleri,
- borçlanma aracı ihraç operasyonu ve ödeme hizmetleri,
- ihraççı şirketler için Merkezi Kayıt Kuruluşu'na erişim hizmetleri sağlamaktadır.

TEB Menkul Kıymet Hizmetleri Bölümü, 2011 yılında yeni global isimleri müşteri portföyüne katmıştır.

2011 yılında yurt dışı yerleşik finansal kurumlara verilen menkul kıymet takas ve saklama hizmetlerinde dünyanın önde gelen isimleri müşteri portföyüne dahil edilmiştir. Özellikle Vadeli İşlem ve Opsiyon Borsası'na erişmek isteyen yabancı yatırım bankalarına TEB Yatırım ile birlikte sağlanan hizmetlerde önemli başarılarla imza atılmıştır.

Türkiye'de kurulu portföy yönetim şirketlerine, yerli ve yabancı şirketlerin ana ortakları ve benzeri varlık sahiplerine ve hisse senedi ya da bono ihraççısı şirketlere doğrudan ya da BNP Paribas Securities Services üzerinden sunulan ürünlere yenileri eklenmiştir.

Yüksek hizmet kalitesi ve müşteri odaklı yaklaşım, TEB'i Türkiye piyasasının tercih edilen çözüm ortağı olmasını sağlamıştır.

TEB, sektörün önde gelen yayın organı Global Custodian Magazine'nin gelişen piyasalarda saklama hizmeti veren bankaları müşteri değerlendirmeleriyle ölçen anketinde 2011 yılında da "Top Rated" derecesine layık görülmüştür.

TEB, 2011'de Vadeli İşlem ve Opsiyon Borsası'na erişimde yaratıcı çözümlerimizle liderliği yakalamıştır.

2011 yılında TEB, yurt dışı yerleşik yabancı yatırımcılara verilen hisse senedi ve devlet tahvili/hazine bonosu saklama hizmetlerinde pazar payında artış sağlanmış, vadeli işlem borsasına erişimle ilgili yaratıcı çözümlerle sektöre öncülük etmiştir.

TEB BİLGİ TEKNOLOJİLERİ

TEB Bilgi Teknolojileri, Banka'nın taktik ve stratejik hedefleri doğrultusunda ihtiyaç duyduğu gelir artırıcı, maliyet ve/veya risk azaltıcı projeleri sahip olduğu kaynaklar ile geliştirmektedir.

Uygulamalar 7/24 kesintisiz servisler olarak Banka ve müşterilerine sunulmaktadır. Teknolojik gelişmeleri yakından izleyerek müşterilere sunulacak yeni ürün ve hizmetlerin oluşturulmasında ve Banka süreçlerinin iyileştirilmesinde etkin rol almaktadır.

2011 yılında TEB Bilgi Teknolojileri Grubu'nun çalışmalarının temelini TEB-Fortis sistem entegrasyonu oluşturmuştur.

Sistem entegrasyonun sağlanabilmesi için her iki bankanın hukuki birleşme ve marka birleşmesi kapsamında projeler gerçekleştirilmiştir. Hukuki birleşme Şubat 2011, sistemsel birleşme ise sinerjilerin de sağlayacağı faydayı öngörerek hızlı, planlı ve yoğun bir çalışma temposu ile Temmuz 2011 tarihinde büyük bir başarı ile tamamlanmıştır.

Birleşme sürecinde, teknik anlamda sorunsuz bir sistemsel geçişin (Migration) sağlanması yanında tüm dağıtım kanallarında müşteri deneyiminin en iyi şekilde yönetilmesine odaklanılmıştır. Sistem birleşmesi şube grupları olarak aşama aşama gerçekleştirilmiş, her türlü hazırlığın etkin olarak tamamlanması koordine edilmiş ve tüm birleşme tamamlanıncaya kadar iki sistemin entegre olarak çalışması sağlanmıştır.

İş Süreçleri Yönetimi kapsamında, Banka'nın "Pratik Bankacılık" vizyonu doğrultusunda, kritik iş süreçlerinde iyileştirme çalışmaları BNP Paribas'nın da kullandığı Lean Six Sigma metodolojisi kullanılarak gerçekleştirilmiştir.

İş sürekliliği çerçevesinde, birleşmiş bankanın ihtiyaçlarını karşılayacak şekilde, yeni olağanüstü durum merkezinin profesyonel bir hizmet olarak kurulması ve hayata geçirilmesi sağlanmıştır.

TEB İNSAN KAYNAKLARI GRUBU

İnsan Kaynakları Politikası

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

TEB İnsan Kaynakları;

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

TEB İnsan Kaynakları, uygulamalarıyla insan kaynakları ile ilgili konularda tüm Banka

çalışanlarına hızlı ve etkin bir şekilde destek vermekte; TEB şubelerinin verimlilik ve performansının daha da artırılmasında büyük rol oynamaktadır.

TEB'in stratejik hedeflerine ulaşabilmesindeki en önemli varlığı insan kaynağıdır.

TEB'in 2011 yıl sonu personel sayısı 9,356, şube sayısı ise 507'dir. TEB çalışanlarının %61.2'si üniversite, %5.4'ü yüksek lisans mezunu olup %0.1'i ise doktora derecesine sahiptir.

2011 yılında TEB'de kişi başına düşen eğitim ise 40 saat olarak gerçekleşmiştir.

Güçlerimizi birleştirdik.

2011 yılı TEB-Fortis birleşmesi sonrası insan kaynakları uygulamaları ve süreçleri, çalışanlara en fazla fayda sağlayacak şekilde gözden geçirilmiştir. Konusunda uzman danışman kişi ve kurumlardan yararlanarak objektif ve iş hukukuna uygun yeni İK ilke ve politikaları belirlenmiştir. Yeni yönetmelik tüm çalışanlar ile paylaşılmıştır. Değişen sistem ve uygulamalara ilişkin eğitimler ile çalışanlara destek olunmuş ve yeni TEB ruhunun oluşması için yakın iletişim faaliyetleri yürütülmüştür.

Yeni organizasyonda Banka müşterilerinin sorun yaşamaması için gerekli tüm faaliyetler belirlenmiştir. Bu kapsamda unvanlar, görevler, yetkiler ve imzalara ilişkin çalışmalar başarıyla tamamlanmıştır.

Yeni organizasyonun gerektirdiği pozisyonlar ile çalışanların yetkinliklerinin ve beklentilerinin tek bir nokta ve etkin bir şekilde eşleştirilmesi amacıyla "Mobility Center" uygulaması gerçekleştirilmiştir.

E-jobs uygulaması ile BNPP ve TEB grubunda yer alan açık pozisyonlar çalışanlar ile paylaşılmış, yeni kariyer imkanları sunulmuştur.

Yeni organizasyonun tüm çalışanlarına ait bilgilerin eksiksiz bir şekilde tek bir tabanı üzerinde toplanması sağlanmıştır.

Yetenek Yönetimi ve TEB Yetkinlik Modeli 2011 yılı gerçekleştirmeleri

2011 yılı içinde Yetenek Yönetimi süreçleri kapsamında yüksek potansiyel ve performans gösteren çalışanlar belirlenerek bu çalışanların gelişimleri, Yetenek Yönetimi, Eğitim ve Gelişim Departmanı ve kişinin yöneticisi tarafından özel olarak takip edilmiştir.

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

TEB Yetkinlik Modeli

Üstün performansın sürekliliğini sağlamak amacıyla, TEB'in vizyonu, misyonu, kurumsal değerleri ışığında çalışanların gelişiminde önemli bir role sahip olan TEB Yetkinlik Modeli uygulamalarına 2011 yılında da devam edilmiştir. 4 ana başlıktan oluşan TEB Yetkinlik modelinde, unvan bazında ölçülebilirliği sağlanmış 12 yetkinlik yer almaktadır.

Lider Ol	Vizyon ve Değişim Liderliği
	Performans Liderliği
	Yenilikçilik & Yaratıcılık
İşinin Sahibi Ol	Girişimcilik ve Ticari Sağduyu
	Mükemmelliği Yakalamak / Müşteri Odaklılık
	Stratejik İş İlişkileri Geliştirme / Sinerji Yaratma
	Adanmışlık
Sonuç Al	Problem Çözme ve Karar Verme
	Planlama ve Organizasyon
Kendini Geliştir	Sürekli Öğrenme
	Özgüven/Esneklik/Dayanıklılık
	Mesleki Yeterlilik

TEB'de yetkinlik değerlendirmesi yılda bir kez "Yetkinlik ve Gelişim" karneleri aracılığı ile yapılmaktadır. "Yetkinlik ve Gelişim Karnesi" ile "Performans Karnesi" arasında sistem entegrasyonu sağlanarak çalışanların bireysel ve profesyonel gelişimlerinin performanslarına etkisi de objektif bir biçimde ölçülmüştür.

Her yıl düzenlenen Geleneksel Yetenek Günü bu yıl 13 Nisan 2011 tarihinde gerçekleştirilmiştir.

Yetenek Günü'nde performans ve potansiyeli yüksek çalışanlar bir araya getirilerek Banka'nın

vizyon ve ortak hedefleri paylaşılmıştır. "Müşteri Deneyiminde Mükemmellik" yöntemi ile fikirler geliştirilerek grup çalışmaları yapılan toplantıya TEB'in üst yönetiminin ile birlikte, BNP Paribas'nın üst düzey yöneticilerinin katılımı da sağlanmıştır. Üst yönetimin vizyon ve hedef paylaşımı içerikli açılış konuşmalarından sonra yetenekler, sektörle ilgili çeşitli konularda proje çalışmaları yaparak üst yönetime sunumlarını yapmışlardır.

Global yeteneklere, kariyer hedefleri doğrultusunda yurt dışında çalışma imkanları için destek olunmaya devam edilmiştir.

TEB İnsan Kaynakları Grubu'nun 2011 yılı projeleri

TEB'de inovasyon

Gerçekleştirdiği inovasyon çalışmaları 2009 yılında Gartner tarafından büyük takdir toplayan TEB, 2011'de inovasyon ile ilgili aktiviteleriyle çalışanlarını ve müşterilerini yaratıcılığa teşvik ederek inovasyon kültürünü yaygınlaştırmaya, müşterilerine yenilikçi ürünler sunmaya devam etmiştir.

E.M Innovation Excellence Center projesinde pilot ülke olan Polonya'ya inovasyon modeli kurulması için danışmanlık vermeye başlanmıştır. Polonya sonrası diğer ülkelere de destek vermeye başlanması planlanmaktadır.

TEB'in inovasyon çalışmalarının yansıması olan TEB Akıl Fikir Yarışması'nın beşincisi düzenlenmiştir.

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

- üniversitelerle işbirliği yapılması,
- üniversite öğrencilerinin ve gençlerin inovasyon bilgi ve yetkinliklerinin artırılması,
- yetenekli gençlerin TEB ailesine katılması,
- müşterilere sunulan ürün ve hizmetlerin bizzat müşteriler tarafından

şekillendirilmesi

gibi sosyal amaçları da içermektedir.

Geçmiş yıllarda olduğu gibi 2011 yılında da dereceye giren fikirler ürün ve hizmet olarak müşterilere sunulmuştur. TEB Konut Destek Hizmeti ve Dekontlara Sticker ile tanıtım yarışmaya iletilen fikirler arasından 2011 yılında hayata geçirilenlerden bazılarıdır.

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

Birleşme sonrası gerçekleştirilen Değişim Yönetimi Projesi kapsamında yeni banka çalışanlarına kıvılcım portal, inovasyon ve fikir üretme teknikleri eğitimleri verilmiştir.

2010 yılında ilk defa gerçekleştirilen ve çalışanların farkındalığını artırmayı hedefleyen kurum içi inovasyon yarışmaları ile Banka çalışanlarının farklı birimlerdeki çalışanlar ile ekip olarak fikir üretmelerinin teşvik edilmesi sağlanmış, yenilikçi projeleri yarıştırmakla eğlenceli bir rekabet ortamı yaratılmıştır. Kurum içi inovasyon yarışmalarının ilki olan ve Yönetim Kurulu üyesi Sayın Rifat Taranto anısına düzenlenen "Rifat Taranto Bankacılık Yarışması"nda dereceye giren projelerden "Taksitli Altın Kredisi" ve "Çiftçiye Taşit, Konut Kredisi" KOBİ Bankacılığı tarafından 2011 yılında hayata geçirilmiştir.

"Müşteri Deneyiminde Mükemmellik ve Pratik Bankacılık" konulu yarışmalarda ise "Hattan Düştünüz Biz Sizi Tutarız" adlı proje birinci seçilerek, hayata geçirilmiştir.

"TEB Akıl Fikir Buluşması" - İnovasyon Zirvesi

Her yıl 1,500 çalışan ve 500 müşterinin katılımıyla gerçekleştirilen "Akıl Fikir Buluşması" uluslararası konuşmacıları, TEB müşterileri ve çalışanlarını 2011 yılında da bir araya getirmiştir.

Geleneksel hale gelen ve 2011 yılı teması "Müşteri Deneyiminde Mükemmellik" olan etkinlikte uluslararası konuşmacılar, "Müşteri Deneyiminde İnovasyon" konulu sunumları ile katılımcıların vizyonlarını genişletmiş; Kıvılcım Portalı'na fikirlerini ileten en yaratıcı çalışanlar ve "Akıl Fikir Yarışması"nda dereceye giren müşteriler, üniversite öğrencileri, yeni mezunlar ödülleri almıştır.

2011 BNP Paribas İnovasyon Yarışması Ödül Töreni

Yenilikçi ve yaratıcı olmanın teşvik edildiği bir çalışma ortamının yaratılması ile başlayan TEB'in inovasyon yolculuğu, 2011 yılında da başarılarla ve ödüllerle taçlanmış. TEB, BNP Paribas'nın her yıl düzenlediği "BNP Paribas İnovasyon Ödülleri"nde 4 yıldır elde ettiği başarıyı 5. yılda da tekrarlamıştır. BNP Paribas'nın faaliyet gösterdiği tüm ülkelerden projelerin katılımı ile gerçekleştirilen İnovasyon Ödülleri'nde "TEB Ekranlı Banka Kartı" "Ürün ve Hizmet" kategorisinde ödüle layık görülmüştür. TEB Cetelem aynı yarışmada "5 Saniyede Taşit Kredisi Onayı" projesiyle "Süreç" kategorisinde ödül almıştır.

TEB'de Müşteri Deneyimi

TEB'in yüksek standartlı hizmeti mükemmel hale getirmeyi hedeflediği "Müşteri Deneyiminde Mükemmellik" çalışmasına 2011 yılı Mayıs ayında başlanmıştır.

Müşteri Deneyimi Yönetimi alanında başarının, tüm TEB çalışanlarının katılımı ile mümkün olacağını bilinci ile tüm yöneticilere ve çalışanlara Müşteri Deneyiminde Mükemmellik eğitimleri verilmiştir. TEB'de görev yapan güvenlik görevlilerinden üst yönetime kadar tüm çalışanların 'Müşteri Deneyimi' konusunda farkındalık kazanması için yapılan faaliyetlerin ardından müşteri deneyimi konusunda mevcut durum analizleri yapılmıştır. Tüm fonksiyonların birbirleri ile senkronize bir şekilde müşteri odaklı bir yaklaşımla hareket etmeleri için çalışmalar yapılarak müşteri deneyimi yaratacak çok sayıda proje belirlenmiş ve hayata geçirilmeye başlanmıştır. 2012 yılında da bu projeler yoğun olarak hayata geçirilmeye devam edecektir.

TEB'de Kalite

2009 yılında ISO 9001:2008 Kalite Yönetim Sistemi sertifikası almaya hak kazanan İnsan Kaynakları Grubu her geçen gün hizmet kalitesini arttırmak amacıyla 2011 yılında da kalite faaliyetlerine devam etmiştir. Bu kapsamda TEB çalışanlarının kalite eğitimleri tamamlanmıştır.

TEB'de Müşteri İletişimi

Müşteri İletişim Departmanı;

- müşteri şikayet, öneri ve teşekkürlerinin alınması, değerlendirilmesi,
 - çözümlenemeyen durumlarda ilgili departman / şubelere iletilmesi ve
 - sorunların çözülerek müşterilerin bilgilendirilmesi
- amacıyla kurulan, faaliyetlerini TEB Önce Müşteri Hattı markası altında yürüten bir ünedir. TEB, ürün/hizmet ve süreçleri hakkında tüm iletişim kanalları aracılığıyla iletilen müşteri mesajları TEBİS 7700 nolu menüden TEB Önce Müşteri Hattı sisteminde kayıt altına alınmaktadır. Bu sistemden alınan düzenli raporlarla, tekrarlanan sorunlar, müşteri memnuniyeti, sorunun kaynağı gibi yönlendirici istatistiki bilgiler elde edilmekte ve Bankamız ürün hizmetleri ile ilgili sürekli iyileştirme çalışmaları yapılmaktadır. Devam eden sorunlarla ilgili süreçlerin iyileştirilmesi ve düzeltici aksiyonların alınması sağlanır ve ilgili ünitelerle koordineli çalışılarak önleyici faaliyetler geliştirilmektedir.

Ayrıca müşteriler her türlü mesajlarını TEB şubelerine ve Genel Müdürlüğün herhangi bir ünitesine iletebilmektedir.

Müşteriler geri bildirimlerini TEB dışında internet siteleri, medya basın kuruluşları ya da resmi kurum ya da kuruluşlara da iletebilmektedir. İnternet siteleri ve basına iletilmiş olan geri bildirimler doğrudan TEB'e iletilmemiş olsa dahi TEB Önce Müşteri Hattı tarafından günlük olarak kontrol edilerek müşterilere geri dönüş yapılır.

Üniversite Aktiveleri - Akıl Fikir Kampüsü

TEB İnsan Kaynakları, 2011 yılında genç yetenekleri erken belirlemek ve onlara TEB'i tanıtmak amacıyla üniversite kampüs aktivitelerine aktif bir şekilde devam etmiştir. 2008 yılında öğrencilere yönelik başlatılan Akıl Fikir Kampüsü 2011 yılında 2 kez gerçekleştirilmiştir. İlki üniversite kulüp başkanlarına yönelik olup, ikincisine ise 69 başvuru alınmıştır.

TEB'de eğitim

İnsan Kaynakları Grubu Eğitim ve Gelişim Bölümü, günümüzde finansal hizmetler sektörünün en önemli ayrıştırıcı unsurunun "nitelikli ve eğitimli

insan gücü" olduğunun bilinciyle, TEB Grup çalışanlarının kişisel ve profesyonel (mesleki) gelişimlerini hızlandırmayı, böylece Kurumun stratejik hedeflerine ulaşmasında temel aktörlerden birisi olmayı amaç edinmiştir. Bu doğrultuda düzenlenen ve kişinin ihtiyaçlarını hedef alan eğitimler, kurum içi veya dışı kaynaklarla yürütülen gelişim ve değişim projeleri, eğitim merkezlerinin "iç müşteri hizmet standardının sağlanması" gibi konular Bölümün ana faaliyet alanı içinde yer almaktadır.

TEB; sürekli öğrenme ve gelişime önem veren, çalışanlarına yatırımı ön planda tutan bir kurum olarak 2011 yılında da herkese eşit fırsat ve olanaklar sunmak ilkesi doğrultusunda eğitim çalışmalarına devam etmiştir.

Eğitimlerin %63'ü entegrasyon nedeniyle gerçekleştirdiğimiz ekran-ürün-süreç eğitimlerinden oluşmuştur. Eğitimlerin yanı sıra eğitimleri destekleyici kullanım kılavuzları, başucu dokümanları ve e-öğrenme eğitimleri hazırlanmıştır.

TEB Performans Değerlendirme Sistemi, bireysel ve takım performansını ölçmeyi ve geliştirmeyi hedefleyen yapısı ile eğitim ve gelişim çalışmalarına yol gösterici olmuştur. Bu sistem kapsamında yetkinlik değerlendirme sürecinden gelen değerlendirme sonuçları göz önünde bulundurularak, çalışanların ihtiyaçlarına paralel yetkinlik gelişim programları hazırlanmış ve çalışanların bu programlara katılımı sağlanmıştır.

Yetenek Yönetimi kapsamında yapılan çalışmalar 2011 yılında da sürekliliğini korumuştur. Banka'nın yüksek potansiyelli ve üstün performans sergileyen çalışanlarına "bireysel gelişim planları" hazırlanmış ve ihtiyaçları doğrultusunda özel eğitim programları dizayn edilerek eğitimler gerçekleştirilmiştir.

Banka'nın gelişen ve değişen ihtiyaçları doğrultusunda TEB İnsan Kaynakları Grubu liderliğinde Müşteri Deneyiminde Mükemmellik eğitimleri verilerek çalışanlarımıza müşterilerimiz ile uzun ve karlı ilişkiler kurulmasını sağlayacak stratejiler, metodoloji ve araçlar öğretilmiştir. Banka genelinde tüm bölümler kendi müşteri

deneyimi projelerini tasarlayarak hayata geçirmeye başlamıştır.

Banka yöneticilerini içeriden yetiştirme hedefine yönelik çalışmalar 2011 yılında da devam etmiş, TEB çalışanlarının sahip oldukları yönetsel yetkinlikleri ölçmek ve gelişim alanlarını belirlemek üzere Değerlendirme Merkezi çalışmaları yapılmıştır.

İnsan Kaynakları Grubu Eğitim ve Gelişim Bölümü, TEB'de 2011 yılında yaşanan değişim sürecinde, Kurumun stratejik ortağı olarak, tüm çalışanların müşteri hizmet kalitelerini "kesintisiz ve standart" şekilde sürdürmelerini "önceliği" olarak belirlemiştir. Yaşanan değişimin aslında yaşamın her anında olduğundan hareketle TEB'e özel bir "Değişim Yönetimi Programı" tasarlanmış programın ilkine yaklaşık 1,000 yönetici katılmıştır.

BNPP bünyesindeki CIB Akademi, Yönetim Akademisi ve Risk Akademisinin TEB'e uyarlanması projeleri başlatılmıştır. 2012 yılında çalışanların Akademiler bünyesindeki Eğitim ve Gelişim Programlarından etkin bir şekilde faydalanmaları sağlanacaktır.

Entegrasyon döneminde müşterilere en iyi şekilde hizmet verebilmek için yeni Banka'nın tüm çalışanları arasında ortak dil oluşturmak amacıyla "Kardeş Şube" uygulaması gerçekleştirilmiştir. Bu çalışma kapsamında her şubeye bir kardeş şube atanmış ve Banka şubeleri arasında süreç ve sistem uygulamalarıyla ilgili bilgi transferini sağlayarak öğrenilen bilgilerin hayata geçirilmesi konusunda şube çalışanlarının birbirlerine destek olması sağlanmıştır.

TEB'de görevi gereği İngilizce bilmesi gereken 190 çalışan için Ekim 2011'de İngilizce sınıf eğitimleri başlatılmıştır. Sınıf eğitimlerinin yanı sıra "Global English" online İngilizce eğitim sistemiyle de çalışanlar desteklenmiştir.

2012 yılı TEB'in çalışanlarının kişisel ve mesleki gelişimlerini Gruplara özgü aksiyonlarla güçlendireceği, sahayla ve işkollarıyla daha fazla iletişimde olacağı, çalışanlarına "mükemmel müşteri deneyimi" yaşatmayı hedef alacağı bir yıl olacaktır.

TEB Mentor uygulaması

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

TEB Mentor uygulaması ile bir ilke imza atan TEB, proje kapsamında, 250 çalışanın talebini değerlendirmiş ve ihtiyaçlar doğrultusunda 270 olan mentor sayısı 400 kişiye çıkarılarak mentorluk eğitimleri tamamlanmıştır. TEB Mentor uygulamasından yararlanmak isteyen ancak ihtiyaçlarına mentorluk dışında bir kanal ile yanıt verilebilecek Banka çalışanlarının talepleri de farklı metotlar ile (eğitim, rotasyon, kariyer görüşmesi vb.) karşılanmıştır.

İletişim

Biz Bilinci Yaratmak

TEB'in vizyon ve stratejileri doğrultusunda değişim yönetimi araçları kullanılarak kurum kültürü bilinci yaratılma çalışmaları gerçekleştirilmiştir.

İK Kahvaltıları

Değişim Yönetim sürecimiz hakkında tüm grupları detaylı bilgilendirmek amacıyla İK yöneticileri ile grup yöneticilerini bir araya getiren İK Kahvaltı organizasyonları düzenlenmiştir.

Liderler Öğretiyor

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

TEB Kulüp

Spor, hobi, sanat, eğlence ve indirimler konusunda çalışanlara olanaklar sunulmaya devam edilmiştir. Bu yıl kültür turu, yardımseverlik koşuları, kurumsal basketbol ligi, TEB Bowling turnuvası, windsurf turu, bölge futbol turnuvaları gerçekleştirilen etkinliklerden bazılarıdır.

TEB'liyim Gönüllüyüm

Büyük bir Aile'nin üyesi olmamızın gücünden yararlanarak hem banka içi hem banka dışı gönüllülük faaliyetlerinde bulunmaya devam edilmiştir.

Üst Yönetimle Kahvaltı Sohbetleri

Çalışanların üst yönetim ile tanışmaları ve daha yakın iletişimde olabilmelerini sağlamak için kahvaltı organizasyonları yapılmıştır.

BNPP İletişim Araçları

BNPP'nin 80 ülkede yaklaşık 200,000 çalışanına yönelik hazırladığı iç iletişim dergisi Ambition ve internet televizyonu Starlight yayınlarını bu yıl ilk defa Türkçe olarak TEB çalışanlarına sunulmuştur. Türkçe yayın BNPP genelinde 6 yayın dilinden biri olmuştur.

Olağanüstü Ligi ve Ekstra Miller

Yönetim ilkelerini en iyi şekilde temsil eden, olağanüstü olarak tanımlanabilecek performans gösteren çalışanları tanıtmak ve ödüllendirmek amacıyla yeni bir platform oluşturulmuştur.

Avita Çalışan Destek Programı

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

"İK Yanınızda" Toplantıları

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

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

KURUMSAL SOSYAL SORUMLULUK

Kurumsal sosyal sorumluluklarının bilincinde bir kurum olan TEB, içinde bulunduğu toplumun temel değerlerini ve mirasını koruyan bir banka olma misyonuyla hareket etmektedir.

TEB, bu düşünceyi hayata geçirmek için; gelecek nesillere yatırım yaparken sürdürülebilir bir çevre ve toplum yaratmaya katkı sağlayan projeler yürütmektedir.

Faaliyetleri ile paralel kurumsal sosyal sorumluluk projeleri hayata geçiren TEB, tüm süreçlerde çalışanlarının gönüllü katılımlarını teşvik etmiştir.

Eğitime Katkı

Topluma destek olmayı ve toplumsal sorunların çözümüne katkıda bulunmayı her zaman önceliklerinden biri olarak kabul eden TEB, Anne Çocuk Eğitim Vakfı (AÇEV) ile birlikte okul öncesi eğitime yönelik kurumsal sosyal sorumluluk projesini yürütüyor.

“Ben de ben de” projesi ile hem erken çocukluk eğitimi konusunda bilinç oluşturmak hem de ülkemizdeki tüm çocukların kaliteli bir okul öncesi eğitim hizmetinden yararlanabilmesini hedefliyor. Proje iki bölümden oluşuyor: Milli Eğitim Bakanlığı desteği ile yürütülen “Ev Okulum”un temel amacı, fiziki ya da maddi koşullar yüzünden okul öncesi eğitime ulaşamayan çocukları sisteme dahil etmek, onlara kurumsal eğitime alternatif bir model sunarak anneleri yolu ile gelişimlerini desteklemek ve okula hazır hale getirmek. “Güzel Sınıfım”ın temel amacı ise kaliteli okul öncesi eğitim deneyerek öğrenmeyi içerdiğinden ihtiyaç sahibi devlet okullarının ana sınıflarının tam donanımlı olmalarını sağlamak.

İstanbul’un yoğun göç alan ilçelerinde 2009-2010 öğretim yılında başlayan proje ile ilk iki yılın sonunda 4.000 anne ve 4.000 çocuğa ulaşıldı. “Ben de ben de”, ihtiyaç sahibi bölgelerde fırsat eşitliğini sağlamak üzere 2011-2012 eğitim öğretim yılı süresince de devam edecek.

“Eğitim herkesin hakkı” ilkesinin savunucuları arasında yer alan TEB, bu amaç doğrultusunda Türkiye’nin önde gelen üniversitelerinden biri olan Koç Üniversitesi’nin Anadolu Bursiyerleri

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

Çevreye Katkı

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

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

Topluma Katkı

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

artması ve birçok profesyonel tenisçinin yetişmesi için de önemli bir motivasyon kaynağı olması hedefleniyor.

Çalışanları arasında sosyal sorumluluk bilincini güçlendirmeye çalışan TEB, her yıl gönüllülük projelerini çoğaltmaya devam ediyor. Bu doğrultuda, 70 TEB çalışanı Uluslararası Avrasya Maratonu'nda koşarak Türkiye Omurilik Felçlileri Derneği için bağış topladı. Boğaziçi Üniversitesi'nde faaliyet gösteren Görme Engelliler Teknoloji ve Eğitim (GETEM) Laboratuvarı için de kitap okuyan TEB Gönüllüleri, en son Kadın Emeğini Güçlendirme Vakfı'nın Anadolu'da açtığı oyuncak kütüphaneleri için oyuncak topladı.

TEB FİNANSAL HİZMETLER GRUBU

TEB FAKTORING

Sektörün en büyük ilk 3 firmasından biri olan TEB Faktoring, ihracat, ithalat ve yurt içi faktoring ürünleri ile 2011 yılında da kurumsal ve ticari firmalar ile KOBİ'lere hizmet vermeye ve iş hacmini arttırmaya devam etmiş ve kâr hedefini %120 olarak gerçekleştirmiştir.

En yüksek kârlılık ile çalışan faktoring şirketi

TEB Faktoring 2011'de Türk Lirası bazında cirosunu bir önceki yıla göre %24 büyütmüş; özkaynak karlılığı %45.48; aktif kârlılığı ise %1.11 olarak gerçekleşmiştir. TEB Faktoring 2011 yılını 6-TL ciro ile kapatmıştır. Şirket, faktoring sektöründe faaliyet gösteren şirketler ile kıyaslandığında en yüksek verimlilik ile çalışanlardan biridir.

TEB Faktoring 2007'den bu yana yöneldiği KOBİ ve KOBİ altı segmentteki firmalar ile 2011 senesindeki toplam müşteri adetlerini 11,000'e çıkarmıştır. Şirket'in 2011 yılsonu itibarıyla 2,676 aktif müşterisi, 8 şubesi ve 97 kişilik personeli mevcuttur.

TEB Faktoring, Dünya'nın en önemli ve en büyük faktoring organizasyonu olan Factors Chain International (FCI) üyeleri tarafından (69 ülkede, 260 üye tarafından) 2011 yılında da "En İyi İhracat Faktoring Şirketi" seçilerek Türkiye'ye bu büyük ödülü üst üste 3 defa kazandırmış, TEB Faktoring Genel Müdürü Çağatay Baydar FCI Başkanı olarak seçilmiştir.

Önümüzdeki senelerde ticaret hayatındaki gelişmelere paralel olarak sektördeki çek-senet sirkülasyonunun azalacağı, bunun yerine gayri kabilirücu faktoringe, tedarikçi finansmanı ve bayi finansmanı gibi ürünlere olan ilginin artacağı düşünülmektedir. TEB Faktoring bu gelişmelere istinaden hem tedarikçi finansmanı hem de bayi finansmanı ürününü şirketlerin kendi dinamiklerine uygun şekilde özel ve butik bir şekilde hazırlamakta ve şirketlere sunmaktadır. TEB Faktoring'in hedefi, Türkiye'yi faktoring sektöründe dünyada önde gelen faktoring ülkeleri arasında temsil etmektir.

TEB PORTFÖY

TEB Portföy'ün kuruluş temel amacı, bireysel ve kurumsal yatırımcıların risk profiline uygun finansal enstrümanların dağılımının belirlenerek portföylerinin yönetilmesini ve bu çerçevede, optimum faydanın sağlanmasını gerçekleştirmektir.

2011 yılı itibarıyla TEB Portföy,

- Toplam yatırım fonlarında %4.9,
 - Aktif yönetilen yatırım fonlarında %6,
 - Anapara Korumalı fonlarda %10,
 - Özel Portföy Yönetimi'nde %7.6,
 - Kurumsal Varlık Yönetimi Hizmeti'nde 250 milyon TL'lik büyüklük ve %3.9,
 - Emeklilik Fonlarında 436 milyon TL'lik büyüklük ve %3.2,
 - Uluslararası yatırım fonlarında 152 milyon Euroluk büyüklük ve %15,
- pazar payına sahip geniş bir dış dağıtım kanalına sahip olan bir portföy yönetim şirkettir.

TEB Portföy, Haziran 2004'den beri Varlık Yönetimi Hizmeti'ni sunmaktadır. Şirket ayrıca 2005 yıl sonu itibarı ile 'Kurumsal Varlık Yönetimi Hizmeti'ni sunmaya başlamıştır. Kurumsal Varlık Yönetimi Hizmeti; vakıf, dernek, kurum ve tüzel kişilerin varlıklarının yönetilmesi amacıyla oluşturulmuş ve bono, mutlak getiri ve hisse olmak üzere 3 farklı kategoriden oluşan TL ve döviz bazlı modeller altında gerçekleştirilmektedir.

TEB Portföy'ün Euro Bölgesi'nde varlık yönetimi işinde ilk sıralarda yer alan BNP Paribas Portföy Yönetimi ile kurduğu sinerji, Şirketin global güç olma yönünde atacağı adımları hızlandıracaktır. Bu işbirliğinin faydalarını daha şimdiden görmeye başlayan TEB Portföy, birçok uluslararası şirket ile stratejik işbirliklerine imza atmaya başlamıştır.

TEB Portföy yeni ürünlerin tasarlanması ve ortaya çıkarılması konularına büyük önem vermektedir.

TEB'in Yıldız Bankacılık müşterileri için özel tasarlanmış Yıldız Pro TI Portföy Yönetimi ürünü, Özel bankacılık müşterileri için tasarlanmış Özel Varlık Yönetimi ve Yıldız ve Özel Bankacılık müşterileri için tasarlanmış olan mutlak getiri hedefleyen stratejili yatırım fonları 2011 yılında sunulan yeni ürünlerden bazılarıdır.

TEB Portföy, inovatif bir kültürün parçası olunmasıyla bağlantılı olarak, anapara korumalı fonların farklı versiyonları, serbest fonlar ve Brezilya/Rusya/Hindistan ve Çin'in hisse senetlerinden oluşan BRIC fonu tarzında yabancı menkul kıymet fonlarının kurulmasında öncü portföy yönetim şirketleri arasında yerini almıştır. 2011 yılında TEB ile birlikte yenilikçi Anapara Korumalı Fonlar çıkararak, yatırımcılara farklı alternatifler sunulmuştur. Şirket, 2011 yılında toplam 15 adet yeni anapara korumalı fon halka arzını TEB Portföy'ün yönetimi altında gerçekleştirmiştir.

Türkiye'de ilk defa BNP IP tarafından, Türkiye'deki varlıkları için oluşturulan para Endeksine dayalı Anapara Korumalı Fon halka arzı gerçekleştirilmiştir.

2011 yılı içinde, TEB Portföy açısından önemli bir diğer süreç ise, TEB Portföy ile Fortis Portföy Yönetimi A.Ş.'nin, TEB Portföy bünyesinde birleşmesi olmuştur.

Birleşme ile birlikte, BNPP Portföy Yönetimi ile yaratılan sinerjiler artırılmış ve Türkiye'deki varlıklara yatırım yapan uluslararası bir fon olan BNPP L1 Turkey Equity Fonu'nun yönetimi ve SOMPO JAPAN - Turkish Equities Mother Fonu'nun yönetimi devralınmıştır. Yönetim devrine ek olarak, özellikle BNPP L1 Fonu'nun uluslararası platformlarda dağıtımını konusunda da aktif rol üstlenilmiştir.

TEB Portföy, Cardiff Emeklilik Şirketi'nin emeklilik yatırım fonlarının yönetimini de devralmış ve bu alanda da faaliyetlerini genişletmiştir.

2012 yılı, TEB Portföy açısından, yeni ürünler ve yeni stratejilerle büyüme sağlamayı planladığı bir yıl olacaktır. TEB Portföy, Banka ile ortaklaşa geliştirilen Mevdufon ve Fon Sepetleri gibi ürünlerle, yatırımcının farklı yatırım tercihlerine cevap verecek farklı ürünler geliştirecektir.

TEB YATIRIM

1996’da kurulan TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.’nin, fiili faaliyet konusu 2499 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümlerine uygun olarak sermaye piyasası faaliyetlerinde bulunmaktadır.

TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.,

- daha önce ihraç edilmiş olan sermaye piyasası araçlarının alım satımına aracılık,
- sermaye piyasası araçlarının ihracına ve halka arz yoluyla satışına aracılık,
- geri alım satım taahhüdü ile sermaye piyasası araçlarının alım-satımı,
- yatırım danışmanlığı,
- müşteri portföy yönetimi,
- sermaye piyasası araçlarının kredili alım, açığa satış, ödünç alma-verme işlemleri ve
- türev araçların yurtiçi ve yurtdışında alım satımına aracılık ve saklama hizmeti sunmaktadır.

TEB Yatırım, Aralık 2011 itibarıyla İMKB hisse senedi piyasasında 60,085 milyon TL işlem hacmine sahip olarak %4.32 pazar payı ile 4. sırada; VOB’da 17,211 milyon TL işlem hacmine sahip olarak %1.96 pazar payı ile 17. sırada yer almaktadır.

TEB Yatırım,

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

THE ECONOMY BANK N.V.

1998 yılında Hollanda’da kurulan The Economy Bank N.V. TEB NV’nin misyonu TEB Grubu’nun uluslararası ticaret ve emtia finansmanı alanında uzmanlaşmış hizmet sağlayıcısı kimliğiyle, Türkiye ve Avrupa finansal piyasalarının en etkin ve hizmet odaklı katılımcılarından biri olmaktır.

TEB NV, 2005 yılında dünyadaki en büyük finansal kuruluşlardan biri olan BNP Paribas Grubu’nun üyesi olmuştur. Bu gelişme TEB NV’nin faaliyetlerine büyük ölçüde katkıda bulunmuş, TEB NV bu sayede dünya çapında 84 ülkede hizmet sunmaya başlamıştır. Banka, BNP Paribas’ın kredi-risk analiz sistemlerinden yararlanarak ve ticaret ve emtia finansmanı portföylerini birbirinden ayrı tuttuğu etkin iş modeli ile büyüme trendini sürdürmeye odaklıdır.

TEB NV;

- tecrübeli insan kaynağı,
- küçük ve şeffaf yapılanması,
- riski gözetten yaklaşım ve uygulamalarla ortaya çıkan güçlü ekonomik yapısı,
- çözüm odaklı ve müşteriye özel çözümleri ile sektörde öne çıkmaktadır.

2011 yılı performansı

2011 yılında TEB NV’nin brüt faaliyet geliri 22.8 milyon Euro’ya yükselmiştir. Bu başarıyı getiren en önemli faktörler varlıkların sistematik bir biçimde yapılandırılması ve Banka’nın etkin risk yönetimi politikaları olmuştur.

TEB NV, yıl boyunca risk yönetimine büyük önem vermiş, riski gözetten kredilendirme yaklaşımlarını benimsemiştir. 2011 yılında faiz gelirleri 31.1 milyon Euro’ya, net komisyon ve ücret gelirleri 6.8 milyon Euro’ya yükselmiştir. Buna karşın 2011 yılı sonunda kredi karşılıkları 2.99 milyon Euro’ya ulaşmıştır. TEB NV’nin vergi sonrası net kârı 8.5 milyon Euro, özkaynak kârlılık oranı % 8,74 olarak gerçekleşmiştir.

2011’de TEB NV, 2010 yılında 1.7 milyon Euro olan ticari işlem hacmini 1.9 milyon Euro’ya çıkarmıştır. Maliyet gelir oranı 2010 yılına göre %2.52’lik bir düşüş sergileyerek %39.88 olmuştur.

Deneyimli yöneticileri ve güçlü performansı ile sektöründe farklılaşan TEB NV, 2012 yılında sağduyulu yaklaşımına ve etkin risk yönetimi politikalarına bağlı kalarak müşterilerine ticaret finansmanı çözümleri sunmaya devam edecektir.

BÖLÜM 2- YÖNETİME VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARINA İLİŞKİN BİLGİLER**YÖNETİM KURULU VE DENETİM KOMİTESİ****Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri**

İsim	Görev
Yavuz Canevi	Yönetim Kurulu Başkanı
Dr. Akın Akbaygil	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Varol Cıvil	Görevli Üye ve Genel Müdür
Jean-Paul Sabet	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Musa Erden	Üye
Yves Paul Henri Martrenchar	Üye
Jean-Milan Charles Dominique Givadinovitch	Üye
Ayşe Aşardağ	Üye
Jean-Yves Fillion	Üye
Alain Georges Auguste Fonteneau	Üye

Yavuz Canevi, Yönetim Kurulu Başkanı

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

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

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

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

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

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

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

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

Jean-Yves Fillion, Yönetim Kurulu Üyesi	
2011'ten bu yana	TEB A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2011'den bu yana	BNPP Fortis, Kurumsal & Yatırım Bankacılığı Başkanı
2005 – 2011	BNPP New York, A.B.D.Kurumsal Yatırım Bankacılığı Başkanı
2002 – 2005	BNPP New York, A.B.D. Satınalma Maliyeti ve Kredi Yapılandırma Grubu
2000 – 2002	BNPP New York, Medya Telekom Finans Grubu Başkanı
1999 – 2000	BNPP Los Angles, Medya ve Telekomünikasyon Grubu,İdari Yönetici
1997 - 1999	BNPP Batı Fransa,Bölge Yöneticisi
1995 - 1997	BNPP Los Angles, Medya ve Telekomünikasyon Grubu, Direktör
1993 - 1995	BNPP Los Angles, Film Finansmanı, Başkan Yardımcısı
1992 - 1993	BNPP Paris, Kuzey Amerika Bölgesi, Kurumsal Bankacılık Başkan Yardımcısı
1989- 1990	BNPP Paris, Fransız Bölgesi, Kurumsal Bankacılık, Satış Yöneticisi
1989	BNPP Paris, Proje Lideri
1987 - 1989	BNPP Paris, Özel Proje Bölümü, Süpervizör
1984 - 1987	BNPP Paris, Muhasebe Bölümü

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

Denetim Komitesi Üyeleri

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

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

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

ÜST YÖNETİM

Genel Müdür ve Yardımcıları ve Bankadaki Sorumlulukları

Varol Civil	Görevli Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	
Nilsen Altıntaş	Genel Müdür Yardımcısı	İnsan Kaynakları
Melis Coşan Baban	Genel Müdür Yardımcısı	Hukuk Baş Müşavirliği
Turgut Boz	Genel Müdür Yardımcısı	KOBİ Bankacılığı
Mehmet Ali Cer	Genel Müdür Yardımcısı	Bilgi Teknolojileri
Levent Çelebioğlu	Genel Müdür Yardımcısı	Kurumsal Bankacılık
Mustafa Aşkın Dolaştır	Genel Müdür Yardımcısı	Mali Kontrol
Osman Durmuş	Genel Müdür Yardımcısı	Bireysel ve İşletme Kredileri
Ümit Lelebici	Genel Müdür Yardımcısı	Aktif pasif Yönetimi ve Hazine
Gökhan Mendi	Genel Müdür Yardımcısı	Bireysel ve Özel Bankacılık
Başar Ordukaya	Genel Müdür Yardımcısı	Büyük Kurumsal Müşteriler
Akil Özçay	Genel Müdür Yardımcısı	Finansal Piyasalar
Gökhan Özdil,	Genel Müdür Yardımcısı	Kurumsal Krediler
Saniye Telci	Genel Müdür Yardımcısı	Bankacılık Operasyonlar
Arnaud Denis Tellier	Genel Müdür Yardımcısı	Kurumsal Yatırım Bankacılığı
Nuri Tuncalı	Genel Müdür Yardımcısı	KOBİ Kredileri
Ayşe Korkmaz	Uyum ve İç Kontrol Grubu Başkanı	
Hakan Tıraşın	Teftiş Kurulu Başkanı	
Didier Van Hecke	Grup Risk Yönetimi Başkanı	

Varol Civil, Yönetim Kurulu Görevli Üyesi ve Genel Müdür

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

İç Sistemler Kapsamındaki Birimlerin Yöneticileri

Ayşe Korkmaz, Uyum ve İç Kontrol Grubu Başkanı	
2010'dan bu yana	TEB A.Ş. Uyum ve İç Kontrol Grubu Başkanı
2011'den bu yana	TEB Sh.A Yönetim Kurulu Üyesi
2008-2010	TEB A.Ş. Risk Yönetimi ve Uyum Grubu Başkanı
2006 - 2008	TEB A.Ş. Grup Uyum, İç Kontrol ve Operasyonel Risk Başkanlığı
2003 - 2005	TEB A.Ş. Mali Yatırımlar A.Ş. Denetim Koordinatörü
2000 - 2003	Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu, Bankalar Yeminli Murakıbb
1995 - 2000	Hazine Müsteşarlığı, Bankalar Yeminli Murakıbb
1991 - 1995	A.Ü. Siyasal Bilgiler Fakültesi, İşletme Bölümü

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

Denetçilerin Görev Süreleri ve Mesleki Deneyimleri

Cihat Madanoğlu, Denetçi	
2006'dan bu yana	TEB A.Ş., Denetçi
2011'den bu yana	TEB ARVAL Araç Filo Kiralama A.Ş. ,Denetçi
2009'dan bu yana	TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Denetçi
2007'den bu yana	BNP Paribas Finansal Kiralama A.Ş Denetçi TEB Faktoring A.Ş. Denetçi
2005'ten bu yana	Ekonomi Bank IBU Ltd, Yönetim Kurulu Üyesi
2004'ten bu yana	Ege Turizm ve İnşaat A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı
2001'den bu yana	TEB Holding A.Ş. Koordinatör
2010 -2011	TEB UCB Konut Danışmanlık A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı
2009 -2011	TEB ARVAL Araç Filo Kiralama A.Ş. ,Yönetim Kurulu Üyesi
2009-2010	TEB UCB Konut Danışmanlık A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2008 - 2009	TEB ARVAL Araç Filo Kiralama A.Ş. Denetçi Tasfiye Halinde Etkin Temizlik Hiz. A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekili
2007-2010	TEB Tüketici Finansman A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi,
2007 - 2009	TEB Portföy Yönetimi A.Ş., Denetçi
2007 - 2008	TEB Sigorta A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekili TEB İletişim ve Yayıncılık Hizmetleri A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekili Etkin Personel Taşımacılık Hizmetleri A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekili Etkin Temizlik Hizmetleri A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekili TEB UCB Konut Danışmanlık A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi TEB ARVAL Araç Filo Kiralama A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2006 - 2007	TEB Sigorta A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2005 - 2006	TEB Sigorta, Denetçi
2005 - 2006	TEB Faktoring A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2004 - 2006	TEB Finansal Kiralama A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2002 - 2006	TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Denetçi
2000 - 2004	TEB Finansal Kiralama A.Ş. Denetçi
1999 - 2001	TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Denetçi
1997 - 2005	TEB Sigorta, Yönetim Kurulu Üyesi
1997 - 2005	TEB A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
1997 - 2004	TEB Faktoring A.Ş. Denetçi
1997 - 2000	TEB Finansal Kiralama A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
1997 - 1999	TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş., Yönetim Kurulu Üyesi
1996 - 2001	TEB A.Ş. Genel Müdür Yardımcısı
1992 - 1996	Başbakanlık Toplu Konut İdaresi Başkanlığı, İdari ve Mali İşler Daire Başkanı
1989 - 1992	Avrupa Birliği Ülkelerinde (Dolaylı Vergilerde Uyumlaştırma, Topluluk Bütçesi) Öğretim Görevlisi ATAUM, Ankara Üniversitesi

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

TEB'DE FAALİYET GÖSTEREN KOMİTELER

KREDİ KOMİTESİ

Komitenin Sorumlulukları

Komite yetki limitlerine giren kredilerin değerlendirilerek onaylanması

Başkan: Dr. Akın Akbaygil

Üyeler:

Dr. Akın Akbaygil

Jean Milan Charles Dominique Givadinovitch

Jean Paul Sabet

Musa Erden

Varol Civil

Toplanma sıklığı: Haftalık

DENETİM KOMİTESİ

Komitenin Sorumlulukları

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

Başkan: Jean-Milan Charles Dominique Givadinovitch

Başkan Vekili: Dr. Akın Akbaygil

Toplanma sıklığı: İki ayda bir

İNSAN KAYNAKLARI UYGULAMALARINA İLİŞKİN BİLGİLER

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

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

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

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

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

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

2011 yılında Bankamızda performansa dayalı yapılan ödemelerin yıllık ortalama miktarı, bu ödemeyi alan kadroların aylık ortalama ücretlerinin 1,5 katıdır.

BANKANIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE YAPTIĞI İŞLEMLERE İLİŞKİN BİLGİLER

Bankamız dahil olduğu risk grubu ile ilgili çeşitli bankacılık işlemleri yapmakta olup, bu işlemler ticari amaçlarla ve geçerli piyasa fiyatlarıyla uyumlu gerçekleştirilmektedir. Risk grubu ile yapılmış kredi işlemlerinin Bankamız toplam kredi riski içindeki payları 31 Aralık 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla aşağıdaki gibidir:

Bankamızın dahil olduğu risk grubu ile ilgili diğer detay açıklamalara "Faaliyet Raporu"nun 4'üncü bölümü b bendinde "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" hükümlerine göre hazırlanarak sunulmuş, 31 Aralık 2011 tarihli Mali Tablolar ve Bağımsız Denetim Raporu'nun VII'inci bölümünün 1'inci maddesinde detaylı olarak yer verilmiştir.

(%)	31.12.2011	31.12.2010
Toplam nakdi krediler içindeki payı	0.74	1.40
Toplam gayrinakdi krediler içindeki payı	2.92	3.84
Toplam nakdi ve gayrinakdi krediler içindeki payı	1.26	2.03

DESTEK HİZMETİ ALINAN FAALİYETLER VE KURULUŞLAR

Bankaların Destek Hizmeti Almalarına ve Bu Hizmeti Verecek Kuruluşların Yetkilendirilmesine İlişkin Yönetmelik” kapsamında; 2011 yılı içinde destek hizmeti alımına yönelik izin gerektiren herhangi bir hizmet bulunmadığından, Bankamızca BDDK’ya yeni bir izin başvurusu yapılmamıştır. 5 Kasım 2011 tarihinde yürürlüğe giren yeni yönetmelik ile destek hizmeti tanımı ve alım süreci BDDK tarafından yeniden belirlenmiştir. Halen alınan hizmetlerin yeni süreçler kapsamında dokümantasyon çalışmaları devam etmektedir.

OLAĞAN GENEL KURUL GÜNDEMİ

1- Açılış ve toplantı başkanı, iki oy toplama memuru ve iki katipden oluşan Başkanlık Divanı'nın teşkili,

2- Toplantı tutanağını imzalamak üzere Başkanlık Divanı'na yetki verilmesi,

3- Yönetim Kurulu'ndan ayrılan bir üyenin yerine T.T.K. 315. maddesi gereğince yapılan tayinin onaylanması hakkında karar ittihazı,

4- Mevzuat hükümleri uyarınca hazırlanan 2011 yılına ait Yönetim Kurulu Faaliyet Raporu ile Denetçiler Raporunun okunması, müzakere ve tasvibi,

5- 2011 yılı bilançosu ile gelir-gider tablosunun okunması, müzakere ve tasdiki ile karın dağıtım konusundaki Yönetim Kurulu teklifinin kabulü veya değiştirecek şekilde kabul yahut reddi hakkında karar alınması, bu konudaki önerilerin görüşülmesi,

6- Bağımsız Denetleme Kuruluşunca düzenlenen yıllık denetleme raporu özetinin okunması ve Yönetim Kurulunca 2012 yılı için mali tablolarının onaylanması ve denetlenmesi için görevlendirilen Bağımsız Denetleme Kuruluşunun onaylanması hakkında karar ittihazı,

7- 2011 yılında Bankamızca yapılan bağışlar hakkında Genel Kurul'a bilgi verilmesi,

8- Yönetim Kurulu üyeleri ile denetçilerin 2011 yılı işlemlerinden dolayı ibra edilmeleri,

9- Yönetim Kurulu üyeleri ile denetçilerin görev sürelerinin saptanması ve seçimlerinin yapılması,

10- Yönetim Kurulu ve Kredi Komitesi üyeleri ile Denetçilere ödenecek huzur hakkı ve ücretlerin saptanması,

11- Yönetim Kurulu üyelerinin Türk Ticaret Kanunu'nun 334. – 335. maddelerinde yazılı işlemleri yapabilmeleri hakkında karar ittihazı.

ÖZET YÖNETİM KURULU RAPORU

2011 yılı hesap dönemine ilişkin Yönetim Kurulu ve Denetçiler Raporları ile Kar ve Zarar Hesapları inceleme ve onayınıza sunulmuştur.

Dünya ekonomi tarihine bir kilometre taşı olarak geçecek olan küresel finansal krizin üçüncü yılı geride kalırken, gelişmiş ve gelişmekte olan ülkelerin büyüme ve enflasyon oranlarında gözlenen farklılaşma derinleşerek devam etmektedir.

Gelişmekte olan ülkeler arasında küresel finansal krizin ilk dönem etkilerini en az zararla atlatan, kriz-durgunluk döngüsünden güçlü bir performans sergileyerek çıkan ülkemiz istikrarlı gelişmesini 2011 yılında da devam ettirmiştir.

T.C. Merkez Bankası'nın ve diğer düzenleyici otoritelerin fiyat ve piyasa istikrarını korumaya ve sürdürmeye yönelik kararlı yaklaşım ve uygulamaları, bankacılık sistemimizin dayanıklı yapısı ile özel kesimin krizler konusunda yakın geçmişimizde edindiği deneyim bu başarıda önemli bir etken olmuştur.

Güçlü denetim ve gözetim mekanizmaları, yüksek sermaye yeterliliği, ileri risk ve likidite yönetimi uygulamaları Türk bankacılık sektörünün küresel finansal kriz karşısında sergilediği güçlü duruşta büyük rol oynamıştır.

TEB, yukarıda özetlediğimiz dünya, ülke ve sektör koşullarında enerjisinden hiçbir şey kaybetmeksizin, inşa ettiği birikim, yetkinlik, deneyim ve inovasyon gücüyle sürdürülebilir büyüme yolculuğuna kararlı adımlarla devam edecektir.

2012 yılında 85. kuruluş yıldönümünü gururla kutlayacak olan TEB, 2011 yılında güçlü bir mali ve operasyonel performansa imza atmanın ötesinde, sektöründe bir kilometre taşı oluşturan birleşmeyi tamamlama başarısı göstermiştir. Süreç boyunca özverili mesailerıyla ve profesyonel yaklaşımlarıyla birleşmenin operasyonel boyutunun öngörülenden çok önce tamamlanmasında büyük katkı sağlayan değerli yönetim ekibimize ve tüm TEB çalışanlarına Yönetim Kurulu olarak teşekkür ederiz.

TEB'in 2011 yılı faaliyet sonuçlarını ve mali tablolarını değerli görüşlerinize sunarken, siz hissedarlarımıza cesaretlendirici ve sürekli desteğiniz için şükranlarımızı sunarız.

Saygılarımızla,

Yönetim Kurulu

KÂR DAĞITIM TEKLİFİ

TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş. 2011 YILI KÂR DAĞITIM TABLOSU (TL)		
1. Ödenmiş/Çıkarılmış Sermaye		2.204.390.000,00
2. Toplam Yasal Yedek Akçe (Yasal Kayıtlara Göre)		111.332.910,13
Esas sözleşme uyarınca kar dağıtımda imtiyaz var ise söz konusu imtiyaza ilişkin bilgi		
		Yasal Kayıtlara (YK) Göre
3.	Dönem Kârı	283.337.621,55
4.	Ödenecek Vergiler (-)	(76.662.156,33)
5.	Net Dönem Kârı (=)	206.675.465,22
6.	Geçmiş Yıllar Zararları (-)	(0)
7.	Birinci Tertip Yasal Yedek (-)	(10.333.773,26)
8.	NET DAĞITILABİLİR DÖNEM KÂRI (=)	196.341.691,96
9.	Yıl içinde yapılan bağışlar (+)	
10.	Birinci temettüün hesaplanacağı bağışlar eklenmiş net dağıtılabilir dönem kârı	
11.	Ortaklara Birinci Temettü	0
	-Nakit	0
	-Bedelsiz	0
	-Toplam	0
12.	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine Dağıtılan Temettü	0
13.	Yönetim kurulu üyelerine, çalışanlara vb.'e temettü	0
14.	İntifa Senedi Sahiplerine Dağıtılan Temettü	0
15.	Ortaklara İkinci Temettü	0
16.	İkinci Tertip Yasal Yedek Akçe	0
17.	Statü Yedekleri	0
18.	Özel Yedekler (5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5.1/e maddesine istinaden iştirak satış karının %75'lik kısmıdır.)	908.360,94
19.	OLAĞANÜSTÜ YEDEK	195.433.331,02
20.	Dağıtılması Öngörülen Diğer Kaynaklar <ul style="list-style-type: none"> Geçmiş Yıl Kârı Olağanüstü Yedekler Kanun ve Esas Sözleşme Uyarınca Dağıtılabilir Diğer Yedekler 	

DAĞITILAN KÂR PAYI ORANI HAKKINDA BİLGİ(1)				
Pay başına temettü bilgileri				
	GRUBU	TOPLAM TEMETTÜ TUTARI (TL)	1 TL NOMİNAL DEĞERLİ HİSSEYE İSABET EDEN TEMETTÜ	
			TUTARI (TL)	ORAN (%)
Brüt	Yok	0	0	0
Net	Yok	0	0	0
Dağıtılan Kâr Payının Bağışlar Eklenmiş Net Dağıtılabilir Dönem Kârına Oranı				
Ortaklara Dağıtılan Kâr Payı Tutarı (TL)	Ortaklara Dağıtılan Kâr Payının Bağışlar Eklenmiş Net Dağıtılabilir Dönem Kârına Oranı (%)			
0	0			

PERFORMANS İKRAMİYESİ VE SATIŞ PRİMLERİ

2012 yılında ödenmek üzere bankamız 2011 yılı mali tablolarında; çalışanlarımızın yıl içindeki performansına bağlı olarak 27.7 milyon TL ve satış elemanlarımızın 2011 yılında gerçekleştirdikleri satışlara paralel olarak satış primi adı altında 4.5 milyon TL olmak üzere toplam 34.2 milyon TL performans ikramiyesi satış primi karşılığı ayrılmıştır.

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ UYUM RAPORU

BÖLÜM I - PAY SAHİPLERİ

1- Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Beyanı

Bankamız, Sermaye Piyasası Kurulu (SPK) tarafından 2003 yılı Temmuz ayında yayınlanan ve halka açık şirketlerde profesyonel yönetim, şeffaflık ve etik değerleri ön plana çıkartacak şekilde faaliyetler esnasında uyulması önerilen prensipleri içeren “Kurumsal Yönetim İlkeleri (Corporate Governance)”ne tam uyumu hedeflemektedir.

Önümüzdeki dönemde kredibilite değerlemesi (derecelendirmeler) kadar önem kazanacağına inandığımız bu ilkelere uyumu düzenleme ve takip amacıyla 24 Ocak 2004 tarih, 3609/4 sayılı Yönetim Kurulu kararımız ile Yönetim Kurulu seviyesinde kurulan “Kurumsal Yönetim Komitesi” çalışmalarına başlayarak aşağıda yer vereceğimiz fonksiyonların oluşumunu icra etmiştir. 2003 yılında yayınlanan bu ilkelere uyum, bir süreci gerektirmekle birlikte Bankamızda söz konusu ilkelerin tamamına yakın bölümüne herhangi bir çıkar çatışması yaşanmaksızın riayet edildiğini belirtmek isteriz.

2- Pay Sahipleri ile İlişkiler Birimi

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

Cüneyt Temiztürk (Birim Yöneticisi)

Tel: 0216 635 39 39

Faks: 0216 636 36 36

E-posta: cuneyt.temizturk@teb.com.tr

Adı geçen birimimiz Yönetim Kurulu Genel Sekreterliği'ne bağlı çalışmaktadır. Ayrıca Bankamızda, yerli ve yabancı yatırımcılarımızla ilişki kurma, kendilerini Bankamız faaliyetleri ve mali sonuçları hakkında bilgilendirme fonksiyonlarını yerine getiren “Yatırımcı İlişkileri

ve Kurumsal Yönetim Departmanı” da mevcut olup bu departmanın iletişim bilgileri aşağıda sunulmaktadır.

Çiğdem Başaran (Müdür)

Tel: 0216 635 24 63

Faks: 0216 636 36 36

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

Özgün Zaimoğlu (Yönetici Yardımcısı)

Tel: 0216 635 24 60

Faks: 0216 636 36 36

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

3- Pay Sahiplerinin Bilgi Edinme Haklarının Kullanımı

Bankamızın internet sitesinde “Yatırımcı İlişkileri” ve “Kurumsal Yönetim” başlıkları altında başta yatırımcılarımız olmak üzere, kamuya yönelik bilgiler içeren <http://www.teb.com.tr/Main/HaritaYatirimci.aspx> <http://www.teb.com.tr/Main/HaritaKurumsalYonetim.aspx>

internet adreslerinde;

- TEB - BNP Paribas
- Hisse Fiyat Bilgisi
- Finansal Takvim
- Ratinglerimiz
- Finansal Göstergeler
- Bağımsız Denetim Raporları
- Sunum
- Sermaye Artırımı ve Temettü
- Faaliyet Raporları
- Özel Durum Açıklamaları
- Analist Raporları
- Analist Önerileri
- Basın Bültenleri
- Sıkça Sorulan Sorular
- Bize Ulaşın
- UFRS Mali Tablolar
- TL Geçiş Duyurusu
- Birleşmeye İlişkin
- TEB Banka Bonusu İhracı
- Kurumsal Yönetim İlkeleri
- Yönetim
- Genel Kurul
- Komiteler
- Politikalar

başlıkları altında Türkçe ve İngilizce detaylı bilgiler sunulmaktadır.

2011 yılı içinde Bankamız ile ilgili, yapılan toplantılar hariç, telefon ve e-posta kanalıyla ulaşan 50'ye yakın soru cevaplanmıştır. İletilen sorular muhtelif konulara yöneliktir. Pay sahiplerinin, ticari sır niteliğinde olmayan veya kamuya açıklanmamış bilgiler hariç, her türlü bilgi talebi mümkün olan en kısa süre içinde yanıtlanmaktadır.

Hususi Denetçi seçimi konusuna Ana Sözleşmemizin 36. maddesinde yer verilmekte olup, 2011 yılında Hususi Denetçi seçimi yapılmamıştır. Bu maddede özel denetçi atanması talebi bir bireysel hak olarak düzenlenmemiştir. Ancak Ana Sözleşmemizde TTK'da yer alan bu hususa aykırı bir hüküm bulunmamaktadır. Bu hak 2011 yılı içinde kullanılmamıştır.

4- Genel Kurul Bilgileri

2011 yılı içinde:

31 Mart 2011 tarihinde Olağan Genel Kurul toplanmıştır. Olağan Genel Kurul'daki nisap yüzde 89.66 olarak gerçekleşmiş olup medya katılmamıştır.

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

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

Genel Kurul toplantısına bizzat veya vekalet yoluyla katılacak ortaklarımız;

- Kimlik belgelerini ve/veya vekaletnamelerini,
- Sahibi buldukları paylara ilişkin genel kurul blokaj mektuplarını,

- Tüzel kişi ortaklarımız (yukarıda sayılan belgelere ilave olarak) temsille görevlendirdikleri kişiye ait yetki belgelerini

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

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

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

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

Genel Kurul'a katılımı kolaylaştırmak amacıyla bildirimler süresi içinde yapılmakta, toplantılar İstanbul'da merkezi yerlerde düzenlenmekte ve Genel Kurul tutanakları Hissedarlar Birimimiz ile internet sitemizde sürekli pay sahiplerinin bilgisine açık tutulmaktadır.

5- Oy Hakları ve Azınlık Hakları

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

Ana Sözleşmemizde birikimli oy kullanma yöntemi yer almamaktadır.

6- Kâr Dağıtım Politikası ve Kâr Dağıtım Zamanı

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

Kâr Dağıtım Politikamız:

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

Bankamızda 2010 yılı kârından temettü dağıtılmamıştır.

7. Payların Devri

Ana Sözleşmemizin 9. maddesinde;

- Payların devri konusunda Türk Ticaret Kanunu ve ilgili mevzuat hükümlerinin tatbik olunacağına,
- Bankacılık Kanunu’nda yazılı oranlarda yapılacak pay devirleri ile intifa hakkı tanınan payların devrinin Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ile Sermaye Piyasası Kurulu’nun iznine bağlı olduğuna,
- Devir ve ferağın şirket ve üçüncü şahıslar adına hüküm ifade etmesinin, devir keyfiyetinin Şirket Yönetim Kurulu’nca uygun görülerek tasdik edilmesi ve ortaklar pay defterine kaydedilmiş olması şartına bağlı olduğuna

ilişkin hükümler yer almaktadır.

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

BÖLÜM II - KAMUYU AYDINLATMA ve ŞEFFAFLIK

8- Şirket Bilgilendirme Politikası

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

9. Özel Durum Açıklamaları

Bankamızca 2011 yılı içinde toplam 36 adet Özel Durum Açıklaması yapılmıştır. Bunların arasında İMKB tarafından istenen ek açıklama mahiyetinde olanı bulunmamaktadır. Bankamız, İMKB’nin yanı sıra London Stock Exchange’e (LSE) de kotedir ve İMKB ve SPK’ya yapılan Özel Durum Açıklamaları eş zamanlı olarak LSE’ye de yapılmaktadır. LSE’ye, İMKB ve SPK’ya yapılan açıklamalar haricinde herhangi bir bildirimde bulunulmamıştır.

Bankamızca Özel Durum Açıklamalarında titiz bir tutum izlenmesi ve tüm duyuruların zamanında yapılması nedeniyle 2011 yılı içinde SPK’nın uyguladığı herhangi bir yaptırım bulunmamaktadır.

Tüm Özel Durum Açıklamaları Türkçe ve İngilizce olarak internet sitemizde yer almaktadır.

10. Şirket İnternet Sitesi ve İçeriği

Bankamızın internet sitesi adresi; www.teb.com.tr’dir. Sitemiz, yurt dışındaki benzerleri de incelenerek, SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri II. Bölüm madde 1.11.5’te istenen bilgileri içerecek şekilde güncel tutulmaktadır.

İnternet sitemizin içeriğinin ortaklarımız ve Bankamız hakkında bilgi sahibi olmak isteyen üçüncü şahıslar açısından yeterli seviyede bilgi içerdiği düşünülmektedir.

11. Gerçek Kişi Nihai Hakim Pay Sahibi/Sahiplerinin Açıklanması

Bankamızın 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla hissedarlık yapısı;

- yüzde 55.00 hisse TEB Holding A.Ş.
- yüzde 23.34 BNP Paribas Yatırımlar Holding A.Ş.
- yüzde 17.08 BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş.
- yüzde 4.52 halka açık
- yüzde 0.06 diğer ortaklar

şeklindedir.

12. İçeriden Öğrenebilecek Durumda Olan Kişilerin Kamuya Duyurulması

Sermaye Piyasası Mevzuatı gereğince içeriden öğrenebilecek durumda olan kişilerin listesi Merkezi Kayıt Kuruluşu nezdinde elektronik olarak tutulmakta ve düzenli olarak güncellenmektedir.

BÖLÜM III - MENFAAT SAHİPLERİ

13. Menfaat Sahiplerinin Bilgilendirilmesi

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

14. Menfaat Sahiplerinin Yönetime Katılımı

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

15. İnsan Kaynakları Politikası

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

TEB İnsan Kaynakları;

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

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

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

TEB'in stratejik hedeflerine ulaşabilmesindeki en önemli varlığı insan kaynağıdır. TEB'in 2011 yılsonu personel sayısı 9,356, şube sayısı ise 507'dir. TEB çalışanlarının yüzde 61.2'si üniversite, yüzde 5.4'ü yüksek lisans mezunu olup yüzde 0.1'i ise doktora derecesine sahiptir. 2011 yılında TEB'de kişi başına düşen eğitim ise 40 saat olarak gerçekleşmiştir.

16. Müşteri ve Tedarikçilerle İlişkiler Hakkında Bilgiler

Müşterilerimizin aldıkları hizmetin kalitesini sürdürmek, memnuniyetlerini ölçmek ve iletilen şikayet görüş ve önerileri değerlendirmek amacıyla Bankamız bünyesinde İnsan Kaynakları Grubu'na bağlı çalışan "Müşteri İletişim Departmanı" bulunmaktadır.

Ayrıca danışman firmalardan aldığımız hizmetlerle de, müşterilerimizin Bankamızdan olan beklentileri ve değerlendirmeleri izlenmekte ve Yönetim Kurulumuza raporlanmaktadır.

17. Sosyal Sorumluluk

Kurumsal sosyal sorumluluklarının bilincinde bir kurum olan TEB, içinde bulunduğu toplumun temel değerlerini ve mirasını koruyan bir banka olma misyonuyla hareket etmektedir.

TEB, bu düşünceyi hayata geçirmek için; gelecek nesillere yatırım yaparken sürdürülebilir bir çevre ve toplum yaratmaya katkı sağlayan projeler yürütmektedir.

Faaliyetleri ile paralel kurumsal sosyal sorumluluk projeleri hayata geçiren TEB, tüm süreçlerde çalışanlarının gönüllü katılımlarını teşvik etmiştir.

Eğitime Katkı

Topluma destek olmayı ve toplumsal sorunların çözümüne katkıda bulunmayı her zaman

önceliklerinden biri olarak kabul eden TEB, Anne Çocuk Eğitim Vakfı (AÇEV) ile birlikte okul öncesi eğitime yönelik kurumsal sosyal sorumluluk projesini yürütüyor.

"Ben de ben de" projesi ile hem erken çocukluk eğitimi konusunda bilinç oluşturmak hem de ülkemizdeki tüm çocukların kaliteli bir okul öncesi eğitim hizmetinden yararlanabilmesini hedefliyor. Proje iki bölümden oluşuyor: Milli Eğitim Bakanlığı desteği ile yürütülen "Ev Okulum"un temel amacı, fiziki ya da maddi koşullar yüzünden okul öncesi eğitimine ulaşamayan çocukları sisteme dahil etmek, onlara kurumsal eğitime alternatif bir model sunarak anneleri yolu ile gelişimlerini desteklemek ve okula hazır hale getirmek. "Güzel Sınıfım"ın temel amacı ise kaliteli okul öncesi eğitim deneyerek öğrenmeyi içerdiğinden ihtiyaç sahibi devlet okullarının ana sınıflarının tam donanımlı olmalarını sağlamak.

İstanbul'un yoğun göç alan ilçelerinde 2009-2010 öğretim yılında başlayan proje ile ilk iki yılın sonunda 4.000 anne ve 4.000 çocuğa ulaşıldı. "Ben de ben de", ihtiyaç sahibi bölgelerde fırsat eşitliğini sağlamak üzere 2011-2012 eğitim öğretim yılı süresince de devam edecek.

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

Çevreye Katkı

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

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

Topluma Katkı

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

Çalışanları arasında sosyal sorumluluk bilincini güçlendirmeye çalışan TEB, her yıl gönüllülük projelerini çoğaltmaya devam ediyor. Bu doğrultuda, 70 TEB çalışanı Uluslararası Avrasya Maratonu'nda koşarak Türkiye Omurilik Felçlileri Derneği için bağış topladı. Boğaziçi Üniversitesi'nde faaliyet gösteren Görme Engelliler Teknoloji ve Eğitim (GETEM) Laboratuvarı için de kitap okuyan TEB Gönüllüleri, en son Kadın Emeğini Güçlendirme Vakfı'nın Anadolu'da açtığı oyuncak kütüphaneleri için oyuncak topladı.

BÖLÜM IV - YÖNETİM KURULU

18. Yönetim Kurulu'nun Yapısı, Oluşumu ve Bağımsız Üyeler

31 Aralık 2011 itibarıyla Bankamızın Yönetim Kurulu üyeleri ve görev alanları aşağıda belirtilmektedir.

Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri

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

İsim	Görev
Yavuz Canevi	Yönetim Kurulu Başkanı
Dr. Akın Akbaygil	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Varol Civil	Görevli Üye ve Genel Müdür
Jean-Paul Sabet	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Musa Erden	Üye
Yves Paul Henri Martrenchar	Üye
Jean-Milan Charles Dominique Givadinovitch	Üye
Ayşe Aşardağ	Üye
Jean-Yves Fillion	Üye
Alain Georges Auguste Fonteneau	Üye

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

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

19. Yönetim Kurulu Üyelerinin Nitelikleri

Yönetim Kurulumuzda yer alacak üyelere ilişkin hususlara Ana Sözleşmemizin 22. maddesinde yer verildiği gibi bu hususta ayrıca Bankacılık Kanunu'nda da hükümler mevcuttur. Bankamız Yönetim Kurulu'nda görev alan üyelerin özellikleri yasal mevzuata ve Kurumsal Yönetim İlkelerine uygundur.

20. Şirketin Misyon ve Vizyonu ile Stratejik Hedefleri

Bankamızın misyonu internet sitemizin Kurumsal Yönetim bölümünde;

“TEB, hizmet mükemmeliyetine ve müşterilerine kendini adanmış, tüm paydaşlarına aynı şeffaflık ile yaklaşan, işini tutkuyla icra eden, tüm riskleri izleyen ve yöneten, disiplinli, bilgi ve analize dayanan objektif bir kredi kültürüne sahip, hizmete odaklanmış, sürekli kendisini yenileyen profesyonel bir kadro ile dünya standartları üzerinde teknolojik bir altyapıyı barındıran, sürdürülebilir ve karlı büyümeye odaklı bir banka olarak hizmet vermeyi planlamaktadır.” şeklinde açıklanmıştır.

Vizyon

Orta ölçekli bankalar arasında lider olmak ve yenilikçi müşterilerine kaliteli hizmet, hissedarlarına ise sürdürülebilir kar yaratmaktır. TEB'in hem müşterileri hem de çalışanları için Türkiye'nin en yenilikçi ve en pratik bankası olması görülmektedir.

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

21. Risk Yönetim ve İç Kontrol Mekanizması

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

Kuruluş Amaçları:

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

22. Yönetim Kurulu Üyeleri ve Yöneticilerin Yetki ve Sorumlulukları

Yönetim Kurulu üyelerimizin yetki ve sorumlulukları, Ana Sözleşmemizin 26. ve 30. maddeleri ile düzenlenmiş olup, ayrıca, Genel Müdür ve Yardımcılarına ilişkin hususlar ise Ana Sözleşmemizin 32. ve 33. maddelerinde düzenlenmektedir.

23. Yönetim Kurulu'nun Faaliyet Esasları

Bankamızın Yönetim Kurulu Toplantılarının organizasyonu Yönetim Kurulu Genel Sekreterliği kanalıyla yürütülmekte olup, üyeler toplantı gündemine alınmasını istedikleri maddeleri sekreteryaya iletmekte ve oluşturulan toplantı gündemi en geç 1 hafta öncesinden üyelere gönderilmektedir.

Yönetim Kurulu tarafından 2011 yılı içinde 157 karar alınmıştır. Bahsedildiği üzere bu konuları yürüten bir sekreteryaya mevcut olup, dönem içinde kararlar oy birliği ile alınmış ve karşı görüş bildirilen bir karar olmamıştır.

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

24. Şirketle Muamele Yapma ve Rekabet Yasağı

Yönetim Kurulu üyelerimizin Bankamız ile çıkar çatışmasına olanak verecek herhangi bir ilişkisi bulunmamaktadır.

25. Etik Kurallar

Bankacılık Kanunu (Kanun No. 5411) madde 75 kapsamında, bankalar ile bunların mensupları; Bankacılık Kanunu'na, ilgili düzenlemelere, kuruluş amaç ve politikalarına uygun olarak faaliyetlerin icra edilmesini temin etmeye ve yönetimde adalet, doğruluk, dürüstlük ve sosyal sorumluluğu esas almaya yönelik etik ilkelere uymakla yükümlüdürler.

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

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

26. Yönetim Kurulunda Oluşturulan Komitelerin Sayı, Yapı ve Bağımsızlığı

Bankamızda 2011 yılı içinde Kurumsal Yönetim İlkeleri çevresinde aşağıda belirtilen komiteler faaliyet göstermişlerdir:

Kurumsal Yönetim Komitesi

Komitenin Sorumlulukları: Bankadaki Kurumsal Yönetim uygulamalarını izler ve yönlendirir,

Başkan: Yönetim Kurulu Başkanı (Yavuz Canevi)
Üyeler:
Yönetim Kurulu Başkanı (Yavuz Canevi),
Yönetim Kurulu Başkan Vekili (Dr.Akın Akbaygil)
Yönetim Kurulu Başkan Vekili (Jean Paul Sabet)
Yönetim Kurulu Üyesi (Ayşe Aşardağ)

Yönetim Kurulu (Jean Milan Charles Dominique Givadinovitch)

Genel Müdür ve Görevli Üye (Varol Civil)

Teftiş Kurulu Başkanı (Hakan Tıraşın)

Uyum ve İç Kontrol Grubu Başkanı (Ayşe Korkmaz)

Hukuk Baş Müşaviri ve Yönetim Kurulu Genel

Sekreteri (Melis Coşan Baban)

Yönetim Kurulu Başkanı Baş Danışmanı (Sabri Davaz)

SPK Mevzuat Koordinatörü (Feryal İmşir)

Mali İşler Genel Müdür Yardımcısı (Aşkın Dolaştır)

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

Toplanma Sıklığı: Üç ayda bir

Denetim Komitesi

Komitenin Sorumlulukları:

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

Başkan : Jean-Milan Charles Dominique Givadinovitch

Başkan Vekili: Dr. Akın AKBAYGİL

Toplanma sıklığı: İki ayda bir

27. Yönetim Kuruluna Sağlanan Mali Haklar

31 Mart 2011 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında Bankamız Yönetim Kurulu üyelerine herhangi bir ücret ödenmemesi ve görevlerini fahriyen ifa etmeleri, denetçilerin her birine ise aylık brüt 750 TL ücret ödenmesi yönünde karar alınmıştır. Yönetim Kurulu görevli üyelerine sağlanan maddi haklar ise Ana Sözleşmemizin 27. maddesine istinaden ve kendilerine tevdi olunan

görevin niteliği ile bu göreve tahsis edebilecekleri zaman kriterlerine göre Yönetim Kurulumuz tarafından tespit edilmektedir. 2011 yılında Yönetim Kurulu üyelerimize cem'an 6,965,999 TL ücret ve huzur hakkı ödemesi yapılmıştır.

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

BÖLÜM 3 – FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELER**DENETÇİLER RAPORU**

TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş.

ORTAKLAR OLAĞAN GENEL KURULU'NA

1 Mart 2012

Denetçileri bulunduğumuz Türk Ekonomi Bankası A.Ş.'nin 31 Aralık 2011 tarihinde sona eren yıla ait mali tabloları tarafımızdan tetkik edilmiş olup, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu hükümlerine ve Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, ilgili tebliğler ve düzenlemelere ve bunun yanı sıra bankanın genel politikalarına ve yönetmeliklerine uygun bulunduğunu arz ederiz.

Saygılarımızla,



Denetçi
Cihat Madanoğlu



Denetçi
Esra Peri Aydoğan

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

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

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

Risk Yönetimi, Uyum ve İç Kontrol ile Teftiş Kurulu, organizasyonel açıdan Yönetim Kurulu'na bağlı, birbirinden bağımsız ancak eşgüdüm içinde çalışan üniteler olarak 2011 yılı faaliyetlerini tamamlamışlardır.

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

Teftiş sistemi Banka'nın ve iştiraklerinin tüm faaliyetlerini ve birimlerini kapsayacak şekilde oluşturulmuştur. TEB Teftiş Kurulu yıl sonu itibarıyla; 1 Kurul Başkanı, 3 Kurul Başkan Yardımcısı, 4 Teftiş Kurulu Müdürü, 6 Süpervizör Müfettiş, 49 Müfettiş ve Müfettiş Yardımcısı, 1 Teftiş Destek Koordinasyon Yöneticisi, 1 Yönetici Yardımcısı ve 1 Üst Yönetim Asistanından oluşan kadrosuyla faaliyetlerini sürdürmektedir.

Yönetim Kurulumuz, Teftiş Kurulumuzun, Bankamızın kontrol gücünü elinde bulundurduğu, konsolidasyon kapsamındaki iştiraklerinin bütün faaliyetlerini ve birimlerini sınırlama olmaksızın inceleyebilmesi için gerekli bütün tedbirleri almıştır. 2011 yılı teftiş çalışmalarında 195 şube denetimi gerçekleştirilmiş, bu denetimlerin sonuçlarından oluşan 1.2. ve 3. Çeyrek şube teftişleri raporu yayınlanmıştır. Bunlara ek olarak; 3 Genel Müdürlük Bölümü/Departmanı, 10 iştirak, 4 süreç ve 5 birleme (migration) konuları olmak üzere toplam 22 alanda teftiş gerçekleşmiştir.

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

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

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

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

"Risk yönetimi süreci, Banka Üst Düzey Yönetimi ile Risk Yönetimi Grubunun beraberce belirlediği ve Yönetim Kurulu'nun onayladığı esaslar çerçevesinde, risklerin tanımlanması, ölçülmesi, risk politikaları ve uygulama usullerinin oluşturulması, risklerin analizi ve izlenmesi, raporlanması ve denetimi safhalarından meydana gelmektedir.

Grup risk yönetimi fonksiyonunun misyonu Üst Düzey Yönetimimiz ile birlikte Grup tarafından üstlenilen risklerin Bankamız politika ve prosedürlerine ve Bankamızın kârlılık ve rating kriterlerine uygun olmasını sağlamaktır.

Banka Grup Risk Yönetimi, Grup Şirketleri Risk Yönetimi, GRM-Krediler, Rating Modelleri Geliştirme, Kredi Riski Yönetimi ve Piyasa, Likidite,

Karşı Taraf Riski ve Bilanço Analizi olarak 5 bölüm şeklinde örgütlenmiştir.

Bankamızın 08 Kasım 2005 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında, 5411 sayılı Bankalar Kanunu'nun 24'üncü maddesi hükümleri göz önüne alınarak tüm TEB Grubu şirketlerinden sorumlu bir Denetim Komitesi kurulması kararı alınmış, 4389 sayılı Kanun kapsamında Bankamızda kurulmuş bulunan Üst Düzey Risk Komitesi'nin yetkilerinin söz konusu komite tarafından üstlenilmesi karara bağlanmıştır.

2011 yılı içinde, Denetim Komitesi 16 adet toplantı gerçekleştirmiş olup, tüm Grup bazında risklerin konsolide bir şekilde izlenmesi, kontrol noktalarının oluşturulması, aktiviteler bazında yazılı prosedürlerin gözden geçirilmesi, Teftiş Kurulu, Risk Yönetimi, Uyum ve İç Kontrol bölümleri arasındaki koordinasyonun sağlanması, Banka ve Grup şirketleri arasında aynı kapsamda iç kontrol sisteminin oluşturulması yönünde yoğun bir şekilde çalışmalarını sürdürmektedir.

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

MALİ DURUM, KÂRLILIK VE BORÇ ÖDEME GÜCÜNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRME

Birleşen iki bankanın 2010 yılı büyüklükleri esas alınarak yapılan 2011 yılı değerlendirmesi sonucunda:

2011 yılında kredi portföyümüzün yüzde 71.8'lik kısmı kurumsal, ticari ve KOBİ'lere verilen kredilerden meydana gelmektedir. tüketicici kredileri ve kredi kartları alacaklarımız bir önceki yıla göre %29.9'uk artış göstererek 7.8 milyar TL seviyesine ulaşmış ve toplam canlı kredi portföyümüz içerisindeki payı %30.8'a ulaşmıştır.

2011 yılı sonunda kredi portföyü yıllık bazda, sektördeki mevduat bankalarının kredi büyümesine paralel olarak, %28.8 büyümüştür.

Risk odaklı yaklaşımımızla 2011 sonunda bir önceki yıla göre göre problemlili krediler oranımız %3.68'den yüzde 2.78'e gerilemiştir.

2011 sonu itibarıyla topladığımız mevduatın %112.1'si kredi olarak kullanılmıştır. Bankamız fonlama ihtiyacının büyük bir bölümünü mevduatlarla karşılamakta olup, bu kapsamda Bankamızın ana fonlanma kaynağı olan mevduatların bilanço pasifi içindeki payı %60.1 olarak gerçekleşmiştir. Diğer taraftan vadesiz mevduatlarımızın toplam mevduat içerisindeki payı %17,6 olarak gerçekleşmiş olup, 4.0 milyar TL seviyesine ulaşmış ve fonlama maliyetlerinde bankamıza önemli bir katkı sağlamıştır.

2011 yılında %31.0 oranında büyüyen müşteri mevduatları, %12.7 oranında büyüyen mevduat bankalarının yıllık mevduat artışının çok üzerinde gerçekleşmiş olup, bankamızın mevduat tabanına verdiği önemin bir göstergesidir.

TEB fonlama kaynaklarını uluslararası borçlanmalarla çeşitlendirmektedir. Uzun vadeli fon kaynağı sağlanması amacıyla uluslararası piyasalardan sendikasyon ve benzeri kredilerin alınmasına devam edilmiştir.

Aralık 2011 itibarıyla, Ağustos 2012 tarihli vadeli 192 milyon Euro ve 115 milyon USD tutarında sendikasyon kredimiz bulunmaktadır.

Bankamızın 2005 ve 2007 yılları arasında çeşitli banka ve finansal kurumlar ile imzalamış olduğu anlaşmalar neticesinde devam eden toplam 150 milyon ABD doları tutarında 2 ayrı sermaye benzeri kredisi bulunmaktadır.

Ayrıca Bankamız Kasım 2011 tarihi itibarıyla 75 milyon EUR tutarında ve Aralık 2011 tarihi itibarıyla 100 milyon EUR tutarında olmak üzere toplam 175 milyon EUR tutarında borçlanma senedini yurtdışında ihraç etmek suretiyle İkincil Sermaye Benzeri Borçlanma temin etmiştir.

175 milyon EUR tutarındaki borçlanma Bankamız Yönetim Kurulu'nun Ekim 2011'de ilgili mevzuat çerçevesinde Genel Müdürlük'e verdiği 800 milyon EUR (veya ABD Doları muadili) tutarındaki yurtdışında yapılacak borçlanma araçları ihraç etme yetkisi dahilinde yapılmıştır.

Fonlama kaynaklarının çeşitlendirilmesi ve yatırımcılara mevduat haricinde alternatif ürünler sunulması çalışmaları kapsamında 2011 yılının ikinci yarısında yurtiçi piyasalarda 300 milyon TL nominal tutarlı 178 gün vadeli Türk Ekonomi Bankası bonusu halka arz edilmiştir.

2011 yılında bankamızın faaliyet giderleri toplamı; birleşme kapsamında yapılan harcamalar, altyapı yatırımları, bütün müşteri segmentasyonlarında genişleme ve derinleşme stratejilerini desteklemek için yapmış olduğu tanıtım ve yapılanma harcamalarına rağmen %6.6 azalarak 1,379 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

2011 birleşme ve yapılanma giderlerinin mali tabloları ciddi oranlarda etkilediği bir yıl olmuştur. 2011 yılında birleşme giderleri 67.8 milyon TL olarak gerçekleşmiş ve faaliyet giderlerinin %4.9'luk kısmını oluşturmuştur.

RİSK TÜRLERİ İTİBARIYLA UYGULANAN RİSK YÖNETİMİ POLİTİKALARINA İLİŞKİN BİLGİLER

Kredi Riski

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Grup Risk Yönetimi, Banka'nın risk yoğunlaşmalarını, Banka'nın kredi portföyünün derecelendirme puanlarına göre bir dökümünü, kredi portföyünün spesifik segmentlerini, büyük kredi riski tutarlarını, takipteki büyük kredi hesaplarını ve değer düşüklüğü karşılıklarını ve

yanı sıra, temerrüt ve tahsilat oranlarını gösteren raporlar hazırlar ve bu raporlarını düzenli olarak Yönetim Kurulu'na ve Denetim Komitesi'ne sunar.

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

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

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

Faiz Oranı Riski

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

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

Faiz oranı riskinde, varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı hesaplanmaktadır. Yönetim Kurulu, net faiz geliri ve özkaynağın bugünkü değer değişimleri için risk tolerans limitleri belirlemiştir. Banka'nın makro ekonomik gösterge tahminlerine göre faiz gelirlerine ilişkin simülasyonlar yapılmaktadır. Bu

çerçevede durasyon, gap ve duyarlılık analizleri yapılarak Likidite Riski Komitesi'ne ve Aktif -Pasif Komitesi'ne sunulmaktadır.

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

Bankanın Aktif-Pasif Komitesi, kısa, orta ve uzun vadeli fiyat stratejilerini belirlerken vade uyumsuzluğunu yönetmekte, fiyatlama politikası olarak da pozitif bilanço marjı ile çalışılması ilkesini benimsemektedir.

Piyasa Riski

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

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

Banka Yönetim Kurulu piyasa risklerine ilişkin limitleri belirlemekte ve söz konusu limitleri piyasa koşulları ve Banka stratejileri doğrultusunda dönemsel olarak revize etmektedir. Piyasa Riski ile ilişkin tüm değerlendirmeler aylık olarak toplanan Piyasa Riski Komitesi'nde de değerlendirilmektedir. Günlük olarak yapılan işlemlerle ilgili olarak, ürün bazında işlem tutar ve stop loss limitleri, PVO1 ve VaR limitleri uygulanmaktadır. Banka'nın vadeli işlem ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonları için Yönetim Kurulu tarafından işlem limitleri tahsis edilmekte ve işlemler bu limitler dahilinde gerçekleştirilmektedir. Söz konusu limitler günlük olarak takip edilmekte ve raporlanmaktadır.

Bankanın piyasa riski standart metod kullanılarak hesaplanmakta ve resmi otoritelere raporlanmaktadır.

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

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

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

Likidite Riski

Likidite riski, Bankanın nakit akışındaki dengesizlikler sonucunda herhangi bir para cinsindeki ödeme yükümlülüklerini tam olarak ve kabul edilebilir bir maliyetle zamanında yerine getirememesi riskini ifade etmektedir.

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

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

likidite rasyoları ile ilgili standardı belirlemekte ve takip etmektedir.

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

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

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

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

Kur Riski

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

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

Yönetim Kurulu’nca onaylanan limitler çerçevesinde Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu ile Finansal Piyasalar Grubu, yurt içi ve yurt dışı

piyasalarda oluşabilecek Türk Parası veya yabancı para fiyat, likidite ve karşılanabilirlik risklerinin yönetimi ile sorumludur. Para piyasalarında oluşan risklerin ve bu riskleri yaratan işlemlerin kontrolü günlük olarak yapılır, haftalık ve aylık olarak ilgili komitelere raporlanır. Kur riski ile ilişkin konular piyasa riskinde olduğu gibi aylık olarak toplanan Piyasa Riski Komitesi'nde ayrıca görüşülmektedir.

Yönetim Kurulu tarafından belirlenen pozisyon limiti ve pozisyon ayrıntıları günlük olarak izlenir ve raporlanır. Banka'nın risk yönetimi stratejisinin bir unsuru olarak yabancı para cinsinden her türlü borçlanmalar, türev araçlar ile kur riskine karşı korunmaktadır.

DERECELENDİRME KURULUŞLARINCA VERİLEN DERECELENDİRME NOTU VE BU NOTUN İÇERİĞİ HAKKINDA BİLGİ (*)

2011 yılı sonu itibarıyla TEB'in derecelendirme notları aşağıdaki gibidir:

Moody's Investor Services	
Finansal Güç Notu	D+
Yabancı Para Mevduat Notu	Ba3/NP
Görünüm	Negatif
Fitch Ratings	
Yabancı Para Taahhütler	
Uzun Vadeli	BBB-
Kısa Vadeli	F3
Görünüm	Durağan
Türk Lirası Taahhütler	
Uzun Vadeli	BBB
Kısa Vadeli	F3
Görünüm	Durağan
Ulusal	AAA (tur)
Görünüm	Durağan
Bireysel Derecelendirme	"bb+"
Destek Notu	2

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

BAĞIŞLAR

Tarih	Bağış Yapılan Yer	Tutar
14.01.2011	Istanbul Trafik Emniyet Müdürlüğü	2,000.01
14.01.2011	Istanbul Trafik Emniyet Müdürlüğü	1,700.00
31.01.2011	Kamu Yararına Çalışan İst.Topkapı Sarayı Sevenler Derneği	20,000.00
01.03.2011	Aile Eğitim Derneği	1,000.00
22.03.2011	Elif Zeynep Dalkılıç / Öğrenim Yardımı	796.50
22.03.2011	Kerem Dalkılıç / Öğrenim Yardımı	796.50
22.03.2011	Yiğit Eren Dalkılıç / Öğrenim Yardımı	796.50
28.03.2011	Merve Uncu / Öğrenim Yardımı	465.21
04.04.2011	Elif Zeynep Dalkılıç / Öğrenim Yardımı	796.50
04.04.2011	Kerem Dalkılıç / Öğrenim Yardımı	796.50
04.04.2011	Merve Uncu / Öğrenim Yardımı	231.51
04.04.2011	Yiğit Eren Dalkılıç / Öğrenim Yardımı	796.50
04.05.2011	İstanbul Valiliği Emniyet Müd.Özel Güvenlik Şb.Müdürlüğü	2,100.00
04.05.2011	Karşıyaka İlçe Milli Eğitim Müdürlüğü	800.00
06.05.2011	Elif Zeynep Dalkılıç / Öğrenim Yardımı	796.50
06.05.2011	Kerem Dalkılıç / Öğrenim Yardımı	796.50
06.05.2011	Merve Uncu / Öğrenim Yardımı	231.62
06.05.2011	Yiğit Eren Dalkılıç / Öğrenim Yardımı	796.50
11.05.2011	Bursa Yüksek İhtisas Eğitim Ve Araştırma Hastanesi	6,546.64
03.06.2011	Elif Zeynep Dalkılıç / Öğrenim Yardımı	796.50
03.06.2011	Kerem Dalkılıç / Öğrenim Yardımı	796.50
03.06.2011	Merve Uncu / Öğrenim Yardımı	237.62
03.06.2011	Yiğit Eren Dalkılıç / Öğrenim Yardımı	796.50
06.06.2011	75.Yıl Devlet Hastanesi	8,000.00
27.07.2011	Türk Hava Yolları A.O.	4,000.00
07.09.2011	Türkiye Kızılay Derneği	50,000.00
06.10.2011	Elif Zeynep Dalkılıç / Öğrenim Yardımı	837.00
06.10.2011	Elif Zeynep Dalkılıç / Öğrenim Yardımı	837.00
06.10.2011	Kerem Dalkılıç / Öğrenim Yardımı	837.00
06.10.2011	Kerem Dalkılıç / Öğrenim Yardımı	837.00
06.10.2011	Yiğit Eren Dalkılıç / Öğrenim Yardımı	837.00
06.10.2011	Yiğit Eren Dalkılıç / Öğrenim Yardımı	837.00
31.10.2011	Anne Çocuk Eğitim Vakfı	90,000.00
31.10.2011	Antalya Emniyet Müdürlüğü	2,598.00
03.11.2011	Elif Zeynep Dalkılıç / Öğrenim Yardımı	837.00
03.11.2011	Kerem Dalkılıç / Öğrenim Yardımı	837.00
03.11.2011	Yiğit Eren Dalkılıç / Öğrenim Yardımı	837.00
04.11.2011	Mamak Kaymakamlığı Özkent Akbilek İş Okulu Müdürlüğü	1,888.00
04.11.2011	Mamak Kaymakamlığı Özkent Akbilek İş Okulu Müdürlüğü	760.13
15.11.2011	Seda Yelda Taşbulak / Öğrenim Yardımı	837.00
15.11.2011	Seda Yelda Taşbulak / Öğrenim Yardımı	837.00

15.11.2011	Seda Yelda Taşbulak / Öğrenim Yardımı	837.00
28.11.2011	Anne Çocuk Eğitim Vakfı	45,000.00
01.12.2011	Elif Zeynep Dalkılıç / Öğrenim Yardımı	837.00
01.12.2011	Kerem Dalkılıç / Öğrenim Yardımı	837.00
01.12.2011	Seda Yelda Taşbulak / Öğrenim Yardımı	837.00
01.12.2011	Yiğit Eren Dalkılıç / Öğrenim Yardımı	837.00
12.12.2011	Anne Çocuk Eğitim Vakfı	46,148.00
13.12.2011	Ümraniye Emniyet Müdürlüğü	24,233.62
28.12.2011	Koç Üniversitesi	50,000.00
29.12.2011	Anne Çocuk Eğitim Vakfı	16,085.76
29.12.2011	Unicef Türkiye Milli Komitesi	5,000.00
31.12.2011	Ataşehir Kaymakamlığı Cemile Besler İlköğretim Okulu	1,050.00
	Toplam	403,026.12

RAPOR DÖNEMİ DAHİL BEŞ YILLIK DÖNEME İLİŞKİN ÖZET FİNANSAL BİLGİLER

Bin TL	31.12.2007	31.12.2008	2008-2007 değişim	31.12.2009	2009-2008 değişim	31.12.2010	2010-2009 değişim	31.12.2011	2011-2010 değişim
Likit Aktifler	2,466,589	3,368,482	%36.56	2,610,222	-%22.51	2,730,780	%4.62	4,869,639	%78.32
Menkul Kıymetler	1,779,613	2,005,641	%12.70	2,669,125	%33.08	3,725,750	%39.59	5,581,519	%49.81
Krediler	6,864,427	8,550,534	%24.56	8,990,715	%5.15	11,753,255	%30.73	25,652,425	%118.26
Diğer Aktifler	690,287	811,398	%17.55	793,498	-%2.21	821,320	%3.51	1,988,155	%142.07
Toplam Aktifler	11,800,916	14,736,055	%24.87	15,063,560	%2.22	19,031,105	%26.34	38,091,738	%100.16
Vadesiz Mevduat	1,393,103	1,401,191	%0.58	2,072,396	%47.90	2,436,586	%17.57	4,026,090	%65.23
Vadeli Mevduat	5,689,869	7,870,556	%38.33	7,349,239	-%6.62	9,562,564	%30.12	18,860,522	%97.23
Kullanılan Krediler	2,894,689	3,141,402	%8.52	3,205,060	%2.03	4,151,017	%29.51	8,396,293	%102.27
Diğer Pasifler	912,924	899,287	-%1.49	787,413	-%12.44	1,068,075	%35.64	2,595,522	%143.01
Özkaynaklar (Kâr Hariç)	780,045	1,259,421	%61.45	1,439,285	%14.28	1,512,562	%5.09	4,006,636	%164.89
Net Kâr	130,286	164,198	%26.03	210,167	%28.00	300,301	%42.89	206,675	-%31.18
Toplam Pasifler	11,800,916	14,736,055	%24.87	15,063,560	%2.22	19,031,105	%26.34	38,091,738	%100.16
Seçilmiş Rasyolar									
Takipteki Krediler Rasyosu	%1.75	%2.34	%33.71	%4.64	%98.29	%3.00	-%35.34	2.78%	-%7.49
Özkaynak Verimliliği	%17.75	%14.07	-%20.73	%13.68	-%2.77	%17.35	%26.83	5.36%	-%60.47
Aktif Verimliliği	%1.30	%1.24	-%4.62	%1.41	%13.71	%1.76	%24.82	0.72%	-%58.89
Sermaye Yeterliliği	%14.88	%17.65	%18.62	%17.70	%0.28	%14.43	-%18.47	14.23%	-%1.39

YILLIK FAALİYET RAPORU UYGUNLUK GÖRÜŞÜ

Deloitte

DRT Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci
Mali Müşavirlik A.Ş.
Sun Plaza
Bilim Sok. No:5
Maslak, Şişli 34398
İstanbul, Türkiye

Tel : +90 (212) 366 6000
Fax : +90 (212) 366 6010
www.deloitte.com.tr

YILLIK FAALİYET RAPORU

Uygunluk Görüşü

Türk Ekonomi Bankası A.Ş. Genel Kuruluna:

Türk Ekonomi Bankası A.Ş.'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla hazırlanan yıllık faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin ilgili hesap dönemi sonu itibarıyla düzenlenen bağımsız denetim raporu ile uyumluluğunu ve doğruluğunu denetlemiş bulunuyoruz. Rapor konusu yıllık faaliyet raporu Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, yıllık faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolar ve açıklayıcı notlar ile uyumuna ilişkin olarak denetlenen yıllık faaliyet raporu üzerinde görüş bildirmektir.

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

Görüşümüze göre, ilişikteki yıllık faaliyet raporunda yer alan finansal bilgiler, bütün önemli taraflarıyla, Türk Ekonomi Bankası A.Ş.'nin 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 40'ncı maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen usul ve esaslara uygun olarak bankanın finansal durumuna ilişkin bilgileri doğru bir biçimde yansıtmakta ve özet yönetim kurulu raporu ile tarafımızca verilen bağımsız denetçi görüşünü içermekte olup, bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolar ve açıklayıcı notlarda verilen bilgiler ile uyumludur.

İstanbul, 1 Mart 2012

DRT BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU LIMITED**


Özlem Gören Güçdemir
Sorumlu Ortak Başdenetçi, SMMM

Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited

**31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU, KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL
TABLOLAR VE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

**TÜRK EKONOMİ BANKASI
ANONİM ŞİRKETİ**

**31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU,
KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLAR VE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
DİPNOTLAR**

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK-31 ARALIK 2011 DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Türk Ekonomi Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla hazırlanan bilançosu, aynı tarihte sona eren döneme ait gelir tablosu, nakit akış tablosu, özkaynak değişim tablosu ve önemli muhasebe politikaları ile diğer açıklayıcı notların bir özetini denetlemiş bulunuyoruz.

Banka Yönetim Kurulu'nun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama

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

Yetkili Denetim Kuruluşunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama

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

Bağımsız Denetçi Görüşü

Görüşümüze göre, ilişikteki finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, Türk Ekonomi Bankası A.Ş.'nin 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 37'nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

İstanbul, 15 Şubat 2012

DRT BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU LIMITED**

Özlem Gören Güçdemir
Sorumlu Ortak Başdenetçi, SMMM

**TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş.'NİN 31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU**

Adres : Saray Mahallesi Sokullu Caddesi No:7/A – 7/B
Ümraniye 34768 - İstanbul

Telefon : (0 216) 635 35 35
Fax : (0 216) 636 36 36

Elektronik site adresi : www.teb.com.tr
Elektronik posta adresi : yatirimciiliskileri@teb.com.tr

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

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

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

	Jean -Milan Charles Dominique				
Yavuz Canevi Yönetim Kurulu Başkanı	Givadinovitch Denetim Komitesi Başkanı	Dr. Akın Akbaygil Denetim Komitesi Başkan Vekili	Varol Civil 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 : Çiğdem Başaran / Yatırımcı İlişkileri Müdürü

Tel No : (0216) 635 24 63

Fax No: (0216) 636 36 36

İÇİNDEKİLER

Sayfa No

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

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

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilanço	5
II.	Nazım hesaplar tablosu	7
III.	Gelir tablosu	8
IV.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	9
V.	Özkaynak değişim tablosu	10
VI.	Nakit akış tablosu	12
VII.	Kar dağıtım tablosu	13

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	14
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	14
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	15
IV.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	15
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	16
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	16
VII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	18
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	18
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	19
X.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	19
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	20
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	21
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	21
XIV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	22
XV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	22
XVI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	23
XVII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	24
XVIII.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	24
XIX.	Aval ve kabulere ilişkin açıklamalar	24
XX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	24
XXI.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	25
XXII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	25

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	26
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	29
III.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	33
IV.	Operasyonel riske ilişkin açıklamalar	34
V.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	34
VI.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	37
VII.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	39
VIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	42
IX.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	43

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	44
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	62
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	73
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	78
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	83
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	84
VII.	Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	85
VIII.	Bankanın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	86

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I.	Bankanın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	87
----	--	----

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporu

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	87
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	87

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

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

I. Bankanın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Tarihçesi

Türk Ekonomi Bankası Anonim Şirketi ("Banka"), Kocaeli Halk Bankası T.A.Ş. unvanı altında 1927 yılında Kocaeli'de kurulmuş mahalli bir banka iken, 1982 yılında Çolakoğlu Grubu tarafından satın alınmış ve unvanı Türk Ekonomi Bankası A.Ş. olarak değiştirilerek merkezi İstanbul'a alınmıştır.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

a) Çağrı öncesi toplam nominal tutarı ve sermayeye oranı :

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

b) Çağrı sonrası toplam nominal tutarı ve sermaye oranı:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Banka'nın sermayesinde doğrudan veya dolaylı hakimiyeti söz konusu olan nitelikli pay sahibi şirket TEB Holding A.Ş.'dir. TEB Holding A.Ş. bir Çolakoğlu ve BNP Paribas Şirketler Grubu üyesidir. TEB Holding A.Ş.'nin %50 hissesi BNP Paribas, diğer %50 hissesi ise Çolakoğlu Grubu tarafından kontrol edilmektedir. 25 Ekim 2010 tarihi itibarıyla BNP Paribas S.A. sahibi bulunduğu TEB Holding A.Ş.'deki %50 hissesini BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş.'ye devretmiştir. BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş., %75'i BNP Paribas S.A.'nın %25'i Belçika Devleti'nin olan Fortis Bank SA/NV tarafından kontrol edilmektedir. BNP Yatırımlar Holding A.Ş. ise %100 hisse ile BNP Paribas S.A. tarafından kontrol edilmektedir. BNP Paribas S.A. içindeki Belçika Devleti sahipliği %10.7'dir.

V. Bankanın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarını İçeren Özet Bilgi

Banka'nın faaliyet alanı, kurumsal, ticari, bireysel ve özel bankacılığın yanı sıra proje finansmanı ve fon yönetimi ve saklama hizmetleri işlemlerini kapsamaktadır. Banka normal bankacılık faaliyetlerinin yanı sıra TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş., Zurich Sigorta A.Ş., Cardif Hayat Sigorta A.Ş., Fortis Emeklilik ve Hayat A.Ş. adına şubeleri aracılığı ile acentelik faaliyetleri de yürütmektedir. 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla Banka'nın yurt içinde 503 şubesi ve yurt dışında 4 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2010: 331 yurt içi, 4 yurt dışı şube).

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 VE 2010 TARİHLERİ İTİBARIYLA BİLANÇOLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. BİLANÇO - AKTİF KALEMLER (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2011			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2010		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(1)	1,500,359	2,517,896	4,018,255	786,645	1,240,651	2,027,296
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)	(2)	854,509	412,026	1,266,535	171,883	23,169	195,052
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		854,509	412,026	1,266,535	171,883	23,169	195,052
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		590,451	356,468	946,919	91,124	4,937	96,061
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		264,058	55,558	319,616	80,759	18,232	98,991
2.1.4 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan O. Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3 Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III. BANKALAR	(3)	133,042	208,013	341,055	412,828	290,656	703,484
IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		510,329	-	510,329	-	-	-
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		510,329	-	510,329	-	-	-
V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(4)	4,100,585	534,015	4,634,600	2,996,143	415,942	3,412,085
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		19,619	4,318	23,937	14,603	2,256	16,859
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		4,079,890	529,697	4,609,587	2,980,519	413,686	3,394,205
5.3 Diğer Menkul Değerler		1,076	-	1,076	1,021	-	1,021
VI. KREDİLER VE ALACAKLAR	(5)	20,313,295	5,339,130	25,652,425	9,217,230	2,536,025	11,753,255
6.1 Krediler ve Alacaklar		20,104,514	5,339,130	25,443,644	9,094,408	2,536,025	11,630,433
6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler		114,137	75,319	189,456	142,197	22,700	164,897
6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		19,990,377	5,263,811	25,254,188	8,952,211	2,513,325	11,465,536
6.2 Takipteki Krediler		726,299	-	726,299	360,075	-	360,075
6.3 Özel Karşılıklar (-)		517,518	-	517,518	237,253	-	237,253
VII. FAKTÖRİNG ALACAKLARI		-	-	-	-	-	-
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(6)	-	-	-	217,604	-	217,604
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	217,604	-	217,604
8.2 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX. İŞTİRAKLER (Net)	(7)	-	-	-	-	-	-
9.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
9.2.1 Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2 Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(8)	106,607	61,254	167,861	58,436	61,254	119,690
10.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		106,607	61,254	167,861	58,436	61,254	119,690
10.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)	(9)	5	-	5	5	-	5
11.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2 Konsolide Edilmeyenler		5	-	5	5	-	5
11.2.1 Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2 Mali Olmayan Ortaklıklar		5	-	5	5	-	5
XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR	(10)	-	-	-	-	-	-
12.1 Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4 Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	(11)	22,787	13	22,800	11,114	43	11,157
13.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		9,524	13	9,537	11,114	43	11,157
13.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		13,263	-	13,263	-	-	-
13.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(12)	254,333	-	254,333	109,506	-	109,506
XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(13)	438,346	-	438,346	10,156	-	10,156
15.1 Şerefiye		421,124	-	421,124	-	-	-
15.2 Diğer		17,222	-	17,222	10,156	-	10,156
XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(14)	-	-	-	-	-	-
XVII. VERGİ VARLIĞI	(15)	67,309	-	67,309	13,093	-	13,093
17.1 Cari Vergi Varlığı		561	-	561	-	-	-
17.2 Ertelenmiş Vergi Varlığı		66,748	-	66,748	13,093	-	13,093
XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(16)	-	-	-	-	-	-
18.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
18.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX. DİĞER AKTİFLER	(17)	623,668	94,217	717,885	392,331	66,391	458,722
AKTİF TOPLAMI		28,925,174	9,166,564	38,091,738	14,396,974	4,634,131	19,031,105

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

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

I. BİLANÇO – PASİF KALEMLER (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

	Dipnot	Bağımsız Denetimden			Bağımsız Denetimden		
		Geçmiş Cari Dönem 31.12.2011	Geçmiş Cari Dönem 31.12.2011	Geçmiş Cari Dönem 31.12.2011	Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2010	Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2010	Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2010
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT							
1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı	(1)	14,699,033	8,187,579	22,886,612	8,408,010	3,591,140	11,999,150
1.2 Diğer		556,777	292,848	849,625	1,180,754	253,759	1,434,513
		14,142,256	7,894,731	22,036,987	7,227,256	3,337,381	10,564,637
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(2)	157,708	92,249	249,957	64,433	31,046	95,479
III. ALINAN KREDİLER	(3)	2,394,804	4,184,395	6,579,199	2,011,238	1,592,880	3,604,118
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		1,104,748	-	1,104,748	74,357	-	74,357
4.1 Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		1,104,748	-	1,104,748	74,357	-	74,357
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		249,107	-	249,107	-	-	-
5.1 Bonolar		249,107	-	249,107	-	-	-
5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3 Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI. FONLAR		-	-	-	-	-	-
6.1 Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
VII. MUHTELİF BORÇLAR		772,223	60,045	832,268	317,031	20,221	337,252
VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(4)	622,004	2,884	624,888	304,061	1,354	305,415
IX. FAKTORİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	(5)	-	-	-	-	13	13
10.1 Finansal Kiralama Borçları		-	1	1	-	17	17
10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4 Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	1	1	-	4	4
XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(6)	50,447	-	50,447	56,547	-	56,547
11.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		23,398	-	23,398	56,547	-	56,547
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		27,049	-	27,049	-	-	-
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII. KARŞILIKLAR	(7)	487,425	746	488,171	171,507	19,530	191,037
12.1 Genel Karşılıklar		264,114	-	264,114	87,265	19,529	106,794
12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		2,663	-	2,663	228	-	228
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı		118,947	-	118,947	57,073	-	57,073
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer Karşılıklar		101,701	746	102,447	26,941	1	26,942
XIII. VERGİ BORCU	(8)	100,684	-	100,684	82,332	-	82,332
13.1 Cari Vergi Borcu		100,684	-	100,684	82,332	-	82,332
13.2 Ertelemiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(9)	-	-	-	-	-	-
14.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER	(10)	-	712,346	712,346	-	472,542	472,542
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(11)	4,225,316	(12,005)	4,213,311	1,813,164	(301)	1,812,863
16.1 Ödenmiş Sermaye		2,204,390	-	2,204,390	1,100,000	-	1,100,000
16.2 Sermaye Yedekleri		690,984	(12,005)	678,979	95,060	(301)	94,759
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		2,565	-	2,565	2,158	-	2,158
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Menkul Değerler Değerleme Farkları		(87,265)	(12,005)	(99,270)	91,976	(301)	91,675
16.2.4 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		100,483	-	100,483	-	-	-
16.2.5 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7 İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		527	-	527	-	-	-
16.2.8 Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		4,505	-	4,505	-	-	-
16.2.9 Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10 Diğer Sermaye Yedekleri		670,169	-	670,169	926	-	926
16.3 Kâr Yedekleri		1,113,770	-	1,113,770	317,803	-	317,803
16.3.1 Yasal Yedekler		111,333	-	111,333	45,468	-	45,468
16.3.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3 Olağanüstü Yedekler		937,628	-	937,628	228,530	-	228,530
16.3.4 Diğer Kâr Yedekleri		64,809	-	64,809	43,805	-	43,805
16.4 Kâr veya Zarar		216,172	-	216,172	300,301	-	300,301
16.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı		9,497	-	9,497	-	-	-
16.4.2 Dönem Net Kâr/Zararı		206,675	-	206,675	300,301	-	300,301
16.5 Azımlık Payları	(12)	-	-	-	-	-	-
PASİF TOPLAMI		24,863,499	13,228,239	38,091,738	13,302,680	5,728,425	19,031,105

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

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

III. GELİR TABLOSU

	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-31.12.2011	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-31.12.2010
I. FAİZ GELİRLERİ	(1)	2,912,492	1,486,911
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		2,446,041	1,209,205
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	14,539
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		9,781	7,166
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		1,341	1,912
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		454,462	252,557
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		108,396	16,154
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		343,597	187,609
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		2,469	48,794
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		867	1,532
II. FAİZ GİDERLERİ	(2)	1,537,490	728,569
2.1 Mevduata Verilen Faizler		1,063,992	495,140
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		325,742	163,368
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		107,887	49,498
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		10,089	-
2.5 Diğer Faiz Giderleri		29,780	20,563
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		1,375,002	758,342
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ /GİDERLERİ		335,848	412,216
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		564,171	546,124
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		55,273	44,251
4.1.2 Diğer		508,898	501,873
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		228,323	133,908
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		887	1,172
4.2.2 Diğer		227,436	132,736
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	(3)	18,234	14,458
VI. TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	(4)	(24,308)	(3,934)
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		9,934	30,110
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		48,226	(210,219)
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(82,468)	176,175
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)	88,544	47,486
VIII. FAALİYET GELİRLERİ /GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		1,793,320	1,228,568
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(6)	130,842	151,016
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(7)	1,379,141	787,821
XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)		283,337	289,731
XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-
XIV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+....+XIV)	(8)	283,337	289,731
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(9)	76,662	62,744
16.1 Cari Vergi Karşılığı		27,871	83,748
16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		48,791	(21,004)
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)	(10)	206,675	226,987
XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	77,173
18.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
18.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	77,173
18.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
19.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
19.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)	(8)	-	77,173
XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(9)	-	3,859
21.1 Cari Vergi Karşılığı		-	3,859
21.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)	(10)	-	73,314
XXIII. NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)	(11)	206,675	300,301
23.1 Grubun Kârı / Zararı		206,675	300,301
23.2 Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		-	-
Hisse Başına Kâr / Zarar		0,0999	0,2730

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 VE 2010 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT
ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN
TABLO

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

IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE
İLİŞKİN TABLO

	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-31.12.2011	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-31.12.2010
I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	(177,385)	115,285
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 Değişikliklerinin Etkin Kısımı)	5,631	-
VI. YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısımı)	-	-
VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-
VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	-	-
IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT BRTELENMİŞ VERGİ	45,752	(15,924)
X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	(126,002)	99,361
XI. DÖNEM KÂRİ/ZARARI	(65,707)	(29,234)
11.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	(65,707)	(29,234)
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.4 Diğer	-	-
XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X+XI)	(191,709)	70,127

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

Bağımsız Denetimden Geçmiş												Maddi ve Maddi Olmayan Ortaklıklardan		Riskten Korunma Fonları		Satış A./Durdurulan F.İlişkin Dur.V.Bir. Değ.F		Azınlık Payları		Toplam	
		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	Varlık YDF	Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./Durdurulan F.İlişkin Dur.V.Bir. Değ.F	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak	
Önceki Dönem – 01.01-31.12.2010																					
I.	Dönem Başı Bakiyesi 31.12.2009	III-1	1,100,000	926	2,158	-	34,959	-	268,439	11,255	-	210,167	21,548	-	-	-	-	1,649,452	-	1,649,452	
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
III.	Yeni Bakiye (I+II)	III-1	1,100,000	926	2,158	-	34,959	-	268,439	11,255	-	210,167	21,548	-	-	-	-	1,649,452	-	1,649,452	
Dönem İçindeki Değişimler																					
IV.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
V.	Menkul Değerler Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VI.	Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
6.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
6.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VII.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VIII.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
IX.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
X.	Kur Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XI.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XII.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XIII.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XIV.	Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
14.1	Nakden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
14.2	İç Kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XV.	Hisse Senedi İhracı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XVI.	Hisse Senedi İptal Karları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XVII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XVIII.	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XIX.	Dönem Net Karı veya Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	300,301	-	-	-	-	-	-	300,301	-	300,301	
XX.	Kar Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
20.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
20.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
20.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Dönem Sonu Bakiyesi 31.12.2010																					
(III+IV+V+VI+VII+VIII+IX+X+XI+XII+XIII+XIV+XV+XVI+XVII+XVIII+XIX+XX)			1,100,000	926	2,158	-	45,468	-	228,530	43,805	300,301	-	91,675	-	-	-	-	1,812,863	-	1,812,863	

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı/(Zararı)	Geçmiş Dönem Karı/(Zararı)	Menkul Değer Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	A./Durdurulan F.İlişkin Dur.V.Bir. Değ.F	Satış Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak	
																					Ödenmiş Sermaye
I.	Cari Dönem – 01.01-31.12.2011																				
	Dönem Başı Bakiyesi 31.12.2010	III-1	1,100,000	926	2,158	-	45,468	-	228,530	43,805	-	300,301	91,675	-	-	-	-	-	1,812,863	-	1,812,863
II.	Dönem İçindeki Değişimler																				
	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış	III-1	1,050,000	199,336	407	-	50,850	-	557,085	469,907	-	9,497	5,269	42,604	527	-	-	-	2,385,482	-	2,385,482
III.	Menkul Değerler Değerleme Farkları																				
IV.	Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)																				
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı																				
4.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı																				
V.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları																				
VI.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları																				
VII.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS																				
VIII.	Kur Farkları																				
IX.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik																				
X.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik																				
XI.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi																				
XII.	Sermaye Artırımı		54,390						(54,390)												
12.1	Nakden																				
12.2	İç Kaynaklardan		54,390						(54,390)												
XIII.	Hisse Senedi İhraç Primi																				
XIV.	Hisse Senedi İptal Kârları																				
XV.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı																				
XVI.	Diğer																				
XVII.	Dönem Net Karı veya Zararı										206,675										
XVIII.	Kar Dağıtımı						15,015		206,403	21,004		(300,301)		57,879							
18.1	Dağıtılan Temettü																				
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar						15,015		206,403	21,004		(300,301)		57,879							
18.3	Diğer																				
	Dönem Sonu Bakiyesi 31.12.2011																				
	(I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII+IX+X+XI+XII+XIII+XIV+XV+XVI+XVII+XVIII)		2,204,390	200,262	2,565	-	111,333	-	937,628	534,716	206,675	9,497	(99,270)	100,483	527	4,505	-	-	4,213,311	-	4,213,311

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

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

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

	Dipnot	Bağımsız	Bağımsız
		Denetimden Geçmiş Cari Dönem	Denetimden Geçmiş Önceki Dönem
		01.01-31.12.2011	01.01-31.12.2010
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		197,773	451,220
1.1.1 Alınan Faizler		2,896,488	1,438,220
1.1.2 Ödenen Faizler		(1,504,780)	(678,427)
1.1.3 Alınan Temettüleri		18,234	14,458
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		571,503	551,638
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		120,755	278,364
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		67,938	144,042
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(579,132)	(350,775)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(83,622)	(40,067)
1.1.9 Diğer	(1)	(1,309,611)	(906,233)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(438,167)	623,405
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(323,410)	31,583
1.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		61,733	9,999
1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(5,883,439)	(2,894,511)
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		(79,551)	(166,227)
1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		(69,982)	69,989
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		5,610,952	1,501,726
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		149,661	1,938,626
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(1)	95,869	132,220
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(240,394)	1,074,625
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(384,453)	(917,037)
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		(10,000)	(5,963)
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	113,345
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(67,941)	(20,262)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		793	220
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(3,867,707)	(4,345,559)
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		3,465,087	2,674,518
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		(1,243)	-
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		106,038	672,602
2.9 Diğer	(1)	(9,480)	(5,938)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		484,677	(215,646)
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		719,999	-
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(235,287)	(8,613)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		-	(207,017)
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(35)	(16)
3.6 Diğer	(1)	-	-
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	(1)	166,409	41,105
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		26,239	(16,953)
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (*)		3,221,163	2,336,935
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		3,247,402	2,319,982

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

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 VE 2010 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 31.12.2011	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2010
I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1 DÖNEM KÂRI	283,337	366,904
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	76,662	66,603
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	27,871	87,607
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler (**)	48,791	(21,004)
A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	206,675	300,301
1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	15,015
1.5 BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)]	206,675	285,286
1.6 ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7 PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8 YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9 ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.11 STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	227,407
1.13 DİĞER YEDEKLER	-	57,879
1.14 ÖZEL FONLAR	-	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1 DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3 ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4 PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5 YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III. HİSSE BAŞINA KÂR		
3.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	0.2730
3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	27.30
3.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

(*) 31 Aralık 2011 finansal tablolarının kesinleştiği tarih itibarıyla Genel Kurul henüz yapılmamıştır.

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

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

Banka, yasal kayıtlarını, finansal tablolarını ve finansal tablolarına dayanak oluşturan dokümanlarını Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe, Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) ile Türkiye Finansal Raporlama Standartları (TFRS), Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) tarafından yapılan açıklamalar, Türk Ticaret Mevzuatı ve Vergi Mevzuatına uygun olarak hazırlamaktadır.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Opsiyon alım ve satım sözleşmelerinin gerçeğe uygun değerinin tespiti için tüm opsiyon sözleşmelerinin değerlendirilme tarihindeki cari prim değerleri hesaplanmakta, sözleşmeye göre alınan/ödenen prim tutarları ile değerlendirilme tarihinde hesaplanan cari prim tutarları arasındaki farklar gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Futures işlemleri, günlük olarak birincil piyasalarda oluşan fiyatlar ile değerlendirilmekte ve ortaya çıkan gerçekleşmemiş kar veya zararlar gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

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

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

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.

IV. Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar

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

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

V. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

Nakit Değerler, Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar

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

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar

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

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

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

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar ve Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Krediler ve Ayrılan Özel Karşılıklar

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

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

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

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

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

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

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

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

VII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

Banka, her bilanço döneminde, bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin ortada tarafsız göstergelerin bulunup bulunmadığı hususunu değerlendirir. Anılan türden bir göstergenin mevcut olması durumunda Banka ilgili değer düşüklüğü tutarını tespit eder.

Bir finansal varlık veya finansal varlık grubu, yalnızca, ilgili varlığın ilk muhasebeleştirilmesinden sonra bir veya birden daha fazla olayın (“zarar/kayıp olayı”) meydana geldiğine ve söz konusu zarar olayının (veya olaylarının) ilgili finansal varlığın veya varlık grubunun güvenilir bir biçimde tahmin edilebilen gelecekteki tahmini nakit akışları üzerindeki etkisi sonucunda değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda değer düşüklüğüne uğrar ve değer düşüklüğü zararı oluşur. İleride meydana gelecek olaylar sonucunda oluşması beklenen kayıplar, ne kadar olası olursa olsun, muhasebeleştirilmez.

VIII. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

Finansal varlıklar ve borçlar, Banka’nın netleştirmeye yönelik kanuni bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasifi net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyeti olması durumunda veya ilgili finansal varlığı ve borcu eş zamanlı olarak gerçekleştirilmesi veya ödemesi halinde söz konusu finansal varlıklar ve borçlar bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

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

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

Banka, müşterilerle repo anlaşmaları çerçevesinde yapılan hazine bonosu ve devlet tahvili alım-satım işlemlerini Tek Düzen Hesap Planı'na uygun olarak bilanço hesaplarında takip etmektedir. Dolayısıyla, repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları, Banka'nın repoya konu menkul değerleri sınıflamasına bağlı olarak, finansal tablolarda alım satım amaçlı, satılmaya hazır ve vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler kalemleri altında sınıflandırılmakta ve ilgili hesabın değerlendirme esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda para piyasaları ana kalemi altında ayrı bir kalemden repo işlemlerinden elde edilen fonlar olarak muhasebeleştirilmektedir.

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

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

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla, Banka'nın ters repo işlemi 510,329 TL'dir. (31 Aralık 2010: Yoktur).

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla, Banka'nın ödünce konu edilmiş menkul değerleri yoktur (31 Aralık 2010: Yoktur).

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

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

Banka'nın satış amaçlı duran varlığı bulunmamaktadır.

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

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

XI. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

Satın alım veya birleşme esnasında oluşan şerefiye tutarı, varsa, değer düşüklüğü karşılıkları düşüldükten sonra satın alım veya birleşme tarihindeki maliyet değeriyle muhasebeleştirilir. Değer düşüklüğü testi için, şerefiye Banka'nın birleşmenin getirdiği sinerjiden fayda sağlamayı bekleyen nakit üreten birimlerine (ya da nakit üreten birim gruplarına) dağıtılır. Şerefiyenin tahsis edildiği nakit üreten birimi, her yıl değer düşüklüğü testine tabi tutulur. Birimin değer düşüklüğüne uğradığını gösteren belirtilerin olması durumunda ise değer düşüklüğü testi daha sık yapılır. Nakit üreten birimin geri kazanılabilir tutarı defter değerinden düşük ise, değer düşüklüğü karşılığı ilk olarak birime tahsis edilen şerefiyeden ayrılır, ardından birim içindeki varlıkların defter değeri düşürülür. Şerefiye için ayrılan değer düşüklüğü karşılığı, doğrudan kar/zarar hesaplarında muhasebeleştirilir. Şerefiye değer düşüklüğü karşılığı sonraki dönemlerde iptal edilmez. İlgili nakit üreten birimin satışı sırasında, şerefiye için belirlenen tutar, satış işleminde kar/zararın hesaplamasına dahil edilir. Banka'nın birleşme sonucu ortaya çıkan şerefiye için uyguladığı politika, Beşinci Bölüm I-13 nolu dipnotta açıklanmıştır.

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

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

XII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek veya tedbir bulunmamaktadır.

Maddi duran varlıklarla ilgili alım taahhüdü bulunmamaktadır.

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

Gayrimenkullerin değer düşüklüğüne uğramış olabileceğini gösteren herhangi bir belirtinin olması durumunda, Banka gayrimenkullerin gerçeğe uygun değerlerinin tespiti için ekspertiz yaptırmaktadır. Fortis Bank A.Ş.'nin devri ile birlikte, şubeler üzerindeki 11,594 TL değer düşüklüğü devralınmıştır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

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

XIII. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

Banka'nın kiralayıcı konumunda bulunduğu finansal kiralama işlemleri yoktur.

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

XIV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda finansal tablolarda karşılık ayrılır. Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Banka yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek için iskonto edilir.

XV. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

Tanımlanmış Fayda Planları

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

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

Yükümlülüğün belirlenmesinde Banka bağımsız aktüerlerden yararlanmakta, iskonto oranı, çalışan devir hızı ve gelecekteki maaş artışları gibi konularda varsayımlarda bulunmaktadır. Bu varsayımlar yıllık olarak gözden geçirilmektedir. 31 Aralık 2011 itibarıyla kıdem tazminatı yükümlülüğü 57,957 TL’dir (31 Aralık 2010: 24,178 TL).

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

“XXII Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar” altında detayları verilen Banka ile Fortis Bank A.Ş. birleşmesi sonucunda Banka’ya katılan çalışanlar, 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu’nun geçici 20. maddesine göre Mayıs 1964 tarihinde kurulmuş olan “Türk Dış Ticaret Bankası Mensupları Emekli Sandığı” (“Emekli Sandığı”)’nın üyesidir. Emekli Sandığı’nın teknik finansal tabloları Sigorta Murakabe Kanunu’nun 38. maddesi ve bu maddeye istinaden çıkarılan “Aktüerler Yönetmeliği” hükümlerine göre aktüerler siciline kayıtlı bir aktüer tarafından denetlenmektedir. Emekli Sandığı’nın 31 Aralık 2011 itibarıyla 3,203 çalışan ve 828 emekli (31 Aralık 2010 itibarıyla 4,520 çalışan ve 785 emekli) üyesi bulunmaktadır.

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

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

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

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

XV. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

Bu çerçevede Emekli Sandığı'nın, bağımsız bir danışmanlık şirketince aktüeryal değerlemesi yapılmıştır ve 31 Aralık 2011 tarihli bu değerlendirme raporuna göre karşılık ayrılması gereken teknik veya fiili açık bulunmamaktadır. Banka'nın, Emekli Sandığı'ndan yapılan geri ödemeler ve gelecekte yapılacak katkılardaki azalışlar şeklinde ortaya çıkan ekonomik yararların bugünkü değerini elde etmeye yönelik yasal bir hakkı olmadığından ötürü, bilançosunda muhasebeleştirildiği bir varlık bulunmamaktadır.

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

Tanımlanmış Katkı Planları

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

XVI. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

Kurumlar Vergisi

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

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

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

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

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

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

XVI. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü / Aktifi

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

31 Aralık 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla ise, Gelir Vergilerine İlişkin 12 Sayılı Türkiye Muhasebe Standardı ve BDDK'nın 8 Aralık 2004 tarihli BDDK.DZM.2/13/1-a-3 nolu genelgesinde belirtilen değişiklikler uyarınca Banka vergi mevzuatına göre, sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kar elde edilmesi mümkün görüldüğü müddetçe, genel kredi karşılıkları dışında kalan indirilebilir geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi aktifi, bütün vergilendirilebilir geçici farklar üzerinden ise ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplanmıştır. 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 48,791 TL'dir (31 Aralık 2010: 21,004 TL ertelenmiş vergi geliri). Ertelenmiş verginin doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan kısmı özkaynaklar hesap grubunda yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmekte olup 25,892 TL (31 Aralık 2010: 21,310 TL) satılmaya hazır menkul değerlerden, 1,126 TL riskten korunma fonlarından toplam 24,766 TL'dir.

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

XVII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

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

Diğer tüm borçlanma maliyetleri, oluştuğu dönemlerde gelir tablosuna kaydedilmektedir.

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

Banka hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç etmemiştir.

XVIII. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

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

XIX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

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

XX. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın kullandığı devlet teşviki bulunmamaktadır.

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

XXI. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

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

Cari Dönem	Bireysel	Kurumsal	Hazine/ Genel Müdürlük	Toplam
Net faiz gelirleri	190,758	689,986	494,258	1,375,002
Net ücret ve komisyon geliri ve diğer faaliyet gelirleri	66,652	92,933	264,807	424,392
Ticari kar/zarar	10,464	57,879	(92,651)	(24,308)
Temettü gelirleri	-	-	18,234	18,234
Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-)	55,610	94,611	19,379	130,842
Diğer faaliyet giderleri (-)	221,838	400,530	756,773	1,379,141
Vergi öncesi kar	(9,574)	345,657	(52,746)	283,337
Vergi karşılığı (-)	-	-	76,662	76,662
Net dönem karı	(9,574)	345,657	(129,408)	206,675

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

XXII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 10 Şubat 2011 tarihli izninin 12 Şubat 2011 tarih ve 27844 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmasını müteakip, 14 Şubat 2011 tarihinde İstanbul Ticaret Sicili'ne yapılan tescil ile Fortis Bank A.Ş.'nin tüzel kişiliğinin sona erdirilmesi suretiyle tüm hak, alacak, borç ve yükümlülükleri (aktif ve pasifi) ile küll 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 değerleriyle ölçerek mali tablolarda ilgili kalemler içinde göstermiştir. Oluşan 48,783 TL tutarındaki gerçeğe uygun değer farkı mali tablolarda ilgili aktif ve borçların içinde yansıtılmış olup, özkaynaklar üzerindeki etkisi diğer sermaye yedekleri içinde yer almaktadır. Transfer edilen bedelin gerçeğe uygun değeri olan 2,385,482 TL ile edinilen tanımlanabilir varlıkların net tutarı olan 1,964,358 TL arasındaki 421,124 TL tutarındaki pozitif fark mali tablolarda şerefiye olarak yansıtılmış olup özkaynaklar üzerindeki etkisi diğer sermaye yedekleri içinde yer almaktadır.

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

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

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar

Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri; Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 Sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ve 10 Ekim 2007 tarih ve 26669 Sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" çerçevesinde yapılmaktadır. Banka'nın "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" esaslarına göre hesaplanan konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı 31 Aralık 2011 itibarıyla %14.23 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2010: %14.43).

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

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

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

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

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

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

	Risk Ağırlıkları						
	%0	%10	%20	%50	%100	%150	%200
Kredi Riskine Esas Tutar							
Bilanço Kalemleri (Net)	10,132,862	-	775,689	7,631,454	16,860,437	312,374	590,677
Nakit Değerler	813,076	-	-	-	-	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
T. C. Merkez Bankası	1,616,648	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler	14,646	-	252,877	-	72,577	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	510,000	-	-	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	1,588,531	-	-	-	-	-	-
Krediler	714,612	-	148,676	7,549,559	15,485,916	312,374	590,677
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)	-	-	-	-	208,781	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4,529,554	-	-	-	30,130	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	-	-	-	-	111	-	-
Muhtelif Alacaklar	22,972	-	320,411	-	17,149	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	75,246	-	956	81,895	539,465	-	-
İştirak, Bağlı Ortak. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	-	-	-	-	167,866	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	195,686	-	-
Diğer Aktifler	247,577	-	52,769	-	142,756	-	-
Nazım Kalemler	204,886	-	754,645	-	5,403,335	-	-
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	204,886	-	439,233	-	5,258,811	-	-
Türev Finansal Araçlar	-	-	315,412	-	144,524	-	-
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Riske Maruz Varlıklar	10,337,748	-	1,530,334	7,631,454	22,263,772	312,374	590,677
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	-	-	306,067	3,815,727	22,263,772	468,561	1,181,354

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	28,035,481	13,122,377
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	607,150	694,138
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET) (*)	3,628,847	1,724,813
Özkaynak	4,591,376	2,242,780
Özkaynak/(KRET +PRET+ORET)*100	14.23	14.43

KRET: Kredi Riskine Esas Tutar

PRET: Piyasa Riskine Esas Tutar

ORET: Operasyonel Riske Esas Tutar

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

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

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	2,204,390	1,100,000
Nominal Sermaye	2,204,390	1,100,000
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	200,262	926
Hisse Senedi İhraç Primleri	2,565	2,158
Hisse Senedi İptal Karları	-	-
Yasal Yedekler	111,333	45,468
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	101,547	39,932
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	9,786	5,536
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Diğer Yedekler (*)	485,933	43,805
Olağanüstü Yedekler	937,628	228,530
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	937,628	228,530
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-	-
Kâr	216,172	300,301
Net Dönem Kârı	206,675	300,301
Geçmiş Yıllar Kârı	9,497	-
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	-	-
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	100,483	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısmı	188,890	153,760
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	-	-
Net Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Özel Maliyet Bedelleri (-)	58,647	34,884
Peşin Ödenmiş Giderler (-)	-	22,742
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	438,346	10,156
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Kanununun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Ana Sermaye Toplamı	3,950,663	1,807,166
KATKI SERMAYE		
Genel Karşılıklar	264,114	106,794
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) Bedelsiz Hisseleri	527	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	476,704	287,566
Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının %45'i	(99,270)	41,254
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	(99,270)	41,254
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'nin Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	642,075	435,614
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE		
SERMAYE	4,592,738	2,242,780
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	1,362	-
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları	-	-
Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutarındaki Ortaklık Payları Toplamı	-	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	-	-
Kanununun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler	305	-
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları ve Kanununun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılmayanların Net Defter Değerleri	1,057	-
Diğer	-	-
Toplam Özkaynak	4,591,376	2,242,780

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
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 dahilinde yapılmaktadır. Kredi tahsisi sürecinde Banka'nın içsel derecelendirme süreci çerçevesinde birçok mali ve mali olmayan kriter dikkate alınmaktadır. Coğrafi bölgeler ve sektörler bu kriterler içindedir. Kredilerin sektörel dağılımı yakından izlenmektedir. Banka kredi politikası gereği firmaların derecelendirilmesi kredi limitleri ve teminatlandırma süreci birlikte dikkate alınmakta, maruz kalınan kredi risklerinin izlenmesi gerçekleştirilmektedir.

Hazine işlemlerinden ve müşteri bazlı ticari işlemlerden kaynaklanan risk ve limitler günlük olarak takip edilmektedir. Ayrıca muhabir bankaların derecelerine göre tahsis edilen limitleri ile Banka'nın özkaynakları dahilinde alabileceği maksimum riskin kontrolü de günlük olarak yapılmaktadır. Günlük olarak yapılan işlemlerle ilgili olarak risk limitleri belirlenmekte, bilanço dışı işlemlerle ilgili olarak risk yoğunluğu sistemsel olarak takip edilmektedir.

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

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

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

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

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

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

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

31 Aralık 2011 itibarıyla, Banka'nın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacak tutarı 3,274,126 TL olup (31 Aralık 2010: 1,898,762 TL), toplam canlı nakdi krediler içindeki payı %12.87'dir (31 Aralık 2010: %16.33).

31 Aralık 2011 itibarıyla, Banka'nın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacak tutarı 2,948,196 TL olup (31 Aralık 2010: 1,524,875 TL), toplam gayrinakdi krediler içindeki payı %36.57'dir (31 Aralık 2010: %37.48).

31 Aralık 2011 itibarıyla, Banka'nın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi varlıklar ve nazım hesaplar içindeki payı %5.76'dır (31 Aralık 2010: %7.13).

31 Aralık 2011 itibarıyla, Banka tarafından üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 264,114 TL'dir (31 Aralık 2010: 106,794 TL).

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN 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 riskinin kullanıcılara ve coğrafi bölgelere göre dağılımı tablosu:

	Kişi ve Kuruluşlara		Bankalar ve Diğer		Menkul Değerler*		Diğer Krediler**	
	Kullandırılan Krediler		Kullandırılan Krediler					
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kullanıcılara göre kredi dağılımı								
Özel Sektör	17,387,320	8,235,969	482,285	383,387	-	-	356,152	275,780
Kamu Sektörü	50,666	34,738	-	-	5,557,582	3,707,870	-	-
Bankalar	-	-	900,566	723,369	-	-	61,254	61,254
Bireysel Müşteriler	7,682,972	3,079,276	-	-	-	-	-	-
Sermayede Payı								
Temsil Eden MD	-	-	-	-	23,937	17,880	106,612	-
Toplam	25,120,958	11,349,983	1,382,851	1,106,756	5,581,519	3,725,750	524,018	337,034
Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler								
Yurtiçi	24,911,281	11,213,636	1,210,708	859,680	5,572,191	3,722,362	462,764	275,780
Avrupa Birliği Ülkeleri	15,806	48,662	51,396	104,947	-	-	61,254	61,254
OECD Ülkeleri ***	-	605	2,524	5,449	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	132,070	22,821	71,591	86,114	5,117	1,197	-	-
ABD, Kanada	-	8,906	45,619	50,289	4,211	2,191	-	-
Diğer Ülkeler	61,801	55,353	1,013	277	-	-	-	-
Toplam	25,120,958	11,349,983	1,382,851	1,106,756	5,581,519	3,725,750	524,018	337,034

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

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

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

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

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler:

	Varlıklar	Yükümlülükler	Gayrinakdi Krediler	Sabit Sermaye Yatırımları	Net Kar/Zarar
Cari Dönem					
Yurtiçi	37,235,932	25,660,716	7,960,645	-	206,675
Avrupa Birliği Ülkeleri	301,836	7,074,736	18,215	-	-
OECD Ülkeleri (*)	24,287	68,119	8	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	208,798	80,398	7,246	-	-
ABD, Kanada	90,205	588,688	-	-	-
Diğer Ülkeler	62,814	405,770	76,668	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	167,866	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler (**)	-	-	-	-	-
Toplam	37,923,872	33,878,427	8,062,782	167,866	206,675
Önceki Dönem					
Yurtiçi	18,407,235	12,097,287	3,990,167	-	300,301
Avrupa Birliği Ülkeleri	234,627	4,282,946	10,805	-	-
OECD Ülkeleri (*)	10,333	38,416	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	112,941	239,871	16,123	-	-
ABD, Kanada	90,644	364,134	-	-	-
Diğer Ülkeler	55,630	195,588	51,288	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	119,695	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler (**)	-	-	-	-	-
Toplam	18,911,410	17,218,242	4,068,383	119,695	300,301

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

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

Sektörlere göre nakdi kredi dağılımı :

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	880,703	4.38	120,828	2.26	351,395	3.86	85,443	3.37
Çiftçilik ve Hayvancılık	798,178	3.97	117,317	2.20	312,455	3.44	69,417	2.74
Ormançılık	65,509	0.33	2,775	0.05	30,259	0.32	15,857	0.62
Balıkçılık	17,016	0.08	736	0.01	8,681	0.10	169	0.01
Sanayi	6,554,719	32.60	3,772,639	70.66	3,184,687	35.02	1,779,644	70.17
Madencilik ve Taşocakçılığı	346,748	1.72	191,632	3.59	175,602	1.93	53,291	2.10
İmalat Sanayi	6,149,346	30.59	3,504,032	65.63	2,997,436	32.96	1,676,625	66.11
Elektrik, Gaz, Su	58,625	0.29	76,975	1.44	11,649	0.13	49,728	1.96
İnşaat	1,068,864	5.32	240,910	4.51	410,875	4.52	89,223	3.52
Hizmetler	4,436,500	22.07	1,107,648	20.75	1,797,746	19.77	545,329	21.51
Toptan ve Perakende Ticaret	1,240,317	6.17	236,538	4.43	480,878	5.29	50,846	2.00
Otel ve Lokanta Hizmetleri	300,699	1.50	166,052	3.11	123,398	1.36	86,278	3.40
Ulaştırma ve Haberleşme	733,676	3.65	222,191	4.16	335,031	3.68	117,564	4.64
Mali Kuruluşlar	680,235	3.38	118,950	2.23	488,601	5.37	42,045	1.66
Gayrimenkul ve Kiralama Hiz.	315,511	1.57	320,555	6.00	143,417	1.58	237,524	9.38
Serbest Meslek Hizmetleri	786,029	3.91	27,346	0.51	90,466	0.99	1,556	0.06
Eğitim Hizmetleri	96,353	0.48	141	0.01	11,033	0.12	277	0.01
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	283,680	1.41	15,875	0.30	124,922	1.38	9,239	0.36
Diğer (*)	7,163,728	35.63	97,105	1.82	3,349,705	36.83	36,386	1.43
Toplam	20,104,514	100.00	5,339,130	100.00	9,094,408	100.00	2,536,025	100.00

(*) Kredilere ilişkin reeskontlar diğer satırında gösterilmiştir.

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

Aşağıdaki tablo finansal tablo kalemlerinin maksimum kredi riski duyarlılıklarını göstermektedir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası	3,205,179	1,711,896
Bankalardan alacaklar	341,055	703,484
Diğer para piyasaları	510,329	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	946,919	96,061
Alım satım amaçlı türev finansal araçlar	319,616	98,991
Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar	22,800	11,157
Satılmaya hazır menkul kıymetler	4,634,600	3,412,085
Vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler	-	217,604
Verilen krediler	25,652,425	11,753,255
Toplam	35,632,923	18,004,533
Şarta bağlı yükümlülükler	8,062,782	4,068,383
Taahhütler	8,127,532	3,716,834
Toplam	16,190,314	7,785,217
Toplam Kredi Riski Duyarlılığı	51,823,237	25,789,750

31 Aralık 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla finansal varlık sınıfı bazında kredi kalitesi aşağıdaki gibidir:

Cari Dönem	Vadesi geçmemiş ve değer kaybına uğramamış olanlar	Vadesi geçmiş veya değer kaybına uğramış olanlar	Toplam
Verilen krediler			
Ticari krediler	16,968,403	788,404	17,756,807
Tüketici kredileri	5,998,435	505,521	6,503,956
Kredi Kartları	1,212,389	179,273	1,391,662
Toplam	24,179,227	1,473,198	25,652,425

Önceki Dönem	Vadesi geçmemiş ve değer kaybına uğramamış olanlar	Vadesi geçmiş veya değer kaybına uğramış olanlar	Toplam
Verilen krediler			
Ticari krediler	8,100,720	490,009	8,590,729
Tüketici kredileri	2,491,312	91,843	2,583,155
Kredi Kartları	504,616	74,755	579,371
Toplam	11,096,648	656,607	11,753,255

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

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

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

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Kredi Derecelendirme Sistemi

Kredi riski Banka'nın içsel değerlendirme (rating) sistemine göre değerlendirilmekte olup, temerrüde düşme olasılıklarına göre krediler en iyi dereceden en düşük dereceye göre sınıflandırılmaktadır. 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla Bireysel ve İşletme Bankacılığı kredileri Banka'nın içsel değerlendirme (rating) sistemi kapsamı dışında tutulmakta olup bu krediler toplam nakdi ve gayrinakdi kredi portföyünün %35'ini oluşturmaktadır.

Rating modellerine tabi risklerin dağılımı aşağıdaki gibidir:

Kategori	Kategori Açıklaması	Toplam İçindeki Payı %
1. Kategori	Borçlunun çok güçlü bir finansal yapıya sahip olduğu durum	29.22
2. Kategori	Borçlunun iyi bir finansal yapıya sahip olduğu durum	30.16
3. Kategori	Borçlunun finansal yapısının orta düzeyde olduğu durum	32.53
4. Kategori	Borçlunun finansal yapısının orta vadede dikkat edilmesi gereken düzeyde olduğu durum	8.09
Toplam		100.00

III. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

a) Piyasa Riskine İlişkin Bilgiler:

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	40,860
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	2,272
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	5,436
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	4
(VII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
(VIII) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI)	48,572
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x VII)	607,150

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

III. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Ortalama	En Yüksek	En Düşük	Ortalama	En Yüksek	En Düşük
Faiz Oranı Riski	62,972	74,316	51,516	27,944	46,166	17,022
Hisse Senedi Riski	3,757	3,818	2,793	1,266	2,763	583
Kur Riski	10,894	23,838	9,268	6,390	6,595	4,050
Emtia Riski	-	-	-	-	-	-
Takas Riski	-	-	-	-	-	-
Opsiyon Riski	131	737	554	131	7	9
Toplam Riske Maruz Değer (*)	971,927	1,283,863	801,638	446,643	694,138	270,800

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

Diğer fiyat riskleri

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

IV. Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar

a) Operasyonel risk hesaplamasında temel gösterge yöntemi kullanılmaktadır. Piyasa riski ölçümleri aylık olarak yapılmaktadır.

b) Banka Standart metod kullanmamaktadır.

V. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

Banka Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu Yönetim Kurulu'nca onaylanan limitler çerçevesinde, yurtiçi ve yurtdışı piyasalarda oluşabilecek Türk Parası veya yabancı para fiyat, likidite ve 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 2011 tarihi itibarıyla 1,756,227 TL'si bilanço açık pozisyonundan (31 Aralık 2010: 279,358 TL açık pozisyon) ve 2,272,247 TL'si nazım hesap kapalı pozisyonundan (31 Aralık 2010: 304,854 TL kapalı pozisyon) oluşmak üzere 516,020 TL net kapalı yabancı para pozisyonu (31 Aralık 2010: 25,496 TL net kapalı) taşımaktadır.

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

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

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

V. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı):

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

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
USD	1.8593
JPY	0.0238
EURO	2.4513

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler :

Cari Dönem	EURO	USD	YEN	DİĞER YP	TOPLAM
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bnk.	1,248,265	935,914	220	333,497	2,517,896
Bankalar	47,643	139,189	956	20,225	208,013
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (*****)	3,696	359,406	-	1,051	364,153
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	224,153	306,203	-	3,659	534,015
Krediler (**)	2,709,975	4,111,154	178,361	617,817	7,617,307
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	61,254	-	-	-	61,254
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	13	-	-	13
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (***)	54,356	39,798	-	63	94,217
Toplam Varlıklar	4,349,342	5,891,677	179,537	976,312	11,396,868
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	78,151	117,282	89	28,757	224,279
Döviz Tevdiat Hesabı (*)	2,668,829	4,459,658	34,985	799,828	7,963,300
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	2,333,369	2,494,828	956	67,588	4,896,741
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	10,244	49,152	-	649	60,045
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (***)	3,328	4,408	-	994	8,730
Toplam Yükümlülükler	5,093,921	7,125,328	36,030	897,816	13,153,095
Net Bilanço Pozisyonu	(744,579)	(1,233,651)	143,507	78,496	(1,756,227)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	1,196,042	1,290,723	(142,844)	(71,674)	2,272,247
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (****)	4,010,402	6,242,562	327,501	537,051	11,117,516
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (****)	2,814,360	4,951,839	470,345	608,725	8,845,269
Gayrinakdi Krediler (*****)	1,933,689	2,537,660	5,786	141,932	4,619,067
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	1,950,634	2,946,582	9,331	492,479	5,399,026
Toplam Yükümlülükler	2,665,148	2,746,645	2,395	264,196	5,678,384
Net Bilanço Pozisyonu	(714,514)	199,937	6,936	228,283	(279,358)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	862,991	(351,932)	(7,363)	(198,842)	304,854
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (****)	1,706,252	1,827,544	37,037	269,470	3,840,303
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (****)	843,261	2,179,476	44,400	468,312	3,535,449
Gayrinakdi Krediler(*****)	660,214	1,375,754	1,937	45,377	2,083,282

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

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

(***) 87,149 TL (31 Aralık 2010: 30,813 TL) türev finansal işlem reeskont giderleri diğer yükümlülükler satırından düşülmüştür. 31 Aralık 2010 tarihinde 5 TL peşin ödenmiş giderler diğer varlıklar satırından düşülmüştür.

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

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

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

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

V. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Kur riskine duyarlılık:

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

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

	Döviz kurundaki % değişim	Kar / zarar üzerindeki etki		Özkaynak üzerindeki etki (*)	
		31 Aralık 2011	31 Aralık 2010	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
USD	10 artış	5,696	(15,200)	12	158
USD	10 azalış	(5,696)	15,200	(12)	(158)
EURO	10 artış	46,358	14,848	(1,212)	(188)
EURO	10 azalış	(46,358)	(14,848)	1,212	188

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

VI. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

Faiz oranı riski, faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle Banka'nın pozisyon durumuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmekte olup, Aktif-Pasif Komitesi tarafından yönetilmektedir. Faiz oranı riskinde, varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı standart metot ile hesaplanmakta ve piyasa riski içinde sermaye yükümlülüğü rakamına dahil edilmektedir.

Faiz oranlarındaki dalgalanmaların yaratacağı etkilerden korunmak risk yönetimi bölümünün birinci önceliğidir. Bu çerçevede durasyon, vade ve duyarlılık analizi, risk yönetimi bölümü tarafından hesaplanarak Aktif Pasif Komitesi'ne sunulmaktadır.

Banka'nın bütçe beklentilerindeki makroekonomik 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 yaşamayı beklenmemektedir.

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

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Cari Dönem Sonu							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	4,018,255	4,018,255
Bankalar	180,866	2,105	4,185	-	-	153,899	341,055
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	203,409	101,024	284,269	252,740	118,678	306,415	1,266,535
Para Piyasalarından Alacaklar	510,329	-	-	-	-	-	510,329
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	642,239	375,674	1,728,787	1,449,362	413,525	25,013	4,634,600
Verilen Krediler (*)	9,006,430	1,843,861	3,976,469	8,161,012	2,400,559	264,094	25,652,425
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	-	1,526	12,840	2,998	1,651,175	1,668,539
Toplam Varlıklar	10,543,273	2,322,664	5,995,236	9,875,954	2,935,760	6,418,851	38,091,738
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	730,478	-	4,136	-	-	192,895	927,509
Diğer Mevduat	14,638,367	3,194,582	292,752	207	-	3,833,195	21,959,103
Para Piyasalarına Borçlar	25,518	1,079,230	-	-	-	-	1,104,748
Muhtelif Borçlar	180,613	-	-	-	-	651,655	832,268
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	249,107	-	-	-	249,107
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	1,900,948	2,065,749	2,833,075	307,383	184,390	-	7,291,545
Diğer Yükümlülükler	39	5,936	9,929	42,064	9,227	5,660,263	5,727,458
Toplam Yükümlülükler	17,475,963	6,345,497	3,388,999	349,654	193,617	10,338,008	38,091,738
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	2,606,237	9,526,300	2,742,143	-	14,874,680
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(6,932,690)	(4,022,833)	-	-	-	(3,919,157)	(14,874,680)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	40,913	60,579	380,511	1,123,856	303,565	-	1,909,424
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(40,691)	(60,579)	(358,127)	(1,116,079)	(303,565)	-	(1,879,041)
Toplam Pozisyon	(6,932,468)	(4,022,833)	2,628,621	9,534,077	2,742,143	(3,919,157)	30,383

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

Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı, 254,333 TL tutarında maddi duran varlıkları, 438,346 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 67,049 TL tutarında elden çıkarılacak menkulleri, 167,861 TL tutarındaki bağlı ortaklıkları ve 5 TL tutarında mali olmayan birlikte kontrol edilen ortaklıkları, diğer yükümlülükler satırı ise 4,213,311 TL tutarındaki özkaynakları içermektedir.

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

VI. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları :

	EURO %	USD %	YEN %	TL %
Cari Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	-	-	-	10.38
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.96	4.72	-	10.22
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	11.77
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	5.37	3.34	-	9.48
Verilen Krediler	5.24	5.12	3.81	13.63
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	3.85	0.68	-	5.68
Diğer Mevduat	4.43	4.59	0.41	10.89
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	6.91
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	8.73
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3.45	2.13	2.95	8.79

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Önceki Dönem Sonu							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	2,027,296	2,027,296
Bankalar	502,389	-	-	-	-	201,095	703,484
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	51,449	6,470	49,776	5,967	2,882	78,508	195,052
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	278,742	70,438	997,533	1,694,487	353,005	17,880	3,412,085
Verilen Krediler (*)	4,939,032	867,655	1,521,186	3,601,238	639,156	184,988	11,753,255
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	106,040	66,789	44,775	-	-	-	217,604
Diğer Varlıklar	-	187	2,267	1,091	9	718,775	722,329
Toplam Varlıklar	5,877,652	1,011,539	2,615,537	5,302,783	995,052	3,228,542	19,031,105
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	1,105,143	5,052	3,156	-	-	98,280	1,211,631
Diğer Mevduat	7,197,706	1,128,507	122,969	31	-	2,338,306	10,787,519
Para Piyasalarına Borçlar	74,357	-	-	-	-	-	74,357
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	337,252	337,252
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	784,000	1,149,864	1,745,006	24,673	373,117	-	4,076,660
Diğer Yükümlülükler	39	416	22,000	40,032	28,102	2,453,097	2,543,686
Toplam Yükümlülükler	9,161,245	2,283,839	1,893,131	64,736	401,219	5,226,935	19,031,105
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	722,406	5,238,047	593,833	-	6,554,286
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(3,283,593)	(1,272,300)	-	-	-	(1,998,393)	(6,554,286)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	6,356	4,008	-	-	10,364
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	(2,189)	-	(2,189)
Toplam Pozisyon	(3,283,593)	(1,272,300)	728,762	5,242,055	591,644	(1,998,393)	8,175

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

Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı, 109,506 TL tutarında maddi duran varlıkları, 10,156 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 33,982 TL tutarında elden çıkarılacak menkulleri, 119,690 TL tutarındaki bağlı ortaklıkları ve 5 TL tutarında mali olmayan birlikte kontrol edilen ortaklıkları, diğer yükümlülükler satırı ise 1,812,863 TL tutarındaki özkaynakları içermektedir.

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

VI. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları :

	EURO %	USD %	YEN %	TL %
Önceki Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	3.75
Bankalar	0.19	0.16	-	6.96
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	3.18	4.78	-	9.02
Para Piyasalarından Alacaklar	-	1.05	-	6.41
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	3.98	5.72	-	8.39
Verilen Krediler	4.59	4.11	5.36	12.66
Vadeye Kadar Elde Tut. Finansal Varlıklar	-	-	-	12.58
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0.51	0.17	-	5.70
Diğer Mevduat	1.99	2.34	0.10	7.18
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	6.73
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3.11	2.60	3.10	7.71

Faiz oranı duyarlılığı:

Bilanço tarihi itibarıyla faiz oranlarının TL’de ve YP’de %0.5 değişmesi ve diğer tüm değişkenlerin sabit tutulması durumunda:

- Banka’nın net karı 25,200 TL değerinde değişmektedir (31 Aralık 2010: 6,812 TL).

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

VII. Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

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

VII. Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

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

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi :

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	2,429,724	1,588,531	-	-	-	-	-	4,018,255
Bankalar	153,899	180,866	2,105	4,185	-	-	-	341,055
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	245,355	166,794	452,654	269,703	132,029	-	1,266,535
Para Piyasalarından Alacaklar	-	510,329	-	-	-	-	-	510,329
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	25,013	183,911	67,729	1,303,530	2,034,584	1,019,833	-	4,634,600
Verilen Krediler (**)	-	8,888,504	1,365,180	3,981,612	8,644,327	2,564,021	208,781	25,652,425
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	-	-	1,526	18,277	2,998	1,645,738	1,668,539
Toplam Varlıklar	2,608,636	11,597,496	1,601,808	5,743,507	10,966,891	3,718,881	1,854,519	38,091,738
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	192,895	730,478	-	4,136	-	-	-	927,509
Diğer Mevduat	3,833,195	14,638,367	3,194,582	292,752	207	-	-	21,959,103
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	1,508,334	1,595,317	2,388,594	976,785	822,515	-	7,291,545
Para Piyasalarından Borçlar	-	1,104,748	-	-	-	-	-	1,104,748
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	249,107	-	-	-	249,107
Muhtelif Borçlar	-	832,268	-	-	-	-	-	832,268
Diğer Yükümlülükler	-	805,111	49,587	143,783	52,513	9,227	4,667,237	5,727,458
Toplam Yükümlülükler	4,026,090	19,619,306	4,839,486	3,078,372	1,029,505	831,742	4,667,237	38,091,738
Likidite Açığı	(1,417,454)	(8,021,810)	(3,237,678)	2,665,135	9,937,386	2,887,139	(2,812,718)	-
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	1,183,985	7,133,370	694,823	2,210,195	5,833,178	1,543,049	432,505	19,031,105
Toplam Yükümlülükler	2,436,586	9,603,741	2,277,991	1,952,932	178,885	577,070	2,003,900	19,031,105
Likidite Açığı	(1,252,601)	(2,470,371)	(1,583,168)	257,263	5,654,293	965,979	(1,571,395)	-

(*) 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.

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

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

VII. Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış vade sonu değerlerinin gösterimi :

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Düzeltilmeler	Toplam
31 Aralık 2011 itibarıyla,								
Para Piyasalarına Borçlar	-	1,105,719	-	-	-	-	(971)	1,104,748
Mevduat	3,833,195	14,690,140	3,227,397	302,447	241	-	(94,317)	21,959,103
Bankalar Mevduatı	192,895	730,729	-	4,310	-	-	(425)	927,509
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	1,523,917	1,664,241	2,613,518	1,238,554	1,063,599	(812,284)	7,291,545
Toplam	4,026,090	18,050,505	4,891,638	2,920,275	1,238,795	1,063,599	(907,997)	31,282,905
31 Aralık 2010 itibarıyla,								
Para Piyasalarına Borçlar	-	74,422	-	-	-	-	(65)	74,357
Mevduat	2,338,306	7,215,449	1,138,661	124,833	33	-	(29,763)	10,787,519
Bankalar Mevduatı	98,280	1,105,629	5,098	3,271	-	-	(647)	1,211,631
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	545,975	1,145,029	1,791,016	254,614	578,936	(238,910)	4,076,660
Toplam	2,436,586	8,941,475	2,288,788	1,919,120	254,647	578,936	(269,385)	16,150,167

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

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
31 Aralık 2011 itibarıyla,						
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar						
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	13,723	132,443	-	146,166
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	6,261	11,362	69,042	160,037	5,562	252,264
Alım Satım Amaçlı İşlemler						
Vadeli döviz satım sözleşmesi	1,090,500	491,680	553,167	181,084	-	2,316,431
Swap para satım sözleşmesi	2,214,797	785,566	1,618,312	196,565	-	4,815,240
Swap faiz satım sözleşmesi	97	8,364	15,805	22,986	-	47,252
Futures para satım sözleşmesi	-	-	-	-	-	-
Para satım opsiyon sözleşmesi	2,437,011	1,511,274	3,277,327	36,802	-	7,262,414
Toplam	5,748,666	2,808,246	5,547,376	729,917	5,562	14,839,767
31 Aralık 2010 itibarıyla;						
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar						
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	290	263	137,009	36,878	54,510	228,950
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
Alım Satım Amaçlı İşlemler						
Vadeli döviz satım sözleşmesi	358,010	264,598	293,792	7,571	-	923,971
Swap para satım sözleşmesi	381,910	60,625	670,796	357,236	-	1,470,567
Swap faiz satım sözleşmesi	63	9,828	8,651	43,172	5,055	66,769
Futures para satım sözleşmesi	-	25,076	227,192	-	-	252,268
Para satım opsiyon sözleşmesi	549,842	530,740	1,073,571	8,621	32,901	2,195,675
Toplam	1,290,115	891,130	2,411,011	453,478	92,466	5,138,200

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

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

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

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

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

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar	31,138,409	16,086,428	30,764,277	16,233,942
Para Piyasalarından Alacaklar	510,329	-	510,329	-
Bankalar	341,055	703,484	341,055	703,484
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4,634,600	3,412,085	4,634,600	3,412,085
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	217,604	-	253,460
Verilen Krediler	25,652,425	11,753,255	25,278,293	11,864,913
Finansal Borçlar	32,364,280	16,487,419	32,207,107	16,477,669
Bankalar Mevduatı	927,509	1,211,631	927,448	1,210,800
Diğer Mevduat	21,959,103	10,787,519	21,802,322	10,778,600
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar (*)	8,396,293	4,151,017	8,396,293	4,151,017
İhraç Edilen Menkul Değerler	249,107	-	248,776	-
Muhtelif Borçlar	832,268	337,252	832,268	337,252

(*) Repo işlemlerinden sağlanan fonlar ve bankalararası para piyasası, diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar satırına dahil edilmiştir.

Finansal varlıkların ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri aşağıdaki gibi belirlenir:

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

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

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

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

31 Aralık 2011	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye	Toplam
Finansal Varlıklar				
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan FV	747,119	519,416	-	1,266,535
<i>Devlet Borçlanma Senetleri</i>	747,119	199,800	-	946,919
<i>Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar</i>	-	319,616	-	319,616
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	22,800	-	22,800
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	3,615,731	1,008,370	-	4,624,101
<i>Devlet Borçlanma Senetleri</i>	3,610,444	999,143	-	4,609,587
<i>Diğer Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (*)</i>	5,287	9,227	-	14,514
Finansal Yükümlülükler				
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	249,957	-	249,957
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	50,447	-	50,447
31 Aralık 2010				
Finansal Varlıklar				
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan FV	96,061	98,991	-	195,052
<i>Devlet Borçlanma Senetleri</i>	96,061	-	-	96,061
<i>Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar</i>	-	98,991	-	98,991
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	11,157	-	11,157
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	3,397,417	12,594	-	3,410,011
<i>Devlet Borçlanma Senetleri</i>	3,394,205	-	-	3,394,205
<i>Diğer Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (*)</i>	3,212	12,594	-	15,806
Finansal Yükümlülükler				
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	6,168	89,311	-	95,479
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	56,547	-	56,547

(*) Maliyetten duran 10,499 TL (31 Aralık 2010: 2,074 TL) tabloya dahil edilmemiştir.

Cari yıl içerisinde 1'inci ve 2'nci sıralar arasında yapılmış herhangi bir geçiş bulunmamaktadır.

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	257,140	230,668	136,299	151,431
TCMB	1,243,219	1,961,960	650,346	1,061,550
Diğer	-	325,268	-	27,670
Toplam	1,500,359	2,517,896	786,645	1,240,651

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

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

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

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

- a.1) Teminata verilen/ bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler: 22,033 TL (31 Aralık 2010: Yoktur).
- a.2) Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar:

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

Serbest depo olarak sınıflandırılan gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar defter değeri 647,997 TL'dir (31 Aralık 2010: 96,061 TL).

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

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

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	25,636	6,723	5,286	6,117
Swap İşlemleri	120,062	18,610	39,155	3,908
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	118,360	28,302	36,318	8,207
Diğer	-	1,923	-	-
Toplam	264,058	55,558	80,759	18,232

3.a) Bankalara ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	80,024	88,888	397,828	79,000
Yurtdışı	53,018	119,125	15,000	211,656
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	133,042	208,013	412,828	290,656

b) Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	51,396	104,947	-	-
ABD, Kanada	45,619	50,289	-	-
OECD Ülkeleri(*)	2,524	5,449	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	71,591	65,694	-	-
Diğer	1,013	277	-	-
Toplam	172,143	226,656	-	-

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

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

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

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men.Değ.	581,461	162,371	243,848	125,062
Diğer	-	-	-	-
Toplam	581,461	162,371	243,848	125,062

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

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

Serbest depo olarak sınıflandırılan satılmaya hazır finansal varlıkların defter değeri 3,064,670 TL'dir (31 Aralık 2010: 3,043,175 TL).

b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	4,609,587	3,394,205
Borsada İşlem Gören	4,609,587	3,394,205
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	25,013	17,880
Borsada İşlem Gören	5,287	3,212
Borsada İşlem Görmeyen (*)	19,726	14,668
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	4,634,600	3,412,085

(*) 30 Eylül 2010 tarihinde TEB Finansal Kiralama A.Ş'nin %90.01 hissesinin satışı sonrasında; Banka'nın elinde kalan %9.99'luk pay TMS 39 uyarınca satılmaya hazır finansal varlık olarak değerlendirilmiş ve piyasa değeri ile kayıtlara alınmıştır. İlgili tutar 12,594 TL olup; 8,575 TL tutarındaki değerleme farkı, "Menkul Değerler Değerleme Farkları"nda muhasebeleştirilmiştir. 29 Eylül 2011 tarihindeki satış işlemi ile birlikte ilgili tutar 9,227 TL olup değerleme farkı 31 Aralık 2011 itibarıyla 5,730 TL'ye düşmüştür.

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

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

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar :

a) Bankanın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:

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

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

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar (*)	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden
		Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar		Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
İhtisas Dışı Krediler	24,325,305	908	1,012,359	105,072
İskonto ve İstira Senetleri	498,904	-	28,750	-
İhracat Kredileri	2,182,167	-	19,382	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	531,467	-	-	-
Yurtdışı Krediler	176,091	-	1,500	-
Tüketici Kredileri(**)	5,977,723	713	469,999	26,613
Kredi Kartları	1,293,030	-	77,900	2,741
Kıymetli Maden Kredisi	365,810	-	21,426	-
Diğer	13,300,113	195	393,402	75,718
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	24,325,305	908	1,012,359	105,072

(*) "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" in 6 Şubat 2008 tarihinde değişen hükümlerine istinaden yakın izlemedeki kredilerin toplam anapara bakiyesidir.

(**) Riskten korunma konusu kredilerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerinden dolayı oluşan 11,554 TL tutarımdaki gelir reeskontu, kredi bakiyesine dahil edilmiştir.

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

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden
		Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar		Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	12,297,529	-	360,710	18,564
İhtisas Dışı Krediler	12,297,529	-	360,710	18,564
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	12,027,776	908	651,649	86,508
İhtisas Dışı Krediler	12,027,776	908	651,649	86,508
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	24,325,305	908	1,012,359	105,072

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

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar : (devamı)

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	119,102	6,006,041	6,125,143
Konut Kredisi	2,668	3,393,413	3,396,081
Taşıt Kredisi	12,062	583,339	595,401
İhtiyaç Kredisi	104,372	2,029,289	2,133,661
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövizde Endeksli	-	175,056	175,056
Konut Kredisi	-	160,747	160,747
Taşıt Kredisi	-	3,269	3,269
İhtiyaç Kredisi	-	11,040	11,040
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP (**)	49	17,674	17,723
Konut Kredisi	-	5,122	5,122
Taşıt Kredisi	-	8,910	8,910
İhtiyaç Kredisi	49	3,642	3,691
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	1,142,496	-	1,142,496
Taksitli	511,240	-	511,240
Taksitsiz	631,256	-	631,256
Bireysel Kredi Kartları-YP	5,129	-	5,129
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	5,129	-	5,129
Personel Kredileri-TP	3,944	20,722	24,666
Konut Kredisi	-	69	69
Taşıt Kredisi	-	48	48
İhtiyaç Kredisi	3,944	20,605	24,549
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövizde Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	17,162	-	17,162
Taksitli	8,674	-	8,674
Taksitsiz	8,488	-	8,488
Personel Kredi Kartları-YP	143	-	143
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	143	-	143
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi) (*)	131,805	-	131,805
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	655	-	655
Toplam	1,420,485	6,219,493	7,639,978

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

(**) Yurtdışı şubeler aracılığı ile kullanılan kredilerdir.

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

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar : (devamı)

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

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

f) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	50,666	34,738
Özel	25,392,978	11,595,695
Toplam	25,443,644	11,630,433

g) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	25,212,413	11,454,413
Yurtdışı Krediler	231,231	176,020
Toplam	25,443,644	11,630,433

h) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	337	275
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	337	275

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

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar : (devamı)

i) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Özel Karşılıklar		
Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	9,910	4,833
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	24,806	21,608
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	482,802	210,812
Toplam	517,518	237,253

j) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net) :

j.1) Donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler :

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
(Özel karşılıklardan önceki brüt tutar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeniden Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	7,599	4,022	10,943

j.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler :

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	34,203	59,874	265,998
Dönem İçinde İntikal (+) (*)	265,470	44,780	338,376
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	10	189,740	180,132
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	191,484	178,398	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	44,081	46,575	135,189
Aktiften Silinen (-) (**)	12	76	56,469
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	75	54,491
Bireysel Krediler	12	1	101
Kredi Kartları	-	-	1,877
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	64,106	69,345	592,848
Özel Karşılık (-)	9,910	24,806	482,802
Bilançodaki Net Bakiyesi	54,196	44,539	110,046

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

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

j.3) Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler: Yoktur.

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

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar : (devamı)

j.4) Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı	Tahsili Şüpheli	Zarar Niteliğindeki
	Sınırlı Krediler ve	Krediler ve Diğer	Krediler ve Diğer
	Diğer Alacaklar	Alacaklar	Alacaklar
Cari Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	64,106	69,345	587,879
Özel Karşılık Tutarı (-)	9,910	24,806	482,802
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	54,196	44,539	105,077
Bankalar (Brüt)	-	-	4,969
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	4,969
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	34,203	59,874	265,998
Özel Karşılık Tutarı (-)	4,833	21,608	210,812
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	29,370	38,266	55,186
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

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

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

l) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar :

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

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

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar : (devamı)

m) Diğer açıklama ve dipnotlar:

Cari Dönem	Ticari	Tüketici	Kredi Kartları	Toplam
Vadesi geçmemiş krediler	16,968,403	5,998,435	1,212,389	24,179,227
Vadesi geçmiş henüz değer düşüklüğüne uğramamış krediler	626,522	476,613	161,282	1,264,417
Değer düşüklüğüne uğramış krediler	434,626	115,757	175,916	726,299
Toplam	18,029,551	6,590,805	1,549,587	26,169,943
Özel karşılık	272,744	86,849	157,925	517,518
Toplam	272,744	86,849	157,925	517,518
Bilançodaki Net Kredi Bakiyesi	17,756,807	6,503,956	1,391,662	25,652,425
Önceki Dönem	Ticari	Tüketici	Kredi Kartları	Toplam
Vadesi geçmemiş krediler	8,100,720	2,491,312	504,616	11,096,648
Vadesi geçmiş henüz değer düşüklüğüne uğramamış krediler	385,634	82,858	65,293	533,785
Değer düşüklüğüne uğramış krediler	284,242	21,706	54,127	360,075
Toplam	8,770,596	2,595,876	624,036	11,990,508
Özel Karşılık	179,867	12,721	44,665	237,253
Toplam	179,867	12,721	44,665	237,253
Bilançodaki Net Kredi Bakiyesi	8,590,729	2,583,155	579,371	11,753,255

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

	Ticari	Tüketici	Kredi Kartları	Toplam
1 Ocak 2011	179,867	12,721	44,665	237,253
Dönem içinde aktarılanlar (*)	193,559	77,102	131,620	402,281
Tahsilatlar	(48,275)	(2,974)	(16,689)	(67,938)
Silinenler (**)	(52,407)	-	(1,671)	(54,078)
31 Aralık 2011 Bakiyesi	272,744	86,849	157,925	517,518
	Ticari	Tüketici	Kredi Kartları	Toplam
1 Ocak 2010	151,236	33,985	54,618	239,839
Dönem içinde aktarılanlar	137,042	(4,282)	36,831	169,591
Tahsilatlar	(36,468)	(6,708)	(14,672)	(57,848)
Silinenler (***)	(71,943)	(10,274)	(32,112)	(114,329)
31 Aralık 2010 Bakiyesi	179,867	12,721	44,665	237,253

(*) Fortis Bank A.Ş.'den devrolan 285,101 TL tutarında karşılığı içermektedir.

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

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

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

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

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar : (devamı)

m) Diğer açıklama ve dipnotlar: (devamı)

31 Aralık 2011 itibarıyla değer düşüklüğüne uğradığı belirlenen kredilere ilişkin olarak Banka'nın elinde bulundurduğu teminatların riski aşmayan bölümünün gerçeğe uygun değeri 202,442 TL'dir. (31 Aralık 2010: 113,515 TL).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Konut ipoteği	161,744	91,408
Taşıt	25,151	15,820
Nakit	5,270	7
Diğer	10,277	6,280
Toplam	202,442	113,515

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

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

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

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

31 Aralık 2011	30 Günden Az	31-60 Gün	61-90 Gün	Toplam
Krediler ve Alacaklar				
Ticari Krediler	443,549	111,018	71,955	626,522
Tüketici Kredileri	293,542	136,847	46,224	476,613
Kredi Kartları	150,805	1,973	8,504	161,282
Toplam	887,896	249,838	126,683	1,264,417

31 Aralık 2010	30 Günden Az	31-60 Gün	61-90 Gün	Toplam
Krediler ve Alacaklar				
Ticari Krediler	280,829	64,185	40,620	385,634
Tüketici Kredileri	35,662	36,151	11,045	82,858
Kredi Kartları	59,836	412	5,045	65,293
Toplam	376,327	100,748	56,710	533,785

Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış kredi ve diğer alacaklara ilişkin olarak Banka'nın 31 Aralık 2011 itibarıyla elinde bulundurduğu müşterilerin vadesi geçmiş ve geçmemiş kredilerinin toplam anapara riskine ait teminatlarının riski aşmayan bölümünün gerçeğe uygun değeri 908,408 TL'dir (31 Aralık 2010: 201,268 TL).

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

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar : (devamı)

m) Diğer açıklama ve dipnotlar: (devamı)

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Konut ipoteği	653,862	159,122
Taşıt	118,348	24,017
Nakit	23,094	2,134
Diğer	113,104	15,995
Toplam	908,408	201,268

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

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

(i) Ödeme Planında 1 Kez Değişiklik Yapılan Krediler:

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

(ii) Ödeme Planında 2 Kez Değişiklik Yapılan Krediler:

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

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

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

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

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

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	-	217,604
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	-	217,604

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri		
Borsada İşlem Görenler	-	217,604
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	-	217,604

a.3) Teminata verilen / bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men.Değ.	-	-	68,245	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	-	68,245	-

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

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

Serbest depo olarak sınıflandırılan vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: 79,317 TL).

b) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	217,604	880,803
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	-
Yıl İçindeki Alımlar (*), (**)	149,187	9,403
Satış ve İtfâ Yolu İle Elden Çıkarılanlar (***)	(366,791)	(672,602)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
İtfâ Edilmiş Maliyet Gelirlerindeki Değişim	-	-
Dönem Sonu Toplamı	-	217,604

(*) Reeskont tutarlarını içermektedir.

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

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

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

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

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

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

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

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

Unvanı	Adres (Şehir / Ülke)	Bankanın Pay Oranı- Farklıya Oy Oranı(%)	Diğer Ortakların Pay Oranı (%)
The Economy Bank N.V.	Hollanda	100.00	-
TEB Faktoring A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100.00	-
TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (*)	İstanbul/Türkiye	96.62	3.38
TEB Portföy Yönetimi A.Ş. (**)	İstanbul/Türkiye	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
(i) 1,611,290	246,507	9,499	72,428	3,600	19,701	15,771	-
(ii) 868,679	38,462	1,815	68,744	-	10,247	8,355	-
(ii) 84,305	78,190	1,940	9,017	122	6,054	9,603	-
(ii) 31,200	28,765	841	1,527	319	3,218	4,309	-

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(i) 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla yabancı para yasal finansal tablolarındaki bilanço dönem sonu kuru ile ve gelir tablosu değerlerinin ise on iki aylık ortalama kur ile çevrilmiş tutarlardır. The Economy Bank NV'nin tam konsolide ettiği Stichting Effecten Dienstverlening ve Kronenburg Vastgoed B.V adında iki bağlı ortaklığı bulunmaktadır.

(ii) 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla BDDK için hazırlanan finansal tablolara göre düzenlenmiş tutarlardır.

b.2) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	119,690	153,921
Dönem İçi Hareketler	48,171	(34,231)
Alışlar (*),(**),(***)	48,171	5,959
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar (****)	-	(40,190)
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	167,861	119,690
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

(*) Banka; TEB Finansal Kiralama A.Ş.'nin; TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş. sermayesinde sahibi bulunduğu %17.54'lük orana tekabül eden 2,271 TL'lik payını 5,959 TL bedelle devir almış olup, 29 Eylül 2010 tarihinde gerekli prosedürlerin tamamlanması ardından devir bedeli ödenmiştir.

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

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

(****) Banka; TEB Finansal Kiralama A.Ş. sermayesini temsil eden hisselerinin %90.01'ini Fortis Finansal Kiralama A.Ş.'ye 113,345 TL bedelle satmış olup, 30 Eylül 2010 tarihinde gerekli prosedürlerin tamamlanmasının ardından satış bedeli tahsil edilmiştir. Söz konusu işlemlerden 77,173 TL tutarında kar elde edilmiştir. Firmaya ait elde kalan %9.99 oranındaki tutar "Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar" içerisinde sınıflandırılmıştır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar / The Economy Bank N.V.	61,254	61,254
Faktoring Şirketleri / TEB Faktoring A.Ş.	34,037	24,037
Diğer Mali Bağlı Ort./ TEB Yatırım Men.Değ. A.Ş. (*)	70,512	32,341
TEB Portföy Yönetimi A.Ş.	2,058	2,058
Toplam	167,861	119,690

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

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

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

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

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

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

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

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

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

12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar :

	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi			Dönem Sonu Bakiyesi	
	31 Aralık 2010	Alımlar	Satışlar	Diğer(*)	31 Aralık 2011
Maliyet:					
Gayrimenkul	9,637	5,000	(450)	106,862	121,049
Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	48,616	-	(1,165)	8,770	56,221
Diğer	270,256	62,941	(77,430)	411,233	667,000
Toplam Maliyet	328,509	67,941	(79,045)	526,865	844,270
Birikmiş Amortisman:					
Gayrimenkul	(3,737)	(1,792)	243	(26,717)	(32,003)
Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	(43,292)	(4,493)	1,164	(7,731)	(54,352)
Diğer	(171,974)	(75,028)	76,347	(332,927)	(503,582)
Toplam Birikmiş Amortisman	(219,003)	(81,313)	77,754	(367,375)	(589,937)
Net Defter Değeri	109,506				254,333

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

- a) Cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş olan ve her biri veya bazıları finansal tabloların bütünü açısından önemli olmamakla birlikte toplamı finansal tabloların bütünü açısından önemli olan değer düşüklükleri için ilgili varlık grupları itibarıyla ayrılan veya iptal edilen değer azalışı tutarları ile bunlara neden olan olay ve şartlar : Yoktur.
- b) Maddi duran varlıklar üzerindeki rehin, ipotek ve varsa diğer kısıtlamalar, maddi duran varlıklar için inşaat sırasında yapılan harcamaların tutarı, maddi duran varlık alımı için verilen taahhütler : Yoktur.

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi			Dönem Sonu Bakiyesi	
	31 Aralık 2010	Alımlar	Satışlar	Diğer (*)	31 Aralık 2011
Maliyet:					
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	42,083	9,480	-	51,103	102,666
Toplam Maliyet	42,083	9,480	-	51,103	102,666
Birikmiş Amortisman:					
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	(31,927)	(10,559)	-	(42,958)	(85,444)
Toplam Birikmiş Amortisman	(31,927)	(10,559)	-	(42,958)	(85,444)
Net Defter Değeri	10,156	(1,079)	-	(8,145)	17,222

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

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

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

- a) Finansal tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlık bulunması durumunda, bunun defter değeri, tanımı ve kalan amortisman süresi : Yoktur.
- b) Varsa devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede gerçeğe uygun değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgi : Yoktur.
- c) 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.
- d) Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlıkların defter değeri : Yoktur.
- e) Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı : Yoktur.
- f) Yeniden değerlendirme yapılan varlık türü bazında maddi olmayan duran varlıklar: Yoktur.
- g) Varsa dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderlerinin toplam tutarı : Yoktur.
- h) Finansal tabloları konsolide edilen ortaklıklardan dolayı ortaya çıkan pozitif veya negatif konsolidasyon şerefiyesi: Konsolide olmayan ekli finansal tablolar açısından geçerli değildir.
- i) Şerefiyeye ilişkin bilgiler:

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 10 Şubat 2011 tarihli izninin 12 Şubat 2011 tarih ve 27844 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmasını müteakip, 14 Şubat 2011 tarihinde İstanbul Ticaret Sicili'ne yapılan tescil ile Fortis Bank A.Ş.'nin tüzel kişiliğinin sona erdirilmesi suretiyle tüm hak, alacak, borç ve yükümlülükleri 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.

Birleşme işlemine ilişkin temel uygulamalar aşağıda özetlenmiştir:

- Tüm geçmiş dönem tabloları Banka'nın 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla kamuya açıkladığı rakamlar olarak bırakılmış, geçmiş dönem finansal tablolarına birleşmenin etkisi yansıtılmamıştır.
- Fortis Bank A.Ş.'nin 14 Şubat 2011 itibarıyla tanımlanabilir varlık ve yükümlülükleri gerçeğe uygun değerine getirilmiştir. Bu değer ile değişime konu özkaynak paylarının gerçeğe uygun değeri arasındaki fark şerefiye olarak kayıtlara yansıtılmıştır.
- Değişime konu özkaynak paylarının birleşme tarihindeki gerçeğe uygun değeri için bağımsız bir değerlendirme kuruluşu tarafından hazırlanan "İndirgenmiş temettü" değerlendirme yöntemi baz alınmıştır.
- Yukarıdaki işlemler neticesinde oluşan fark özkaynaklar altında "Diğer Sermaye Yedekleri" hesabında muhasebeleştirilmiştir.
- Edinilen işletme olarak tespit edilen Fortis Bank A.Ş.'nin birleşme öncesi 1 Ocak 2011-14 Şubat 2011 döneminde gerçekleşen net kar ve net faiz gelirleri tutarları sırasıyla 64 TL ve 90,147 TL olarak gerçekleşmiştir. Söz konusu tutarlar ekli finansal tablolarda geçmiş yıl karları içerisinde muhasebeleştirilmiştir. Birleşme işlemi 1 Ocak 2011 tarihi itibarıyla gerçekleşmiş olsaydı birleşmiş Banka'nın net kar zarar ve net faiz tutarları 206,739 TL ve 1,465,149 TL şeklinde oluşacaktı.

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

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

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar: (devamı)

Birleşme işlemi ile ilgili şerefiye hesaplamasına ilişkin bilgiler aşağıdaki gibidir:

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

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

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

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

j) Şerefiyenin defter değerinin dönem başı, dönem sonu bakiyesi ve dönem içi hareketleri :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı değeri	-	-
Kur farkları	-	-
İktisap edilenler	421,124	-
Dönem sonu bakiyesi	421,124	-

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2010: Yoktur).

15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

- 31 Aralık 2011 itibarıyla indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanarak bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi varlığı 66,748 TL olup (31 Aralık 2010: 13,093 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
1 Ocak İtibarıyla	13,093	7,869
Diğer (*)	56,694	144
Ertelenmiş Vergi (Gideri) / Geliri	(48,791)	21,004
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	45,752	(15,924)
Ertelenmiş Vergi Varlığı	66,748	13,093

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

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

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

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

Yoktur (31 Aralık 2010: Yoktur).

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer aktifler kalemi 717,885 TL (31 Aralık 2010: 458,722 TL) tutarında olup bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. a) Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

a.1) Cari Dönem :

	7 Gün		1Aya	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay- 1 Yıl ve		Birikimli	Toplam
	Vadesiz	İhbarlı	Kadar			1 Yıl	Üstü		
Tasarruf Mevduatı	677,566	-	604,592	5,631,960	169,620	63,647	46,739	4,172	7,198,296
Döviz Tevdiat Hesabı	1,235,245	-	1,918,095	3,976,757	90,209	71,772	10,360	546	7,302,984
Yurt içinde Yer. K.	1,159,672	-	1,835,883	3,864,739	80,750	47,641	2,626	546	6,991,857
Yurtdışında Yer.K.	75,573	-	82,212	112,018	9,459	24,131	7,734	-	311,127
Resmi Kur. Mevduatı	58,356	-	13,547	545,826	113	-	97	-	617,939
Tic. Kur. Mevduatı	1,400,902	-	1,318,090	2,214,703	84,385	45,656	112	31	5,063,879
Diğ. Kur. Mevduatı	22,167	-	91,553	954,176	1,719	45,545	529	-	1,115,689
Kıymetli Maden DH	438,959	-	90,677	97,962	22,062	10,656	-	-	660,316
Bankalar Mevduatı	192,895	-	723,075	7,403	-	2,068	2,068	-	927,509
TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	12	-	196,111	-	-	-	2,068	-	198,191
Yurtdışı Bankalar	43,974	-	526,964	7,403	-	2,068	-	-	580,409
Katılım Bankaları	148,909	-	-	-	-	-	-	-	148,909
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	4,026,090	-	4,759,629	13,428,787	368,108	239,344	59,905	4,749	22,886,612

a.2) Önceki Dönem :

	7 Gün		1Aya	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay- 1 Yıl ve		Birikimli	Toplam
	Vadesiz	İhbarlı	Kadar			1 Yıl	Üstü		
Tasarruf Mevduatı	345,594	-	700,447	2,274,948	243,706	80,810	372	6,381	3,652,258
Döviz Tevdiat Hesabı	831,419	-	1,364,222	1,158,564	17,907	22,452	3,134	1,256	3,398,954
Yurt içinde Yer. K.	773,216	-	1,300,345	1,130,108	17,294	19,105	715	1,256	3,242,039
Yurtdışında Yer.K.	58,203	-	63,877	28,456	613	3,347	2,419	-	156,915
Resmi Kur. Mevduatı	121,698	-	1,208	3,315	43	-	-	-	126,264
Tic. Kur. Mevduatı	917,353	-	1,086,547	1,230,715	34,832	45,413	-	30	3,314,890
Diğ. Kur. Mevduatı	13,730	-	8,707	140,554	2,670	116	2	-	165,779
Kıymetli Maden DH	108,512	-	14,962	4,384	1,160	356	-	-	129,374
Bankalar Mevduatı	98,280	-	1,084,434	22,725	3,036	-	3,156	-	1,211,631
TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	28,022	-	-	-	-	-	28,022
Yurtdışı Bankalar	18,307	-	1,056,412	22,725	3,036	-	3,156	-	1,103,636
Katılım Bankaları	79,973	-	-	-	-	-	-	-	79,973
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	2,436,586	-	4,260,527	4,835,205	303,354	149,147	6,664	7,667	11,999,150

b) Sigorta kapsamında bulunan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

b.1) Sigorta limitini aşan tutarlar:

i) Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler :

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

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

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

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

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

b.3) Sigorta kapsamında bulunmayan tutarlar :

i) Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	130,879	74,905
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	163,139	251,356
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	15,913	10,805
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282'nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

a) Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	10,756	13,860	4,156	8,708
Swap İşlemleri	84,742	50,581	37,448	7,963
Futures İşlemleri	-	-	-	6,168
Opsiyonlar	62,210	27,808	22,829	8,207
Diğer	-	-	-	-
Toplam	157,708	92,249	64,433	31,046

3. a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	95,380	147,259	31,102	80,358
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	2,299,424	4,037,136	1,980,136	1,512,522
Toplam	2,394,804	4,184,395	2,011,238	1,592,880

Banka'nın 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla dahil olduğu risk grubundan kullandığı kredilerin toplamı 5,027,873 TL (31 Aralık 2010: 2,634,729 TL)'dir.

b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	1,824,078	2,360,602	1,560,219	1,316,722
Orta ve Uzun Vadeli	570,726	1,823,793	451,019	276,158
Toplam	2,394,804	4,184,395	2,011,238	1,592,880

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

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

- c) Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar :

Banka, fonlama kaynaklarını müşteri mevduatı ve yurt dışından kullanılan krediler ile çeşitlendirmektedir. Banka'nın 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla yurtdışından kullanılan krediler içerisinde 25 Ağustos 2011 tarihli sözleşmeye istinaden temin ettiği, 23 Ağustos 2012 vadeli 192,000,000 Euro ve 115,000,000 USD tutarında sendikasyon kredisi bulunmaktadır.

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

Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler :

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

İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler :

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

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

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

5. **Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (Net):**

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

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

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

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

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

- c) Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	1	-	17	13
1-4 Yıl Arası	-	-	-	-
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	1	-	17	13

- d) Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2011 tarihinde sona eren dönemde 137,760 TL (31 Aralık 2010: 76,975 TL) tutarında faaliyet kiralaması gideri kar-zarar hesaplarına intikal ettirilmiştir. Söz konusu faaliyet kiralamalarının süreleri 1 ila 10 yıl arasında değişmekte olup, belirli bir ihbar süresine bağlı olarak feshedilebilir niteliktedir.

- e) Satış ve geri kiralama işlemlerinde kiracı ve kiralayan, sözleşme koşulları ve sözleşmenin özellikli maddelerine ilişkin açıklamalar : Yoktur.

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

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

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar :

- a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar		
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	223,558	85,445
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	22,287	9,785
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	18,269	11,564
Diğer	-	-
Toplam	264,114	106,794

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

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

- d) İzin, prim ve kıdem tazminatlarına ilişkin yükümlülükler:

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

Banka, 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla 26,745 TL (31 Aralık 2010: 10,375 TL) tutarındaki izin karşılığını ve 34,245 TL (31 Aralık 2010: 22,520 TL) tutarındaki Banka personeline ödenecek primlerle ilgili karşılığı finansal tablolarda "Çalışan Hakları Karşılığı" hesabına yansıtmıştır.

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

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

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar : (devamı)

d.1) Kıdem tazminatı hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak itibarıyla	24,178	17,556
Birleşme nedeniyle oluşan artış	23,653	-
Hizmet gideri	6,871	3,232
Faiz gideri	4,327	1,875
Ödeme ve faydaların kısılması	-	905
Aktüeryal (kazanç)/kayıp	14,794	2,895
Dönem içinde ödenen	(15,866)	(2,285)
Toplam	57,957	24,178

(i) Emeklilik Hakları:

Banka ile Fortis Bank A.Ş. birleşmesi sonucunda Banka'ya katılan çalışanlar, 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20. maddesine göre kurulmuş olan Emekli Sandığı ve ilave fayda sağlayan Güvenlik Vakfı'nın üyesidir.

Emekli Sandığı'nın Üçüncü Bölüm XV No'lu "Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar" başlığı altında izah edilen devir sırasında oluşacak yükümlülüğü Yeni Kanun hükümleri çerçevesinde; vakıf senedinde bulunmasına rağmen devir sonrasında SGK tarafından karşılanmayacak sosyal haklar ve ödemelere ilişkin yükümlülüğü ise TMS 19 hükümlerine uygun olarak bağımsız bir aktüer tarafından hesaplanmıştır.

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

Emekli Sandığı'nın bağımsız bir danışmanlık şirketince aktüeryal değerlemesi yapılmıştır ve 31 Aralık 2011 tarihli bu değerlendirme raporuna göre karşılık ayrılması gereken teknik veya fiili açık bulunmamaktadır. 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.

Belirlenen varsayımlar çerçevesinde,

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

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

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

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

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar : (devamı)

(i) Emeklilik Hakları: (devamı)

- Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu uyarınca, aktarımdan sonra Sandık veya Banka tarafından sağlanacak ilave yardımların TFRS (TMS19) metot ve varsayımları çerçevesinde tahakkuk etmiş geçmiş hizmet yükümlülüğü 186,875 TL olarak hesaplanmıştır.
- Sandık tarafından sağlanan verilere göre Sandık toplam varlıkları 1,067,778 TL'dir.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar : (devamı)

(i) Emeklilik Hakları: (devamı)

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

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

Güvenlik Vakfı'nın toplam varlıklarının dağılımı şöyledir:

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

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

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

e) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Banka Aleyhine Açılan Davalar için Ayrılan Karşılık (*)	43,577	-
Tazmin Edilmemiş ve Nakde Dönüşmemiş Gayrinakdi Krediler için Ayrılan Karşılık	32,652	18,722
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Karşılığı	11,926	4,990
Diğer	14,292	3,230
Toplam	102,447	26,942

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

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

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

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a.1) Kurumlar vergisi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kurumlar Vergisi Karşılığı	25,021	50,085

a.2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Menkul Sermaye İradı Vergisi	20,826	6,461
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	1,658	1,044
BSMV	23,071	10,922
Kambiyo Muameleleri Vergisi	14	9
Ödenecek Katma Değer Vergisi	1,575	1,509
Diğer(*)	14,096	6,532
Toplam	61,240	26,477

(*) Diğer kaleminin 12,185 TL (31 Aralık 2010: 6,362 TL) tutarındaki kısmı ücretlerden kesilen gelir vergisi 994 TL (31 Aralık 2010: 732 TL) tutarındaki kısmı da ödenecek damga vergisi olup, 31 Aralık 2010 tarihinde peşin ödenmiş 562 TL tevkif edilen gelir vergisi bu kalemden düşülmüştür.

b) Primlere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	6,057	2,537
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	6,861	2,700
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	652	177
İşsizlik Sigortası-İşveren	853	356
Diğer	-	-
Toplam	14,423	5,770

c) Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2010: Yoktur).

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

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

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

10. Bankanın kullandığı sermaye benzeri kredilerin sayısı, vadesi, faiz oranı, kredinin temin edildiği kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin detaylı açıklamalar:

Banka, 27 Haziran 2005 tarihinde IFC ile 50 milyon USD tutarında sermaye benzeri kredi anlaşması imzalamıştır. Kredinin vadesi 15 Temmuz 2015, faiz oranı Libor+%3.18'dir.

Banka, 31 Temmuz 2007 tarihi itibarıyla 100 milyon USD tutarında borçlanma senedini yurtdışında ihraç etmek suretiyle Birincil Sermaye Benzeri Borçlanma temin etmiştir. Söz konusu ihraç edilen senedin yatırımcısı IFC olup, elde edilen borçlanma vadesiz, 6 ayda bir faiz ödemeli ve faiz oranı 31 Temmuz 2017 tarihine kadar Libor + %3.5'dir. Bu tarihten sonra ihraç bedelinin geri ödenmemesi durumunda faiz oranı Libor + %5.25 olarak revize edilecektir. Notlar vadesiz (perpetual) olarak çıkartılmıştır.

Banka, 4 Kasım 2011 tarihi itibarıyla 75 milyon EUR tutarında ve 21 Aralık 2011 tarihi itibarıyla 100 milyon EUR tutarında borçlanma senedinin yurtdışında ihraç etmek suretiyle İkincil Sermaye Benzeri Borçlanma temin etmiştir. 21 Aralık 2011 tarihinde yapılan 100 milyon EUR tutarındaki ihraç rakamı 75 milyon EUR olan ilk ihraç edilen rakamla birleştirilerek 175 milyon EUR olarak takip edilecektir. 100 milyon EUR tutarındaki ihracın kupon faizi 6 aylık Euribor + %5.25 yıllık olduğundan dolayı ve her iki ihracından birleştirilerek ilk ana ihracın kupon faizini (Euribor + 4.75% yıllık) taşıyacağı için 100 milyon EUR tutarındaki ihracın ihraç fiyatı %96.026 olarak belirlenmiştir (iki ihraç arasındaki 12 yıllık faiz farkı toplamının yeni ihracın fiyatı olan 6 aylık Euribor + %5.25 yıllık ile iskonto edilmesi sonucunda ortaya çıkan rakam). Ayrıca yeni ihracın da faiz ödeme dönemleri ilk ihraç ile aynı olacağından dolayı 4 Kasım 2011 ile 21 Aralık 2011 arasında geçen birikmiş 47 günlük faiz olarak 852,527.78 EUR ikinci ihracı satın alan yatırımcı tarafından peşin olarak Banka'ya ödenmiştir. 21 Aralık 2011 tarihinde toplam net tutar olarak 96,878,527.78 EUR Banka hesaplarına geçmiştir.

Yukarıda bahsedilen her üç sermaye benzeri kredi, BDDK'nın "kredi sermaye" tanımları paralelinde kullanılmış olup, Banka'ya uzun vadeli kaynak yaratmanın yanı sıra, Banka'nın sermaye yeterlilik rasyosunu da pozitif yönde etkilemektedir.

a) Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	712,346	-	472,542
Toplam	-	712,346	-	472,542

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi :

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

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	-

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

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

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler: (devamı)

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

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

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

- d) Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler : Yoktur.
- e) Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar : Yoktur.
- f) Banka'nın gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, bankanın özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri:

Banka'nın geçmiş dönem gelirleri, kârlılığı ve likiditesi Bütçe ve Mali Kontrol Grubu tarafından yakından takip edilmekte ve Yönetim Kurulu'na, Aktif-Pasif Komitesi'ne ve Risk Yönetimi'ne raporlanmaktadır. Bankanın bu göstergelerini etkileyen faiz, kur ve vade değişimlerinin olası etkileri ise statik ve dinamik senaryo analizleri ile tahmin edilmeye çalışılmaktadır. Varlık ve yükümlülüklerin bugünkü değerlerinin farkı olarak tanımlanan özkaynağın piyasa değeri ve değişimleri ölçümlenmektedir. Net faiz geliri simülasyonları ve senaryo analizleri ile Banka'nın gelecekteki faiz gelirleri tahmin edilmeye çalışılmaktadır.

- g) Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler :

Vergi sonrası net karın birinci kanuni yedek akçeler ve birinci kar payı ayrıldıktan sonra kalan kısmından Banka'nın 30 Türk Liralık (tam TL) 0,06 hisseye isabet eden bölümünün %7'si kurucu intifa senedi sahiplerine dağıtılır.

- h) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
Değerleme Farkı	(87,265)	(12,005)	91,976	(301)
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	(87,265)	(12,005)	91,976	(301)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Menkul Değerler Değer Artış Fonunun Yabancı Para Menkul Değerlere Ait Olan Bölümü	(12,005)	(301)
Yukarıdaki Tutarın Yabancı Para İştirakler, Bağlı Ortaklıklar, Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değer Niteliğindeki Hisse Senetlerine İlişkin Kur Artışlarını İçeren Kısmı	-	-
Toplam	(12,005)	(301)

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

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

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler: (devamı)

Yasal yedeklere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	101,547	39,932
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	9,786	5,536
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-	-
Toplam	111,333	45,468

Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	937,628	228,530
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Toplam	937,628	228,530

Özkaynak ile ilgili diğer bilgiler:

Menkul değerler değerlendirme farklarının dönem içindeki hareketi aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I Ocak itibarıyla	91,675	21,548
Satılmaya hazır yatırımlar olarak sınıflandırılan yatırımların gelir tablosu ile ilişkilendirilmeyen değer artışları	(170,810)	115,285
Satılmaya hazır yatırımlar olarak sınıflandırılan yatırımların elden çıkarılması sonucu özkaynaktan kar/zarara aktarılan kazançlar	-	-
Satılmaya hazır yatırımlar olarak sınıflandırılan yatırımların elden çıkarılması ya da değer düşüklüğü sonucu özkaynaktan kar/zarara aktarılan kayıplar	(65,707)	(29,234)
Satılmaya hazır yatırımlar olarak sınıflandırılan yatırımlardan elde edilen kazançların vergi etkisi	45,572	(15,924)
Nakit akış riskine karşı koruma işlemi kazançları / (kayıpları)	-	-
Gelir tablosuna sınıflandırılan nakit akış riskine karşı koruma işlemi kazançları / (kayıpları)	-	-
Nakit akış riskine karşı koruma işlemi kazançlarının vergi etkisi	-	-
Dönem sonu	(99,270)	91,675

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

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

12. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2010: Yoktur).

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama:

- a) Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı : Kredi kartı harcama limiti taahhütleri, 31 Aralık 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla sırasıyla 2,661,586 TL ve 1,152,230 TL; çekler için ödeme taahhütleri 1,455,318 TL ve 707,681 TL'dir.

- b) Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

Banka bankacılık faaliyetleri kapsamında çeşitli taahhütler altına girmekte olup, bunlar kullandırma garantili kredi taahhütleri, teminat mektupları, kabul kredileri ve akreditiflerden oluşmaktadır.

- b.1) Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Akreditifler	1,319,224	676,829
Banka kabul kredileri	342,297	55,532
Diğer garantiler	756,605	279,034
Diğer kefaletler	85,162	35,496
Toplam	2,503,288	1,046,891

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin teminat mektupları	3,995,191	2,158,257
Avans teminat mektupları	608,580	285,114
Geçici teminat mektupları	492,886	223,055
Gümrüklere verilen teminat mektupları	249,834	211,909
Diğer teminat mektupları	213,003	143,157
Toplam	5,559,494	3,021,492

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	517,531	195,074
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	116,345	29,421
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	401,186	165,653
Diğer Gayrinakdi Krediler	7,545,251	3,873,309
Toplam	8,062,782	4,068,383

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

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama: (devamı)

c.2) Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	56,900	1.65	75,514	1.63	30,319	1.53	14,411	0.69
Çiftçilik ve Hayvancılık	43,627	1.26	74,530	1.61	23,255	1.17	2,699	0.13
Ormancılık	12,644	0.37	644	0.01	6,826	0.35	11,661	0.56
Balıkçılık	629	0.02	340	0.01	238	0.01	51	-
Sanayi	1,619,045	47.01	2,776,865	60.12	1,060,727	53.43	1,143,247	54.88
Madencilik ve Taşocakçılığı	101,475	2.95	74,724	1.62	58,762	2.96	37,749	1.81
İmalat Sanayi	1,463,029	42.48	2,608,420	56.47	984,013	49.57	1,101,093	52.86
Elektrik, Gaz, Su	54,541	1.58	93,721	2.03	17,952	0.90	4,405	0.21
İnşaat	848,015	24.63	549,706	11.90	374,732	18.88	305,485	14.66
Hizmetler	837,762	24.33	421,183	9.12	487,512	24.56	317,107	15.22
Toptan ve Perakende Ticaret	378,271	10.99	56,324	1.22	178,561	9.00	44,360	2.13
Otel ve Lokanta Hizmetleri	34,211	0.99	18,006	0.39	13,373	0.67	6,499	0.31
Ulaştırma ve Haberleşme	181,676	5.28	174,204	3.77	133,277	6.71	207,215	9.95
Mali Kuruluşlar	49,960	1.45	59,635	1.29	40,641	2.05	31,024	1.49
Gayrimenkul ve Kiralama Hiz.	73,056	2.12	48,736	1.06	35,180	1.77	13,336	0.64
Serbest Meslek Hizmetleri	59,110	1.72	35,935	0.78	53,117	2.68	4,031	0.19
Eğitim Hizmetleri	2,134	0.06	873	0.02	461	0.02	891	0.04
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	59,344	1.72	27,470	0.59	32,902	1.66	9,751	0.47
Diğer	81,993	2.38	795,799	17.23	31,811	1.60	303,032	14.55
Toplam	3,443,715	100.00	4,619,067	100.00	1,985,101	100.00	2,083,282	100.00

c.3) I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

Gayrinakdi Krediler	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	2,952,201	2,546,315	42,277	18,701
Aval ve Kabul Kredileri	-	342,297	-	-
Akreditifler	-	1,318,464	-	760
Cirolar	-	-	-	-
Menk. Değer İh.Sat.Alma Gar.	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	445,418	390,828	3,819	1,702
Toplam	3,397,619	4,597,904	46,096	21,163

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

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

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

2. Türev işlemlere ilişkin bilgiler:

	Amaçlarına Göre Türev İşlemler			
	Alım Satım Amaçlı İşlemler		Riskten Korunma Amaçlı İşlemler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri				
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I):				
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	28,866,929	10,045,989	-	-
Swap Para Alım Satım İşlemleri	4,619,076	2,030,469	-	-
Futures Para İşlemleri	9,637,740	3,081,598	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	-	498,894	-	-
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II) :	14,610,113	4,435,028	-	-
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	1,562,582	678,409	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Faiz Alım Satım Opsiyonları	1,163,468	413,864	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	399,114	264,545	-	-
Menkul Değerler Alım Satım Opsiyonu (III)	-	17,678	-	-
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (IV)	-	-	-	-
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III+IV)	30,429,511	10,742,076	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri				
Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	161,558	491,053
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	1,918,710	-
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	-	-	2,080,268	491,053
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	30,429,511	10,742,076	2,080,268	491,053

Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile ilgili olarak; ayrı ayrı vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi cinsi bazında, ilgili miktarlar da belirtilmek suretiyle sözleşmelerin cinsi, yapılış amacı, riskin niteliği, risk yönetim stratejisi, riske karşı korunma ilişkisi, bankanın mali durumuna muhtemel etkileri, nakit akımının zamanı, önceden gerçekleşeceği tahmin edilen ve bu tahmine dayanılarak muhasebeleştirilen, ancak gerçekleşmeyeceği anlaşılan işlemlerin gerçekleşmemesinin nedenleri, sözleşmeler nedeniyle cari dönemde gelir tablosu ile ilişkilendirilmeyen gelir ve giderler hakkında bilgiler :

Yapılan alım satım amaçlı vadeli döviz alım-satımları ve swap işlemleri sözleşmeleri faiz ve kur farkı değişikliklerinden korunma amacına yöneliktir ve TMS uyarınca riskten korunma aracı olarak değerlendirilememekte ve banka tarafından alım satım amaçlı işlemler olarak rayiç değerleri ile izlenmektedir.

i) Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı Türev Araçlar:

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

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

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

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

2. Türev işlemlere ilişkin bilgiler: (devamı)

ii) Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Araçlar

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

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

3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar :

- a.1) Bankanın birlikte kontrol edilen ortaklığıyla (iş ortaklıkları) ilgili şartta bağlı hususlar ve diğer girişimcilerle birlikte şartta bağlı yükümlülüklerdeki payı : Yoktur.
- a.2) Birlikte kontrol edilen ortaklığın (iş ortaklıkları) kendi şartta bağlı yükümlülüklerine ilişkin payı : Yoktur.
- a.3) Bankanın birlikte kontrol edilen ortaklığındaki (iş ortaklıkları) diğer girişimcilerin yükümlülüklerinden sorumlu olmasından kaynaklanan şartta bağlı yükümlülükleri : Yoktur.
- b) Şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerin muhasebeleştirilmesi, finansal tablolarda belirtilmesi :
- b.1) Şarta bağlı varlık için, şartın gerçekleşme olasılığı kesine yakınsa bu varlık muhasebeleştirilmekte, şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise bu varlık dipnotlarda açıklanmaktadır. 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla açıklanması gereken şartta bağlı varlık yoktur (31 Aralık 2010: Yoktur).
- b.2) Şarta bağlı yükümlülük için şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılmakta, güvenilir olarak ölçülemiyorsa ya da şartın gerçekleşme olasılığı yoksa veya az ise bu yükümlülük dipnotlarda açıklanmaktadır:

Banka'nın bir kredi müşterisi tarafından açılan dava henüz bilirkişi ataması ve delil toplama aşamasında olduğu için Banka bu durumun finansal tablolar üzerindeki olası etkisini henüz değerlendirememektedir.

Banka tarafından geçmiş dönem zararının Kurumlar Vergisi Kanunu'nun ("KVK") 14/7'nci maddesine istinaden 2002 ve müteakip dönem kurum kazancından indirim konusu yapılması için açılmış olan ve 2003 yılında Banka lehine sonuçlandıktan sonra T.C. Maliye Bakanlığı tarafından temyiz edilen dava Danıştay aşamasında da Banka lehine sonuçlanmıştır. Bu çerçevede Banka, 364,501 TL tutarındaki geçmiş yıl zararını kurumlar vergisi matrahından indirmeye hak kazanmıştır. Banka, söz konusu geçmiş yıl zararını 2003-2006 yılları arasında kurumlar vergisi matrahından mahsup etmiştir.

Diğer yandan Banka'nın yukarıda bahsi geçen Danıştay kararına istinaden 2003/4. dönem geçici vergi beyanına dahil edilen 144,824 TL'lik indirim tutarı Banka'nın bağlı bulunduğu Vergi Dairesi tarafından dikkate alınmamış ve 20 Nisan 2004 tarihli yazı ile Banka adına 15,510 TL tutarında geçici vergi ve 16,131 TL tutarında vergi ziyai cezası tarh edilmiştir. Bu tarihyata karşı Banka yargı yoluna başvurmuş olup; İstanbul 1. Vergi Mahkemesi, K:2006/974 sayılı kararı ile yukarıda belirtilen 2002/I dönemine ilişkin kararına atıfla, Banka lehine hüküm tesis etmiştir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN 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. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar: (devamı)

Bu karara karşı vergi dairesince temyiz yoluna başvurulmuş; Danıştay 4. Dairesi, K:2007/4747 sayılı kararıyla, davalı İdare'nin mükerrer zarar mahsubu iddiası bulunduğunu; dolayısıyla öncelikle bu iddianın incelenerek yeniden karar verilmesi gerektiğini belirterek, vergi mahkemesi kararının bozulmasına hükmetmiştir.

Bozma kararı üzerine yeniden inceleme gerçekleştiren İstanbul 1. Vergi Mahkemesi, K:2010/2377 sayılı kararıyla Banka lehine hüküm tesis etmişse de, neticede 48,557 TL tutarındaki zararın indirilemeyeceği karar gerekçesinde belirtildiğinden, Banka 4 Ekim 2010 tarihinde kararın gerekçe yönünden bozulması için temyiz talebinde bulunmuş olup temyiz sonucu beklenmektedir. Banka yönetimi bu davaya ilişkin önemli bir risk görmemekte ve herhangi bir karşılık ayırmamaktadır. Banka, dava ile ilgili olarak "6111 sayılı Bazı Alacakların Yeniden Yapılandırılması ile Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu ve Diğer Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun" kapsamında 2,863 TL matrah artırımında bulunmuştur.

4. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Banka gerçek ve tüzel kişiler adına, menkul kıymet alım-satım ve saklama faaliyetlerinde bulunmaktadır. Emanete alınan kıymetlerin detayı Nazım Hesaplar Tablosunda gösterilmiştir.

Müşteri fon ve portföy mevcutları içinde yer alan emanete alınan yatırım fonu katılma belgeleri muhasebe kayıtlarında nominal tutar ile izlenmekte olup, 31 Aralık 2011 tarihi itibari ile toplam nominal tutarı ve pay adedi sırası ile 2,064,582 TL ve 206,458,233 bin adet (31 Aralık 2010: 1,143,126 TL ve 114,312,600 bin adet) olup toplam cari değeri 8,601,613 TL'dir (31 Aralık 2010: 4,885,303 TL).

5. Bankaların uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış oldukları derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler (*) :

Uluslararası derecelendirme kuruluşlardan Moody's Investor Services ve Fitch Ratings tarafından yapılan çalışmalara ilişkin bilgiler aşağıda belirtilmektedir:

Moody's Investor Services: Ağustos 2011

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

Fitch Ratings: Kasım 2011

Yabancı Para Taahhütler	
Uzun Vadeli	BBB-
Kısa Vadeli	F3
Görünüm	Durağan
Türk Parası Taahhütler	
Uzun Vadeli	BBB
Kısa Vadeli	F3
Görünüm	Durağan
Ulusal	AAA (tur)
Görünüm	Durağan
Bireysel Derecelendirme	bb+
Destek Notu	2

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler (*)				
Kısa Vadeli Kredilerden	1,205,057	124,452	612,668	72,281
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	975,888	104,288	462,790	47,566
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	36,356	-	13,900	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	2,217,301	228,740	1,089,358	119,847

(*) Nakdi kredilere ilişkin 102,079 TL tutarında (31 Aralık 2010: 50,411 TL) ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	4,321	113	1,569	76
Yurtdışı Bankalardan	2,617	2,730	3,665	1,856
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	6,938	2,843	5,234	1,932

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	56,038	52,358	15,833	321
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	321,791	21,806	180,604	7,005
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	2,469	-	48,794	-
Toplam	380,298	74,164	245,231	7,326

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	4,120	2,508

2. a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler (*):

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara				
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	5,939	3,089	3,240	2,551
Yurtdışı Bankalara	197,265	87,330	105,568	20,219
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	32,119	-	31,790
Toplam	203,204	122,538	108,808	54,560

(*) Nakdi kredilere ilişkin 12,391 TL tutarında (31 Aralık 2010: 5,962 TL) ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

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

b) İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	1,539	413

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	10,089	-	-	-
Toplam	10,089	-	-	-

d) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi :

Hesap Adı	Vadeli Mevduat						Birikimli Mevduat	Toplam
	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun		
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	15	15,997	471	28	68	101	-	16,680
Tasarruf Mevduatı	12	58,718	432,703	20,606	6,294	2,373	404	521,110
Resmi Mevduat	1	5,180	9,984	11,560	-	3	-	26,728
Ticari Mevduat	56	82,739	180,687	6,031	4,264	-	-	273,777
Diğer Mevduat	-	3,761	37,342	10,512	895	29	-	52,539
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	84	166,395	661,187	48,737	11,521	2,506	404	890,834
Yabancı Para								
Döviz Tevdiat Hesabı	7	57,982	109,230	1,487	1,383	209	13	170,311
Bankalar Mevduatı	193	319	243	19	-	-	-	774
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	787	894	267	125	-	-	2,073
Toplam	200	59,088	110,367	1,773	1,508	209	13	173,158
Genel Toplam	284	225,483	771,554	50,510	13,029	2,715	417	1,063,992

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	432	5
Diğer	17,802	14,453
Toplam	18,234	14,458

4. Ticari kar zarara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	7,514,039	2,211,449
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	200,081	40,542
Türev Finansal İşlemlerden Kar (*)	1,820,389	543,052
Kambiyo İşlemlerinden Kar (**)	5,493,569	1,627,855
Zarar (-)	7,538,347	2,215,383
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	190,147	10,432
Türev Finansal İşlemlerden Zarar (*)	1,772,163	753,271
Kambiyo İşlemlerinden Zarar (**)	5,576,037	1,451,680

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

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

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

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	49,679	119,848
III. Grup Kredi ve Alacaklar	17,937	22,723
IV. Grup Kredi ve Alacaklar	19,003	35,832
V. Grup Kredi ve Alacaklar	12,739	61,293
Genel Karşılık Giderleri	85,242	31,168
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	5,131	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	5,131	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-
Diğer (*)	(9,210)	-
Toplam	130,842	151,016

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

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	579,132	350,775
Kıdem Tazminatı Karşılığı	25,992	8,907
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri (*)	81,313	45,411
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	10,559	6,692
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	743	2,197
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	1,147	385
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	472,966	256,016
Faaliyet Kiralama Giderleri	137,760	76,975
Bakım ve Onarım Giderleri	14,137	6,757
Reklam ve İlan Giderleri	43,762	23,356
Diğer Giderler	277,307	148,928
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	1,150	131
Diğer(**)	206,139	117,307
Toplam	1,379,141	787,821

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

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

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

Vergi öncesi karın 1,375,002 TL (31 Aralık 2010: 752,828 TL) tutarındaki kısmı net faiz gelirlerinden, 335,848 TL (31 Aralık 2010: 417,730 TL) tutarındaki kısmı net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta iken; faaliyet giderlerinin toplamı 1,379,141 TL (31 Aralık 2010: 787,821 TL) tutarındadır.

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

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

- a) 31 Aralık 2011 itibarıyla 27,871 TL cari vergi gideri bulunmaktadır (31 Aralık 2010: 87,607 TL) ve ertelenmiş vergi gideri 48,791 TL'dir (31 Aralık 2010: 21,004 TL ertelenmiş vergi geliri).
- b) Sürdürülen faaliyetlerden dolayı geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi gideri 48,791 TL'dir (31 Aralık 2010: 21,004 TL ertelenmiş vergi geliri).
- c) Vergi karşılığının mutabakatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vergi öncesi kar	283,337	366,904
İlaveler	132,003	40,866
Kanunen kabul edilmeyen giderler	40,165	5,495
Genel kredi karşılığı provizyonları	91,838	31,928
Diğer	-	3,443
İndirimler	(32,030)	(74,755)
Alınan kar payları	(18,120)	(14,330)
İştirak satış karı	-	(57,880)
Diğer	(13,910)	(2,545)
Mali Kar/ (Zarar)	383,310	333,015
Kurumlar vergisi oranı	%20	%20
Hesaplanan Vergi	76,662	66,603

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla Banka'nın cari vergi gideri 27,871 TL (31 Aralık 2010: 87,607 TL), geçici farklar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi gideri ise 48,791 TL (31 Aralık 2010: 21,004 TL ertelenmiş vergi geliri) olup mali tablolara yansıtılan net vergi gideri 76,662 TL'dir (31 Aralık: 66,603 TL).

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

Banka'nın 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla sürdürülen faaliyetlerinden elde ettiği net kar 206,675 TL (31 Aralık 2010: 226,987 TL)'dir.

11. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

- a) Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması bankanın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı: Yoktur (31 Aralık 2010: Yoktur).
- b) Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde etkisi: Yoktur (31 Aralık 2010: Yoktur).
- c) Azınlık paylarına ait kâr/zarar: Yoktur (31 Aralık 2010: Yoktur).

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN 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	Önceki Dönem
<u>Diğer alınan ücret ve komisyonlar</u>		
Kart ücret ve komisyonları	284,867	174,707
Fon yönetim komisyonları	28,901	27,349
Sigorta komisyonları	27,295	14,369
Havale komisyonları	20,158	8,250
İstihbarat ücret ve komisyonları	14,198	23,199
Takas masraf karş., eft, swift, acente komisyonları	13,673	10,926
Muhabirlerden alınan ücret ve komisyonlar	12,124	7,341
Diğer	107,682	235,732
Toplam	508,898	501,873
<u>Diğer verilen ücret ve komisyonlar</u>		
Kart nedeniyle ödenen ücret ve komisyonlar	172,721	109,132
Muhabirlere verilen ücret ve komisyonlar	8,647	2,732
Takas masraf karş., eft, swift komisyonları	4,596	4,353
Diğer	41,472	16,519
Toplam	227,436	132,736

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

V. Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

- a) Satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlendirilmesinden sonra meydana gelen azalış 196,214 TL (31 Aralık 2010: 70,127 TL artış)'dir.

Riskten korunma ile ilgili varlıklar dışında kalan satılmaya hazır yatırımların gerçeğe uygun değerle yeniden ölçülmesinden kaynaklanan kazanç ya da kayıp özkaynağa kaydedilmişse cari dönemde kaydedilen tutar: Yukarıda belirtilmiştir.

Satılmaya hazır yatırımların (riskten korunma ile ilgili varlıklar dışında kalanlar) gerçeğe uygun değerde yeniden ölçülmesinden kaynaklanan kazanç ya da kayıp özkaynağa kaydedilmişse özkaynaktan alınarak net kâr/zarar hesabına kaydedilen tutar: 65,707 TL kar (31 Aralık 2010 : 29,324 TL kar).

- b) Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler:

Banka, faiz swapları ile Türk parası kısa vadeli mevduatlarından kaynaklanan nakit akış riskinden korunmaktadır. Bu kapsamda etkin kısım, özkaynak altındaki "Riskten Korunma Fonları" hesabında muhasebeleşmiştir. 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla söz konusu tutar 5,631 TL olup, mali tablolarda 1,126 TL ertelenmiş vergi etkisi düşülerek gösterilmiştir.

- c) Kur farklarının dönem başı ve dönem sonundaki tutarlarına ilişkin mutabakat: Yoktur.

- d) Bilanço tarihinden sonra ancak finansal tabloların ilanından önce bildirim yapılmış kâr payları tutarı: Yoktur.

- e) Bilanço tarihi sonrasında ortaklara dağıtılmak üzere önerilen hisse başına dönem net kâr payları: Kar payı dağıtımına Genel Kurul toplantısında karar verilecek olup, Genel Kurul, ekli finansal tabloların kesinleştiği tarih itibarıyla henüz yapılmamıştır.

- f) Kâr payının ödenme zamanları hakkında genel kurula yapılacak öneriler ile kâr dağıtımı yapılmayacaksa nedenleri: Finansal tabloların kesinleştiği tarih itibarıyla Yönetim Kurulu kar dağıtımı ile ilgili bir karar almamıştır.

- g) Yasal yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar: 2011 yılı içerisinde 15,015 TL (31 Aralık 2010 : 10,509 TL) yasal yedek akçelere aktarılmıştır.

- h) Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler:

Banka'nın cari dönemde sermaye artırımını nedeniyle "hisse senedi ihraç primleri" hesabında muhasebeleştiği tutar bulunmamaktadır.

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

VI. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nakit Akış Tablosunda yer alan diğer kalemlerin ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi:

“Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerde değişim öncesi faaliyet karı” içinde yer alan 1,309,611 TL (31 Aralık 2010 : 906,233 TL) tutarındaki “Diğer” kalemi, finansal kiralama giderleri, kıdem tazminatı karşılığı, amortisman giderleri ve ödenen vergiler hariç diğer faaliyet giderleri ile verilen ücret ve komisyonlar tutarından oluşmaktadır.

“Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim” içinde yer alan 95,869 TL (31 Aralık 2010: 132,220 TL) tutarındaki “Diğer borçlardaki net artış/azalış” kalemi muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar, para piyasalarındaki değişimlerden oluşmaktadır. 79,551 TL (31 Aralık 2010 : 166,227 TL) tutarındaki “Diğer aktiflerdeki net artış/azalış” kalemi ise muhtelif alacaklar ve diğer aktifler kalemlerindeki değişimden oluşmaktadır.

“Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı” içinde yer alan 9,480 TL (31 Aralık 2010: 5,938 TL) tutarındaki “Diğer” kalemi cari dönem içerisinde alınan maddi olmayan duran varlıklar için yapılan nakit çıkışından oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi yabancı para cinsinden nakit ve nakde eşdeğer varlıkların dönem başı ve dönem sonu kurlarıyla TL’ye çevrilmeleri sonucunda oluşan kur farkını içermekte olup, 2011 yılı için 166,409 TL (31 Aralık 2010: 41,105 TL) olarak gerçekleşmiştir.

2. Dönem başındaki ve sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar, bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası, cari dönemde muhasebe politikasında yapılan herhangi bir değişikliğin etkisi ile nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurların bilançoda kayıtlı tutarları ile nakit akım tablosunda kayıtlı tutarları arasındaki mutabakatı:

Dönem Başı	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	1,616,646	1,250,065
Kasa ve Efektif Deposu	287,730	309,346
T.C. Merkez Bankası Serbest Tutar	1,301,246	922,102
Diğer	27,670	18,617
Nakde Eşdeğer Varlıklar	703,336	1,086,870
Bankalar	703,336	392,094
Para Piyasalarından Alacaklar	-	694,776
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	2,319,982	2,336,935

Dönem Sonu	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	2,429,724	1,616,646
Kasa ve Efektif Deposu	487,808	287,730
T.C. Merkez Bankası Serbest Tutar	1,616,648	1,301,246
Diğer	325,268	27,670
Nakde Eşdeğer Varlıklar	817,678	703,336
Bankalar	307,678	703,336
Para Piyasalarından Alacaklar	510,000	-
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	3,247,402	2,319,982

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

VII. Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar

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

a) Cari Dönem:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	331	735	38,643	40,782	142,406	114,606
Dönem Sonu Bakiyesi	404	3,126	76,412	128,471	127,364	103,503
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	4,120	41	2,911	20	8,143	333

Yukarıda belirtilen tutarlar içinde Banka'nın iştirak ve bağlı ortaklıklarında 67 TL, doğrudan ve dolaylı ortaklıklarında 1,913 TL ve risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişilerde de 12,744 TL tutarında "Yurtdışı Bankalar" bakiyesi bulunmaktadır.

b) Önceki Dönem:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	557	7,198	15,688	46,004	57,190	86,909
Dönem Sonu Bakiyesi	331	735	38,643	40,782	142,406	114,606
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	2,508	55	3,439	16	5,407	750

Yukarıda belirtilen tutarlar içinde Banka'nın iştirak ve bağlı ortaklıklarında 56 TL, doğrudan ve dolaylı ortaklıklarında 14,134 TL ve risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişilerde de 2,293 TL tutarında "Yurtdışı Bankalar" bakiyesi bulunmaktadır.

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

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı	73,452	18,591	1,024,799	282,015	336,262	127,883
Dönem Sonu	46,466	73,452	430,246	1,024,799	372,913	336,262
Mevduat Faiz Gideri	1,539	413	18,505	24,761	7,646	3,015

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

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

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

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

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler					
Dönem Başı	-	32,150	2,958,850	1,508,190	887,840	746,942
Dönem Sonu	-	-	9,020,778	2,958,850	178,125	887,840
Toplam Kâr / Zarar	-	-	(22,025)	(23,146)	10,671	31,147
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	201,151	306,331	-	-
Dönem Sonu	-	-	522,500	201,151	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	(5,836)	(169)	-	-

d) 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla Banka'nın üst düzey yöneticilerine sağlanan ücret ve menfaatlerin toplam tutarı 24,561 TL'dir (31 Aralık 2010: 16,640 TL).

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

2. Bankanın yurtiçinde ve yurtdışında şube veya temsilcilik açması, kapatması, organizasyonunu önemli ölçüde değiştirmesi durumunda konuya ilişkin açıklama:

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

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

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

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Yoktur.

BÖLÜM 4 - KONSOLİDE FİNANSAL BİLGİLER

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU, KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR VE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

**31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU,
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR
VE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
DİPNOTLAR**

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE MALİ ORTAKLIKLARI

1 OCAK-31 ARALIK 2011 DÖNEMİNE AİT
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Türk Ekonomi Bankası A.Ş. ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (“Grup”) 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide bilançosu, aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide gelir tablosu, nakit akış tablosu, özkaynak değişim tablosu ve önemli muhasebe politikaları ile diğer açıklayıcı notların bir özetini denetlemiş bulunuyoruz.

Banka Yönetim Kurulu’nun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama

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

Yetkili Denetim Kuruluşunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama

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

Bağımsız Denetçi Görüşü

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, Grup'un 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37 ve 38'nci maddeleri gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

İstanbul, 15 Şubat 2012

DRT BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU LIMITED**

Özlem Gören Güçdemir
Sorumlu Ortak Başdenetçi, SMMM

**TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş.'NİN 31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
YIL SONU KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU**

Adres : Saray Mahallesi Sokullu Caddesi No:7/A – 7/B
Ümraniye 34768 - İstanbul

Telefon : (0 216) 635 35 35
Fax : (0 216) 636 36 36

Elektronik site adresi : www.teb.com.tr
Elektronik posta adresi : yatirimciiliskileri@teb.com.tr

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

- ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- ANA ORTAKLIK BANKANIN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ GRUBUN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- DİĞER AÇIKLAMALAR
- BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

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

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

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

Jean -Milan
Charles Dominique

Yavuz Canevi Yönetim Kurulu Başkanı	Givadinovitch Denetim Komitesi Başkanı	Dr. Akın Akbaygil Denetim Komitesi Başkanı Vekili	Varol Civil 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: Çiğdem Başaran / Yatırımcı İlişkileri Müdürü

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

İÇİNDEKİLER

Sayfa No

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

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

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolar

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	14
II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	14
III. Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu	15
IV. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	16
V. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	17
VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	17
VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	18
VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	20
IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	20
X. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	20
XI. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	21
XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	21
XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	22
XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	23
XV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	23
XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	23
XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	24
XVIII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	25
XIX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	25
XX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	25
XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	26
XXII. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	26
XXIII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	27

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Konsolide Bazda Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

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

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporu

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

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

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

I. Ana Ortaklık Bankanın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Tarihçesi

Türk Ekonomi Bankası Anonim Şirketi ("Banka" veya "TEB"), Kocaeli Halk Bankası T.A.Ş. unvanı altında 1927 yılında Kocaeli'de kurulmuş mahalli bir banka iken, 1982 yılında Çolakoğlu Grubu tarafından satın alınmış ve unvanı Türk Ekonomi Bankası A.Ş. olarak değiştirilerek merkezi İstanbul'a alınmıştır.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

a) Çağrı öncesi toplam nominal tutarı ve sermayeye oranı :

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

b) Çağrı sonrası toplam nominal tutarı ve sermayeye oranı:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Ana Ortaklık Banka'nın sermayesinde doğrudan veya dolaylı hakimiyeti söz konusu olan nitelikli pay sahibi şirket TEB Holding A.Ş.'dir. TEB Holding A.Ş. bir Çolakoğlu ve BNP Paribas Şirketler Grubu üyesidir. TEB Holding A.Ş.'nin %50 hissesi BNP Paribas, diğer %50 hissesi ise Çolakoğlu Grubu tarafından kontrol edilmektedir. 25 Ekim 2010 tarihi itibarıyla BNP Paribas S.A. sahibi bulunduğu TEB Holding A.Ş.'deki %50 hissesini BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş.'ye devretmiştir. BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş., %75'i BNP Paribas S.A.'nin %25'i Belçika Devleti'nin olan Fortis Bank SA/NV tarafından kontrol edilmektedir. BNP Yatırımlar Holding A.Ş. ise %100 hisse ile BNP Paribas S.A. tarafından kontrol edilmektedir. BNP Paribas S.A. içindeki Belçika Devleti sahipliği %10.7'dir.

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

Ana Ortaklık Banka'nın faaliyet alanı, kurumsal, ticari, bireysel ve özel bankacılığın yanı sıra proje finansmanı, fon yönetimi ve saklama hizmetleri işlemlerini kapsamaktadır. Ana Ortaklık Banka normal bankacılık faaliyetlerinin yanı sıra TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş., Zurich Sigorta A.Ş., Cardif Hayat Sigorta A.Ş., Fortis Emeklilik ve Hayat A.Ş. adına şubeleri aracılığı ile acentelik faaliyetleri de yürütmektedir. 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın yurt içinde 503 şubesi ve yurt dışında 4 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2010: 331 yurt içi, 4 yurt dışı şube).

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

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

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

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

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

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

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

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

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

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2011			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2010			
		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	(1)	14,799,179	9,298,271	24,097,450	8,486,701	4,677,170	13,163,871
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		569,023	264,370	833,393	1,164,992	251,151	1,416,143
1.2	Diğer		14,230,156	9,033,901	23,264,057	7,321,709	4,426,019	11,747,728
II.	ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(2)	157,708	116,091	273,799	64,433	32,335	96,768
III.	ALINAN KREDİLER	(3)	2,853,408	4,596,346	7,449,754	2,512,012	1,889,976	4,401,988
IV.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		1,104,748	-	1,104,748	86,665	-	86,665
4.1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	12,308	-	12,308
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		1,104,748	-	1,104,748	74,357	-	74,357
V.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		249,107	-	249,107	-	-	-
5.1	Bonolar		249,107	-	249,107	-	-	-
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI.	FONLAR		-	-	-	-	-	-
6.1	Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VII.	MUHTELİF BORÇLAR		774,717	66,939	841,656	318,596	24,809	343,405
VIII.	DIĞER YABANCI KAYNAKLAR	(4)	622,004	2,884	624,888	304,061	1,354	305,415
IX.	FAKTORİNG BORÇLARI		4,259	2,251	6,510	-	-	-
X.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	(5)	-	8	8	-	16	16
10.1	Finansal Kiralama Borçları		-	9	9	-	21	21
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	1	1	-	5	5
XI.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(6)	50,447	-	50,447	56,547	-	56,547
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		23,398	-	23,398	56,547	-	56,547
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		27,049	-	27,049	-	-	-
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII.	KARŞILIKLAR	(7)	496,852	10,256	507,108	176,979	28,225	205,204
12.1	Genel Karşılıklar		266,177	7,232	273,409	88,034	26,079	114,113
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		2,663	-	2,663	228	-	228
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		125,025	2,278	127,303	60,738	2,146	62,884
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		102,987	746	103,733	27,979	-	27,979
XIII.	VERGİ BORCU	(8)	104,811	1,037	105,848	86,463	1,081	87,544
13.1	Cari Vergi Borcu		104,811	1,037	105,848	86,463	1,081	87,544
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
XIV.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(9)	-	-	-	-	-	-
14.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV.	SERMAYE BENZERİ KREDİLER	(10)	-	712,346	712,346	-	472,542	472,542
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	(11)	4,314,992	115,786	4,430,778	1,837,787	115,467	1,953,254
16.1	Ödenmiş Sermaye		2,204,390	-	2,204,390	1,100,000	-	1,100,000
16.2	Sermaye Yedekleri		684,228	(11,466)	672,762	86,999	(823)	86,176
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		2,565	-	2,565	2,227	-	2,227
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Menkul Değerler Değerleme Farkları		(94,021)	(11,466)	(105,487)	83,846	(823)	83,023
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		100,483	-	100,483	-	-	-
16.2.5	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6	Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		527	-	527	-	-	-
16.2.8	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		4,505	-	4,505	-	-	-
16.2.9	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10	Diğer Sermaye Yedekleri		670,169	-	670,169	926	-	926
16.3	Kâr Yedekleri		1,179,294	127,252	1,306,546	378,169	116,290	494,459
16.3.1	Yasal Yedekler		130,033	-	130,033	60,825	-	60,825
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		945,641	127,252	1,072,893	271,563	116,290	387,853
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		103,620	-	103,620	45,781	-	45,781
16.4	Kâr veya Zarar		234,061	-	234,061	272,619	-	272,619
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı		9,497	-	9,497	-	-	-
16.4.2	Dönem Net Kâr/Zararı		224,564	-	224,564	272,619	-	272,619
16.5	Azınlık Hakkı	(12)	13,019	-	13,019	-	-	-
PASİF TOPLAMI			25,532,232	14,922,215	40,454,447	13,930,244	7,242,975	21,173,219

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

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

III. KONSOLİDE GELİR TABLOSU

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

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 VE 2010 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT
ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN
KONSOLİDE TABLOLAR

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

IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN KONSOLİDE TABLO

	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-31.12.2011	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-31.12.2010
I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	(169,355)	106,840
II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV. YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	36,835	(6,856)
V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısımı)	5,631	-
VI. YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısımı)	-	-
VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-
VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	-	-
IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	45,271	(15,239)
X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	(81,618)	84,745
XI. DÖNEM KÂRI/ZARARI	(64,246)	(30,401)
11.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	(64,246)	(30,401)
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.4 Diğer	-	-
XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X+XI)	(145,864)	54,344

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

V. KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

	Bağımsız Denetimden Geçmiş										Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık		Satış A./Durdurulan F.İlişkin Dur.V.Bir. Değ.F		Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak		Azınlık Payları		Toplam Özkaynak	
	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı/ (Zararı)	Geçmiş Dönem Karı/ (Zararı)	Menkul Değer Değerleme Farkı	Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Azınlık Payları		
I. Cari Dönem – 01.01-31.12.2011																				
Dönem Başı Bakiyesi 31.12.2010	III-1	1,100,000	926	2,227	-	60,825	-	387,853	45,781	-	272,619	83,023	-	-	-	-	1,953,254	-	-	1,953,254
Dönem İçindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış	III-1	1,050,000	199,336	407	-	53,526	-	561,714	469,907	-	9,497	(1,306)	42,604	527	-	-	2,386,212	-	-	2,386,212
III. Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(187,204)	-	-	-	(187,204)	-	-	(187,204)	
IV. Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,505	-	4,505	-	-	4,505	
4.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,505	-	4,505	-	-	4,505	
4.2 Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,505	-	-	4,505	
V. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. İştirakler, Bağlı Ort. Ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	36,835	-	-	-	-	-	36,835	-	-	36,835	
X. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Sermaye Artırımı		54,390	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1 Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2 İç Kaynaklardan		54,390	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. Hisse Senedi İhraç Primi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Diğer		-	-	(69)	-	(1,223)	-	885	-	-	-	-	-	-	-	-	(407)	11,563	11,156	11,156
XVII. Dönem Net Karı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	224,564	-	-	-	-	-	224,564	1,456	1,456	226,020	
XVIII. Kar Dağıtım		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi 31.12.2011																				
(I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII+IX+X+XI+XII+XIII+XIV+XV+XVI+XVII+XVIII)		2,204,390	200,262	2,565	-	130,033	-	1,072,893	573,527	224,564	9,497	(105,487)	100,483	527	4,505	-	4,417,759	13,019	4,430,778	

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

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

VI. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

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

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

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

VII. KONSOLİDE KAR DAĞITIM TABLOSU

	(*) Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2011	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2010
I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1 DÖNEM KÂRI	-	-
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	-	-
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	-	-
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	-	-
A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	-	-
1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.5 BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)]	-	-
1.6 ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7 PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8 YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9 ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.11 STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	-
1.13 DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14 ÖZEL FONLAR	-	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1 DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3 ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4 PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5 YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III. HİSSE BAŞINA KÂR		
3.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
3.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

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

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka, yasal kayıtlarını, finansal tablolarını ve finansal tablolarına dayanak oluşturan dokümanlarını Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe, Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) ile Türkiye Finansal Raporlama Standartları (TFRS), Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) tarafından yapılan açıklamalar, Türk Ticaret Mevzuatı ve Vergi Mevzuatına uygun olarak hazırlamaktadır.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

III. Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

Türk Ekonomi Bankası Anonim Şirketi ve finansal kuruluşları olan The Economy Bank N.V. (Economy Bank), Stichting Effecten Dienstverlening (Stichting), Kronenburg Vastgoed B.V. (Kronenburg), TEB Finansal Kiralama A.Ş. (TEB Leasing), TEB Faktoring A.Ş. (TEB Faktoring), TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (TEB Yatırım), ve TEB Portföy Yönetimi A.Ş. (TEB Portföy) tam konsolidasyon yöntemi kullanılarak ilişikteki konsolide finansal tablolara dahil edilmiştir. 30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla TEB Finansal Kiralama A.Ş.'nin satışı tamamlanmıştır.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Konsolidasyon kapsamına alınan kuruluşların belirlenmesinde 8 Kasım 2006 tarihli 26340 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" esas alınmıştır. Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyon kapsamındaki ortaklıklar bu raporda birlikte "Grup" olarak adlandırılmaktadır.

Finansal tablolarını faaliyet gösterdikleri ülkelerin muhasebe ve raporlama standartlarına; Türk Ticaret Kanunu ve/veya Finansal Kiralama Kanunu ve/veya Sermaye Piyasası Kurulu'nun tebliğlerinde belirlenen finansal tablo ve raporların sunulmasına ilişkin ilke ve kurallara uygun olarak hazırlayan bağlı ortaklıkların finansal tabloları yapılan gerekli birtakım düzeltmelerle TMS ve TFRS'ye uygun hale getirilmektedir.

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

III. Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (devamı)

Konsolidasyon Yöntemi ve Kapsamına İlişkin Açıklamalar

Konsolidasyon kapsamındaki kuruluşların unvanları, ana merkezlerinin bulunduğu yerler :

<u>Şirket Ünvanı</u>	<u>Ana Merkez</u>
Economy Bank	Hollanda
Stichting	Hollanda
Kronenburg	Hollanda
TEB Faktoring	Türkiye
TEB Yatırım	Türkiye
TEB Portföy	Türkiye

Konsolidasyon kapsamına alınan finansal kuruluşlar için tam konsolidasyon metodu uygulanmıştır.

Bağlı ortaklıklarca kullanılan muhasebe politikalarının Ana Ortaklık Banka'dan farklı olduğu durumda farklılıklar finansal tablolarda önemlilik kriteri dikkate alınarak uyumlaştırılmaktadır. Bağlı ortaklıkların finansal tabloları 31 Aralık 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla hazırlanmıştır.

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

Yabancı Para İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

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

Aktifleştirilmiş kur farkları bulunmamaktadır.

Kur riski yönetim politikasının temel esasları ile ilgili bilgiler, Dördüncü Bölüm'de V no'lu dipnotta verilmektedir.

Borçlanmayı temsil eden menkul değerler bulunmamaktadır. Parasal nitelikli finansal aktiflerin Türk parasına dönüştürülmesinden kaynaklanan kur farkları gelir tablosunda yer alan "Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı" kalemleri içerisinde muhasebeleştirilmiştir.

Konsolidasyon kapsamındaki yabancı para cinsinden bağlı ortaklıkların aktif ve pasif kalemleri dönem sonu kapanış kuru ile gelir ve gider kalemleri ise altı aylık ortalama kurlar kullanılarak TL'ye dönüştürülmüştür. Konsolidasyona tabi bağlı ortaklıkların özkaynaklarının enflasyon ve devalüasyon farklarından doğan 38,811 TL tutarındaki kur farkı (31 Aralık 2010: 1,976 TL kur farkı) özkaynaklar altında açılan "Diğer Kar Yedekleri" hesabında muhasebeleştirilmiştir.

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

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

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

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

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

Opsiyon alım ve satım sözleşmelerinin gerçeğe uygun değerinin tespiti için tüm opsiyon sözleşmelerinin değerlendirilme tarihindeki cari prim değerleri hesaplanmakta, sözleşmeye göre alınan/ödenen prim tutarları ile değerlendirilme tarihinde hesaplanan cari prim tutarları arasındaki farklar gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Futures işlemleri, günlük olarak birincil piyasalarda oluşan fiyatlar ile değerlendirilmekte ve ortaya çıkan gerçekleşmemiş kar veya zararlar gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

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

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

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

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

V. Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar

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

VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

Nakit Değerler, Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar

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

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar

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

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

Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar, Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar

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

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

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

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

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

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

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

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

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

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

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

Krediler ve Ayrılan Özel Karşılıklar

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

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

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

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

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

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

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

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

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

VIII. Finansal Varlıklara Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

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

Grup, her bilanço döneminde, bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin ortada tarafsız göstergelerin bulunup bulunmadığı hususunu değerlendirir. Anılan türden bir göstergenin mevcut olması durumunda Grup ilgili değer düşüklüğü tutarını tespit eder.

Bir finansal varlık veya finansal varlık grubu, yalnızca, ilgili varlığın ilk muhasebeleştirilmesinden sonra bir veya birden daha fazla olayın (“zarar/kayıp olayı”) meydana geldiğine ve söz konusu zarar olayının (veya olaylarının) ilgili finansal varlığın veya varlık grubunun güvenilir bir biçimde tahmin edilebilen gelecekteki tahmini nakit akışları üzerindeki etkisi sonucunda değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda değer düşüklüğüne uğrar ve değer düşüklüğü zararı oluşur. İleride meydana gelecek olaylar sonucunda oluşması beklenen kayıplar, ne kadar olası olursa olsun, muhasebeleştirilmez.

IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

Finansal varlıklar ve borçlar, netleştirmeye yönelik kanuni bir hak ve yaptırım gücüne sahip olunması ve ilgili finansal aktif ve pasifin net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyetinin olması durumunda veya ilgili finansal varlığın ve borcun eş zamanlı olarak gerçekleştirilmesi veya ödenmesi halinde söz konusu finansal varlıklar ve borçlar bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

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

Grup, müşterilerle repo anlaşmaları çerçevesinde yapılan hazine bonosu ve devlet tahvili alım-satım işlemlerini Tek Düzen Hesap Planı’na uygun olarak bilanço hesaplarında takip etmektedir. Dolayısıyla, repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları, Grup’un repoya konu menkul değerleri sınıflamasına bağlı olarak, finansal tablolarda alım satım amaçlı, satılmaya hazır ve vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler kalemleri altında sınıflandırılmakta ve ilgili hesabın değerlendirilmesine göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda para piyasaları ana kalemi altında ayrı bir kalemde repo işlemlerinden elde edilen fonlar olarak muhasebeleştirilmektedir.

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

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

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla, Grup’un 510,975 TL tutarında ters repo işlemi bulunmaktadır (31 Aralık 2010: 238 TL).

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

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

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

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

Grup'un satış amaçlı duran varlığı bulunmamaktadır.

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

XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

Satın alım veya birleşme esnasında oluşan şerefiye tutarı, varsa, değer düşüklüğü karşılıkları düşüldükten sonra satın alım veya birleşme tarihindeki maliyet değeriyle muhasebeleştirilir. Değer düşüklüğü testi için, şerefiye Ana Ortaklık Banka'nın birleşmenin getirdiği sinerjiden fayda sağlamayı bekleyen nakit üreten birimlerine (ya da nakit üreten birim gruplarına) dağıtılır. Şerefiyenin tahsis edildiği nakit üreten birimi, her yıl değer düşüklüğü testine tabi tutulur. Birimin değer düşüklüğüne uğradığını gösteren belirtilerin olması durumunda ise değer düşüklüğü testi daha sık yapılır. Nakit üreten birimin geri kazanılabilir tutarı defter değerinden düşük ise, değer düşüklüğü karşılığı ilk olarak birime tahsis edilen şerefiyeden ayrılır, ardından birim içindeki varlıkların defter değeri düşürülür. Şerefiye için ayrılan değer düşüklüğü karşılığı, doğrudan kar/zarar hesaplarında muhasebeleştirilir. Şerefiye değer düşüklüğü karşılığı sonraki dönemlerde iptal edilmez. İlgili nakit üreten birimin satışı sırasında, şerefiye için belirlenen tutar, satış işleminde kar/zararın hesaplamasına dahil edilir. Ana Ortaklık Banka'nın birleşme sonucu ortaya çıkan şerefiye için uyguladığı politika, Beşinci Bölüm I-13 nolu dipnotta açıklanmıştır.

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

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

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

XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

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

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

XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek veya tedbir bulunmamaktadır.

Maddi duran varlıklarla ilgili alım taahhüdü bulunmamaktadır.

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

Gayrimenkullerin değer düşüklüğüne uğramış olabileceğini gösteren herhangi bir belirtinin olması durumunda, Ana Ortaklık Banka gayrimenkullerin gerçeğe uygun değerlerinin tespiti için ekspertiz yaptırmaktadır. Fortis Bank A.Ş.'nin devri ile birlikte, şubeler üzerindeki 11,594 TL değer düşüklüğü devralınmıştır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

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

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

XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

Grup'un kiralayana konumunda bulunduğu finansal kiralama işlemi yoktur.

XV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülükler İlişkin Açıklamalar

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda finansal tablolarda karşılık ayrılır. Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Grup yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek için iskonto edilir.

XVI. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülükler İlişkin Açıklamalar

Tanımlanmış Fayda Planları

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

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

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

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

“XXIII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar” altında detayları verilen Ana Ortaklık Banka ile Fortis Bank A.Ş. birleşmesi sonucunda Ana Ortaklık Banka'ya katılan çalışanlar, 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20. maddesine göre Mayıs 1964 tarihinde kurulmuş olan “Türk Dış Ticaret Bankası Mensupları Emekli Sandığı (“Emekli Sandığı”))’nın üyesidir. Emekli Sandığı'nın teknik finansal tabloları Sigorta Murakabe Kanunu'nun 38. maddesi ve bu maddeye istinaden çıkarılan “Aktüerler Yönetmeliği” hükümlerine göre aktüerler siciline kayıtlı bir aktüer tarafından denetlenmektedir. Emekli Sandığı'nın 31 Aralık 2011 itibarıyla 3,203 çalışan ve 828 emekli (31 Aralık 2010 itibarıyla 4,520 çalışan ve 785 emekli) üyesi bulunmaktadır.

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

XVI. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

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

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

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

Bu çerçevede Emekli Sandığı’nın, bağımsız bir danışmanlık şirketince aktüeryal değerlendirilmesi yapılmıştır ve 31 Aralık 2011 tarihli bu değerlendirme raporuna göre karşılık ayrılması gereken teknik veya fiili açık bulunmamaktadır. Ana Ortaklık Banka’nın, Emekli Sandığı’ndan yapılan geri ödemeler ve gelecekte yapılacak katkılardaki azalışlar şeklinde ortaya çıkan ekonomik yararların bugünkü değerini elde etmeye yönelik yasal bir hakkı olmadığından ötürü, bilançosunda muhasebeleştirildiği bir varlık bulunmamaktadır.

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

Tanımlanmış Katkı Planları

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

XVII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

Kurumlar Vergisi

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

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

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

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

XVII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

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

Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü / Aktifi

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

31 Aralık 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla, Gelir Vergilerine İlişkin 12 Sayılı Türkiye Muhasebe Standardı ve BDDK'nın 8 Aralık 2004 tarihli BDDK.DZM.2/13/1-a-3 nolu genelgesinde belirtilen değişiklikler uyarınca Ana Ortaklık Banka vergi mevzuatına göre, sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kar elde edilmesi mümkün görüldüğü müddetçe, genel kredi karşılıkları dışında kalan indirilebilir geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi aktifi, bütün vergilendirilebilir geçici farklar üzerinden ise ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplanmıştır. Ertelenmiş vergi aktif ve yükümlülükleri konsolide edilen ortaklıkların bireysel finansal tablolarında netleştirilmesi suretiyle ekli finansal tablolara yansıtılmıştır.

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

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

XVIII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

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

Diğer tüm borçlanma maliyetleri, oluştukları dönemlerde gelir tablosuna kaydedilmektedir.

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

Grup hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç etmemiştir.

XIX. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

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

XX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

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

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

XXI. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Grup'un kullandığı devlet teşviki bulunmamaktadır.

XXII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

XXIII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Konsolide Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar

Konsolide sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri; Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 Sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ve 10 Ekim 2007 tarih ve 26669 Sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" çerçevesinde yapılmaktadır. Grup'un "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" esaslarına göre hesaplanan konsolide sermaye yeterliliği standart oranı 31 Aralık 2011 itibarıyla %13.98 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2010: %13.64).

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

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

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

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

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

I. Konsolide Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Konsolide Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

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

(*) Faktoring alacakları kredilerin içinde gösterilmiştir.

Konsolide Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

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

KRET: Kredi Riskine Esas Tutar

PRET: Piyasa Riskine Esas Tutar

ORET: Operasyonel Riske Esas Tutar

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

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

I. Konsolide Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler :

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

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

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

II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

Hazine işlemlerinden ve müşteri bazlı ticari işlemlerden kaynaklanan risk ve limitler günlük olarak takip edilmektedir. Ayrıca muhabir bankaların derecelerine göre tahsis edilen limitleri ile Ana Ortaklık Banka'nın özkaynakları dahilinde alabileceği maksimum riskin kontrolü de günlük olarak yapılmaktadır. Günlük olarak yapılan işlemlerle ilgili olarak risk limitleri belirlenmekte, bilanço dışı işlemlerle ilgili olarak risk yoğunluğu sistemsel olarak takip edilmektedir.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Kredi riskinin kullanıcılara ve coğrafi bölgelere göre dağılımı tablosu:

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

Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler

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

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

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

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

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

II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler :

	Varlıklar	Yükümlülükler	Gayrinakdi Krediler	Sabit Sermaye Yatırımları	Net Kar/Zarar
Cari Dönem					
Yurtiçi	38,432,376	25,977,637	8,040,250	-	206,599
Avrupa Birliği Ülkeleri	1,088,813	8,549,878	119,235	-	19,421
OECD Ülkeleri (*)	127,415	164,813	33,274	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	335,413	144,042	8,211	-	-
ABD, Kanada	181,034	696,061	36,577	-	-
Diğer Ülkeler	289,391	491,238	134,346	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	5	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler (**)	-	-	-	-	-
Toplam	40,454,442	36,023,669	8,371,893	5	226,020
Önceki Dönem					
Yurtiçi	19,338,211	12,729,463	4,071,851	-	256,754
Avrupa Birliği Ülkeleri	1,036,112	5,390,678	147,019	-	15,874
OECD Ülkeleri (*)	141,885	74,963	8,398	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	285,594	318,533	62,459	-	-
ABD, Kanada	105,267	457,580	6,087	-	-
Diğer Ülkeler	266,145	248,748	120,496	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	5	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler (**)	-	-	-	-	-
Toplam	21,173,214	19,219,965	4,416,310	5	272,619

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkelerini içermektedir.

(**) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükleri içermektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Sektörlere göre nakdi kredi dağılımı :

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	880,703	4.34	273,622	4.24	351,395	3.80	201,279	5.66
Çiftçilik ve Hayvancılık	798,178	3.93	240,247	3.73	312,455	3.38	156,640	4.41
Ormancılık	65,509	0.32	32,639	0.51	30,259	0.33	44,470	1.25
Balıkçılık	17,016	0.08	736	0.01	8,681	0.09	169	-
Sanayi	6,555,792	32.29	3,995,540	61.98	3,184,687	34.45	2,073,249	58.35
Madencilik ve Taşocakçılığı	346,748	1.71	191,632	2.97	175,602	1.90	53,291	1.5
İmalat Sanayi	6,150,419	30.29	3,707,032	57.50	2,997,436	32.42	1,871,837	52.68
Elektrik, Gaz, Su	58,625	0.29	96,876	1.50	11,649	0.13	148,121	4.17
İnşaat	1,068,864	5.26	243,464	3.78	410,875	4.44	90,383	2.54
Hizmetler	4,580,608	22.56	1,729,514	26.83	1,901,336	20.55	1,062,413	29.91
Toptan ve Perakende Ticaret	1,240,317	6.11	237,012	3.68	480,878	5.20	55,752	1.57
Otel ve Lokanta Hizmetleri	314,928	1.55	195,578	3.03	132,639	1.43	97,859	2.75
Ulaştırma ve Haberleşme	733,676	3.61	284,309	4.41	335,031	3.62	161,853	4.56
Mali Kuruluşlar	790,516	3.89	648,698	10.06	554,128	5.99	498,353	14.03
Gayrimenkul ve Kiralama Hiz.	315,511	1.55	320,555	4.97	143,417	1.55	237,524	6.69
Serbest Meslek Hizmetleri	786,029	3.87	27,346	0.42	90,466	0.98	1,556	0.04
Eğitim Hizmetleri	96,353	0.47	141	-	11,033	0.12	277	0.01
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	303,278	1.49	15,875	0.25	153,744	1.66	9,239	0.26
Diğer (*)	7,216,297	35.54	204,481	3.17	3,397,475	36.76	125,664	3.54
Toplam	20,302,264	100.00	6,446,621	100.00	9,245,768	100.00	3,552,988	100.00

(*) Kredilere ilişkin reeskontlar diğer satırında gösterilmiştir.

Aşağıdaki tablo bilanço kalemlerinin maksimum kredi riski duyarlılıklarını göstermektedir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası	3,205,179	1,711,896
Bankalardan alacaklar	605,838	1,022,825
Diğer para piyasaları	523,574	238
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	954,377	112,664
Alım satım amaçlı türev finansal araçlar	322,414	103,524
Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar	22,800	11,157
Satılmaya hazır menkul kıymetler	4,697,945	3,515,006
Vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler	21,224	235,019
Verilen krediler(*)	27,782,498	13,528,484
Toplam	38,135,849	20,240,813
Şarta bağlı yükümlülükler	8,371,893	4,416,310
Taahhütler	8,208,620	3,773,169
Toplam	16,580,513	8,189,479
Toplam Kredi Riski Duyarlılığı	54,716,362	28,430,292

(*) Verilen krediler 819,011 TL (31 Aralık 2010: 602,319 TL) faktoring alacaklarını içermektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

31 Aralık 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla finansal varlık sınıfı bazında kredi kalitesi aşağıdaki gibidir:

Cari Dönem	Vadesi geçmemiş ve değer kaybına uğramamış olanlar	Vadesi geçmiş veya değer kaybına uğramış olanlar	Toplam
Verilen krediler			
Ticari krediler	18,208,166	796,226	19,004,392
Tüketici kredileri	6,009,007	505,521	6,514,528
Kredi Kartları	1,212,389	179,273	1,391,662
Diğer Krediler	52,905	-	52,905
Toplam	25,482,467	1,481,020	26,963,487

Önceki Dönem	Vadesi geçmemiş ve değer kaybına uğramamış olanlar	Vadesi geçmiş veya değer kaybına uğramış olanlar	Toplam
Verilen krediler			
Ticari krediler	9,187,757	506,003	9,693,760
Tüketici kredileri	2,514,540	91,843	2,606,383
Kredi Kartları	504,616	74,755	579,371
Diğer Krediler	46,651	-	46,651
Toplam	12,253,564	672,601	12,926,165

Vadesi veya anlaşma koşulları yeniden gözden geçirilen finansal varlıkların kayıtlı değeri :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Verilen krediler		
Ticari krediler	75,913	122,144
Tüketici kredileri	27,326	2,957
Kredi Kartları	2,741	4,162
Toplam	105,980	129,263

Kredi Derecelendirme Sistemi

Kredi riski Ana Ortaklık Banka'nın içsel değerlendirme (rating) sistemine göre değerlendirilmekte olup, temerrüde düşme olasılıklarına göre krediler en iyi dereceden en düşük dereceye göre sınıflandırılmaktadır. 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla Bireysel ve İşletme Bankacılığı kredileri Ana Ortaklık Banka'nın içsel değerlendirme (rating) sistemi kapsamı dışında tutulmakta olup bu krediler toplam nakdi ve gayrinakdi kredi portföyünün %35'ini oluşturmaktadır. Rating modellerine tabi risklerin dağılımı aşağıdaki gibidir:

Kategori	Kategori Açıklaması	Toplam İçindeki Payı %
1. Kategori	Borçlunun çok güçlü bir finansal yapıya sahip olduğu durum	29.22
2. Kategori	Borçlunun iyi bir finansal yapıya sahip olduğu durum	30.16
3. Kategori	Borçlunun finansal yapısının orta düzeyde olduğu durum	32.53
4. Kategori	Borçlunun finansal yapısının orta vadede dikkat edilmesi gereken düzeyde olduğu durum	8.09
Toplam		100.00

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

III. Konsolide Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar

Grup, finansal risk yönetimi amaçları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış olan “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” kapsamında piyasa riski yönetimi faaliyetlerini belirlemiş ve gerekli önlemleri almıştır.

Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu taşıdığı temel riskleri göz önünde bulundurarak bu risklere ilişkin limitleri belirlemekte ve söz konusu limitleri piyasa koşulları ve Ana Ortaklık Banka stratejileri doğrultusunda dönemsel olarak revize etmektedir. Ayrıca Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu, risk yönetimi bölümü ile üst düzey yönetimin, Ana Ortaklık Banka'nın maruz kaldığı çeşitli riskleri tanımlama, ölçme, kontrol etme ve yönetme hususlarında gerekli tedbirleri almalarını sağlamıştır.

Bilanço içi ve bilanço dışı hesaplarda Ana Ortaklık Banka tarafından tutulan pozisyonların finansal piyasalardaki dalgalanmalarından kaynaklanan faiz ve kur riskleri ölçülmekte, sermaye yükümlülüğünün hesaplamasında aşağıdaki tabloda yer verilen standart metot ile hesaplanan riske maruz değer dikkate alınmaktadır. Standart metot dışında içsel model kullanılarak hesaplanan piyasa riski değeri (Riske Maruz Değer), senaryo analizi ve stres testleri kullanılarak desteklenmekte olup, tarihsel simülasyon, Monte Carlo simülasyonu, parametrik yöntem olmak üzere 3 farklı yöntemle günlük olarak hesaplanmakta ve üst yönetime raporlanmaktadır.

a) Piyasa Riskine İlişkin Bilgiler:

	Konsolide	Ana Ortaklık Banka
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	42,898	40,860
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	2,290	2,272
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	20,563	5,436
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-	-
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	4	4
(VII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-	-
(VIII) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI)	65,755	48,572
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x VII)	821,938	607,150

b) Dönem içerisinde ay sonları itibarıyla hesaplanan piyasa riskine ilişkin ortalama piyasa riski tablosu:

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Ortalama	En Yüksek	En Düşük	Ortalama	En Yüksek	En Düşük
Faiz Oranı Riski	65,881	80,881	41,341	30,619	49,413	18,579
Hisse Senedi Riski	3,677	4,183	2,858	1,793	2,915	744
Kur Riski	21,556	24,629	20,289	17,097	18,017	17,447
Emtia Riski	-	-	-	-	-	-
Takas Riski	-	-	-	-	-	-
Opsiyon Riski	33	70	4	16	7	9
Toplam Riske Maruz Değer (*)	1,139,341	1,300,750	821,938	619,063	879,400	459,738

(*) “Toplam Riske Maruz Değer”, piyasa riskleri için hesaplanan sermaye yükümlülükleri toplamının 12.5 ile çarpılması suretiyle hesaplanmıştır.

Diğer fiyat riskleri

Grup, hisse senedi yatırımlarından dolayı önemli bir fiyat riskine maruz kalmamaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. Konsolide Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar

- a) Operasyonel risk hesaplamasında temel gösterge yöntemi kullanılmaktadır. Piyasa riski ölçümleri aylık olarak yapılmaktadır.
- b) Grup Standart metot kullanmamaktadır.

V. Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

Kur riski; döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler nedeniyle Grup'un maruz kalabilecekleri zarar olasılığını ifade etmektedir. Kur riskine esas sermaye yükümlülüğü hesaplanırken Grup'un, tüm döviz varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri göz önünde bulundurulmakta, standart metot ile riske maruz değer hesaplanmaktadır.

Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu'nun belirlediği pozisyon limitleri günlük olarak izlenmekte, Ana Ortaklık Banka'nın yabancı para işlemlerde oluşması muhtemel değer değişiklikleri de ayrıca gözlenmektedir.

Grup'un risk yönetimi stratejisinin bir unsuru olarak yabancı para cinsinden her türlü borçlanmalar türev araçları ile kur riskine karşı korunmaktadır.

Banka Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu Ana Ortaklık Banka'nın Yönetim Kurulu'nca onaylanan limitler çerçevesinde, yurtiçi ve yurtdışı piyasalarda oluşabilecek Türk Parası veya yabancı para fiyat, likidite ve karşılanabilirlik risklerinin yönetimi ile sorumludur. Para piyasalarında oluşan risklerin ve bu riskleri yaratan işlemlerin kontrolü günlük olarak yapılmakta ve haftalık olarak Banka Aktif-Pasif Komitesi'ne raporlanmaktadır.

Grup, 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla, 1,597,508 TL'si bilanço açık pozisyonundan (31 Aralık 2010: 123,084 TL açık pozisyon) ve 2,285,944 TL'si nazım hesap kapalı pozisyonundan (31 Aralık 2010: 286,300 TL kapalı pozisyon) oluşmak üzere 688,436 TL net kapalı yabancı para pozisyonu (31 Aralık 2010: 163,216 TL net kapalı) taşımaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2011 tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan belli başlı tam TL cari döviz alış kurları:

	26.12.2011	27.12.2011	28.12.2011	29.12.2011	30.12.2011	31.12.2011
USD	1.8833	1.8847	1.8897	1.9065	1.8889	1.8889
JPY	0.0241	0.0242	0.0243	0.0245	0.0243	0.0243
EURO	2.4613	2.4633	2.4702	2.4592	2.4438	2.4438

Ana Ortaklık Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarının 31 Aralık 2011 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri :

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
USD	1.8593
JPY	0.0238
EURO	2.4513

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Grup'un kur riskine ilişkin bilgiler :

Cari Dönem	EURO	USD	YEN	DiĞER YP	TOPLAM
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bnk.	1,248,265	935,914	220	333,497	2,517,896
Bankalar	214,379	209,239	1,441	28,547	453,606
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (****)	4,182	362,784	-	1,070	368,036
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	284,454	306,203	-	3,659	594,316
Krediler (**)	2,971,693	4,935,439	188,110	635,377	8,730,619
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	9,992	11,232	-	-	21,224
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	13	-	-	13
Maddi Duran Varlıklar	8,600	-	-	-	8,600
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	899	-	-	-	899
Diğer Varlıklar (***)	155,307	251,559	25	12,926	419,817
Toplam Varlıklar	4,897,771	7,012,383	189,796	1,015,076	13,115,026
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	219,868	151,190	89	28,755	399,902
Döviz Tevdiat Hesabı (*)	3,207,063	4,852,923	34,985	803,398	8,898,369
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar (***)	2,446,456	2,773,591	956	88,051	5,309,054
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	15,050	49,896	-	1,993	66,939
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (***)	8,717	28,001	334	1,218	38,270
Toplam Yükümlülükler	5,897,154	7,855,601	36,364	923,415	14,712,534
Net Bilanço Pozisyonu	(999,383)	(843,218)	153,432	91,661	(1,597,508)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	1,647,059	876,693	(153,071)	(84,737)	2,285,944
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (****)	4,703,557	6,281,280	327,501	547,491	11,859,829
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (****)	3,056,498	5,404,587	480,572	632,228	9,573,885
Gayrinakdi Krediler (*****)	1,963,272	2,817,188	5,786	141,932	4,928,178
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	2,466,448	3,938,853	20,463	527,159	6,952,923
Toplam Yükümlülükler	3,388,884	3,397,521	2,555	287,047	7,076,007
Net Bilanço Pozisyonu	(922,436)	541,332	17,908	240,112	(123,084)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	1,210,668	(694,898)	(18,485)	(210,985)	286,300
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	2,081,024	1,884,693	37,037	275,285	4,278,039
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	870,356	2,579,591	55,522	486,270	3,991,739
Gayrinakdi Krediler(*****)	713,757	1,670,138	1,937	45,377	2,431,209

(*) Döviz tevdiat hesapları 660,316 TL (31 Aralık 2010: 129,374 TL) tutarında kıymetli maden depo hesaplarını da içermektedir.

(**) Krediler, 2,278,177 TL (31 Aralık 2010: 782,548 TL) tutarında dövizde endeksli kredi hesaplarını içermektedir.

(***) 16,175 TL (31 Aralık 2010: 42,054 TL) dövizde endeksli faktoring alacakları diğer varlıklar satırına eklenirken, 87,149 TL (31 Aralık 2010: 30,813 TL) türev finansal işlem reeskont giderleri, 7,232 TL (31 Aralık 2010: 26,079 TL) genel kredi karşılığı diğer yükümlülükler satırından düşülmüş ve 362 TL (31 Aralık 2010: 5,391 TL) dövizde endeksli borçlar diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar satırına eklenmiştir. 124 TL (31 Aralık 2010: Yoktur) dövizde endeksli faktoring borçları diğer yükümlülükler satırına eklenmiştir. 31 Aralık 2010 tarihinde 5 TL peşin ödenmiş giderler diğer varlıklar satırından düşülmüştür.

(****) Türev finansal araçlardan alacaklar satırına 383,108 TL (31 Aralık 2010: 181,939 TL), türev finansal araçlardan borçlar satırına da 345,026 TL (31 Aralık 2010: 181,837 TL) tutarlarında vadeli aktif değer ve menkul değerler alım-satım taahhütleri eklenmiştir.

(*****) 47,873 TL (31 Aralık 2010: 17,648 TL) türev finansal işlem reeskont geliri Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar satırından düşülmüştür.

(*****) Net bilanço dışı pozisyona etkisi bulunmamaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Kur riskine duyarlılık:

Grup büyük ölçüde EURO ve USD cinsinden kur riskine maruz kalmaktadır.

Aşağıdaki tablo Grup'un USD ve EURO kurlarındaki 10'luk değişime olan duyarlılığını göstermektedir. Kullanılan 10'luk oran, kur riskinin üst düzey yönetime Banka içinde raporlanması sırasında kullanılan oran olup, söz konusu oran yönetimin döviz kurlarında beklediği olası değişikliği ifade etmektedir. USD'nin ve EURO'nun TL karşısında %10'luk değer kaybı kar ve özkaynak tutarlarını kısa pozisyon olması durumunda pozitif yönde, uzun pozisyon olması durumunda negatif yönde etkilemektedir.

	Döviz kurundaki % değişim	Kar / zarar üzerindeki etki		Özkaynak üzerindeki etki (*)	
		31 Aralık 2011	31 Aralık 2010	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
USD	10 artış	3,336	(15,357)	12	151
USD	10 azalış	(3,336)	15,357	(12)	(151)
EURO	10 artış	65,980	28,823	(1,212)	11,396
EURO	10 azalış	(65,980)	(28,823)	1,212	(11,396)

(*) Özkaynak üzerindeki etki; döviz kurlarındaki değişimin gelir tablosunda yarattığı etkiyi içermemektedir.

Grup'un döviz kurlarındaki değişime duyarlılığı cari dönem içerisinde kayda değer bir değişiklik göstermemiştir. Piyasa beklentileri doğrultusunda pozisyon açılması veya kapatılması dönem döviz kurlarındaki değişime duyarlılığı artırabilmektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VI. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

Faiz oranı riski, faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle Ana Ortaklık Banka'nın pozisyon durumuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmekte olup, Aktif-Pasif Komitesi tarafından yönetilmektedir. Faiz oranı riskinde, varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı standart metod ile hesaplanmakta ve piyasa riski içinde sermaye yükümlülüğü rakamına dahil edilmektedir.

Faiz oranlarındaki dalgalanmaların yaratacağı etkilerden korunmak risk yönetimi bölümünün birinci önceliğidir. Bu çerçevede durasyon, vade ve duyarlılık analizi, risk yönetimi bölümü tarafından hesaplanarak Aktif Pasif Komitesi'ne sunulmaktadır.

Grup'un bütçe beklentilerindeki makro ekonomik göstere tahminlerine göre faiz gelirlerine ilişkin simülasyonlar yapılmaktadır.

Ana Ortaklık Banka yönetimi günlük olarak piyasadaki faiz oranlarını da takip ederek gerektiğinde Banka'nın faiz oranlarını değiştirebilmektedir.

Grup limitler dahilinde faiz oranı riski taşıdığından önemli derecede bir faiz oranı riski yaşamaması beklenmemektedir.

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla):

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Cari Dönem Sonu							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	4,018,257	4,018,257
Bankalar	444,370	2,105	4,185	-	-	155,178	605,838
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	205,986	102,628	287,930	254,100	119,732	306,415	1,276,791
Para Piyasalarından Alacaklar	523,574	-	-	-	-	-	523,574
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	643,573	383,893	1,730,785	1,501,156	413,525	25,013	4,697,945
Verilen Krediler (*)	9,676,496	2,113,963	4,306,352	8,196,203	2,400,559	269,914	26,963,487
Factoring Alacakları	467,221	237,708	112,918	-	-	1,164	819,011
Finansal Kiralama Alacakları	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	362	20,862	-	-	21,224
Diğer Varlıklar	417	-	1,526	12,840	2,998	1,510,539	1,528,320
Toplam Varlıklar	11,961,637	2,840,297	6,444,058	9,985,161	2,936,814	6,286,480	40,454,447
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	931,858	3,780	4,141	-	-	192,648	1,132,427
Diğer Mevduat	15,248,433	3,389,472	404,507	102,295	-	3,820,316	22,965,023
Para Piyasalarına Borçlar	25,518	1,079,230	-	-	-	-	1,104,748
Muhtelif Borçlar	180,613	-	-	-	-	661,043	841,656
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	249,107	-	-	-	249,107
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	2,224,395	2,421,923	3,024,009	307,383	184,390	-	8,162,100
Factoring Borçları	-	-	-	-	-	6,510	6,510
Diğer Yükümlülükler	3,946	16,200	20,636	43,099	9,227	5,899,768	5,992,876
Toplam Yükümlülükler	18,614,763	6,910,605	3,702,400	452,777	193,617	10,580,285	40,454,447
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	2,741,658	9,532,384	2,743,197	-	15,017,238
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(6,653,126)	(4,070,308)	-	-	-	(4,293,805)	(15,017,238)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	40,913	60,579	380,511	1,123,856	303,565	-	1,909,424
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(40,691)	(60,579)	(358,127)	(1,116,079)	(303,565)	-	(1,879,041)
Toplam Pozisyon	(6,652,904)	(4,070,308)	2,764,042	9,540,161	2,743,197	(4,293,805)	30,383

(*) Ana Ortaklık Banka'ya ait 6,134,943 TL tutarındaki değişken faizli krediler "1 Aya Kadar" vade dilimi içerisinde, riskten korunma konusu kredilerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerinden dolayı oluşan 11,554 TL tutarındaki gelir reeskontu ise "1-5 Yıl" vade dilimi içerisinde gösterilmiştir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VI. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla) (devamı):

Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı, 264,311 TL tutarında maddi duran varlıkları, 441,257 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 67,049 TL tutarında elden çıkarılacak menkulleri, 5 TL tutarında mali olmayan birlikte kontrol edilen ortaklıkları, diğer yükümlülükler satırı ise 4,430,778 TL tutarındaki özkaynakları içermektedir.

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

	EURO	USD	YEN	TL
	%	%	%	%
Cari Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	0.83	0.28	-	10.38
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.98	4.73	-	10.20
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	11.77
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4.55	3.34	-	9.48
Verilen Krediler	5.29	5.27	2.74	13.60
Finansal Kiralama Alacakları	-	-	-	-
Factoring Alacakları	3.86	2.85	-	15.65
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	5.12	5.28	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1.11	1.25	-	5.70
Diğer Mevduat	4.05	4.38	0.41	10.88
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	6.91
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	8.73
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3.45	2.13	2.95	8.79

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VI. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla) (devamı):

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Önceki Dönem Sonu							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	2,027,296	2,027,296
Bankalar	712,855	98,323	-	7,760	-	203,887	1,022,825
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	55,476	8,026	56,349	14,033	3,799	78,505	216,188
Para Piyasalarından Alacaklar	238	-	-	-	-	-	238
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	279,828	77,008	1,001,539	1,784,220	353,006	19,405	3,515,006
Verilen Krediler (*)	5,459,343	1,127,568	1,857,960	3,652,561	639,156	189,577	12,926,165
Faktoring Alacakları	343,666	94,842	162,566	-	-	1,245	602,319
Finansal Kiralama Alacakları	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	106,040	66,789	45,080	17,110	-	-	235,019
Diğer Varlıklar	-	187	2,267	1,091	9	624,609	628,163
Toplam Varlıklar	6,957,446	1,472,743	3,125,761	5,476,775	995,970	3,144,524	21,173,219
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	1,442,067	8,133	3,166	-	-	97,896	1,551,262
Diğer Mevduat	7,764,734	1,215,119	289,102	13,860	-	2,329,794	11,612,609
Para Piyasalarına Borçlar	86,665	-	-	-	-	-	86,665
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	343,405	343,405
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	1,035,571	1,614,008	1,827,161	24,673	373,117	-	4,874,530
Faktoring Borçları	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	865	481	22,256	40,182	28,102	2,612,862	2,704,748
Toplam Yükümlülükler	10,329,902	2,837,741	2,141,685	78,715	401,219	5,383,957	21,173,219
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	984,076	5,398,060	594,751	-	6,976,887
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(3,372,456)	(1,364,998)	-	-	-	(2,239,433)	(6,976,887)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	6,356	4,008	-	-	10,364
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	(2,190)	-	(2,190)
Toplam Pozisyon	(3,372,456)	(1,364,998)	990,432	5,402,068	592,561	(2,239,433)	8,174

(*) Ana Ortaklık Banka'ya ait 3,199,937 TL tutarındaki değişken faizli krediler "1 Aya Kadar" vade dilimi içerisinde, riskten korunma konusu kredilerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerinden dolayı oluşan 33,648 TL tutarındaki gelir reeskontu ise "1-5 Yıl" vade dilimi içerisinde gösterilmiştir.

Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı, 117,568 TL tutarında maddi duran varlıkları, 13,941 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 33,982 TL tutarında elden çıkarılacak menkulleri, 5 TL tutarında mali olmayan birlikte kontrol edilen ortaklıkları ve 17,633 TL tutarında vergi varlığını, diğer yükümlülükler satırı ise 1,953,254 TL tutarındaki özkaynakları içermektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VI. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları :

	EURO	USD	YEN	TL
	%	%	%	%
Önceki Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	3.75
Bankalar	0.24	0.16	-	6.95
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	3.21	4.90	-	9.09
Para Piyasasından Alacaklar	-	1.05	-	6.41
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	3.27	5.71	-	8.39
Verilen Krediler	4.55	4.28	4.49	12.63
Finansal Kiralama Alacakları	-	-	-	-
Faktoring Alacakları	2.83	2.46	-	10.00
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	6.59	5.70	-	12.58
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0.80	0.30	-	5.80
Diğer Mevduat	2.12	2.28	0.10	7.18
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	6.73
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3.11	2.57	3.10	7.71

Faiz oranı duyarlılığı:

Bu bilanço tarihi itibarıyla faiz oranlarının TL'de ve YP'de %0.5 değişmesi ve diğer tüm değişkenlerin sabit tutulması durumunda:

- Grup'un net karı 22,900 TL değerinde değişmektedir (31 Aralık 2010: 5,919 TL).

Grup bilanço yapısı nedeniyle maruz kaldığı faiz duyarlılığını net faiz geliri yaklaşımı ile ölçmektedir. Faize duyarlı varlık ve yükümlülükler vadelerine kadar orijinal faiz oranları ile yıllık analiz döneminin geri kalan kısmı için ise piyasa faiz eğrisi kullanılarak yıl sonu net faiz geliri hesaplanmaktadır. Bu hesaplama banka yönetiminin belirlediği oran değişikliği doğrultusunda yenilenen piyasa faiz eğrisi ile tekrar yapılmakta ve aradaki fark faiz duyarlılığını oluşturmaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VII. Konsolide Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar

Likidite riski nakit akışındaki dengesizlik sonucunda nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip olunamaması sonucu oluşan risktir.

Likidite riski ayrıca piyasaya gerektiği gibi girilememesi, piyasalarda oluşan engeller ve bölünmeler nedeniyle pozisyonların uygun bir fiyatta, yeterli tutarlarda ve hızlı olarak kapatılamaması ve pozisyonlardan çıkılamaması sonucu da oluşabilir.

Grup politikaları, öncelikle her türlü borcun likit kaynaklarla her zaman karşılanabilecek nitelikte olduğu bir aktif yapısının sağlanması yönündedir. Bu kapsamda likidite problemi hiçbir dönemde yaşanmamıştır. Bu anlamda bunun sağlanmasını teminen Ana Ortaklık Banka'nın Yönetim Kurulu düzenli olarak likidite rasyoları ile ilgili standardı belirlemekte ve takip etmektedir.

Grup'un genel politikaları gereği varlık ve yükümlülüklerin vade yapıları ile faiz oranlarının uyumu her zaman Aktif-Pasif Yönetimi stratejileri dahilinde sağlanmakta, bilançodaki Türk parası ve yabancı para aktif pasif kalemlerinin getirisi ile maliyetinden doğan fark sürekli pozitif olarak yönetilmeye çalışılmaktadır. Söz konusu strateji doğrultusunda da vade riski Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu'nun tanımladığı limitler dahilinde yönetilmektedir.

Fonlama ve likidite kaynakları göz önünde bulundurulduğunda, Ana Ortaklık Banka likidite ihtiyacının büyük bir bölümünü mevduatla karşılamakta olup, bu kaynağa ilave olarak sendikasyon ve prefinansman ürünlerini de kullanarak kaynak sağlayabilmektedir. Ana Ortaklık Banka net borç veren konumunda bulunmaktadır.

Piyasadaki genel ve Grup'la ilgili spesifik stres faktörler göz önüne alınarak, çeşitli senaryolar eşliğinde likidite pozisyonu değerlendirilir ve yönetilir. Bu senaryoların en önemlisi piyasa koşullarına göre Ana Ortaklık Banka'nın net likit varlıklar/müşterilere borçlar oranının limitler dahilinde sürdürülmesidir. Dönem boyunca oluşan oranlar aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	%	%
Dönem ortalaması	25	20
En yüksek	30	27
En düşük	20	16

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VII. Konsolide Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Dağıtılamayan Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	2,429,726	1,588,531	-	-	-	-	-	4,018,257
Bankalar	187,352	412,196	2,105	4,185	-	-	-	605,838
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	247,932	166,898	456,314	272,564	133,083	-	1,276,791
Para Piyasalarından Alacaklar	-	523,574	-	-	-	-	-	523,574
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	25,013	185,245	75,948	1,305,528	2,086,378	1,019,833	-	4,697,945
Verilen Krediler (**)	38,806	9,408,476	1,634,958	4,348,267	8,754,358	2,564,020	214,602	26,963,487
Faktoring Alacakları	-	467,221	237,708	112,918	-	-	1,164	819,011
Finansal Kiralama Alacakları	-	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	362	20,862	-	-	21,224
Diğer Varlıklar	3,775	1,953	245	1,799	18,277	2,998	1,499,273	1,528,320
Toplam Varlıklar	2,684,672	12,835,128	2,117,862	6,229,373	11,152,439	3,719,934	1,715,039	40,454,447
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	192,716	931,790	3,780	4,141	-	-	-	1,132,427
Diğer Mevduat	4,286,199	14,782,550	3,389,472	404,507	102,295	-	-	22,965,023
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	1,831,781	1,951,491	2,579,528	976,785	822,515	-	8,162,100
Para Piyasalarına Borçlar	-	1,104,748	-	-	-	-	-	1,104,748
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	249,107	-	-	-	249,107
Faktoring Borçları	-	6,510	-	-	-	-	-	6,510
Muhtelif Borçlar	2,538	839,104	-	14	-	-	-	841,656
Diğer Yükümlülükler	-	816,637	62,340	157,261	53,676	9,227	4,893,735	5,992,876
Toplam Yükümlülükler	4,481,453	20,313,120	5,407,083	3,394,558	1,132,756	831,742	4,893,735	40,454,447
Likidite Açığı	(1,796,781)	(7,477,992)	(3,289,221)	2,834,815	10,019,683	2,888,192	(3,178,696)	-
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	920,669	6,616,639	1,380,988	2,994,033	4,772,022	974,610	437,288	18,096,249
Toplam Yükümlülükler	2,749,747	8,138,244	2,238,730	1,953,150	469,359	490,969	2,056,050	18,096,249
Likidite Açığı	(1,829,078)	(1,521,605)	(857,742)	1,040,883	4,302,663	483,641	(1,618,762)	-

(*) Bilanço oluşturulan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetlerinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.

(**) Ana Ortaklık Banka'ya ait 5,961,704 TL (31 Aralık 2010: 3,146,930 TL) tutarındaki değişken faizli krediler "1 Aya Kadar" vade dilimi içerisinde, riskten korunma konusu kredilerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerinden dolayı oluşan 11,554 TL (31 Aralık 2010: 33,648 TL) tutarındaki gelir reeskontu ise "1-5 Yıl" vade dilimi içerisinde gösterilmiştir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VII. Konsolide Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Düzeltilmeler	Toplam
31 Aralık 2011 itibarıyla,								
Para Piyasalarına Borçlar	-	1,105,719	-	-	-	-	(971)	1,104,748
Mevduat	4,286,199	14,834,731	3,423,247	418,239	110,527	-	(107,920)	22,965,023
Bankalar Mevduatı	192,716	931,943	3,780	4,314	-	-	(326)	1,132,427
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	1,853,143	2,024,544	2,806,047	1,238,554	1,063,599	(823,787)	8,162,100
Toplam	4,478,915	18,725,536	5,451,571	3,228,600	1,349,081	1,063,599	(933,004)	33,364,298
31 Aralık 2010 itibarıyla,								
Para Piyasalarına Borçlar	-	86,762	-	-	-	-	(97)	86,665
Mevduat	2,779,665	7,327,309	1,219,961	237,211	90,360	-	(41,897)	11,612,609
Bankalar Mevduatı	163,107	1,377,497	8,187	3,281	-	-	(810)	1,551,262
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	797,907	1,612,066	1,874,121	254,614	578,936	(243,114)	4,874,530
Toplam	2,942,772	9,589,475	2,840,214	2,114,613	344,974	578,936	(285,918)	18,125,066

Grup'un türev enstrümanlarının kontrata dayalı vade analizi aşağıdaki gibidir:

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
31 Aralık 2011 itibarıyla,						
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar						
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	13,723	132,443	-	146,166
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	6,261	11,362	69,042	160,037	5,562	252,264
Alım Satım Amaçlı İşlemler						
Vadeli döviz satım sözleşmesi	1,095,273	501,255	553,167	181,084	-	2,330,779
Swap para satım sözleşmesi	2,338,734	1,001,159	1,798,633	196,565	-	5,335,091
Swap faiz satım sözleşmesi	136	8,364	15,876	23,312	-	47,688
Futures para satım sözleşmesi	-	-	-	-	-	-
Para satım opsiyon sözleşmesi	2,438,145	1,511,274	3,277,327	36,802	-	7,263,548
Toplam	5,878,549	3,033,414	5,727,768	730,243	5,562	15,375,536
31 Aralık 2010 itibarıyla,						
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar						
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	290	263	137,009	36,878	54,510	228,950
Alım Satım Amaçlı İşlemler						
Vadeli döviz satım sözleşmesi	389,104	274,816	302,643	7,571	-	974,134
Swap para satım sözleşmesi	817,883	60,625	670,796	357,236	-	1,906,540
Swap faiz satım sözleşmesi	63	9,828	8,658	43,179	5,055	66,783
Futures para satım sözleşmesi	-	25,076	227,192	-	-	252,268
Para satım opsiyon sözleşmesi	549,842	530,740	1,073,571	8,621	32,901	2,195,675
Toplam	1,757,182	901,348	2,419,869	453,485	92,466	5,624,350

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

III. Finansal Varlık ve Borçların Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar

Aşağıdaki tablo, Grup'un finansal tablolarında gerçeğe uygun değeri ile gösterilmeyen finansal varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile gerçeğe uygun değerini göstermektedir.

Cari dönemdeki yatırım amaçlı menkul değerler vadeye kadar elde tutulan ve satılmaya hazır faizli varlıkları içerir. Vadeye kadar elde tutulan varlıkların gerçeğe uygun değeri, piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda, faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli itfaya tabi diğer menkul değerler için olan kote edilmiş piyasa fiyatları baz alınarak saptanır.

Vadesiz mevduatın, değişken oranlı plasmanların ve gecelik mevduatın kısa vadeli olmalarından dolayı defter değeri gerçeğe uygun değerini ifade etmektedir. Sabit faizli mevduatın ve diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonların tahmini gerçeğe uygun değeri, benzer nitelikli ve benzer vade yapısına sahip diğer borçlar için kullanılan cari faiz oranlarını kullanarak iskonto edilmiş nakit akımının bulunmasıyla; kredilerin gerçeğe uygun değeri benzer nitelikli ve benzer vade yapısına sahip alacaklar için kullanılan cari faiz oranlarını kullanarak iskonto edilmiş nakit akımının bulunmasıyla hesaplanır. Muhtelif borçların kısa vadeli olmasından dolayı, defter değeri gerçeğe uygun değerini ifade etmektedir.

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar	33,631,079	17,652,602	33,256,597	18,449,916
Para Piyasalarından Alacaklar	523,574	238	523,574	238
Bankalar	605,838	1,022,825	605,838	1,022,825
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4,697,945	3,515,006	4,697,945	3,515,006
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	21,224	235,019	21,713	271,796
Verilen Krediler (**)	27,782,498	13,528,484	27,407,527	13,640,051
Finansal Borçlar	34,455,061	18,468,471	34,297,407	18,458,902
Bankalar Mevduatı	1,132,427	1,551,262	1,132,167	1,550,402
Diğer Mevduat	22,965,023	11,612,609	22,807,961	11,603,892
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar (*)	9,266,848	4,961,195	9,266,847	4,961,203
İhraç Edilen Menkul Değerler	249,107	-	248,776	-
Muhtelif Borçlar	841,656	343,405	841,656	343,405

(*) Para piyasalarına borçlar ve sermaye benzeri krediler, diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar satırına dahil edilmiştir.

(**) Faktoring alacakları, verilen krediler satırına dahil edilmiştir.

Finansal varlıkların ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri aşağıdaki gibi belirlenir:

- Birinci seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, birbirinin aynı varlık ve yükümlülükler için aktif piyasada işlem gören borsa fiyatlarından değerlendirilmiştir.
- İkinci seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, ilgili varlık ya da yükümlülüğün birinci seviyede belirtilen borsa fiyatından başka direkt ya da indirekt olarak piyasada gözlenebilen fiyatının bulunmasında kullanılan girdilerden değerlendirilmiştir.
- Üçüncü seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, varlık ya da yükümlülüğün gerçeğe uygun değerinin bulunmasında kullanılan piyasada gözlenebilir bir veriye dayanmayan girdilerden değerlendirilmiştir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VIII. Finansal Varlık ve Borçların Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Aşağıdaki tabloda, finansal tablolarda rayiç değerleriyle taşınan finansal araçların borsa fiyatları, tüm model verileri piyasada ölçülebilen değerlendirme teknikleri içeren veya verileri piyasada ölçülemeyen değerlendirme teknikleri kullanılarak bulunan gerçeğe uygun değerlere ilişkin analiz yer almaktadır:

31 Aralık 2011	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye	Toplam
Finansal Varlıklar				
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan FV	754,577	522,214	-	1,276,791
<i>Devlet Borçlanma Senetleri</i>	754,577	199,800	-	954,377
<i>Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar</i>	-	322,414	-	322,414
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	22,800	-	22,800
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	3,679,076	1,008,370	-	4,687,446
<i>Devlet Borçlanma Senetleri</i>	3,673,789	999,143	-	4,672,932
<i>Diğer Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (*)</i>	5,287	9,227	-	14,514
Finansal Yükümlülükler				
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	273,799	-	273,799
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	50,447	-	50,447
31 Aralık 2010	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye	Toplam
Finansal Varlıklar				
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan FV	112,664	103,524	-	216,188
<i>Devlet Borçlanma Senetleri</i>	112,664	-	-	112,664
<i>Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar</i>	-	103,524	-	103,524
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	11,157	-	11,157
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	3,500,338	12,594	-	3,512,932
<i>Devlet Borçlanma Senetleri</i>	3,489,407	-	-	3,489,407
<i>Diğer Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (*)</i>	10,931	12,594	-	23,525
Finansal Yükümlülükler				
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	6,168	90,600	-	96,768
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	56,547	-	56,547

(*) Maliyetten duran 10,499 TL (31 Aralık 2010: 2,074 TL) tabloya dahil edilmemiştir.

Cari yıl içerisinde 1'inci ve 2'nci sıralar arasında yapılmış herhangi bir geçiş bulunmamaktadır.

IX. Başkalarının Nam ve Hesabına Yapılan İşlemler, İnanca Dayalı İşlemlere İlişkin Açıklamalar

Grup tarafından müşteri hesabına ihaleden alım işlemleri yapılmakta, saklama, yönetim ve danışmanlık hizmetleri verilmektedir.

Grup inanca dayalı işlem sözleşmeleri yapmamaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. a) Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	257,142	230,668	136,299	151,431
TCMB	1,243,219	1,961,960	650,346	1,061,550
Diğer	-	325,268	-	27,670
Toplam	1,500,361	2,517,896	786,645	1,240,651

b) T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	1,243,219	-	650,346	-
Vadeli Serbest Hesap	-	373,429	-	651,635
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	1,588,531	-	409,915
Toplam	1,243,219	1,961,960	650,346	1,061,550

YP serbest tutar 373,429 TL (31 Aralık 2010: 651,635 TL), YP serbest olmayan tutar 1,588,531 TL (31 Aralık 2010: 409,915 TL), TP serbest tutar ise 1,243,219 TL (31 Aralık 2010: 650,287 TL) tutarında zorunlu karşılıktan oluşmaktadır. 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla, Türk parası zorunlu karşılık oranları Türk Lirası cinsinden mevduatlar ve diğer yükümlülüklerde vade yapısına göre %5 ile %11 aralığında (31 Aralık 2010: tüm Türk parası yükümlülükler için %6), yabancı para zorunlu karşılık oranları mevduat ve diğer yükümlülüklerde vade yapısına göre %6 ile %11 aralığında belirlenmiştir (31 Aralık 2010: tüm yabancı para yükümlülükler için %11).

2. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin ilave bilgiler (net değerleriyle gösterilmiştir) :

a.1) Teminata verilen/ bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler : 22,033 TL (31 Aralık 2010: Yoktur).

a.2) Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	276,889	-	-	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	276,889	-	-	-

Serbest depo olarak sınıflandırılan gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıkların defter değeri 655,455 TL'dir (31 Aralık 2010: 112,664 TL).

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

2. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin ilave bilgiler (net değerleriyle gösterilmiştir) : (devamı)

a.3) Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	25,636	6,771	5,286	6,574
Swap İşlemleri	120,062	21,360	39,381	7,758
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	118,360	28,302	36,318	8,207
Diğer	-	1,923	-	-
Toplam	264,058	58,356	80,985	22,539

3. a) Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	99,208	70,050	342,535	93,364
Yurtdışı	53,024	383,556	164,914	422,012
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	152,232	453,606	507,449	515,376

b) Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler :

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	215,518	354,995	-	-
ABD, Kanada	105,656	63,717	-	-
OECD Ülkeleri(*)	31,560	5,794	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	71,591	162,143	-	-
Diğer	12,255	277	-	-
Toplam	436,580	586,926	-	-

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri.

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

a.1) Teminata verilen/ bloke edilen satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men.Değ.	581,644	162,371	243,848	125,062
Diğer	-	-	-	-
Toplam	581,644	162,371	243,848	125,062

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler: (devamı)

a.2) Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	826,098	-	-	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	826,098	-	-	-

Serbest depo olarak sınıflandırılan satılmaya hazır finansal varlıklar defter değeri 3,127,832 TL'dir (31 Aralık 2010: 3,146,096 TL).

b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	4,672,932	3,495,601
Borsada İşlem Gören	4,672,932	3,495,601
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	25,013	19,405
Borsada İşlem Gören	5,287	4,737
Borsada İşlem Görmeyen (*)	19,726	14,668
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	4,697,945	3,515,006

(*) 30 Eylül 2010 tarihinde TEB Finansal Kiralama A.Ş.'nin %90.01 hissesinin satışı sonrasında; Ana Ortaklık Banka'nın elinde kalan %9.99'luk pay TMS 39 uyarınca satılmaya hazır finansal varlık olarak değerlendirilmiş ve piyasa değeri ile kayıtlara alınmıştır. İlgili tutar 12,594 TL'dir. 29 Eylül 2011 tarihindeki satış işlemi ile birlikte ilgili tutar 9,227 TL olmuştur.

Grup'un borsada işlem görmeyen tüm satılmaya hazır yatırımları gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirilmekle birlikte, gerçeğe uygun değerinin güvenilir bir şekilde ölçülememesi nedeniyle, söz konusu yatırımların 10,499 TL tutarındaki kısmı maliyet değeri ile kaydedilmiştir (31 Aralık 2010: 2,074 TL).

5. Kredilere ilişkin açıklamalar :

a) Bankanın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	74,499	128,471	24,509	40,782
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	74,132	128,467	24,102	40,773
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	367	4	407	9
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	43,989	-	22,893	-
Toplam	118,488	128,471	47,402	40,782

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar : (devamı)

- b) Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler :

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar (*)	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
İhtisas Dışı Krediler	25,575,640	908	1,014,360	105,072
İskonto ve İştirak Senetleri	498,904	-	28,750	-
İhracat Kredileri	2,182,167	-	19,382	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	900,372	-	-	-
Yurtdışı Krediler	837,209	-	3,501	-
Tüketici Kredileri (**)	5,988,134	713	469,999	26,613
Kredi Kartları	1,293,030	-	77,900	2,741
Kıymetli Maden Kredisi	365,810	-	21,426	-
Diğer	13,510,014	195	393,402	75,718
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	52,905	-	-	-
Toplam	25,628,545	908	1,014,360	105,072

(*) "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılmak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" in 6 Şubat 2008 tarihinde değişen hükümlerine istinaden yakın izlemedeki kredilerin toplam anapara bakiyesidir.

(**) Riskten korunma konusu kredilerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerinden dolayı oluşan 11,554 TL tutarındaki gelir reeskontu, kredi bakiyesine dahil edilmiştir.

- c) Vade yapısına göre nakdi kredilerin ve diğer alacakların dağılımı :

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	13,438,023	-	362,711	18,564
İhtisas Dışı Krediler	13,385,118	-	362,711	18,564
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	52,905	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	12,190,522	908	651,649	86,508
İhtisas Dışı Krediler	12,190,522	908	651,649	86,508
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	25,628,545	908	1,014,360	105,072

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar : (devamı)

d) Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler :

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	119,102	6,006,041	6,125,143
Konut Kredisi	2,668	3,393,413	3,396,081
Taşıt Kredisi	12,062	583,339	595,401
İhtiyaç Kredisi	104,372	2,029,289	2,133,661
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	175,056	175,056
Konut Kredisi	-	160,747	160,747
Taşıt Kredisi	-	3,269	3,269
İhtiyaç Kredisi	-	11,040	11,040
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP (**)	10,460	17,674	28,134
Konut Kredisi	-	5,122	5,122
Taşıt Kredisi	-	8,910	8,910
İhtiyaç Kredisi	10,460	3,642	14,102
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	1,142,496	-	1,142,496
Taksitli	511,240	-	511,240
Taksitsiz	631,256	-	631,256
Bireysel Kredi Kartları-YP	5,129	-	5,129
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	5,129	-	5,129
Personel Kredileri-TP	3,944	20,722	24,666
Konut Kredisi	-	69	69
Taşıt Kredisi	-	48	48
İhtiyaç Kredisi	3,944	20,605	24,549
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	17,162	-	17,162
Taksitli	8,674	-	8,674
Taksitsiz	8,488	-	8,488
Personel Kredi Kartları-YP	143	-	143
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	143	-	143
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi) (*)	131,805	-	131,805
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	655	-	655
Toplam	1,430,896	6,219,493	7,650,389

(*) Kredili mevduat hesabının 2,018 TL tutarındaki kısmı personele kullanılan kredilerden oluşmaktadır.

(**) Yurtdışı şubeler aracılığı ve TEB N.V tarafından kullanılan kredilerdir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar : (devamı)

e) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler :

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Kredileri-TP	298,611	3,072,311	3,370,922
İşyeri Kredisi	450	135,754	136,204
Taşıt Kredisi	21,595	818,654	840,249
İhtiyaç Kredisi	276,566	2,117,903	2,394,469
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-Döviz Edeksli	24,350	439,843	464,193
İşyeri Kredisi	-	15,138	15,138
Taşıt Kredisi	2,964	168,621	171,585
İhtiyaç Kredisi	21,386	256,084	277,470
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-YP	25,401	-	25,401
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	25,401	-	25,401
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	207,745	-	207,745
Taksitli	73,631	-	73,631
Taksitsiz	134,114	-	134,114
Kurumsal Kredi Kartları-YP	996	-	996
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	996	-	996
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	321,467	-	321,467
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	7,522	-	7,522
Toplam	886,092	3,512,154	4,398,246

f) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	50,666	34,738
Özel	26,698,219	12,764,018
Toplam	26,748,885	12,798,756

g) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	25,854,535	11,989,166
Yurtdışı Krediler	894,350	809,590
Toplam	26,748,885	12,798,756

h) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler :

Söz konusu bu tutarlar konsolide finansal tablolarda elimine edilmiştir.

i) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Özel Karşılıklar		
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	9,910	4,833
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	24,806	21,608
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	506,360	221,624
Toplam	541,076	248,065

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar : (devamı)

j) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net) :

j.1) Donuk alacaklardan Grup tarafından yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler :

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı	Tahsili Şüpheli	Zarar Niteliğindeki
	Sınırlı Krediler ve	Krediler ve	Krediler ve
	Diğer Alacaklar	Diğer Alacaklar	Diğer Alacaklar
(Özel karşılıklardan önceki brüt tutar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeniden Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	7,599	4,022	10,943

j.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler :

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı	Tahsili Şüpheli	Zarar Niteliğindeki
	Sınırlı Krediler ve	Krediler ve	Krediler ve
	Diğer Alacaklar	Diğer Alacaklar	Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	34,203	60,114	281,157
Dönem İçinde İntikal (+) (*)	265,470	44,780	349,036
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	10	189,740	180,132
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	191,484	178,398	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	44,081	46,815	131,629
Aktiften Silinen (-) (**)	12	76	56,469
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	75	54,491
Bireysel Krediler	12	1	101
Kredi Kartları	-	-	1,877
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	64,106	69,345	622,227
Özel Karşılık (-)	9,910	24,806	506,360
Bilançodaki Net Bakiyesi	54,196	44,539	115,867

(*) Birleşmeden kaynaklanan artış 388,400 TL'dir.

(**) Ana Ortaklık Banka'nın tahsili gecikmiş alacak portföyünün 55,484 TL tutarında ve 54,078 TL karşılık ayrılmış bölümü, LBT Varlık Yönetim A.Ş.'ye 4,250 TL bedelle satılmış olup, 12 Ocak 2011 tarihinde gerekli prosedürlerin tamamlanmasının ardından satış bedeli tahsil edilerek söz konusu tahsili gecikmiş alacaklar kayıtlardan çıkarılmıştır.

j.3) Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı	Tahsili Şüpheli	Zarar Niteliğindeki
	Sınırlı Krediler ve	Krediler ve Diğer	Krediler ve Diğer
	Diğer Alacaklar	Alacaklar	Alacaklar
Cari Dönem :			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	29,379
Özel Karşılık (-)	-	-	23,558
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	5,821
Önceki Dönem :			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	15,399
Özel Karşılık (-)	-	-	10,812
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	4,587

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar : (devamı)

j.4) Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	64,106	69,345	617,258
Özel Karşılık Tutarı (-)	9,910	24,806	506,360
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	54,196	44,539	110,898
Bankalar (Brüt)	-	-	4,969
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	4,969
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	34,203	60,114	281,157
Özel Karşılık Tutarı (-)	4,833	21,608	221,624
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	29,370	38,506	59,533
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

k) Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları :

1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” esaslarına göre tahsilinin mümkün olmadığına kanaat getirilen kredi ve diğer alacaklar Banka üst yönetimince alınan karar doğrultusunda Vergi Usul Kanunu gerekleri yerine getirilerek zarar niteliğinde kredi olarak sınıflanır.

l) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar:

Yürütülen takip işlemleri neticesinde tahsil kabiliyeti kalmayan donuk alacaklar, yönetim kurulu kararı çerçevesinde aktiften silinmektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar : (devamı)

m) Diğer açıklama ve dipnotlar:

Cari Dönem	Ticari	Tüketici	Kredi Kartları	Diğer	Toplam
Vadesi geçmemiş krediler	18,208,166	6,009,007	1,212,389	52,905	25,482,467
Vadesi geçmiş henüz değer düşüklüğüne uğramamış krediler	628,523	476,613	161,282	-	1,266,418
Değer düşüklüğüne uğramış krediler	464,005	115,757	175,916	-	755,678
Toplam	19,300,694	6,601,377	1,549,587	52,905	27,504,563
Özel karşılık	296,302	86,849	157,925	-	541,076
Toplam	296,302	86,849	157,925	-	541,076
Bilançodaki Net Kredi Bakiyesi	19,004,392	6,514,528	1,391,662	52,905	26,963,487
Önceki Dönem	Ticari	Tüketici	Kredi Kartları	Diğer	Toplam
Vadesi geçmemiş krediler	9,187,757	2,514,540	504,616	46,651	12,253,564
Vadesi geçmiş henüz değer düşüklüğüne uğramamış krediler	397,041	82,858	65,293	-	545,192
Değer düşüklüğüne uğramış krediler	299,641	21,706	54,127	-	375,474
Toplam	9,884,439	2,619,104	624,036	46,651	13,174,230
Özel karşılık	190,679	12,721	44,665	-	248,065
Toplam	190,679	12,721	44,665	-	248,065
Bilançodaki Net Kredi Bakiyesi	9,693,760	2,606,383	579,371	46,651	12,926,165

Aşağıda, sınıflar itibarıyla, kredi ve diğer alacaklara ilişkin değer düşüklüğü karşılığı mutabakatına yer verilmiştir;

	Ticari	Tüketici	Kredi Kartları	Toplam
1 Ocak 2011	190,679	12,721	44,665	248,065
Dönem içinde aktarılanlar (*)	204,418	77,102	131,620	413,140
Tahsilatlar	(48,840)	(2,974)	(16,689)	(68,503)
Silinenler (**)	(52,816)	-	(1,671)	(54,487)
Kur farkları	2,861	-	-	2,861
31 Aralık 2011 Bakiyesi	296,302	86,849	157,925	541,076
	Ticari	Tüketici	Kredi Kartları	Toplam
1 Ocak 2010	158,418	33,985	54,618	247,021
Dönem içinde aktarılanlar	140,838	(4,282)	36,831	173,387
Tahsilatlar	(36,468)	(6,708)	(14,672)	(57,848)
Silinenler (***)	(71,943)	(10,274)	(32,112)	(114,329)
Kur farkları	(166)	-	-	(166)
31 Aralık 2010 Bakiyesi	190,679	12,721	44,665	248,065

(*) Birleşmeden kaynaklanan artış 388,400 TL'dir.

(**) Ana Ortaklık Banka'nın tahsili gecikmiş alacak portföyünün 55,484 TL tutarında ve 54,078 TL karşılık ayrılmış bölümü, LBT Varlık Yönetim A.Ş.'ye 4,250 TL bedelle satılmış olup, 12 Ocak 2011 tarihinde gerekli prosedürlerin tamamlanmasının ardından satış bedeli tahsil edilerek söz konusu tahsili gecikmiş alacaklar kayıtlardan çıkarılmıştır.

(***) Banka'nın tahsili gecikmiş alacak portföyünün 39,957 TL tutarında ve 39,321 TL karşılık ayrılmış bölümü, Standart Varlık A.Ş.'ye 4,125 TL bedelle satılmış olup, 31 Mart 2010 tarihinde gerekli prosedürlerin tamamlanmasının ardından satış bedeli tahsil edilerek söz konusu tahsili gecikmiş alacaklar kayıtlardan çıkarılmıştır.

Banka'nın tahsili gecikmiş alacak portföyünün 75,008 TL tutarında ve 75,008 TL karşılık ayrılmış bölümü, LBT Varlık Yönetim A.Ş.'ye 6,500 TL bedelle satılmış olup, 28 Haziran 2010 tarihinde gerekli prosedürlerin tamamlanmasının ardından satış bedeli tahsil edilerek söz konusu tahsili gecikmiş alacaklar kayıtlardan çıkarılmıştır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar : (devamı)

m) Diğer açıklama ve dipnotlar: (devamı)

31 Aralık 2011 itibarıyla değer düşüklüğüne uğradığı belirlenen kredilere ilişkin teminatların riski aşmayan bölümünün gerçeğe uygun değeri 202,442 TL'dir (31 Aralık 2010: 120,349 TL).

Değer düşüklüğüne uğradığı belirlenen kredilerin teminatlarının riski aşmayan bölümünün gerçeğe uygun değeri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Konut ipoteği	161,744	97,707
Taşıt	25,151	15,820
Nakit	5,270	7
Diğer	10,277	6,815
Toplam	202,442	120,349

31 Aralık 2011 ve 31 Aralık 2010 itibarıyla bankanın kredi alacaklarına ilişkin elden çıkarılmak üzere edindiği emtia ve gayrimenkullerinin detayı aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2011	Ticari	Tüketici	Toplam
İkamet, ticari veya sanayi amaçlı gayrimenkuller	57,498	8,685	66,183
Finansal varlıklar	-	-	-
Diğer	866	-	866
Toplam	58,364	8,685	67,049

31 Aralık 2010	Ticari	Tüketici	Toplam
İkamet, ticari veya sanayi amaçlı gayrimenkuller	30,550	2,988	33,538
Finansal varlıklar	-	-	-
Diğer	444	-	444
Toplam	30,994	2,988	33,982

Finansal araç sınıfları itibarıyla, vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış kredilerin yaşlandırma analizi aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2011	30 Günden Az	31-60 Gün	61-90 Gün	Toplam
Krediler ve Alacaklar				
Ticari Krediler	445,550	111,018	71,955	628,523
Tüketici Kredileri	293,542	136,847	46,224	476,613
Kredi Kartları	150,805	1,973	8,504	161,282
Toplam	889,897	249,838	126,683	1,266,418

31 Aralık 2010	30 Günden Az	31-60 Gün	61-90 Gün	Toplam
Krediler ve Alacaklar				
Ticari Krediler	292,236	64,185	40,620	397,041
Tüketici Kredileri	35,662	36,151	11,045	82,858
Kredi Kartları	59,836	412	5,045	65,293
Toplam	387,734	100,748	56,710	545,192

Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış kredi ve diğer alacaklara ilişkin olarak Grup'un 31 Aralık 2011 itibarıyla elinde bulundurduğu müşterilerin vadesi geçmiş ve geçmemiş kredilerinin toplam anapara riskine ait teminatlarının riski aşmayan bölümünün gerçeğe uygun değeri 914,752 TL'dir (31 Aralık 2010: 209,674 TL).

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar : (devamı)

m) Diğer açıklama ve dipnotlar: (devamı)

Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış kredilerin teminatlarının riski aşmayan bölümünün gerçeğe uygun değeri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Konut ipoteği	659,862	167,528
Taşıt	118,348	24,017
Nakit	23,438	2,134
Diğer	113,104	15,995
Toplam	914,752	209,674

Ana Ortaklık Banka'nın sözleşmede öngörülen ödeme planının uzatılmasına yönelik değişiklik yapılan kredi ve diğer alacaklarına ilişkin açıklamalar:

Bankalarca kredilerin ve diğer alacakların niteliklerinin belirlenmesi ve bunlar için ayrılacak karşılıklara ilişkin usul ve esaslar hakkında yönetmeliğin 4. maddesi gereğince, 28 Mayıs 2011 tarihinden sonra sözleşme koşulları yeniden belirlenen ve ödeme süreleri uzatılan kredilerin adet, toplam tutarı ve gerçekleşen süre uzatımları aşağıdaki gibidir.

(i) Ödeme Planında 1 Kez Değişiklik Yapılan Krediler:

		Vade Uzatım Süreleri					
		1 Aya Kadar	1 Aydan 3 Aya Kadar	3 Aydan 12 Aya Kadar	1 Yıldan 5 Yıla Kadar	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Krediler	Adet	229	938	3,217	8,888	86	13,358
	Tutar	6,274	13,350	43,250	119,424	5,347	187,645

(ii) Ödeme Planında 2 Kez Değişiklik Yapılan Krediler:

		Vade Uzatım Süreleri					
		1 Aya Kadar	1 Aydan 3 Aya Kadar	3 Aydan 12 Aya Kadar	1 Yıldan 5 Yıla Kadar	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Krediler	Adet	1	117	19	10	2	149
	Tutar	1	2,523	189	1,178	155	4,046

(iii) Ödeme Planında 2'den Fazla Değişiklik Yapılan Krediler:

		Vade Uzatım Süreleri					
		1 Aya Kadar	1 Aydan 3 Aya Kadar	3 Aydan 12 Aya Kadar	1 Yıldan 5 Yıla Kadar	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Krediler	Adet	-	1	1	1	1	4
	Tutar	-	3	62	55	74	194

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

Ana Ortaklık Banka'nın Fortis Bank A.Ş. ile birleşmesini takiben, risk yönetimi politikalarını yeniden gözden geçirmesi neticesinde, kayıtlarında vadeye kadar elde tutulan menkul kıymet olarak sınıflandırılan 261,199 TL tutarındaki finansal varlık TMS 39 hükümlerine uygun olarak satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflandırılmıştır.

a.1) Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	21,224	235,019
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	21,224	235,019

a.2) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri		
Borsada İşlem Görenler	21,224	235,019
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	21,224	235,019

a.3) Teminata verilen / bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men.Değ.	-	-	68,245	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	-	68,245	-

a.4) Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar yasal yükümlülükler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	-	-	70,042	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	-	70,042	-

Serbest depo olarak sınıflandırılan vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıkların defter değeri 21,224 TL'dir (31 Aralık 2010: 96,732 TL).

b) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	235,019	901,640
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	3,809	293
Yıl İçindeki Alımlar (*, **)	149,187	9,954
Satış ve İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar (***)	(366,791)	(676,868)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
İtfa Edilmiş Maliyet Gelirlerindeki Değişim	-	-
Dönem Sonu Toplamı	21,224	235,019

(*) Reeskont tutarlarını içermektedir.

(**) Fortis Bank A.Ş.'den devrolan 138,203 TL tutarındaki varlığı da içermektedir.

(***) Yukarıda belirtildiği üzere satılmaya hazır menkul kıymetler portföyüne sınıflanmıştır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

- a.1) Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2010: Yoktur).
- b.1 ve 2) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2010: Yoktur).
- b.3) Konsolide edilen iştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi: Yoktur (31 Aralık 2010: Yoktur).
- b.4) Borsaya kote konsolide edilen iştirakler: Yoktur (31 Aralık 2010: Yoktur).

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

- a) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2010: Yoktur).
- b) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:
- b.1) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Unvanı	Adres (Şehir / Ülke)	Bankanın Pay Oranı- Farklıya Oy Oranı(%)	Diğer Ortakların Pay Oranı (%)
The Economy Bank N.V.	Hollanda	100.00	-
TEB Faktoring A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100.00	-
TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (*)	İstanbul/Türkiye	96.62	3.38
TEB Portföy Yönetimi A.Ş. (**)	İstanbul/Türkiye	46.77	53.23

Yukarıdaki sıraya göre konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar:

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı (***)	Gerçeğe Uygun Değer
(i)	1,611,290	246,507	9,499	72,428	3,600	19,701	15,771	-
(ii)	868,679	38,462	1,815	68,744	-	10,247	8,355	-
(ii)	84,305	78,190	1,940	9,017	122	6,054	9,603	-
(ii)	31,200	28,765	841	1,527	319	3,218	4,309	-

- (*) 24 Mart 2011 tarihli özel durum açıklamasında belirtildiği üzere; Ana Ortaklık Banka'nın %99.998 oranında pay sahibi olduğu Fortis Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin ("Fortis Yatırım") tasfiyesiz infisah yoluyla bütün aktif ve pasifi ile kül halinde, Ana Ortaklık Banka'nın doğrudan %92.481 oranında iştiraki olan TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'ye ("TEB Yatırım") devri yoluyla birleşmesine ilişkin olarak;

TEB Yatırım'ın ve Fortis Yatırım'ın 21 Haziran 2011 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurullarında, Fortis Yatırım'ın TEB Yatırım ile TEB Yatırım çatısı altında devir yoluyla birleşmesi ve bu çerçevede hazırlanan Birleşme Sözleşmesi onaylanmıştır.

TEB Yatırım'ın Olağanüstü Genel Kurul toplantısında ayrıca birleşme nedeniyle, TEB Yatırım'ın Ana Sözleşmesinin "Sermaye ve Hisse Senetlerinin Türü" başlıklı 6ncı maddesinin; Sermaye Piyasası Kurulu'nun 14 Haziran 2011 gün ve B.02.1.SP.K.0.16-205.01.02/714-6076 sayılı uygun görüşüne istinaden ve T.C. Sanayi ve Ticaret Bakanlığı İç Ticaret Genel Müdürlüğü'nce verilen 14 Haziran 2011 gün ve B.14.0.İT.G.0.10.00.01/351-02-56082-72593-3267 sayılı iznine uygun olarak değiştirilmesi ve bu değişiklik çerçevesinde TEB Yatırım'ın sermayesinin, artan sermayeyi temsil eden hisselerin Fortis Yatırım'ın ortaklarına verilmek üzere, 12,950 TL'den 28,794 TL'ye yükseltilmesi kararlaştırılmıştır.

TEB Yatırım'ın ve Fortis Yatırım'ın 21 Haziran 2011 tarihli Olağanüstü Genel Kurul Kararlarının 24 Haziran 2011 tarihinde İstanbul Ticaret Sicili'ne tescili ile birleşme tamamlanmıştır.

Birleşme sonucunda Ana Ortaklık Banka'nın TEB Yatırım'daki doğrudan ortaklık payı %96.617'ye yükselmiştir.

- (**) 13 Eylül 2011 tarihli özel durum açıklamasında belirtildiği üzere; Fortis Portföy Yönetimi A.Ş.'nin ("Fortis Portföy") tasfiyesiz infisah yoluyla bütün aktif ve pasifi ile kül halinde, Banka'nın doğrudan ve dolaylı olarak %100 oranında iştiraki olan TEB Portföy Yönetimi A.Ş.'ye ("TEB Portföy") devri yoluyla birleşmesi işlemi çerçevesinde;

TEB Portföy'ün ve Fortis Portföy'ün 16 Aralık 2011 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurullarında, Fortis Portföy'ün TEB Portföy ile TEB Portföy çatısı altında devir yoluyla birleşmesi ve bu çerçevede hazırlanarak Fortis Portföy Yönetimi A.Ş. ile imzalanan ve Sermaye Piyasası Kurulu tarafından onaylanmış Birleşme Sözleşmesi onaylanmıştır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

TEB Portföy'ün Olağanüstü Genel Kurul toplantısında ayrıca birleşme nedeniyle, TEB Portföy'ün Ana Sözleşmesinin "Sermaye" başlıklı 9. maddesinin ve "Yönetim Kurulu" başlıklı 14. maddesinin; Sermaye Piyasası Kurulu'nun 12 Aralık 2011 gün ve B.02.1.SPK.0.15.335.06-1088-11331 sayılı yazı ile verdiği uygun görüşüne istinaden ve T.C. Gümrük ve Ticaret Bakanlığı'nca verilen 13 Aralık 2011 gün ve B.21.O.İT.G.0.03.01.00/351.02-57834-264712-2918/2466 sayılı izne uygun olarak değiştirilmesi ve bu değişiklik çerçevesinde TEB Portföy'ün sermayesinin, artan sermayeyi temsil eden hisselerin Fortis Portföy'ün ortaklarına verilmek üzere, 2,410 TL'den 4,402 TL'ye yükseltilmesi kararlaştırılmıştır.

TEB Portföy'ün ve Fortis Portföy'ün 16 Aralık 2011 tarihli Olağanüstü Genel Kurul Kararlarının 22 Aralık 2011 tarihinde İstanbul Ticaret Sicili'ne tescilli ile birleşme tamamlanmıştır.

Birleşme sonucunda Banka'nın TEB Portföy'deki doğrudan ortaklık payı %25.604'e düşmüştür.

(***) 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla düzenlenmiş finansal tablolardaki tutarlardır.

(i) 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla yabancı para yasal finansal tablolarındaki bilanço dönem sonu kuru ile ve gelir tablosu değerlerinin ise on iki aylık ortalama kur ile çevrilmiş tutarlardır. The Economy Bank NV'nin tam konsolide ettiği Stichting Effecten Dienstverlening ve Kronenburg Vastgoed B.V. adında iki bağlı ortaklığı bulunmaktadır.

b.2) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	125,709	165,912
Dönem İçi Hareketler	48,226	(40,203)
Alışlar (*),(**)	48,171	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar (***)	-	(40,190)
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Artışı/(Azalışı)	55	(13)
Dönem Sonu Değeri	173,935	125,709
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı(%)	-	-

(*) Fortis Bank A.Ş.'nin devir olan ortaklığı Fortis Yatırım Menkul Değerler A.Ş. "Alışlar" satırında 44,745 TL devir bedeli ve 6,574 TL değer artış iptalinin neti olarak gösterilmiştir.

(**) TEB Faktoring A.Ş.'nin tescil işlemi 29 Temmuz 2011 tarihinde tamamlanan 10,000 TL tutarındaki sermaye artışı "Alışlar" satırında gösterilmiştir.

(***) Ana Ortaklık Banka; TEB Finansal Kiralama A.Ş. sermayesini temsil eden hisselerinin %90.01'ini Fortis Finansal Kiralama A.Ş.'ye 113,345 TL bedelle satmış olup, 30 Eylül 2010 tarihinde gerekli prosedürlerin tamamlanmasının ardından satış bedeli tahsil edilmiştir. Firmaya ait elde kalan %9.99 oranındaki tutar "Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar" içerisinde sınıflandırılmıştır. TEB Finansal Kiralama A.Ş.'nin 1 Ocak 2010 – 30 Eylül 2010 hesap dönemine ait gelir tablosu bilgileri "Durdurulan Faaliyetlerden Gelirler" ve "Durdurulan Faaliyetlerden Giderler" ana başlığı altında gösterilmiştir.

b.3) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar / The Economy Bank N.V.	61,254	61,254
Faktoring Şirketleri / TEB Faktoring A.Ş.	34,037	24,037
Diğer Mali Bağlı Ort./ TEB Yatırım Men.Değ. A.Ş. (**)	72,941	34,770
TEB Portföy Yönetimi A.Ş.	5,354	5,354
Stichting Effecten Dienstverlening (*)	305	257
Kronenburg Vastgoed B.V. (*)	44	37
Toplam	173,935	125,709

(*) The Economy Bank NV'ye tam konsolide olmaktadır.

(**) 24 Mart 2011 tarihli özel durum açıklamasında belirtildiği üzere; Ana Ortaklık Banka'nın %99.998 oranında pay sahibi olduğu Fortis Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin ("Fortis Yatırım") tasfiyesiz infisah yoluyla bütün aktif ve pasifi ile kül halinde, Ana Ortaklık Banka'nın doğrudan %92.481 oranında iştiraki olan TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'ye ("TEB Yatırım") devri yoluyla birleşmiştir.

Yukarıdaki bağlı ortaklıklara ait bakiyeler ekli finansal tablolarda elimine edilmiştir.

b.4) Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar: Yoktur (31 Aralık 2010: Yoktur).

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
 (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin açıklamalar:

Unvanı	Adres (Şehir / Ülke)	Bankanın Pay Oranı- Farklıya Oy Oranı(%)	Diğer Ortakların Pay Oranı (%)
Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş.	İstanbul/Türkiye	0.1	33.3

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net): Yoktur. (31 Aralık 2010: Yoktur.)

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	9,524	13	11,114	43
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	13,263	-	-	-
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	22,787	13	11,114	43

12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar :

	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi				Dönem Sonu Bakiyesi
	31 Aralık 2010	Alımlar	Satışlar	Diğer (*)	
Maliyet:					
Gayrimenkul	17,980	5,000	(450)	108,440	130,970
Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	48,616	5	(7,717)	16,717	57,621
Diğer	282,257	64,232	(79,153)	410,623	677,959
Toplam Maliyet	348,853	69,237	(87,320)	535,780	866,550
	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi				Dönem Sonu Bakiyesi
	31 Aralık 2010	Dönem Gideri	Satışlar	Diğer (*)	
Birikmiş Amortisman:					
Gayrimenkul	(5,072)	(1,956)	243	(26,978)	(33,763)
Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	(43,292)	(4,518)	2,447	(10,359)	(55,722)
Diğer	(182,921)	(75,726)	77,928	(332,035)	(512,754)
Toplam Birikmiş Amortisman	(231,285)	(82,200)	80,618	(369,372)	(602,239)
Net Defter Değeri	117,568				264,311

(*) Fortis Bank A.Ş., Fortis Yatırım ve Fortis Portföy'den devir olan maddi duran varlıklar "Diğer" kolonunda gösterilmiştir.

- a) Cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş olan ve her biri veya bazıları finansal tabloların bütünü açısından önemli olmamakla birlikte toplamı finansal tabloların bütünü açısından önemli olan değer düşüklükleri için ilgili varlık grupları itibarıyla ayrılan veya iptal edilen değer azalışı tutarları ile bunlara neden olan olay ve şartlar: Yoktur.
- b) Maddi duran varlıklar üzerindeki rehin, ipotek ve varsa diğer kısıtlamalar, maddi duran varlıklar için inşaat sırasında yapılan harcamaların tutarı, maddi duran varlık alımı için verilen taahhütler: Yoktur.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2010	Alımlar	Satışlar	Diğer (*)	Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2011
Maliyet:					
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	49,030	10,463	-	52,009	111,502
Toplam Maliyet	49,030	10,463	-	52,009	111,502
	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2010	Dönem Gideri	Satışlar	Diğer (*)	Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2011
Birikmiş Amortisman:					
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	(36,294)	(11,436)	-	(43,639)	(91,369)
Toplam Birikmiş Amortisman	(36,294)	(11,436)	-	(43,639)	(91,369)
Net Defter Değeri	12,736				20,133

(*) Fortis Bank A.Ş. ve Fortis Yatırım'dan devir olan maddi olmayan duran varlıklar "Diğer" kolonunda gösterilmiştir.

- Finansal tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlık bulunması durumunda, bunun defter değeri, tanımı ve kalan amortisman süresi : Yoktur.
- Varsa devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgi : Yoktur.
- Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıt tarihinden sonraki değerlemelerinin hangi yöntemle yapıldığı : Yoktur.
- Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlıkların defter değeri : Yoktur.
- Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı : Yoktur.
- Yeniden değerlendirilen varlık türü bazında maddi olmayan duran varlıklar: Yoktur.
- Varsa, dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderlerinin toplam tutarı : Yoktur.
- Finansal tabloları konsolide edilen ortaklıklardan dolayı ortaya çıkan ortaklık bazında pozitif veya negatif konsolidasyon şerefiyesi: 31 Aralık 2011 itibarıyla, bağlı ortaklıkların elde etme maliyeti ile öz sermaye toplamından sermaye payına düşen tutar arasındaki 1,205 TL tutarındaki pozitif fark TEB Yatırım'ın TEB Portföy üzerinde kontrol gücünü kaybetmesiyle ilişikteki konsolide finansal tablolardan çıkarılmıştır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar: (devamı)

i) Şerefiyenin defter değerinin dönem başı, dönem sonu bakiyesi ve dönem içi hareketleri :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Brüt Değer	1,685	1,685
Birikmiş Amortisman (-)	480	480
Değer Düşüş Karşılığı (-)	-	-
Dönem İçi Hareketler:		
İlave Şerefiye	421,124	-
Varlık ve Yükümlülüklerin Değerindeki Değişikliklerden Kaynaklanan Düzeltmeler	-	-
Dönem İçinde Bir Faaliyetin Durdurulması veya Bir Varlığın Tamamen/ Kısmen Elden Çıkarılması Nedeniyle Kayıttan Silinen Şerefiye Tutarı (-)	1,205	-
Amortisman (-)	-	-
Değer Düşüş Karşılığı (-)	-	-
İptal Edilen Değer Düşüş Karşılığı (-)	-	-
Defter Değerinde Meydana Gelen Diğer Değişiklikler	-	-
Dönem Sonundaki Brüt Değer	421,604	1,685
Birikmiş Amortisman (-)	480	480
Değer Düşüş Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonundaki Net Defter Değeri	421,124	1,205

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 10 Şubat 2011 tarihli izninin 12 Şubat 2011 tarih ve 27844 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmasını müteakip, 14 Şubat 2011 tarihinde İstanbul Ticaret Sicili'ne yapılan tescil ile Fortis Bank A.Ş.'nin tüzel kişiliğinin sona erdirilmesi suretiyle tüm hak, alacak, borç ve yükümlülükleri ile kül halinde Ana Ortaklık Banka'ya devri yoluyla iki bankanın birleşmesi gerçekleşmiştir. Birleşme nedeniyle infisah eden Fortis Bank A.Ş.'nin ortaklarına mevcut payları ile değiştirilmek üzere 1 TL nominal değerdeki her bir payı karşılığında 1.0518 adet nama yazılı TEB payı verilmiştir. Bu birleşme işlemine konu olan işletmelerin işletme birleşmesinin öncesinde ve sonrasında aynı kişi veya kişiler tarafından kontrol edilmemesi nedeniyle işlem TFRS 3 kapsamında değerlendirilmiştir. Birleşme işleminde Fortis Bank A.Ş. edinilen işletme olarak belirlenmiş olup, birleşme neticesinde değişime konu özkaynak paylarının 14 Şubat 2011 tarihindeki gerçeğe uygun değeri transfer edilen bedel olarak dikkate alınarak, bu değer ile Fortis Bank A.Ş.'nin iktisap edilen tanımlanabilir net varlıklarının gerçeğe uygun değeri arasındaki fark şerefiye olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

Birleşme işlemine ilişkin temel uygulamalar aşağıda özetlenmiştir:

- Tüm geçmiş dönem tabloları Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla kamuya açıkladığı rakamlar olarak bırakılmış, geçmiş dönem finansal tablolarına birleşmenin etkisi yansıtılmamıştır.
- Fortis Bank A.Ş.'nin 14 Şubat 2011 itibarıyla tanımlanabilir varlık ve yükümlülükleri gerçeğe uygun değerine getirilmiştir. Bu değer ile değişime konu özkaynak paylarının gerçeğe uygun değeri arasındaki fark şerefiye olarak kayıtlara yansıtılmıştır.
- Değişime konu özkaynak paylarının birleşme tarihindeki gerçeğe uygun değeri için bağımsız bir değerlendirme kuruluşu tarafından hazırlanan "indirgenmiş temettü" değerlendirme yöntemi baz alınmıştır.
- Yukarıdaki işlemler neticesinde oluşan fark özkaynaklar altında "Diğer Sermaye Yedekleri" hesabında muhasebeleştirilmiştir.
- Edinilen işletme olarak tespit edilen Fortis Bank A.Ş.'nin birleşme öncesi 1 Ocak 2011-14 Şubat 2011 döneminde gerçekleşen net kar ve net faiz gelirleri tutarları sırasıyla 64 TL ve 90,147 TL olarak gerçekleşmiştir. Söz konusu tutarlar ekli finansal tablolarda geçmiş yıl karları içerisinde muhasebeleştirilmiştir. Birleşme işlemi 1 Ocak 2011 tarihi itibarıyla gerçekleşmiş olsaydı birleşmiş Ana Ortaklık Banka'nın net kar zarar ve net faiz tutarları 226,085 TL ve 1,545,312 TL şeklinde oluşacaktı.

Birleşme işlemi ile ilgili şerefiye hesaplamasına ilişkin bilgiler aşağıdaki gibidir:

	14 Şubat 2011
Değişime konu özkaynak paylarının birleşme tarihindeki gerçeğe uygun değeri	2,385,482
Fortis Bank A.Ş. tanımlanabilir net varlıklarının gerçeğe uygun değeri	1,964,358
Şerefiye	421,124

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar: (devamı)

Fortis Bank A.Ş.'nin 14 Şubat 2011 tarihi itibarıyla tanımlanabilir net varlıklarının gerçeğe uygun değeri aşağıdaki şekilde dikkate alınmıştır.

	14 Şubat 2011
	Gerçeğe Uygun Değeri (*)
Nakit Değerler, Merkez Bankası ve Para Piyasaları	2,133,269
Menkul Değerler	1,438,043
Krediler	8,062,707
Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlıklar	170,696
Ertelenmiş vergi varlığı	56,650
Diğer Alacaklar ve Diğer Aktifler	325,384
Mevduatlar	(6,195,402)
Alınan Krediler ve Para Piyasaları	(2,990,035)
Diğer Yükümlülükler	(1,036,954)
İktisap Edilen Net Varlıklar	1,964,358

(*) Gerçeğe uygun değer farkları ana kalemler olarak krediler, menkul kıymetler, sabit kıymetler ve kullanılan krediler hesaplarından kaynaklanmaktadır.

14. Yatırım Amaçlı Gayrimenkullere İlişkin Açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2010: Yoktur).

15. Ertelenmiş Vergi Varlığına İlişkin Açıklamalar:

- 31 Aralık 2011 itibarıyla indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanarak bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi varlığı tutarı 73,575 TL (31 Aralık 2010: 17,633 TL) olup, vergi indirim ve istisnalarına ilişkin olarak hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı yoktur.
- Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmamış ve bilançoya yansıtılmamış indirilebilir geçici farklar: Yoktur.
- Ertelenmiş vergiler için ayrılan değer düşüş karşılıkları ile değer düşüş karşılıklarının iptal edilmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi varlığı: Yoktur.
- Ertelenmiş vergi varlığı hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak İtibarıyla	17,633	50,058
Değerleme Artış/Azalışı	41	(43)
Diğer (*)	56,572	144
Satılan Bağlı Ortaklığın Etkisi	-	(43,230)
Ertelenmiş Vergi (Gideri) / Geliri	(45,942)	25,943
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	45,271	(15,239)
Ertelenmiş Vergi Varlığı	73,575	17,633

(*) Fortis Bank A.Ş. ve Fortis Yatırım'dan devir olan ertelenmiş vergi varlığı "Diğer" satırında gösterilmiştir.

16. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlerle ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar:

Yoktur (31 Aralık 2010: Yoktur).

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer aktifler kalemi 725,811 TL (31 Aralık 2010: 467,859 TL) tutarında olup bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

18. Grup'un faktoring alacaklarına ilişkin bilgiler:

a) Vade analiz açıklama:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	527,848	304,498	420,963	190,544
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-
Özel Karşılıklar	(10,922)	(2,413)	(8,095)	(1,093)
Toplam	516,926	302,085	412,868	189,451

b) Diğer açıklama ve dipnotlar:

Cari Dönem	Ticari	Tüketici	Toplam
Vadesi geçmemiş krediler	813,999	-	813,999
Vadesi geçmiş henüz değer düşüklüğüne uğramamış krediler	3,848	-	3,848
Değer düşüklüğüne uğramış krediler	14,499	-	14,499
Toplam	832,346	-	832,346
Özel karşılık	13,335	-	13,335
Toplam Değer Düşüklüğü Karşılığı	13,335	-	13,335
Bilançodaki Net Kredi Bakiyesi	819,011	-	819,011
Önceki Dönem	Ticari	Tüketici	Toplam
Vadesi geçmemiş krediler	588,451	-	588,451
Vadesi geçmiş henüz değer düşüklüğüne uğramamış krediler	12,623	-	12,623
Değer düşüklüğüne uğramış krediler	10,433	-	10,433
Toplam	611,507	-	611,507
Özel karşılık	9,188	-	9,188
Toplam Değer Düşüklüğü Karşılığı	9,188	-	9,188
Bilançodaki Net Kredi Bakiyesi	602,319	-	602,319

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. a) Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

a.1) Cari Dönem :

	Vadesiz	7 Gün		1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
		İhbarlı	1Aya Kadar						
Tasarruf Mevduatı	687,865	-	604,592	5,631,960	169,620	63,647	46,739	4,172	7,208,595
Döviz Tevdiat Hesabı	1,678,420	4,133	1,911,975	4,117,873	201,242	155,029	168,835	546	8,238,053
Yurtiçinde Yer. K.	1,200,127	-	1,818,598	3,925,419	143,071	57,988	14,189	546	7,159,938
Yurtdışında Yer.K	478,293	4,133	93,377	192,454	58,171	97,041	154,646	-	1,078,115
Resmi Kur. Mevduatı	58,356	-	13,547	545,826	113	-	97	-	617,939
Tic. Kur. Mevduatı	1,400,432	-	1,306,014	2,277,630	92,915	45,684	1,725	31	5,124,431
Diğ. Kur. Mevduatı	22,167	-	91,553	954,176	1,719	45,545	529	-	1,115,689
Kıymetli Maden DH	438,959	-	90,677	97,962	22,062	10,656	-	-	660,316
Bankalar Mevduatı	192,716	170,077	752,418	9,293	3,783	2,068	2,072	-	1,132,427
TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	79	28,327	196,111	-	-	-	2,068	-	226,585
Yurtdışı Bankalar	43,728	141,750	556,307	9,293	3,783	2,068	4	-	756,933
Katılım Bankaları	148,909	-	-	-	-	-	-	-	148,909
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	4,478,915	174,210	4,770,776	13,634,720	491,454	322,629	219,997	4,749	24,097,450

a.2) Önceki Dönem :

	Vadesiz	7 Gün		1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
		İhbarlı	1Aya Kadar						
Tasarruf Mevduatı	371,489	-	700,447	2,274,948	243,706	80,810	367	6,381	3,678,148
Döviz Tevdiat Hesabı	1,247,287	-	1,404,584	1,239,712	97,258	56,941	177,784	1,256	4,224,822
Yurtiçinde Yer. K.	826,710	-	1,319,916	1,176,226	59,688	23,898	13,949	1,256	3,421,643
Yurtdışında Yer.K	420,577	-	84,668	63,486	37,570	33,043	163,835	-	803,179
Resmi Kur. Mevduatı	121,698	-	1,208	3,315	43	-	-	-	126,264
Tic. Kur. Mevduatı	916,949	-	1,071,743	1,216,309	37,484	45,702	-	30	3,288,217
Diğ. Kur. Mevduatı	13,730	-	8,707	140,554	2,670	119	4	-	165,784
Kıymetli Maden DH	108,512	-	14,962	4,384	1,160	356	-	-	129,374
Bankalar Mevduatı	163,107	-	1,261,546	115,783	7,660	-	3,166	-	1,551,262
TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	53,919	-	57,895	-	-	-	-	-	111,814
Yurtdışı Bankalar	29,215	-	1,203,651	115,783	7,660	-	3,166	-	1,359,475
Katılım Bankaları	79,973	-	-	-	-	-	-	-	79,973
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	2,942,772	-	4,463,197	4,995,005	389,981	183,928	181,321	7,667	13,163,871

b) Sigorta kapsamında bulunan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

b.1) Sigorta limitini aşan tutarlar:

i) Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler :

Tasarruf Mevduatı	Sigorta Kapsamında Bulunan(*)		Sigorta Limitini Aşan(*)	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	2,651,608	1,451,750	4,438,751	2,119,857
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	610,562	348,999	2,442,750	1,233,522
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	243,165	12,876	356,186	113,771
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	3,505,335	1,813,625	7,237,687	3,467,150

(*) BDDK'nın 1584 sayılı ve 23 Şubat 2005 tarihli yazısı uyarınca sigortaya tabi mevduat tutarına reeskontlar da dahil edilmiştir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

b.2) Merkezi yurtdışında bulunan bankanın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatı merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında ise bu duruma ilişkin bilgi: Yoktur.

b.3) Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tutarlar :

i) Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	130,879	74,905
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	163,139	251,356
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	15,913	10,805
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

a) Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin negatif farklar tablosu:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	10,756	14,377	4,156	9,332
Swap İşlemleri	84,742	73,906	37,448	8,628
Futures İşlemleri	-	-	-	6,168
Opsiyonlar	62,210	27,808	22,829	8,207
Diğer	-	-	-	-
Toplam	157,708	116,091	64,433	32,335

3. a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	189,876	147,259	416,517	80,358
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	2,663,532	4,449,087	2,095,495	1,809,618
Toplam	2,853,408	4,596,346	2,512,012	1,889,976

Grup'un 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla dahil olduğu risk grubundan kullandığı kredilerin toplamı 5,522,376 TL (31 Aralık 2010: 3,097,866 TL)'dir.

b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	2,282,682	2,772,553	2,060,993	1,613,819
Orta ve Uzun Vadeli	570,726	1,823,793	451,019	276,157
Toplam	2,853,408	4,596,346	2,512,012	1,889,976

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

- c) Ana Ortaklık Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar :

Ana Ortaklık Banka, fonlama kaynaklarını müşteri mevduatı ve yurt dışından kullanılan krediler ile çeşitlendirmektedir. Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla yurtdışından kullanılan krediler içerisinde 25 Ağustos 2011 tarihli sözleşmeye istinaden temin ettiği, 23 Ağustos 2012 vadeli 192,000,000 Euro ve 115,000,000 USD tutarında sendikasyon kredisi bulunmaktadır

Ana Ortaklık Banka, şubelerinin verim dönemleri itibarıyla şube ve banka geneli bazında fon sağlayan müşteri yoğunlaşması analizi yapmakta ve yoğunlaşma yaşanan şubelerde müşterilerin tabana yaygınlaştırılması ile ilgili kısa ve uzun vadeli tedbirler almaktadır.

Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	1,104,748	-	74,357	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	1,102,228	-	73,565	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	2,520	-	792	-
Yurtdışı İşlemlerden	-	-	-	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Toplam	1,104,748	-	74,357	-

İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Banka Bonoları	249,107	-	-	-
Tahviller	-	-	-	-
Toplam	249,107	-	-	-

Borsa Yönetim Kurulu'nun 22 Haziran 2011 tarihli toplantısında alınan kararı uyarınca, TEB'in ihraç ettiği 300,000 TL nominal değerli 178 gün vadeli, 19 Temmuz 2011 vade başlangıç tarihli, 13 Ocak 2012 vade bitiş tarihli ve basit faizi %8.72877; yıllık bileşik faizi %8.92408 olan banka bonoları İMKB Kotasyon Yönetmeliği çerçevesinde 21 Temmuz 2011 tarihinden itibaren, Borsa Tahvil ve Bono Piyasası'nda (kot içi) "TRQTEBK11215" ISIN koduyla işlem görmeye başlamıştır.

4. **Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşılırsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları:** Yoktur (31 Aralık 2010: Yoktur).

5. **Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (Net):**

- a) Finansal kiralama sözleşmelerinde kira taksitlerinin belirlenmesinde kullanılan kriterler, yenileme ve satın alma opsiyonları ile sözleşmede yer alan kısıtlamalar hususlarında bankaya önemli yükümlülükler getiren hükümlerle ilgili genel açıklamalar :

Var olan sözleşmelerde kira taksitleri kiralanan menkullerin kullanım ömürlerine, proje içinde kullanılma sürelerine ve VUK'ta belirlenen esaslara göre tespit edilmektedir.

- b) Sözleşme değişikliklerine ve bu değişikliklerin bankaya getirdiği yeni yükümlülüklerle ilişkin detaylı açıklama : Yoktur.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (Net): (devamı)

c) Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yılda Az	9	8	21	16
1-4 Yıl Arası	-	-	-	-
4 Yılda Fazla	-	-	-	-
Toplam	9	8	21	16

d) Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2011 tarihinde sona eren dönemde 139,567 TL (30 Aralık 2010: 77,890 TL) tutarında Grup'un faaliyet kiralaması gideri kar-zarar hesaplarına intikal ettirilmiştir. Söz konusu faaliyet kiralamalarının süreleri 1 ila 10 yıl arasında değişmekte olup, belirli bir ihbar süresine bağlı olarak feshedilebilir niteliktedir.

e) Satış ve geri kiralama işlemlerinde kiracı ve kiralayan, sözleşme koşulları ve sözleşmenin özellikli maddelerine ilişkin açıklamalar : Yoktur.

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	23,398	-	56,547	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	27,049	-	-	-
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	50,447	-	56,547	-

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar		
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	230,789	91,995
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	22,287	9,785
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	18,269	11,564
Diğer	2,064	769
Toplam	273,409	114,113

b) Dövizde endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları: Dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıkları 42,495 TL (31 Aralık 2010 : 24,097 TL) olup, bilançoda krediler kaleminde netleştirilmiştir.

c) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılık tutarı 32,652 TL'dir (31 Aralık 2010 : 18,722 TL).

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar: (devamı)

d) İzin, prim ve kıdem tazminatlarına ilişkin yükümlülükler:

Grup, kıdem tazminatı yükümlülüklerini 19 Sayılı Türkiye Muhasebe Standartları'nda belirtilen aktüeryal değerlendirme yöntemini kullanarak hesaplayıp finansal tablolarına yansıtmıştır. Toplam kıdem tazminatı yükümlülüklerinin hesaplanmasında aktüeryal varsayım olarak iskonto oranı %9.55 (31 Aralık 2010: %10), enflasyon oranı %5.13 (31 Aralık 2010: %5.1) olarak kullanılmıştır.

Grup, 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla 28,144 TL (31 Aralık 2010: 10,985 TL) tutarındaki izin karşılığını ve 38,882 TL (31 Aralık 2010: 26,777 TL) tutarındaki Grup personeline ödenecek primlerle ilgili karşılığı finansal tablolarda "Çalışan Hakları Karşılığı" hesabına yansıtmıştır.

d.1) Kıdem tazminatı hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak itibarıyla	25,122	18,512
Birleşme nedeniyle oluşan artış	24,450	-
Hizmet gideri	7,064	3,391
Faiz gideri	4,471	1,973
Ödeme ve faydaların kısılması	(534)	953
Aktüeryal (kazanç)/kayıp	15,673	3,001
Dönem içinde ödenen	(15,969)	(2,460)
Satılan bağlı ortaklığın etkisi	-	(248)
Toplam	60,277	25,122

(i) Emeklilik Hakları:

Ana Ortaklık Banka ile Fortis Bank A.Ş. birleşmesi sonucunda Ana Ortaklık Banka'ya katılan çalışanlar, 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20. maddesine göre kurulmuş olan Emekli Sandığı ve ilave fayda sağlayan Güvenlik Vakfı'nın üyesidir.

Emekli Sandığı'nın Üçüncü Bölüm XV No'lu "Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar" başlığı altında izah edilen devir sırasında oluşacak yükümlülüğü Yeni Kanun hükümleri çerçevesinde; vakıf senedinde bulunmasına rağmen devir sonrasında SGK tarafından karşılanmayacak sosyal haklar ve ödemelere ilişkin yükümlülüğü ise TMS 19 hükümlerine uygun olarak bağımsız bir aktüer tarafından hesaplanmıştır.

Bu çerçevede, Ana Ortaklık Banka'nın SGK'ya devredilecek faydalarına ilişkin bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğü SGK'ya devir sırasında yapılması gereken tahmini ödeme tutarı olup, bu tutarın ölçümünde kullanılan aktüeryal parametreler ve sonuçlar, Yeni Kanun'un SGK'ya devredilecek emeklilik ve sağlık faydalarına ilişkin hükümlerini (%9.80 reel iskonto oranı, vb.) yansıtmaktadır.

Emekli Sandığı'nın bağımsız bir danışmanlık şirketince aktüeryal değerlemesi yapılmıştır ve 31 Aralık 2011 tarihli bu değerlendirme raporuna göre karşılık ayrılması gereken teknik veya fiili açık bulunmamaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın, Emekli Sandığı'ndan yapılan geri ödemeler ve gelecekte yapılacak katkılardaki azalışlar şeklinde ortaya çıkan ekonomik yararların bugünkü değerini elde etmeye yönelik yasal bir hakkı olmadığından ötürü, bilançosunda muhasebeleştiği bir varlık bulunmamaktadır.

Ayrıca Ana Ortaklık Banka yönetimi, yukarıda belirtilen çerçevede yapılacak devir sırasında ve sonrasında oluşabilecek olası yükümlülük tutarının Emekli Sandığı'nın varlıklarıyla karşılanabilecek düzeyde olacağını ve Ana Ortaklık Banka'ya herhangi bir ilave yük getirmeyeceğini öngörmektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar: (devamı)

(i) Emeklilik Hakları: (devamı)

Belirlenen varsayımlar çerçevesinde,

- Sandık tarafından Sosyal Güvenlik Kurumu'na aktarılacak emeklilik ve sağlık yükümlülükleri toplam hizmet yükümlülüğü, genel yönetim giderleri dahil 323,488 TL ve gelecekteki prim ödemelerinin toplam bugünkü değeri 384,546 TL olarak hesaplanmıştır. 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla gelecekteki prim ödemeleri ile toplam hizmet yükümlülükleri dikkate alındığında 61,058 TL fazla gözlenmektedir.

Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülükleri:	31 Aralık 2011
Devre Esas Emeklilik Yükümlülüklerinin Net Bugünkü Değeri	(320,285)
Devre Esas Emeklilik Yardımları Primleri ile Sağlık Primlerinin Net Bugünkü Değeri	384,546
Genel Yönetim Giderleri	(3,203)
Sandık'ın Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülüklerinin Bugünkü Değeri	61,058

- Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu uyarınca, aktarımdan sonra Sandık veya Ana Ortaklık Banka tarafından sağlanacak ilave yardımların TFRS (TMS19) metot ve varsayımları çerçevesinde tahakkuk etmiş geçmiş hizmet yükümlülüğü 186,875 TL olarak hesaplanmıştır.

- Sandık tarafından sağlanan verilere göre Sandık toplam varlıkları 1,067,778 TL'dir.

Emekli Sandığı'nın toplam varlıklarının 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla dağılımı şöyledir:

	31 Aralık 2011
Banka plasmanları	938,662
Devlet Tahvili ve Hazine Bonosu, Fon ve Reeskont Faiz Geliri	58,835
Maddi Duran Varlıklar	65,458
Diğer	4,823
Toplam	1,067,778

Devre esas yükümlülükler haricinde kalan yükümlülüklerin TMS 19'a göre hesaplanmasında kullanılan aktüeryal varsayımlar şöyledir:

	31 Aralık 2011
Enflasyon beklentileri	%8.75
İskonto oranları	%11.55
Beklenen fayda artış oranlarını	%8.75

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla yapılan değerlendirme çalışmasında enflasyon oranının 2012 yılında %8.75 ile başlayıp, 30 yıl sonunda kademeli olarak %4.5'e inen ve sonrasında sabit kalan; aynı şekilde, iskonto oranı 2012 yılında %11.55 iken 2012 yılını takip eden 30 yıl sonunda %9.2 olarak kullanılmış ve daha sonraki yıllar için sabit kalan, sağlık enflasyonu ise enflasyonun %40 üzerinde gerçekleşeceği varsayılmıştır. Hem emeklilik öncesi hem de sonrası beklenen ölüm (mortalite) oranlarını temsil etmek için CSO 1980 Kadın/Erkek mortalite tablosu kullanılmıştır.

Birleşme sonucunda Ana Ortaklık Banka'ya katılan çalışanların üyesi oldukları ikinci bir vakıf olan ve 5510 Sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu'nun Geçici 20.maddesi uyarınca Sosyal Güvenlik Kurumu'na aktarım kapsamının dışında kalan Güvenlik Vakfı'nın Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS 19") altında belirlenen metot ve varsayımlar çerçevesinde, bağımsız bir danışmanlık şirketince aktüeryal değerlemesi yapılmıştır. 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla, Güvenlik Vakfı'nın 60,783 TL fazlası bulunmaktadır.

Güvenlik Vakfı:	31 Aralık 2011
Tanımlanmış fayda yükümlülüklerinin bugünkü değeri	(266,727)
Sandık varlıklarının gerçeğe uygun değeri	327,510
Toplam	60,783

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar: (devamı)

(i) Emeklilik Hakları: (devamı)

Güvenlik Vakfı'nın tanımlanmış fayda yükümlülüğünün bugünkü değerinin gelişimi, açılış ve kapanış bakiyelerinin mutabakatı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2011
Birleşme nedeniyle devir yükümlülük	224,319
Hizmet maliyeti	7,357
Faiz maliyeti	20,074
Çalışan tarafından ödenen katkı payları	4,923
Vakıf tarafından yapılan ödemeler	(12,891)
Geçmiş hizmet maliyeti	6,820
Aktüeryal kayıp/(kazanç)	16,125
Dönem sonu	266,727

Güvenlik Vakfı'nın varlıklarının gerçeğe uygun değerinin açılış ve kapanış bakiyelerinin mutabakatı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2011
Birleşme nedeniyle devir varlıklar	305,940
Sandık varlıklarının beklenen yatırım getirisi	26,567
İşveren katkı payları	5,786
Çalışanların katkı payları	4,923
Ödenen tazminatlar	(12,891)
Aktüeryal kazanç/ (zarar)	(2,815)
Dönem sonu	327,510

Güvenlik Vakfı'nın toplam varlıklarının dağılımı şöyledir:

	31 Aralık 2011
Banka plasmanları	258,000
Devlet tahvil ve bonoları	47,700
Maddi duran varlıklar	18,300
Diğer	3,510
Toplam	327,510

Kullanılan aktüeryal varsayımlar, Ana Ortaklık Banka'nın sağlanacak faydaların nihai maliyetini belirleyecek değişkenlere dair en iyi tahmini olup, aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2011
İskonto oranları	%9.15
Enflasyon beklentileri	%5.00
Plan varlıklarının beklenen getiri oranları	%9.15
Beklenen fayda artış oranlarını	%5.00
Tıbbi maliyet eğilimleri	%7.00

e) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

e.1) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2010: Yoktur).

e.2) Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşımaya sebep olan alt hesapların isim ve tutarları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Banka Aleyhine Açılan Davalar için Ayrılan Karşılık (*)	43,577	-
Tazmin Edilmemiş ve Nakde Dönüşmemiş Gayrinakdi Krediler için Ayrılan Karşılık	32,652	18,722
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Karşılığı	11,926	4,990
Diğer	15,578	4,267
Toplam	103,733	27,979

(*) Fortis Bank A.Ş.'den devrolan davalara ilişkin karşılık olarak ayrılan 43,577 TL'yi içermektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a.1) Kurumlar Vergisi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kurumlar Vergisi Karşılığı	27,309	53,476

a.2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Menkul Sermaye İradı Vergisi	21,264	6,757
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	1,658	1,044
BSMV	23,736	11,307
Kambiyo Muameleleri Vergisi	14	9
Ödenecek Katma Değer Vergisi	1,734	1,715
Diğer(*)	15,086	7,199
Toplam	63,492	28,031

(*) Diğer kaleminin 12,789 TL (31 Aralık 2010: 6,756 TL) tutarındaki kısmı ücretlerden kesilen gelir vergisi, 1,019 TL (31 Aralık 2010: 830 TL) tutarındaki kısmı da ödenecek damga vergisi olup, 31 Aralık 2010 tarihinde peşin ödenmiş 562 TL tevkif edilen gelir vergisi bu kalemden düşülmüştür.

b) Primlere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	6,278	2,653
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	7,203	2,822
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	665	185
İşsizlik Sigortası-İşveren	894	374
Diğer	7	3
Toplam	15,047	6,037

c) Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar: Grubun 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Yoktur).

9. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2010: Yoktur).

10. Ana Ortaklık Bankanın kullandığı sermaye benzeri kredilerin sayısı, vadesi, faiz oranı, kredinin temin edildiği kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin detaylı açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka 27 Haziran 2005 tarihinde IFC ile 50 milyon USD tutarında sermaye benzeri kredi anlaşması imzalamıştır. Kredinin vadesi 15 Temmuz 2015, faiz oranı Libor+%3.18'dir.

Ana Ortaklık Banka, 31 Temmuz 2007 tarihi itibarıyla 100 milyon USD tutarında borçlanma senedini yurtdışında ihraç etmek suretiyle Birincil Sermaye Benzeri Borçlanma temin etmiştir. Söz konusu ihraç edilen senedin yatırımcısı IFC olup, elde edilen borçlanma vadesiz, 6 ayda bir faiz ödemeli ve faiz oranı 31 Temmuz 2017 tarihine kadar Libor + %3.5'dir. Bu tarihten sonra ihraç bedelinin geri ödenmemesi durumunda faiz oranı Libor + %5.25 olarak revize edilecektir. Notlar vadesiz (perpetual) olarak çıkartılmıştır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

10. Ana Ortaklık Bankanın kullandığı sermaye benzeri kredilerin sayısı, vadesi, faiz oranı, kredinin temin edildiği kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin detaylı açıklamalar: (devamı)

Ana Ortaklık Banka, 4 Kasım 2011 tarihi itibarıyla 75 milyon EUR tutarında ve 21 Aralık 2011 tarihi itibarıyla 100 milyon EUR tutarında borçlanma senedinin yurtdışında ihraç etmek suretiyle İkincil Sermaye Benzeri Borçlanma temin etmiştir. 21 Aralık 2011 tarihinde yapılan 100 milyon EUR tutarındaki ihraç rakamı 75 milyon EUR olan ilk ihraç edilen rakamla birleştirilerek 175 milyon EUR olarak takip edilecektir. 100 milyon EUR tutarındaki ihracın kupon faizi 6 aylık Euribor + %5.25 yıllık olduğundan dolayı ve her iki ihracından birleştirilerek ilk ana ihracın kupon faizini (Euribor + 4.75% yıllık) taşıyacağı için 100 milyon EUR tutarındaki ihracın ihraç fiyatı %96.026 olarak belirlenmiştir (iki ihraç arasındaki 12 yıllık faiz farkı toplamının yeni ihracın fiyatı olan 6 aylık Euribor + %5.25 yıllık ile iskonto edilmesi sonucunda ortaya çıkan rakam). Ayrıca yeni ihracın da faiz ödeme dönemleri ilk ihraç ile aynı olacağından dolayı 4 Kasım 2011 ile 21 Aralık 2011 arasında geçen birikmiş 47 günlük faiz olarak 852,527.78 EUR ikinci ihracı satın alan yatırımcı tarafından peşin olarak Ana Ortaklık Banka'ya ödenmiştir. 21 Aralık 2011 tarihinde toplam net tutar olarak 96,878,527.78 EUR Banka hesaplarına geçmiştir.

Yukarıda bahsedilen her üç sermaye benzeri kredi, BDDK'nın "kredi sermaye" tanımları paralelinde kullanılmış olup, Ana Ortaklık Banka'ya uzun vadeli kaynak yaratmanın yanı sıra, Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yeterlilik rasyosunu da pozitif yönde etkilemektedir.

a) Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	712,346	-	472,542
Toplam	-	712,346	-	472,542

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	2,204,390	1,100,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

c) Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı :

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye Sistemi	2,204,390	-

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler: (devamı)

- c) Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler :

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 10 Şubat 2011 tarihli izninin 12 Şubat 2011 tarih ve 27844 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmasını müteakip, 14 Şubat 2011 tarihinde İstanbul Ticaret Sicili'ne yapılan tescil ile Fortis Bank A.Ş.'nin tüzel kişiliğinin sona erdirilmesi suretiyle tüm hak, alacak, borç ve yükümlülükleri (aktif ve pasifi) ile kül halinde Ana Ortaklık Banka'ya devri yoluyla iki bankanın birleştirilmesi gerçekleştirilmiştir. Birleşme dolayısıyla Ana Ortaklık Banka kayıtlı sermaye tavanı 1,400,000 TL'den 2,204,390 TL'ye, 1,100,000 TL'lik çıkarılmış sermayesi de 1,104,390 TL artışla 2,204,390 TL'ye yükseltilmiştir.

Artırım Tarihi	Artırım Tutarı	Nakit	Fortis Bank A.Ş. Devir	Artırıma Konu Edilen Kar Yedekleri	Artırıma Konu Edilen Sermaye Yedekleri
14 Şubat 2011	1,104,390	-	1,050,000	54,390	-

- d) Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler : Yoktur.
- e) Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar : Yoktur.
- f) Ana Ortaklık Banka'nın gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, bankanın özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri:

Ana Ortaklık Banka'nın geçmiş dönem gelirleri, karlılığı ve likiditesi Bütçe ve Mali Kontrol Grubu tarafından yakından takip edilmekte ve Yönetim Kurulu'na, Aktif Pasif Komitesi'ne ve Risk Yönetimi'ne raporlanmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın bu göstergelerini etkileyen faiz, kur ve vade değişimlerinin olası etkileri ise statik ve dinamik senaryo analizleri ile tahmin edilmeye çalışılmaktadır. Varlık ve yükümlülüklerin bugünkü değerlerinin farkı olarak tanımlanan özkaynağın piyasa değeri ve değişimleri ölçümlenmektedir. Net faiz geliri simülasyonları ve senaryo analizleri ile Ana Ortaklık Banka'nın gelecekteki faiz gelirleri tahmin edilmeye çalışılmaktadır.

- g) Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler :

Vergi sonrası net karın birinci kanuni yedek akçeler ve birinci kar payı ayrıldıktan sonra kalan kısmından Banka'nın 30 Türk Liralık (tam TL) 0,06 hisseye isabet eden bölümünün %7'si kurucu intifa senedi sahiplerine dağıtılır.

- h) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
Değerleme Farkı	(94,021)	(11,466)	83,846	(823)
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	(94,021)	(11,466)	83,846	(823)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Menkul Değerler Değer Artış Fonunun Yabancı Para Menkul Değerlere Ait Olan Bölümü	(11,466)	(823)
Yukarıdaki Tutarın Yabancı Para İştirakler, Bağlı Ortaklıklar, Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değer Niteliğindeki Hisse Senetlerine İlişkin Kur Artışlarını İçeren Kısmı	-	-
Toplam	(11,466)	(823)

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler: (devamı)

Yasal yedeklere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	109,919	47,594
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	20,114	13,231
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-	-
Toplam	130,033	60,825

Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	1,057,560	387,853
Dağıtılmamış Kârlar	15,333	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Toplam	1,072,893	387,853

Menkul değerler değerlendirme farklarının dönem içindeki hareketi aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I Ocak itibarıyla	83,023	21,823
Satılmaya hazır yatırımlar olarak sınıflandırılan yatırımların gelir tablosu ile ilişkilendirilmeyen değer artışları	(169,355)	106,840
Satılmaya hazır yatırımlar olarak sınıflandırılan yatırımların elden çıkarılması sonucu özkaynaktan kar/zarara aktarılan kazançlar	-	-
Satılmaya hazır yatırımlar olarak sınıflandırılan yatırımların elden çıkarılması ya da değer düşüklüğü sonucu özkaynaktan kar/zarara aktarılan kayıplar	(64,246)	(30,401)
Satılmaya hazır yatırımlar olarak sınıflandırılan yatırımlardan elde edilen kazançların vergi etkisi	45,091	(15,239)
Nakit akış riskine karşı koruma işlemi kazançları / (kayıpları)	-	-
Gelir tablosuna sınıflandırılan nakit akış riskine karşı koruma işlemi kazançları / (kayıpları)	-	-
Nakit akış riskine karşı koruma işlemi kazançlarının vergi etkisi	-	-
Dönem sonu	(105,487)	83,023

Nakit akış riskinden korunma muhasebesi kapsamında özkaynak altında sınıflanan riskten korunma fonunun detayı aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I Ocak itibarıyla	-	-
Nakit akış riskine karşı koruma işlemi kazançları / (kayıpları)	5,631	-
Nakit akış riskine karşı koruma işlemi kazançlarının vergi etkisi	(1,126)	-
Dönem sonu	4,505	-

12. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar: 31 Aralık 2011 itibarıyla Grup özkaynaklarının azınlık paylarına ait olan kısmı 13,019 TL'dir (31 Aralık 2010: Yoktur).

13. Faktoring borçlarına ilişkin açıklamalar : 31 Aralık 2011 itibarıyla Grubun 6,510 TL faktoring borcu bulunmaktadır (31 Aralık 2010: Yoktur).

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama:

- a) Gayri kabili rücu niteliğindeki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı: Kredi kartı harcama limiti taahhütleri, 31 Aralık 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla sırasıyla 2,661,586 TL ve 1,153,549 TL; çekler için ödeme taahhütleri 1,455,318 TL ve 707,681 TL'dir.
- b) Aşağıdakiler dahil nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

Grup bankacılık faaliyetleri kapsamında çeşitli taahhütler altına girmekte olup, bunlar kullandırma garantili kredi taahhütleri, teminat mektupları, kabul kredileri ve akreditiflerden oluşmaktadır.

- b.1) Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Akreditifler	1,578,340	993,442
Banka kabul kredileri	342,297	55,532
Diğer garantiler	756,605	279,034
Diğer kefaletler	85,162	35,496
Toplam	2,762,404	1,363,504

- b.2) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin teminat mektupları	3,995,191	2,189,571
Avans teminat mektupları	608,580	285,114
Geçici teminat mektupları	492,886	223,055
Gümrüklere verilen teminat mektupları	249,834	211,909
Diğer teminat mektupları	262,998	143,157
Toplam	5,609,489	3,052,806

- c) c.1) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	518,478	196,698
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	117,292	31,045
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	401,186	165,653
Diğer Gayrinakdi Krediler	7,853,415	4,219,612
Toplam	8,371,893	4,416,310

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama: (devamı)

c.2) Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	56,900	1.65	91,526	1.86	30,319	1.53	54,876	2.26
Çiftçilik ve Hayvancılık	43,627	1.26	78,987	1.60	23,255	1.17	35,701	1.47
Ormancılık	12,644	0.37	12,199	0.25	6,826	0.35	19,124	0.79
Balıkçılık	629	0.02	340	0.01	238	0.01	51	-
Sanayi	1,619,045	47.01	2,926,881	59.39	1,060,727	53.43	1,305,830	53.71
Madencilik ve Taşocakçılığı	101,475	2.95	74,724	1.52	58,762	2.96	37,749	1.55
İmalat Sanayi	1,463,029	42.48	2,758,436	55.97	984,013	49.57	1,263,676	51.98
Elektrik, Gaz, Su	54,541	1.58	93,721	1.90	17,952	0.90	4,405	0.18
İnşaat	848,015	24.63	561,925	11.40	374,732	18.88	315,761	12.99
Hizmetler	837,762	24.33	501,571	10.18	487,512	24.56	403,385	16.59
Toptan ve Perakende Ticaret	378,271	10.99	58,230	1.18	178,561	9.00	45,528	1.87
Otel ve Lokanta Hizmetleri	34,211	0.99	18,006	0.37	13,373	0.67	6,499	0.27
Ulaştırma ve Haberleşme	181,676	5.28	174,204	3.53	133,277	6.71	207,215	8.52
Mali Kuruluşlar	49,960	1.45	138,117	2.80	40,641	2.05	116,134	4.78
Gayrimenkul ve Kiralama Hiz.	73,056	2.12	48,736	0.99	35,180	1.77	13,336	0.54
Serbest Meslek Hizmetleri	59,110	1.72	35,935	0.73	53,117	2.68	4,031	0.17
Eğitim Hizmetleri	2,134	0.06	873	0.02	461	0.02	891	0.04
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	59,344	1.72	27,470	0.56	32,902	1.66	9,751	0.40
Diğer	81,993	2.38	846,275	17.17	31,811	1.60	351,357	14.45
Toplam	3,443,715	100.00	4,928,178	100.00	1,985,101	100.00	2,431,209	100.00

c.3) I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler :

Gayrinakdi Krediler	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	2,952,201	2,596,310	42,277	18,701
Aval ve Kabul Kredileri	-	342,297	-	-
Akreditifler	-	1,577,580	-	760
Cirolar	-	-	-	-
Menk. Değer İh.Sat.Alma Gar.	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	445,418	390,828	3,819	1,702
Toplam	3,397,619	4,907,015	46,096	21,163

Ana Ortaklık Banka, 44,019 TL (31 Aralık 2010: 25,204 TL) tutarındaki nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredileri için 32,652 TL (31 Aralık 2010: 18,722 TL) karşılık hesaplayarak ekli finansal tablolarına yansıtılmıştır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

2. Türev işlemlere ilişkin bilgiler

	Amaçlarına Göre Türev İşlemler			
	Alım Satım Amaçlı İşlemler		Riskten Korunma Amaçlı İşlemler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri				
Döviz ile ilgili Türev İşlemler (I):	29,917,101	11,021,610	-	-
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	4,647,307	2,130,663	-	-
Swap Para Alım Satım İşlemleri	10,657,413	3,957,025	-	-
Futures Para İşlemleri	-	498,894	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	14,612,381	4,435,028	-	-
Faiz ile ilgili Türev İşlemler (II) :	2,018,664	725,677	-	-
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	1,619,550	461,132	-	-
Faiz Alım Satım Opsiyonları	399,114	264,545	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Menkul Değerler Alım Satım Opsiyonu (III)	-	17,678	-	-
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (IV)	-	1,559	-	-
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III+IV)	31,935,765	11,766,524	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri				
Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	161,558	491,053
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	1,918,710	-
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	-	-	2,080,268	491,053
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	31,935,765	11,766,524	2,080,268	491,053

Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile ilgili olarak; ayrı ayrı vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi cinsi bazında, ilgili miktarlar da belirtilmek suretiyle sözleşmelerin cinsi, yapılış amacı, riskin niteliği, risk yönetim stratejisi, riske karşı korunma ilişkisi, bankanın mali durumuna muhtemel etkileri, nakit akımının zamanı, önceden gerçekleşeceği tahmin edilen ve bu tahmine dayanılarak muhasebeleştirilen, ancak gerçekleşmeyeceği anlaşılan işlemlerin gerçekleşmemesinin nedenleri, sözleşmeler nedeniyle cari dönemde gelir tablosu ile ilişkilendirilmeyen gelir ve giderler hakkında bilgiler :

Yapılan alım satım amaçlı vadeli döviz alım-satımları ve swap işlemleri sözleşmeleri faiz ve kur farkı değişikliklerinden korunma amacına yöneliktir ve TMS uyarınca riskten korunma aracı olarak değerlendirilememekte ve Ana Ortaklık Banka tarafından alım satım amaçlı işlemler olarak rayiç değerleri ile izlenmektedir.

i) Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı Türev Araçlar:

Ana Ortaklık Banka, piyasalardaki faiz değişimlerinden etkilenmemek amacı ile elinde bulundurduğu swap portföyünün bir kısmını kredilerinden oluşturduğu portföy ile eşleyerek 1 Temmuz 2008 tarihinden itibaren gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine geçmiştir. 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla riskten korunma amaçlı türev araçların nominal değeri 161,558 TL (31 Aralık 2010: 491,053 TL) ve net rayiç değeri eksi 13,861 TL (31 Aralık 2010: 45,390 TL) olup korunma konusu kredilerin tanımlanmış olan risk için rayiç değeri 11,554 TL'dir. Banka korunma amaçlı türev araçlar ile ilgili olarak 18,797 TL geliri, korunma konusu krediler ile ilgili olarak ise 22,094 TL gideri mali tablolarına yansıtmıştır. 2011 yılında sonlandırılan gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi bulunmamaktadır.

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Nominal	Rayiç Değer		Nominal	Rayiç Değer	
		Aktif	Pasif		Aktif	Pasif
Faiz swapları	60,000	1,526	4,281	200,000	3,510	17,547
Çapraz para faiz swapları	101,558	8,011	19,117	291,053	7,647	39,000
	161,558	9,537	23,398	491,053	11,157	56,547

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

2. Türev işlemlere ilişkin bilgiler (devamı)

ii) Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Araçlar

Ana Ortaklık Banka, alım - satım nominalleri toplamı 847,130 TL olan faiz swap işlemlerini Ağustos 2011 tarihinden itibaren, 571,580 TL olan faiz swap işlemlerini Ekim 2011 tarihinden itibaren, 500,000 TL olan faiz swap işlemlerini ise Kasım 2011 tarihinden itibaren, vadesi 28-32 gün aralığında olan belirlenmiş mevduat portföyü ile eşleyerek, nakit akış riskinden korunma muhasebesi kapsamına almıştır. Özkaynaklar altında muhasebeleşmiş olan etkin kısma ait tutar 5,631 TL olup, mali tablolarda 1,126 TL ertelenmiş vergi etkisi düşülerek gösterilmiştir. 2011 yılında gelir tablosunda etkin olmayan kısma ait 422 TL gider yansıtılmıştır. 2011 yılında sonlandırılan nakit akış riskinden korunma amaçlı korunma muhasebesi bulunmamaktadır.

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Nominal	Rayiç Değer		Nominal	Rayiç Değer	
		Aktif	Pasif		Aktif	Pasif
Faiz swapları	1,918,710	13,263	27,049	-	-	-

3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar :

- a.1) Grup'un birlikte kontrol edilen ortaklığıyla (iş ortaklıkları) ilgili şarta bağlı hususlar ve diğer girişimcilerle birlikte şarta bağlı yükümlülüklerdeki payı : Yoktur.
- a.2) Birlikte kontrol edilen ortaklığın (iş ortaklıkları) kendi şarta bağlı yükümlülüklerine ilişkin payı : Yoktur.
- a.3) Grup'un birlikte kontrol edilen ortaklığındaki (iş ortaklıkları) diğer girişimcilerin yükümlülüklerinden sorumlu olmasından kaynaklanan şarta bağlı yükümlülükleri : Yoktur.
- b) Şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerin muhasebeleştirilmesi, finansal tablolarda belirtilmesi :
- b.1) Şarta bağlı varlık için, şartın gerçekleşme olasılığı kesine yakınsa bu varlık muhasebeleştirilmekte, şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise bu varlık dipnotlarda açıklanmaktadır. 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla açıklanması gereken şarta bağlı varlık yoktur (31 Aralık 2010: Yoktur).
- b.2) Şarta bağlı yükümlülük için şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılmakta, güvenilir olarak ölçülemiyorsa ya da şartın gerçekleşme olasılığı yoksa veya az ise bu yükümlülük dipnotlarda açıklanmaktadır:

Ana Ortaklık Banka'nın bir kredi müşterisi tarafından açılan dava henüz bilirkişi ataması ve delil toplama aşamasında olduğu için Ana Ortaklık Banka bu durumun finansal tablolar üzerindeki olası etkisini henüz değerlendirememektedir.

Ana Ortaklık Banka tarafından geçmiş dönem zararının Kurumlar Vergisi Kanunu'nun ("KVK") 14/7'nci maddesine istinaden 2002 ve müteakip dönem kurum kazancından indirim konusu yapılması için açılmış olan ve 2003 yılında Ana Ortaklık Banka lehine sonuçlandıktan sonra T.C. Maliye Bakanlığı tarafından temyiz edilen dava Danıştay aşamasında da Ana Ortaklık Banka lehine sonuçlanmıştır. Bu çerçevede Ana Ortaklık Banka, 364,501 TL tutarındaki geçmiş yıl zararını kurumlar vergisi matrahından indirmeye hak kazanmıştır. Ana Ortaklık Banka, söz konusu geçmiş yıl zararını 2003-2006 yılları arasında kurumlar vergisi matrahından mahsup etmiştir.

Diğer yandan Ana Ortaklık Banka'nın yukarıda bahsi geçen Danıştay kararına istinaden 2003/4. dönem geçici vergi beyanına dahil edilen 144,824 TL'lik indirim tutarı Ana Ortaklık Banka'nın bağlı bulunduğu Vergi Dairesi tarafından dikkate alınmamış ve 20 Nisan 2004 tarihli yazı ile Ana Ortaklık Banka adına 15,510 TL tutarında geçici vergi ve 16,131 TL tutarında vergi ziyayı cezası tarh edilmiştir. Bu tarihyata karşı Ana Ortaklık Banka yargı yoluna başvurmuş olup; İstanbul 1. Vergi Mahkemesi, K:2006/974 sayılı kararı ile yukarıda belirtilen 2002/I dönemine ilişkin kararına atıfla, Ana Ortaklık Banka lehine hüküm tesis etmiştir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar : (devamı)

Bu karara karşı vergi dairesince temyiz yoluna başvurulmuş; Danıştay 4. Dairesi, K:2007/4747 sayılı kararıyla, davalı İdare'nin mükerrer zarar mahsubu iddiası bulunduğunu; dolayısıyla öncelikle bu iddianın incelenerek yeniden karar verilmesi gerektiğini belirterek, vergi mahkemesi kararının bozulmasına hükmetmiştir.

Bozma kararı üzerine yeniden inceleme gerçekleştiren İstanbul 1. Vergi Mahkemesi, K:2010/2377 sayılı kararıyla Ana Ortaklık Banka lehine hüküm tesis etmişse de, neticede 48,557 TL tutarındaki zararın indirilemeyeceği karar gerekçesinde belirtildiğinden, Ana Ortaklık Banka 4 Ekim 2010 tarihinde kararın gerekçe yönünden bozulması için temyiz talebinde bulunmuş olup temyiz sonucu beklenmektedir. Ana Ortaklık Banka yönetimi bu davaya ilişkin önemli bir risk görmemekte ve herhangi bir karşılık ayırmamaktadır. Ana Ortaklık Banka, dava ile ilgili olarak "6111 sayılı Bazı Alacakların Yeniden Yapılandırılması ile Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu ve Diğer Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun" kapsamında 2,863 TL matrah artırımında bulunmuştur.

4. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Grup gerçek ve tüzel kişiler adına, menkul kıymet alım-satım ve saklama faaliyetlerinde bulunmaktadır. Emanete alınan kıymetlerin detayı Konsolide Nazım Hesaplar tablosunda gösterilmiştir.

Müşteri fon ve portföy mevcutları içinde yer alan emanete alınan yatırım fonu katılma belgeleri muhasebe kayıtlarında nominal tutar ile izlenmekte olup, 31 Aralık 2011 tarihi itibarı ile toplam nominal tutarı ve pay adedi sırası ile 2,065,222 TL ve 206,509,465 bin (31 Aralık 2010: 1,143,395 TL ve 114,328,700 bin) olup toplam cari değeri 8,620,803 TL'dir (31 Aralık 2010: 4,898,915 TL).

5. Bankaların uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış oldukları derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler (*) :

Ana Ortaklık Banka için uluslararası derecelendirme kuruluşlardan Moody's Investor Services ve Fitch Ratings tarafından yapılan çalışmalara ilişkin bilgiler aşağıda belirtilmektedir:

Moody's Investor Services: Ağustos 2011

Görünüm	Negatif
Finansal Güç Notu	D+
Yabancı Para Mevduat Notu	Ba3/NP

Fitch Ratings: Kasım 2011

Yabancı Para Taahhütler	
Uzun Vadeli	BBB-
Kısa Vadeli	F3
Görünüm	Durağan
Türk Parası Taahhütler	
Uzun Vadeli	BBB
Kısa Vadeli	F3
Görünüm	Durağan
Ulusal	AAA (tur)
Görünüm	Durağan
Bireysel Derecelendirme	bb+
Destek Notu	2

(*) Söz konusu derecelendirmeler Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yayımlanan "Derecelendirme Kuruluşlarının Yetkilendirilmesine ve Faaliyetlerine İlişkin Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca yaptırılan derecelendirmeler kapsamında değildir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM

IV. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler (*)				
Kısa Vadeli Kredilerden	1,226,671	167,230	622,656	103,773
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	975,967	114,075	462,790	58,105
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	36,356	-	13,900	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	2,238,994	281,305	1,099,346	161,878

(*) Nakdi kredilere ilişkin 111,302 TL (31 Aralık 2010: 56,352 TL) tutarında ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	3,773	141	1,621	151
Yurtdışı Bankalardan	4,828	4,679	6,337	2,577
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	8,601	4,820	7,958	2,728

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	57,108	52,465	17,181	367
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	322,110	23,278	181,131	8,108
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	2,469	1,073	48,846	1,002
Toplam	381,687	76,816	247,158	9,477

d) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

Bu tutarlar konsolide finansal tablolarda elimine edilmiştir.

2. a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler (*):

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara				
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	14,677	3,089	19,220	2,557
Yurtdışı Bankalara	220,103	93,060	115,747	21,964
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	32,119	-	31,790
Toplam	234,780	128,268	134,967	56,311

(*) Nakdi kredilere ilişkin 12,391 TL (31 Aralık 2010: 5,962 TL) tutarında ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

b) İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

Bu tutarlar konsolide finansal tablolarda elimine edilmiştir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	10,089	-	-	-
Toplam	10,089	-	-	-

d) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi :

Hesap Adı	Vadeli Mevduat							Toplam
	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
Türk Parası								
Bankalar Mevduat	2,887	16,554	1,262	28	68	101	-	20,900
Tasarruf Mevduatı	1,114	58,791	436,439	20,906	6,296	2,413	404	526,363
Resmi Mevduat	1	5,180	9,984	11,560	-	3	-	26,728
Ticari Mevduat	85	80,141	180,718	6,031	4,264	67	-	271,306
Diğer Mevduat	-	3,761	37,342	10,512	895	29	-	52,539
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	4,087	164,427	665,745	49,037	11,523	2,613	404	897,836
Yabancı Para								
Döviz Tevdiat Hesabı	744	58,759	118,722	3,377	3,078	6,835	13	191,528
Bankalar Mevduat	1,293	465	713	33	-	35	-	2,539
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	787	894	267	125	-	-	2,073
Toplam	2,037	60,011	120,329	3,677	3,203	6,870	13	196,140
Genel Toplam	6,124	224,438	786,074	52,714	14,726	9,483	417	1,093,976

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	454	17
Diğer	-	-
Toplam	454	17

4. Ticari kar zarara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	7,598,433	2,243,790
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	202,164	42,542
Türev Finansal İşlemlerden (*)	1,821,666	551,324
Kambiyo İşlemlerinden Kar (**)	5,574,603	1,649,924
Zarar (-)	7,622,957	2,250,889
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	192,178	10,846
Türev Finansal İşlemlerden Zarar (*)	1,797,381	754,639
Kambiyo İşlemlerinden Zarar (**)	5,633,398	1,485,404

(*) Riskten korunma amaçlı işlemlerin kur değişimlerinden kaynaklanan karlar 7,999 TL (31 Aralık 2010: 4,519 TL), zararlar ise 4,167 TL'dir (31 Aralık 2010: 25,425 TL).

(**) Türev finansal işlemlerden kar/zarar hesapları içerisinde kur değişimlerinden kaynaklanan 173,594 TL (31 Aralık 2010: 6,524 TL kambiyo gideri) tutarında net kambiyo geliri bulunmaktadır.

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Yeni gelişmeleri içeren ve bankanın gelirlerini önemli ölçüde etkileyen faktörlerle ilgili bilgiler, gelirlerin etkilenme boyutunu da açıklayan bilgi: Yoktur.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	58,704	123,644
III. Grup Kredi ve Alacaklar	17,937	22,723
IV. Grup Kredi ve Alacaklar	19,003	35,832
V. Grup Kredi ve Alacaklar	21,764	65,089
Genel Karşılık Giderleri	86,006	31,730
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	5,131	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	5,131	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-
Diğer (*)	(5,063)	969
Toplam	144,778	156,343

(*) 31 Aralık 2011 itibarıyla 17,334 TL yakın izlemedeki krediler karşılık iptal geliri "Diğer" kalemi altında sınıflandırılmıştır

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	617,972	379,813
Kıdem Tazminatı Karşılığı	26,674	9,265
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri (*)	82,200	46,088
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	11,436	7,288
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	743	2,197
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	1,147	385
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	491,794	269,724
Faaliyet Kiralama Giderleri	139,567	77,890
Bakım ve Onarım Giderleri	14,629	7,165
Reklam ve İlan Giderleri	44,452	24,461
Diğer Giderler	293,146	160,208
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	1,150	131
Diğer(**)	210,308	122,488
Toplam	1,443,424	837,379

(*) 4,978 TL tutarındaki yeniden yapılandırma giderini içermektedir. (31 Aralık 2010: Yoktur)

(**) Diğer faaliyet giderleri içerisinde 17,814 TL (31 Aralık 2010: 11,054 TL) tutarında Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ödenen primler, 71,575 TL (31 Aralık 2010: 41,817 TL) tutarında ödenen diğer vergi ve harçlar ve 62,813 TL (31 Aralık 2010: 25,239 TL) birleşme ve yeniden yapılanma giderleri yer almaktadır.

8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklama:

Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi karın 1,455,165 TL (31 Aralık 2010: 815,979 TL) tutarındaki kısmı net faiz gelirlerinden, 384,777 TL (31 Aralık 2010: 458,439 TL) tutarındaki kısmı net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta iken; faaliyet giderlerinin toplamı 1,443,424 TL (31 Aralık 2010: 837,379 TL) tutarındadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklama: (devamı)

Ana Ortaklık Banka sahibi olduğu TEB Finansal Kiralama A.Ş. hisselerinin %90.01'ini 30 Eylül 2010 tarihinde 113,345 TL bedelle Fortis Finansal Kiralama A.Ş.'ye satmıştır. 18,244 TL tutarındaki satış karı gelir tablosunda "Durdurulan Faaliyetten Gelirler" ana başlığı altında "İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Satış Karları" kaleminde gösterilmiştir.

31 Aralık 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihinde sona eren hesap dönemlerine ait, durdurulan faaliyetlerden elde edilen gelir ve giderler aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Durdurulan Faaliyetlerden Elde Edilen Gelir ve Giderler		
Net Faiz Geliri / Gideri	-	19,661
Faiz Gelirleri	-	35,371
Faiz Giderleri	-	15,710
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	-	197
Temettü Gelirleri	-	1,292
Ticari Kar / Zarar (net)	-	(338)
Diğer Faaliyet Gelirleri	-	13
Faaliyet Gelirleri Toplamı	-	20,825
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	-	3,628
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	-	8,270
Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar / Zarar	-	8,927
Vergi Karşılığı (**)	-	3,015
Durdurulan Faaliyetler Net Dönem Karı / Zararı	-	11,942
Eliminasyonların Etkisi	-	147
Durdurulan Faaliyetler Satış Karı	-	18,244
Durdurulan Faaliyetler Satış Karı Vergi Gideri (**)	-	(3,859)
Dönem Karı (*)	-	26,474

(*) Önceki dönem karı, TEB Finansal Kiralama A.Ş.'nin satış tarihine kadar (30 Eylül 2010) olan gelir ve gider kalemlerini ve bu satıştan kaynaklanan net satış karı ile satışla ilgili vergi karşılığı giderini içermektedir.

(**) Önceki dönemde, bağlı ortaklık satışı ile ilgili oluşan 3,859 TL'lik vergi gideri ile satılan bağlı ortaklığın satış tarihine kadar oluşan 3,015 TL'lik vergi gelirinin neti olan 844 TL vergi gideri "Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı" satırında gösterilmiştir.

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama :

- 31 Aralık 2011 itibarıyla sürdürülen faaliyetlerden dolayı hesaplanan cari vergi gideri 41,478 TL (31 Aralık 2010: 94,355 TL vergi gideri) ve ertelenmiş vergi gideri 45,942 TL (31 Aralık 2010: 21,818 TL ertelenmiş vergi geliri) olup, durdurulan faaliyetlerden dolayı hesaplanan cari ve ertelenmiş vergi geliri yoktur. (31 Aralık 2010: 4,969 TL cari vergi gideri ve 4,125 TL ertelenmiş vergi geliri).
- Sürdürülen faaliyetlerden dolayı geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi gideri 45,942 TL'dir (31 Aralık 2010: 21,818 TL ertelenmiş vergi geliri).
- Vergi karşılığının mutabakatı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sürdürülen ve durdurulan faaliyetlerden vergi öncesi kar	313,440	346,000
İlaveler	141,452	59,661
Kanunen kabul edilmeyen giderler	41,747	5,815
Genel kredi karşılığı provizyonları	93,132	31,746
Farklı vergi oranının etkisi	6,573	8,638
Diğer	-	13,462
İndirimler	(17,790)	(38,758)
Yatırım indirimi	-	(31,585)
Diğer	(17,790)	(7,173)
Mali Kar/ (Zarar)	437,102	366,903
Kurumlar vergisi oranı	%20	%20
Sürdürülen ve durdurulan faaliyetler için hesaplanan vergi	87,420	73,381

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama : (devamı)

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla Grup'un cari vergi gideri 41,478 TL (31 Aralık 2010: 99,324 TL vergi gideri), geçici farklar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi gideri ise 45,942 TL (31 Aralık 2010: 25,943 TL vergi geliri) olup mali tablolara yansıtılan net vergi gideri 87,420 TL'dir (31 Aralık 2010: 73,381 TL vergi gideri).

10. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar/zararına ilişkin açıklama :

Grup'un 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla sürdürülen faaliyetlerinden elde ettiği net kar 226,020 TL (31 Aralık 2010: 246,145 TL) olup, durdurulan faaliyetlerinden elde ettiği net kar yoktur (31 Aralık 2010: 26,474 TL).

11. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar :

- Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması bankanın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı : Yoktur (31 Aralık 2010: Yoktur).
- Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde etkisi : Yoktur (31 Aralık 2010: Yoktur).
- Azınlık paylarına ait kâr/zarar :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Azınlık paylarına ait kâr/zarar	1,456	-

12. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplar:

Diğer faiz gelirleri	Cari Dönem	Önceki Dönem
Faktoring işlemlerinden alınan faizler	66,032	45,205
Diğer	867	5,342
Toplam	66,899	50,547

Diğer alınan ücret ve komisyonlar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kart ücret ve komisyonları	284,867	174,707
Fon yönetim komisyonları	41,027	39,606
Sigorta komisyonları	27,295	14,369
Aracılık komisyonlarından alınan	26,972	23,880
Havale komisyonları	21,456	9,452
İstihbarat ücret ve komisyonları	14,198	23,199
Muhabirlerden alınan ücret ve komisyonlar	12,124	7,341
Takas masraf karş., eft, swift, acente komisyonları	11,243	9,955
Danışmanlık komisyonları	828	609
Diğer	111,707	239,256
Toplam	551,717	542,374

Diğer verilen ücret ve komisyonlar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kart nedeniyle ödenen ücret ve komisyonlar	172,721	109,132
Muhabirlere verilen ücret ve komisyonlar	14,490	8,741
Takas masraf karş., eft, swift, acente komisyonları	9,090	4,810
Diğer	37,854	14,692
Toplam	234,155	137,375

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM

V. Konsolide Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

- a) Satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlendirilmesinden sonra meydana gelen azalış 187,204 TL (31 Aralık 2010 : 61,200 TL artış)'dir.
- Riskten korunma ile ilgili varlıklar dışında kalan satılmaya hazır yatırımların rayiç değerle yeniden ölçülmesinden kaynaklanan kazanç ya da kayıp özkaynağa kaydedilmişse cari dönemde kaydedilen tutar: Yukarıda belirtilmiştir.
- Satılmaya hazır yatırımların (riskten korunma ile ilgili varlıklar dışında kalanlar) rayiç değerinde yeniden ölçülmesinden kaynaklanan kazanç ya da kayıp özkaynağa kaydedilmişse özkaynaktan alınarak net kâr/zarar hesabına kaydedilen tutar : 64,246 TL kar (31 Aralık 2010 :30,401 TL kar).
- b) Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler:
- Ana Ortaklık Banka, faiz swapları ile Türk parası kısa vadeli mevduatlarından kaynaklanan nakit akış riskinden korunmaktadır. Bu kapsamda etkin kısım, özkaynak altındaki "Riskten Korunma Fonları" hesabında muhasebeleşmiştir. 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla söz konusu tutar 5,631 TL olup, mali tablolarda 1,126 TL ertelenmiş vergi etkisi düşülerek gösterilmiştir.
- c) Kur farklarının dönem başı ve dönem sonundaki tutarlarına ilişkin mutabakat: Yoktur.
- d) Bilanço tarihinden sonra ancak finansal tabloların ilanından önce bildirim yapılmış kâr payları tutarı: Yoktur.
- e) Bilanço tarihi sonrasında ortaklara dağıtılmak üzere önerilen hisse başına dönem net kâr payları: Kar payı dağıtımına Genel Kurul toplantısında karar verilecek olup, Genel Kurul, ekli finansal tabloların kesinleştiği tarih itibarıyla henüz yapılmamıştır.
- f) Kâr payının ödenme zamanları hakkında genel kurula yapılacak öneriler ile kâr dağıtımını yapılmayacaksa nedenleri: Finansal tabloların kesinleştiği tarih itibarıyla Yönetim Kurulu kar dağıtımını ile ilgili bir karar almamıştır.
- g) Yasal yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar: 2011 yılı içerisinde 16,905 TL (31 Aralık 2010 : 3,306 TL) yasal yedek akçelere aktarılmıştır.
- h) Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler:
- Grup'un cari dönemde "hisse senedi ihraç primleri" hesabında muhasebeleştiği tutar bulunmamaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VI. Konsolide Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nakit Akım Tablosunda yer alan diğer kalemlerin ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi:

“Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerde değişim öncesi faaliyet karı” içinde yer alan 1,330,864 TL (31 Aralık 2010 : 929,544 TL) tutarındaki “Diğer” kalemi, finansal kiralama giderleri, kıdem tazminatı karşılığı, amortisman giderleri ve ödenen vergiler hariç diğer faaliyet giderleri ile verilen ücret ve komisyonlar tutarından oluşmaktadır.

“Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim” içinde yer alan 100,992 TL (31 Aralık 2010 : 131,371 TL) tutarındaki “Diğer borçlardaki net artış/azalış” kalemi muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar, para piyasalarındaki değişimlerden oluşmaktadır. 295,334 TL (31 Aralık 2010 : 423,542 TL) tutarındaki “Diğer aktiflerdeki net artış/azalış” kalemi ise muhtelif alacaklar ve diğer aktifler kalemlerindeki değişimden oluşmaktadır.

“Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı” içinde yer alan 10,463 TL (31 Aralık 2010: 7,649 TL) tutarındaki “Diğer” kalemi cari dönem içerisinde alınan maddi olmayan duran varlıklar için yapılan nakit çıkışından oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi yabancı para cinsinden nakit ve nakde eşdeğer varlıkların dönem başı ve dönem sonu kurlarıyla TL’ye çevrilmeleri sonucunda oluşan kur farkını içermekte olup, 2011 yılı için 199,750 TL (31 Aralık 2010: 48,270 TL) olarak gerçekleşmiştir.

2. Dönem başındaki ve sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar, bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası, cari dönemde muhasebe politikasında yapılan herhangi bir değişikliğin etkisi ile nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurların bilançoda kayıtlı tutarları ile nakit akım tablosunda kayıtlı tutarları arasındaki mutabakatı:

Dönem Başı	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	1,616,646	1,250,073
Kasa ve Efektif Deposu	287,730	309,354
T.C. Merkez Bankası Serbest Tutar	1,301,246	922,102
Diğer	27,670	18,617
Nakde Eşdeğer Varlıklar	1,014,013	1,416,140
Bankalar	1,013,775	711,676
Para Piyasasından Alacaklar	238	704,464
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	2,630,659	2,666,213

Dönem Sonu	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	2,429,726	1,616,646
Kasa ve Efektif Deposu	487,810	287,730
T.C. Merkez Bankası Serbest Tutar	1,616,648	1,301,246
Diğer	325,268	27,670
Nakde Eşdeğer Varlıklar	1,082,908	1,014,013
Bankalar	559,663	1,013,775
Para Piyasasından Alacaklar	523,245	238
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	3,512,634	2,630,659

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VII. Ana Ortaklık Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar

1. Ana Ortaklık Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler :

a) Cari Dönem :

Ana Ortaklık Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Ana Ortaklık Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	38,643	40,782	208,651	117,172
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	76,412	128,471	130,321	103,503
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	2,911	20	8,143	333

Yukarıda belirtilen tutarlar içinde Grup'un doğrudan ve dolaylı ortaklıklarında 1,913 TL ve risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişilerde de 15,701 TL tutarında "Yurtdışı Bankalar" bakiyesi bulunmaktadır.

b) Önceki Dönem :

Ana Ortaklık Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Ana Ortaklık Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	15,688	46,004	60,793	88,948
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	38,643	40,782	208,651	117,172
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	3,512	16	5,609	750

Yukarıda belirtilen tutarlar içinde Grup'un doğrudan ve dolaylı ortaklıklarında 14,134 TL ve risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişilerde de 68,529 TL tutarında "Yurtdışı Bankalar" bakiyesi bulunmaktadır.

c.1) Ana Ortaklık Bankanın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Ana Ortaklık Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Ana Ortaklık Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı	-	-	1,024,799	282,015	391,344	175,059
Dönem Sonu	-	-	430,246	1,024,799	403,147	391,344
Mevduat Faiz Gideri	-	-	28,992	24,869	12,259	5,353

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VII. Ana Ortaklık Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar (devamı)

1. Ana Ortaklık Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler : (devamı)

c.2) Ana Ortaklık Bankanın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

Ana Ortaklık Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Ana Ortaklık Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	-	-	3,178,878	1,649,880	887,840	746,942
Dönem Sonu	-	-	9,647,651	3,178,878	178,125	887,840
Toplam Kâr / Zarar	-	-	(22,025)	(23,285)	10,671	30,877
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	201,151	306,331	-	-
Dönem Sonu	-	-	522,500	201,151	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	(5,836)	(169)	-	-

d) 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla Grup'un üst düzey yöneticilerine sağlanan ücret ve menfaatlerin toplam tutarı 31,400 TL'dir (31 Aralık 2010: 24,358 TL).

VIII. Ana Ortaklık Bankanın Yurt İçi, Yurtdışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şube ve İştirakler İle Yurtdışı Temsilciliklerine İlişkin Açıklamalar

1. Ana Ortaklık Bankanın Yurtiçi, Yurtdışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şube veya İştirakler ile Yurtdışı Temsilciliklerine İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar:

	Sayı	Çalışan Sayısı	Bulunduğu Ülke		Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtiçi şube	503	9,308				
Yurtdışı temsilcilikler	-	-				
Yurtdışı şube	3	45	Kıbrıs		284,656	10,000
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	1	3	Bahreyn		1,294,550	-

2. Ana Ortaklık Bankanın Yurtiçinde Ve Yurtdışında Şube Veya Temsilcilik Açması, Kapatması, Organizasyonunu Önemli Ölçüde Değiştirmesi Durumunda Konuya İlişkin Açıklama:

Ana Ortaklık Banka 2011 yılı içerisinde Fortis Bank'tan 269 adet şube devir almış, 97 adet şubesini ise kapatmıştır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ALTINCI BÖLÜM

DiĞER AÇIKLAMALAR

I. Ana Ortaklık Bankanın Faaliyetine İlişkin Diğ er Açıklamalar

Yoktur.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

Banka'nın kamuya açıklanan konsolide finansal tablo ve dipnotları DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 15 Şubat 2012 tarihli bağımsız denetim raporu finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Yoktur.

İLETİŞİM

TÜRK EKONOMİ BANKASI GENEL MÜDÜRLÜK

TEB Kampüs C ve D Blok
Saray Mah. Sokullu Cad. No:7A - 7B
Ümraniye 34768 / İSTANBUL

T 0216 635 35 35
E-posta info@teb.com.tr
Web www.teb.com.tr

