

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

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2011
ARA DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ
SINIRLI 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-30 EYLÜL 2011 ARA DÖNEMİNE AİT
BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU**

Türk Ekonomi Bankası A.Ş. ve Mali Ortaklıkları'nın ("Grup") 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide gelir tablosu, nakit akış tablosu ve özkaynak değişim tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu finansal tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu finansal tablolar üzerine rapor sunmaktır.

Sınırlı denetim, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu uyarınca yürürlüğe konulan hesap ve kayıt düzeni ile muhasebe ve bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Bu düzenlemeler, sınırlı denetimin finansal tablolarda önemli bir yanlışlığın bulunup bulunmadığına dair sınırlı bir güvence verecek şekilde planlanmasını ve yapılmasını öngörür. Sınırlı denetim, temel olarak finansal tabloların analitik yöntemler uygulanarak incelenmesi, doğruluğunun sorgulanması ve denetlenenin yönetimi ile görüşmeler yapılarak bilgi toplanması ile sınırlı olduğundan, tam kapsamlı denetime kıyasla daha az güvence sağlar. Tam kapsamlı bir denetim çalışması yürütülmemesi nedeniyle bir denetim görüşü bildirilmemektedir.

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki konsolide finansal tabloların, Grup'un 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 37 ve 38'inci 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 yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

İstanbul, 10 Kasım 2011

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 30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
DOKUZ AYLIK 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 dokuz aylık konsolide finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır:

- ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- ANA ORTAKLIK BANKANIN KONSOLİDE ARA DÖNEM FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ GRUBUN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- SINIRLI 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 dokuz aylık 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 sınırlı 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 Dolacı 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

BİRİNCİ BÖLÜM Genel Bilgiler

Sayfa No

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	13
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	13
III.	Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu	14
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	15
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	16
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	16
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	16
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	19
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	19
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	19
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	19
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	20
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	21
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	21
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	22
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	22
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	23
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	24
XIX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	24
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	24
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	24
XXII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	25
XXIII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	25

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM Konsolide Bazda Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I.	Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	26
II.	Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar	29
III.	Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklamalar	33
IV.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	34
V.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	37
VI.	Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar	41

BEŞİNCİ BÖLÜM Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	43
II.	Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	61
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	69
IV.	Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	73
V.	Ana Ortaklık Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	78

ALTINCI BÖLÜM Sınırlı Denetim Raporu

I.	Bağımsız sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	80
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	80

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

I. Ana Ortaklık 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. ünvanı altında 1927 yılında Kocaeli'de kurulmuş mahalli bir banka iken, 1982 yılında Çolakoğlu Grubu tarafından satın alınmış ve ünvanı Türk Ekonomi Bankası A.Ş. olarak değiştirilerek merkezi İstanbul'a alınmıştır.

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 kül 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. ("TEB") payı verilmiştir.

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

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

Bu çerçevede, TEB Mali Yatırımlar A.Ş.'nin 25 Mart 2011 tarihinde gerçekleştirilen olağanüstü genel kurulunda Şirket'in ticaret ünvanının "TEB Holding A.Ş." olarak değiştirilmesine, sermayesinin 500,000 TL'den 590,863 TL'ye 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
1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT 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 Çolakoglu 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)

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

Hissedarların Adı	30 Eylül 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

30 Eylül 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
1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT 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
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
Turgut Güney (*)	Bilgi Teknolojilerinden 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 Özdi	Kurumsal Kredilerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Başar Ordukaya	Büyük Kurumsal Müşterilerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Arnaud Denis Jean Sebastien Tellier (**)	Kurumsal Yatırım Bankacılığında Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
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

(*) Turgut Güney, 30 Eylül 2011 tarihinde Genel Müdür Yardımcılığı görevinden ayrılmıştır.

(**) Arnaud Denis Jean Sebastien Tellier, 27 Eylül 2011 tarihinde Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

(***) Mehmet Ali Cer, 3 Kasım 2011 tarihinde Bilgi Teknolojilerinden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. Ana Ortaklık Banka'da Nitelikli Pay Sahibi Olan Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar

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

Ana Ortaklık Banka'nın sermayesinde doğrudan veya dolaylı hakimiyeti söz konusu olan nitelikli pay sahibi şirket TEB Holding A.Ş.'dir. TEB Holding A.Ş. bir Çolakoğlu ve BNP Paribas Şirketler Grubu üyesidir. TEB Holding A.Ş.'nin %50 hissesi BNP Paribas, diğer %50 hissesi ise Çolakoğlu Grubu tarafından kontrol edilmektedir. 25 Ekim 2010 tarihi itibarıyla BNP Paribas S.A. sahibi bulunduğu TEB Holding A.Ş.'deki %50 hissesini BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş.'ye devretmiştir.

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 acentalık faaliyetleri de yürütmektedir. 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın yurt içinde 598 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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE BİLANÇO

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

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

		Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30.09.2011			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2010			
		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(1)	2,940,264	2,004,046	4,944,310	786,645	1,240,651	2,027,296
II.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)	(2)	1,596,018	930,678	2,526,696	187,771	28,417	216,188
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		1,596,018	930,678	2,526,696	187,771	28,417	216,188
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		1,149,152	856,312	2,005,464	106,786	5,878	112,664
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		446,866	74,366	521,232	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)	68,468	557,326	625,794	507,449	515,376	1,022,825
IV.	PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		1,083	-	1,083	238	-	238
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		1,083	-	1,083	238	-	238
V.	SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(4)	4,018,331	728,420	4,746,751	2,999,258	515,748	3,515,006
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		19,619	3,610	23,229	14,603	2,256	16,859
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		3,997,353	717,268	4,714,621	2,982,109	507,298	3,489,407
5.3	Diğer Menkul Değerler		1,359	7,542	8,901	2,546	6,194	8,740
VI.	KREDİLER VE ALACAKLAR	(5)	20,217,506	6,885,650	27,103,156	9,368,590	3,557,575	12,926,165
6.1	Krediler ve Alacaklar		20,015,847	6,880,156	26,896,003	9,245,768	3,552,988	12,798,756
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler		113,683	76,831	190,514	141,923	22,708	164,631
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		19,902,164	6,803,325	26,705,489	9,103,845	3,530,280	12,634,125
6.2	Takipteki Krediler		702,177	18,093	720,270	360,075	15,399	375,474
6.3	Özel Karşılıklar (-)		500,518	12,599	513,117	237,253	10,812	248,065
VII.	FAKTÖRİNG ALACAKLARI	(18)	448,004	175,070	623,074	412,868	189,451	602,319
VIII.	VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(6)	-	21,181	21,181	217,604	17,415	235,019
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	21,181	21,181	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)	10,773	6	10,779	11,114	43	11,157
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		7,386	6	7,392	11,114	43	11,157
13.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		3,387	-	3,387	-	-	-
13.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(12)	249,491	8,755	258,246	110,334	7,234	117,568
XV.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(13)	438,289	940	439,229	13,020	921	13,941
15.1	Şerefiye		422,329	-	422,329	1,205	-	1,205
15.2	Diğer		15,960	940	16,900	11,815	921	12,736
XVI.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(14)	-	-	-	-	-	-
XVII.	VERGİ VARLIĞI	(15)	58,787	2,931	61,718	15,514	2,119	17,633
17.1	Cari Vergi Varlığı		1,188	-	1,188	-	-	-
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı		57,599	2,931	60,530	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)	844,081	155,791	999,872	396,835	71,024	467,859
AKTİF TOPLAMI			30,891,100	11,470,794	42,361,894	15,027,245	6,145,974	21,173,219

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE BİLANÇO

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

I. KONSOLİDE BİLANÇO – PASİF KALEMLER (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

		Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30.09.2011			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2010		
	Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	(1)	14,473,873	8,461,468	22,935,341	8,486,701	4,677,170	13,163,871
1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		291,855	364,739	656,594	1,164,992	251,151	1,416,143
1.2 Diğer		14,182,018	8,096,729	22,278,747	7,321,709	4,426,019	11,747,728
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(2)	317,725	97,600	415,325	64,433	32,335	96,768
III. ALINAN KREDİLER	(3)	3,029,766	6,173,082	9,202,848	2,512,012	1,889,976	4,401,988
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		1,385,008	728,525	2,113,533	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		1,385,008	728,525	2,113,533	74,357	-	74,357
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		254,983	-	254,983	-	-	-
5.1 Bonolar		254,983	-	254,983	-	-	-
5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3 Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI. FONLAR		-	-	-	-	-	-
6.1 Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
VII. MUHTELİF BORÇLAR		702,153	184,176	886,329	318,596	24,809	343,405
VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(4)	981,046	1,891	982,937	304,061	1,354	305,415
IX. FAKTORİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	(5)	13	-	13	-	16	16
10.1 Finansal Kiralama Borçları		14	3	17	-	21	21
10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4 Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		1	3	4	-	5	5
XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(6)	63,823	-	63,823	56,547	-	56,547
11.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		25,888	-	25,888	56,547	-	56,547
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		37,935	-	37,935	-	-	-
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII. KARŞILIKLAR	(7)	462,838	12,187	475,025	176,979	28,225	205,204
12.1 Genel Karşılıklar		249,051	8,958	258,009	88,034	26,079	114,113
12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		4,165	-	4,165	228	-	228
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı		113,670	2,308	115,978	60,738	2,146	62,884
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer Karşılıklar		95,952	921	96,873	27,979	-	27,979
XIII. VERGİ BORCU	(8)	65,621	3,027	68,648	86,463	1,081	87,544
13.1 Cari Vergi Borcu		65,214	3,027	68,241	86,463	1,081	87,544
13.2 Ertelenmiş Vergi Borcu		407	-	407	-	-	-
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)	-	567,454	567,454	-	472,542	472,542
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(11)	4,282,219	113,416	4,395,635	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		744,780	(13,836)	730,944	86,999	(823)	86,176
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		2,634	-	2,634	2,227	-	2,227
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Menkul Değerler Değerleme Farkları		(21,287)	(13,836)	(35,123)	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)		(7,746)	-	(7,746)	-	-	-
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		1,185,730	127,252	1,312,982	378,169	116,290	494,459
16.3.1 Yasal Yedekler		131,256	-	131,256	60,825	-	60,825
16.3.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3 Olağanüstü Yedekler		944,756	127,252	1,072,008	271,563	116,290	387,853
16.3.4 Diğer Kâr Yedekleri		109,718	-	109,718	45,781	-	45,781
16.4 Kâr veya Zarar		147,319	-	147,319	272,619	-	272,619
16.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı		9,497	-	9,497	-	-	-
16.4.2 Dönem Net Kâr/Zararı		137,822	-	137,822	272,619	-	272,619
16.5 Azınlık Hakkı	(12)	-	-	-	-	-	-
PASİF TOPLAMI		26,019,068	16,342,826	42,361,894	13,930,244	7,242,975	21,173,219

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU

		Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30.09.2011			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2010		
	Dipnot	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		21,078,766	31,607,425	52,686,191	9,679,137	10,767,919	20,447,056
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(1), (3)	3,184,212	4,665,572	7,849,784	1,985,101	2,431,209	4,416,310
1.1 Teminat Mektupları		2,795,240	2,603,949	5,399,189	1,754,833	1,297,973	3,052,806
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		147,806	51,000	198,806	85,204	15,287	100,491
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		226,023	110,813	336,836	202,716	48,580	251,296
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		2,421,411	2,442,136	4,863,547	1,466,913	1,234,106	2,701,019
1.2 Banka Kredileri		813	436,836	437,649	345	55,187	55,532
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri		813	232,492	233,305	345	54,407	54,752
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		-	204,344	204,344	-	780	780
1.3 Akreditifler		-	1,466,940	1,466,940	493	992,949	993,442
1.3.1 Belgeli Akreditifler		-	980,108	980,108	493	870,224	870,717
1.3.2 Diğer Akreditifler		-	486,832	486,832	-	122,725	122,725
1.4 Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5 Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1 T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2 Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6 Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7 Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8 Diğer Garantilerimizden		386,065	86,176	472,241	228,526	50,508	279,034
1.9 Diğer Kefaletlerimizden		2,094	71,671	73,765	904	34,592	35,496
II. TAAHHÜTLER	(1), (3)	6,381,478	1,991,302	8,372,780	3,342,461	430,708	3,773,169
2.1 Cayılamaz Taahhütler		6,381,478	1,991,302	8,372,780	3,342,461	430,708	3,773,169
2.1.1 Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		13,520	1,846,388	1,859,908	463	363,776	364,239
2.1.2 Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3 İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		4,000	-	4,000	2,000	-	2,000
2.1.4 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		2,312,770	109	2,312,879	1,410,868	86	1,410,954
2.1.5 Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7 Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		1,431,039	-	1,431,039	707,681	-	707,681
2.1.8 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		9,370	-	9,370	15,565	-	15,565
2.1.9 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		2,529,025	-	2,529,025	1,152,230	1,319	1,153,549
2.1.10 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		5,567	-	5,567	2,986	-	2,986
2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13 Diğer Cayılamaz Taahhütler		76,187	144,805	220,992	50,668	65,527	116,195
2.2 Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Diğer Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(2)	11,513,076	24,950,551	36,463,627	4,351,575	7,906,002	12,257,577
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		1,002,451	53,685	1,056,136	343,443	147,610	491,053
3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		106,780	53,685	160,465	343,443	147,610	491,053
3.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		895,671	-	895,671	-	-	-
3.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler		10,510,625	24,896,866	35,407,491	4,008,132	7,758,392	11,766,524
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		1,403,639	3,902,438	5,306,077	465,316	1,665,347	2,130,663
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		426,462	2,345,717	2,772,179	140,871	1,015,658	1,156,529
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		977,177	1,556,721	2,533,898	324,445	649,689	974,134
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		3,592,182	10,080,339	13,672,521	1,437,182	2,980,975	4,418,157
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		1,395,110	4,733,034	6,128,144	665,827	1,243,992	1,909,819
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		2,097,072	4,159,123	6,256,195	438,855	1,608,351	2,047,206
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		50,000	594,091	644,091	166,250	64,316	230,566
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		50,000	594,091	644,091	166,250	64,316	230,566
3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		5,514,587	9,991,677	15,506,264	2,104,075	2,613,176	4,717,251
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		1,913,817	5,756,876	7,670,693	861,455	1,377,898	2,239,353
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		3,561,270	4,008,332	7,569,602	978,075	1,217,600	2,195,675
3.2.3.3 Faiz Alım Opsiyonları		39,500	220,298	259,798	264,545	-	264,545
3.2.3.4 Faiz Satım Opsiyonları		-	6,171	6,171	-	-	-
3.2.3.5 Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6 Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	17,678	17,678
3.2.4 Futures Para İşlemleri		-	922,412	922,412	-	498,894	498,894
3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri		-	461,206	461,206	-	246,626	246,626
3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri		-	461,206	461,206	-	252,268	252,268
3.2.5 Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1 Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2 Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6 Diğer		217	-	217	1,559	-	1,559
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		83,563,096	23,064,271	106,627,367	31,256,234	7,628,600	38,884,834
IV. EMANET KIYMETLER		16,639,134	1,477,851	18,116,985	8,327,805	615,870	8,943,675
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		2,079,475	230	2,079,705	1,143,167	228	1,143,395
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		7,458,862	330,770	7,789,632	3,484,273	158,537	3,642,810
4.3 Tahsile Alınan Çekler		6,786,267	687,349	7,473,616	3,527,213	323,800	3,851,013
4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler		313,160	138,427	451,587	171,883	60,274	232,157
4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		1,271	321,075	322,346	1,170	73,031	74,201
4.6 İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7 Diğer Emanet Kıymetler		99	-	99	99	-	99
4.8 Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		66,811,914	21,557,121	88,369,035	22,887,915	7,004,752	29,892,667
5.1 Menkul Kıymetler		2,119,512	49,200	2,168,712	548,824	10,852	559,676
5.2 Teminat Senetleri		36,385,932	13,335,338	49,721,270	11,722,942	5,498,932	17,221,874
5.3 Emtia		2,526	223,401	225,927	38,558	106,280	144,838
5.4 Varant		-	-	-	-	-	-
5.5 Gayrimenkul		24,097,266	6,929,857	31,027,123	9,094,941	877,281	9,972,222
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler		4,206,678	1,019,325	5,226,003	1,482,650	511,407	1,994,057
5.7 Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		112,048	29,299	141,347	40,514	7,978	48,492
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		104,641,862	54,671,696	159,313,558	40,935,371	18,396,519	59,331,890

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE GELİR TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

III. KONSOLİDE GELİR TABLOSU

		Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-30.09.2011	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-30.09.2010	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.07-30.09.2011	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.07-30.09.2010
	Dipnot	Toplam	Toplam	Toplam	Toplam
I. FAİZ GELİRLERİ	(1)	2,120,735	1,173,256	867,878	398,649
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		1,740,644	924,577	709,198	318,423
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	13,804	-	4,765
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		8,502	7,871	3,198	2,616
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		213	2,141	38	612
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		325,344	188,263	136,218	59,230
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		79,544	13,868	45,047	5,715
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		242,548	133,135	90,891	44,048
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		3,252	41,260	280	9,467
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		46,032	36,600	19,226	13,003
II. FAİZ GİDERLERİ	(2)	1,102,988	569,252	464,761	202,712
2.1 Mevduata Verilen Faizler		738,424	384,728	328,448	134,564
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		261,493	128,576	101,968	54,114
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		78,434	39,481	33,108	10,345
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		4,703	-	4,703	-
2.5 Diğer Faiz Giderleri		19,934	16,467	(3,466)	3,689
III. NET FAİZ GELİRİ (I - II)		1,017,747	604,004	403,117	195,937
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		278,902	214,641	97,444	68,981
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		442,222	316,506	161,036	102,503
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		50,148	40,837	16,670	13,065
4.1.2 Diğer		392,074	275,669	144,366	89,438
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		163,320	101,865	63,592	33,522
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere Verilen		748	1,035	192	250
4.2.2 Diğer		162,572	100,830	63,400	33,272
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	(3)	433	16	1	10
VI. TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	(4)	(24,508)	1,504	(72,147)	1,190
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		28,743	28,313	(20,168)	7,979
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		129,541	(167,476)	60,169	(6,069)
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(182,792)	140,667	(112,148)	(720)
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)	81,499	36,188	40,283	7,883
VIII. FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		1,354,073	856,353	468,698	274,001
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(6)	92,851	106,702	47,664	40,911
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(7)	1,065,029	599,177	385,685	208,189
XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)		196,193	150,474	35,349	24,901
XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLA LİK TUTARI		-	-	-	-
XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-	-	-
XIV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-	-	-
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)	(8)	196,193	150,474	35,349	24,901
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(9)	(58,371)	(34,584)	(15,962)	(6,867)
16.1 Cari Vergi Karşılığı		(13,542)	(41,920)	(6,362)	(11,894)
16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		(44,829)	7,336	(9,600)	5,027
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)	(10)	137,822	115,890	19,387	18,034
XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	88,990	-	34,814
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	-	18,244
18.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	70,746	-	16,570
XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	61,672	-	13,985
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	-	13,985
XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)	(8)	-	27,318	-	20,829
XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(9)	-	(844)	-	(3,904)
21.1 Cari Vergi Karşılığı		-	(4,969)	-	(4,969)
21.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	4,125	-	1,065
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)	(10)	-	26,474	-	16,925
XXIII. NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)	(11)	137,822	142,364	19,387	34,959
23.1 Grubun Kârı / Zararı		137,822	142,364	19,387	34,959
23.2 Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		-	-	-	-
Hisse Başına Kâr / Zarar		0.0681	0.1294	0.0096	0.0318

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN
KONSOLİDE TABLO

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

IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN KONSOLİDE TABLO

		Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-30.09.2011	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-30.09.2010
I.	MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	(70,181)	39,163
II.	MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
III.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV.	YABANCI PARA İŞLEMLERİ İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	42,933	(14,755)
V.	NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısımı)	(9,682)	-
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	30,773	(2,476)
X.	DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	(6,157)	21,932
XI.	DÖNEM KÂRI/ZARARI	(75,496)	(26,743)
11.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	(75,496)	(26,743)
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)	(81,653)	(4,811)

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 30 EYLÜL 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş											Maddi ve Maddi Olmayan			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 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	Duran Varlık YDF.	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları						
I.	Önceki Dönem – 01.01-30.09.2010 Dönem Başı Bakiyesi 31.12.2009	1,100,000	926	2,227	-	57,519	-	374,077	8,832	-	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)	1,100,000	926	2,227	-	57,519	-	374,077	8,832	-	267,904	21,823	-	-	-	-	-	1,833,308	-	1,833,308	
IV.	Dönem İçindeki Değişimler																				
V.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VI.	Menkul Değerler Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9,944	-	-	-	-	9,944	-	9,944	
VII.	Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
6.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
6.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VIII.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
IX.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
X.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XI.	Kur Farkları	-	-	-	-	-	-	-	(14,755)	-	-	-	-	-	-	-	-	(14,755)	-	(14,755)	
XII.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XIII.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XIV.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XV.	Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
14.1	Nakden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
14.2	İç Kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XVI.	Hisse Senedi İhracı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XVII.	Hisse Senedi İptal Kârları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XVIII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XIX.	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XX.	Dönem Net Karı veya Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	142,364	-	-	-	-	-	-	-	142,364	-	142,364	
20.1	Kar Dağıtımı	-	-	-	-	3,306	-	264,598	-	-	(267,904)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
20.2	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
20.3	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
20.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Dönem Sonu Bakiyesi 30.09.2010																					
(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	-	638,675	(5,923)	142,364	-	31,767	-	-	-	-	-	1,970,861	-	1,970,861	

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

Bağımsız Sırlı Denetimden Geçmiş														Maddi ve Maddi Olmayan			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														
I.	Cari Dönem – 01.01-30.09.2011																												
	Dönem Başı Bakiyesi 31.12.2010	1,100,000	926	2,227	-	60,825	-	387,853	45,781	-	272,619	83,023	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,953,254	-	-	-	-	-	1,953,254	
II.	Dönem İçindeki Değişimler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
III.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış	1,050,000	199,336	407	-	53,526	-	561,714	469,907	-	9,497	(1,306)	42,604	527	-	-	-	-	-	-	-	2,386,212	-	-	-	-	-	2,386,212	
IV.	Menkul Değerler Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(116,840)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(116,840)	-	-	-	-	-	(116,840)	
V.	Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(7,746)	-	-	-	-	-	-	(7,746)	-	-	-	-	-	(7,746)	
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(7,746)	-	-	-	-	-	-	(7,746)	-	-	-	-	-	(7,746)	
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	42,933	-	-	-	-	-	42,933	
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	-	-	-	-	-	-	-	-	137,822	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	137,822	-	-	-	-	-	137,822	
XVIII.	Kar Dağıtımı	-	-	-	-	16,905	-	176,831	21,004	-	(272,619)	-	57,879	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
18.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	16,905	-	176,831	21,004	-	(272,619)	-	57,879	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
18.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Dönem Sonu Bakiyesi 30.09.2011																													
(I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII+IX+X+XI+XII+XIII+XIV+XV+XVI+XVII+XVIII)		2,204,390	200,262	2,634	-	131,256	-	1,072,008	579,625	137,822	9,497	(35,123)	100,483	527	(7,746)	-	-	-	-	-	-	4,395,635	-	-	-	-	-	4,395,635	

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VI. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

		Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-30.09.2010
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		159,847	386,564
1.1.1 Alınan Faizler		1,875,557	1,202,247
1.1.2 Ödenen Faizler		(902,452)	(483,656)
1.1.3 Alınan Temettüleri		433	16
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		502,581	319,366
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		154,060	217,394
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		164,865	112,530
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(448,247)	(294,046)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(90,745)	(33,730)
1.1.9 Diğer		(1,096,205)	(653,557)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		590,238	(747,269)
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(1,363,291)	(115,213)
1.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		66,777	(38,685)
1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(6,131,938)	(2,074,044)
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		125,198	(284,258)
1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		586,477	(94,222)
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		4,848,970	14,028
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		1,982,329	1,635,100
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		475,716	210,025
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		750,085	(360,705)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(317,288)	(291,711)
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		(34,402)	(11,898)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		368	16,288
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(3,663,303)	(3,620,185)
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		3,280,036	2,540,030
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		(1,243)	-
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		106,227	676,692
2.9 Diğer		(4,971)	(5,979)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		246,045	(4,432)
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		250,607	-
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(4,536)	(4,416)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		-	-
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(26)	(16)
3.6 Diğer		-	-
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		208,400	(46,219)
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		887,242	(703,067)
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (*)		3,566,846	2,666,213
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		4,454,088	1,963,146

(*) 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
1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 ARA 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 dökümanlarını 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. (30 Eylül 2010: 20,517 TL)

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 pasif) kül halinde Ana Ortaklık Banka’ya devri gerçekleşmiştir. Söz konusu işlem TFRS 3 İşletme Birleşmeleri Standardı çerçevesinde muhasebeleşmiş olup finansal tablo ve dipnotlarda sunulan önceki dönem bakiyeleri Fortis Bank A.Ş. bakiyelerini içermemektedir.

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

Grup KOBİ’lerden uluslararası şirketlere ve küçük bireysel yatırımcıya kadar her türlü müşterisinin finansal ihtiyaçlarına yönelik ürünleri mevzuatlara uygun olarak geliştirmek ve bu ürünleri pazarlamak amacındadır. Müşteri istekleri 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
1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 ARA 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 küll 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.İTG.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 TEB'in TEB Yatırım'daki doğrudan ortaklık payı %96.617'ye yükselmiştir

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.

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 30 Eylül 2011, 31 Aralık 2010 ve 30 Eylül 2010 tarihleri itibarıyla hazırlanmıştır.

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 ARA 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)

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. 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla yabancı para işlemlerin Türk Lirası'na dönüştürülmesinde ve bunların konsolide finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan EURO kur değeri 2.5007 Tam TL, DOLAR kur değeri 1.8512 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 IV 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 devaluasyon farklarından doğan 44,909 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.

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

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

CDS işlemlerinin değerlemeleri; CDS'lerin ödeme planlarının cari CDS oranları ile baştan hesaplanıp, mevcut ödeme planları ile aradaki farkların cari faiz oranları ile değerlendirilmesinde 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.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 ARA 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)

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.

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 teammülleri 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.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 ARA 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)

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 değerlemesi rayiç değeri üzerinden yapılmakta ve rayiç değerdeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin iskonto edilmiş değeri ile rayiç değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kâr veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde “Menkul Değerler Değerleme Farkları” hesabı altında gösterilmektedir. Aktif piyasalarda işlem gören borçlanma senetlerinin rayiç değeri borsa fiyatına, borsa fiyatının bulunmaması halinde ise Resmi Gazete’de yer alan fiyatına göre belirlenmektedir. Aktif bir piyasada bir fiyatın bulunmadığı durumlarda, rayiç değer tespiti 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.

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.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

Krediler ve Ayrılan Özel Karşılıklar

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 muhasebeleşirmektedir.

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

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

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

Serbest kalan karşılık tutarları "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabına kaydedilmekte olup, ilgili tutarlar ekteki finansal tablolarda "Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı" hesabı ile netlenerek gösterilmektedir.

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.

28 Mayıs 2011 tarih ve 27947 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "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 yayınlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin 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.

TEB Faktoring, 20 Temmuz 2007 tarih ve 26588 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan 26 Haziran 2009 tarih ve 27270 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan yönetmelik ile değişiklik yapılan "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Alacakları İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Tebliğ" ve 6 Mart 2008 tarih ve 26808 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Alacakları İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ" uyarınca karşılık ayırmaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

Grup, her bilanço döneminde, bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin ortada tarafsız göstergelerin bulunup bulunmadığı hususunu değerlendirir. Anılan türden bir göstergenin mevcut olması durumunda Grup ilgili değer düşüklüğü tutarını tespit eder.

Bir finansal varlık veya finansal varlık grubu, yalnızca, ilgili varlığın ilk muhasebeleştirilmesinden sonra bir veya birden daha fazla olayın ("zarar/kayıp olayı") meydana geldiğine ve söz konusu zarar olayının (veya olaylarının) ilgili finansal varlığın veya varlık grubunun güvenilir bir biçimde tahmin edilebilen gelecekteki tahmini nakit akışları üzerindeki etkisi sonucunda değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda değer düşüklüğüne uğrar ve değer düşüklüğü zararı oluşur. İleride meydana gelecek olaylar sonucunda oluşması beklenen kayıplar, ne kadar olası olursa olsun, muhasebeleştirilmez.

IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

Finansal varlıklar ve borçlar, netleştirmeye yönelik kanuni bir hak ve yaptırım gücüne sahip olunması ve ilgili finansal aktif ve pasifin net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyetinin olması durumunda veya ilgili finansal varlığın ve borcun eş zamanlı olarak gerçekleştirilmesi veya ödenmesi halinde söz konusu finansal varlıklar ve borçlar bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

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

Grup, müşterilerle repo anlaşmaları çerçevesinde yapılan hazine 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 değerleme esaslarına 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.

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla, Grup'un 1,083 TL tutarında ters repo işlemi bulunmaktadır (31 Aralık 2010: 238 TL).

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla, Grup'un ödünce konu edilmiş menkul değerleri yoktur (31 Aralık 2010: Yoktur)

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

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

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.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

Satın alım veya birleşme esnasında oluşan şerefiye tutarı, varsa, değer düşüklüğü karşılıkları düşüldükten sonra satın alım veya birleşme tarihindeki maliyet değeriyle muhasebeleştirilir. Değer düşüklüğü testi için, şerefiye Ana Ortaklık Banka'nın birleşmenin getirdiği sinerjiden fayda sağlamayı bekleyen nakit üreten birimlerine (ya da nakit üreten birim gruplarına) dağıtılır. Şerefiyenin tahsis edildiği nakit üreten birimi, her yıl değer düşüklüğü testine tabi tutulur. Birimin değer düşüklüğüne uğradığını gösteren belirtilerin olması durumunda ise değer düşüklüğü testi daha sık yapılır. Nakit üreten birimin geri kazanılabilir tutarı defter değerinden düşük ise, değer düşüklüğü karşılığı ilk olarak birime tahsis edilen şerefiyeden ayrılır, ardından birim içindeki varlıkların defter değeri düşürülür. Şerefiye için ayrılan değer düşüklüğü karşılığı, doğrudan kar/zarar hesaplarında muhasebeleştirilir. Şerefiye değer düşüklüğü karşılığı sonraki dönemlerde iptal edilmez. İlgili nakit üreten birimin satışı sırasında, şerefiye için belirlenen tutar, satış işleminde kar/zararın hesaplamasına dahil edilir. 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 30 Eylül 2011 mali tablolarında şerefiye olarak muhasebeleştirilmiştir.

Bağlı ortaklıkların elde etme maliyeti ile özsermaye toplamından sermaye payına düşen tutar arasındaki 1,205 TL (31 Aralık 2010: 1,205 TL) tutarındaki pozitif fark ilişikteki konsolide finansal tablolarda maddi olmayan duran varlıklar içerisinde şerefiye olarak gösterilmiştir.

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. Bilgisayar yazılımları ancak acil ve özel projelerle ilgili olarak satın alınmaktadır.

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

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

	%
Binalar	2
Nakil Vasıtaları	10-33
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 3,034 TL değer düşüklüğü karşılığı ayrılmıştır (31 Aralık 2010: 3,380 TL).

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 kiralayan konumunda bulunduğu finansal kiralama işlemi yoktur.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

XV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklere 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 Yükümlülüklere 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. 30 Eylül 2011 itibarıyla kıdem tazminatı yükümlülüğü 56,561 TL’dir (31 Aralık 2010: 25,122 TL).

“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 30 Eylül 2011 itibarıyla 3,478 çalışan ve 820 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”)’nın 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 yayınlanan kararı ile devir süresini 2 yıl uzatmıştır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

XVI. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere 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 2010 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.

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.

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.

Vergi provizyonunun doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan kısmı özkaynaklar hesap grubunda yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmektedir. 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla 10,067 TL (31 Aralık 2010: 20,706 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi özkaynaklar ile ilişkilendirilen kalemlerle ilgili olduğundan, özkaynaklar hesap grubunda yer alan 'Menkul Değerler Değerleme Farkları' hesabı içerisinde netleştirilerek gösterilmiştir.

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
1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 ARA 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)

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 yansıtmaktadır.

30 Eylül 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 hesaplamıştır. 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 44,829 TL'dir (30 Eylül 2010: 11,461 TL ertelenmiş vergi geliri). Ertelenmiş verginin doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan kısmı özkaynaklar hesap grubunda yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmekte olup bu tutar 10,067 TL'dir (31 Aralık 2010: 20,706 TL).

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 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.

XXI. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Grup'un kullandığı devlet teşviği bulunmamaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

XXII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

Grup ağırlıklı olarak bireysel ve kurumsal alanlarda faaliyet göstermektedir. 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	127,411	539,999	350,336	1	1,017,747
Net ücret ve komisyon geliri ve diğer faaliyet gelirleri	58,817	69,099	235,294	(2,809)	360,401
Ticari kar/zarar	8,254	40,221	(73,086)	103	(24,508)
Temettü gelirleri	-	-	18,881	(18,448)	433
Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-)	40,545	87,404	(35,098)	-	92,851
Diğer faaliyet giderleri (-)	165,332	311,306	589,729	(1,338)	1,065,029
Vergi öncesi kar	(11,395)	250,609	(23,206)	(19,815)	196,193
Vergi karşılığı	-	(535)	(57,836)	-	(58,371)
Net dönem karı	(11,395)	250,074	(81,042)	(19,815)	137,822

Cari Dönem	Bireysel	Kurumsal	Hazine/ Genel Müdürlük	Eliminasyon	Toplam
Bölüm Varlıkları	17,857,565	8,224,089	16,328,499	(48,264)	42,361,889
İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	173,593	(173,588)	5
Toplam Aktifler	17,857,565	8,224,089	16,502,092	(221,852)	42,361,894
Bölüm Yükümlülükleri	11,356,807	12,362,934	14,295,176	(48,658)	37,966,259
Özkaynaklar	-	15,236	4,553,593	(173,194)	4,395,635
Toplam Pasifler	11,356,807	12,378,170	18,848,769	(221,852)	42,361,894

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.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 ARA 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 30 Eylül 2011 itibarıyla %13.48 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
1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 ARA 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)	10,901,080	-	1,531,590	7,453,402	18,900,180	196,403	340,565	10,708,407	-	897,931	7,453,402	17,397,092	196,403	340,565
Nakit Değerler	695,246	-	2,813	-	-	-	-	695,246	-	2,813	-	-	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
T. C. Merkez Bankası	3,166,066	-	-	-	-	-	-	3,166,066	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler	139,458	-	402,137	-	82,553	-	-	-	-	285,646	-	82,553	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	1,083	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	1,079,825	-	-	-	-	-	-	1,079,825	-	-	-	-	-	-
Krediler (*)	740,899	-	581,649	7,384,078	17,565,289	196,403	340,565	709,402	-	176,075	7,384,078	15,937,921	196,403	340,565
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)	-	-	-	-	208,751	-	-	-	-	-	-	201,659	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	79	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4,536,327	-	109,250	-	29,634	-	-	4,532,537	-	-	-	29,332	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	10,662	-	-	-	9,642	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	-	-	-	-	135	-	-	-	-	-	-	135	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	-	389,447	-	15,331	-	-	-	-	389,447	-	14,824	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	73,678	-	993	69,324	617,223	-	-	72,382	-	641	69,324	613,233	-	-
İştirak, Bağlı Ortak ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	-	-	-	-	5	-	-	-	-	-	-	167,866	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	197,347	-	-	-	-	-	-	182,459	-	-
Diğer Aktifler	458,919	-	44,139	-	174,270	-	-	452,949	-	43,309	-	167,110	-	-
Nazım Kalemler	413,167	-	1,027,010	-	5,180,386	-	-	412,230	-	772,822	-	5,067,724	-	-
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	413,167	-	672,215	-	5,020,008	-	-	412,230	-	429,717	-	4,907,568	-	-
Türev Finansal Araçlar	-	-	354,795	-	160,378	-	-	-	-	343,105	-	160,156	-	-
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Riske Maruz Varlıklar	11,314,247	-	2,558,600	7,453,402	24,080,566	196,403	340,565	11,120,637	-	1,670,753	7,453,402	22,464,816	196,403	340,565
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	-	-	511,720	3,726,701	24,080,566	294,605	681,130	-	-	334,151	3,726,701	22,464,816	294,605	681,130

(*) 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)	29,294,722	14,733,306	27,501,403	13,122,377
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	1,148,988	879,400	1,001,075	694,138
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET)(*)	3,818,618	1,917,590	3,628,847	1,724,813
Özkaynak	4,619,218	2,390,329	4,406,788	2,242,780
Özkaynak/(KRET +PRET+ORET)*100	13.48	13.64	13.71	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
1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 ARA 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	2,634	2,227	2,565	2,158
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-	-	-
Yasal Yedekler	131,256	60,825	111,333	45,468
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	111,142	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 (*)	530,842	45,781	485,933	43,805
Olağanüstü Yedekler	1,072,008	387,853	937,628	228,530
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	1,072,008	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	147,319	272,619	133,643	300,301
Net Dönem Kârı	137,822	272,619	124,146	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	185,120	153,760	185,120	153,760
Azınlık Payları	-	-	-	-
Zarar (-) (Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısım)	-	-	-	-
Net Dönem Zararı	-	-	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-	-	-
Özel Maliyet Bedelleri (-)	60,899	35,116	60,399	34,884
Peşin Ödenmiş Giderler (-)	-	23,357	-	22,742
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	16,900	12,736	435,089	10,156
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-	-	-
Konsolidasyon Şerefiyesi (Net) (-)	422,329	1,205	-	-
Ana Sermaye Toplamı	4,074,186	1,951,577	3,865,869	1,807,166
KATKI SERMAYE				
Genel Karşılıklar	258,009	114,113	247,295	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	330,613	287,566	330,613	287,566
Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının %45'i	(43,051)	37,073	(36,450)	41,254
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan (**)	(43,051)	37,073	(36,450)	41,254
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'nın Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	-	-	-	-
Azınlık Payları	-	-	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	546,098	438,752	541,985	435,614
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE				
SERMAYE	4,620,284	2,390,329	4,407,854	2,242,780
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	1,066	-	1,066	-
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	-	-	-	-
Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bankalar ve Finansal Kuruluşlara İlişkin Ortaklık Payları	-	-	-	-
Kanunun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları ve Kanunun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılamayanların Net Defter Değerleri	1,066	-	1,066	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam Özkaynak	4,619,218	2,390,329	4,406,788	2,242,780

(*) Birleşmeden kaynaklanan değer artışları "Diğer Yedekler" kalemi altında gösterilmiştir.

(**) Riskten korunma fonunu da içermektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 ARA 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 sistemselsel olarak takip edilmektedir.

"Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"te öngörüldüğü şekilde kredi ve diğer alacakların borçlularının kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla izlenmektedir. Açılan krediler için alınan hesap durumu belgelerinin çoğunluğu denetlenmiş finansal tablolardan 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.

30 Eylül 2011 itibarıyla, Grup'un ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacak tutarı 3,674,110 TL olup (31 Aralık 2010: 2,236,127 TL), toplam nakdi krediler içindeki payı %13.66'dır (31 Aralık 2010: %17.54).

30 Eylül 2011 itibarıyla, Grup'un ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacak tutarı 2,647,245 TL olup (31 Aralık 2010: 1,635,513 TL), toplam gayrinakdi krediler içindeki payı %33.72'dir (31 Aralık 2010: %37.03).

30 Eylül 2011 itibarıyla, Grup'un ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi varlıklar ve nazım hesaplar içindeki payı %5.14'tür (31 Aralık 2010: %7.44).

30 Eylül 2011 itibarıyla, Grup tarafından üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 258,009 TL'dir (31 Aralık 2010: 114,113 TL).

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 ARA 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 Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kullanıcılara göre kredi dağılımı								
Özel Sektör	18,533,242	8,942,340	468,108	383,389	-	-	1,024,749	819,658
Kamu Sektörü	55,120	34,738	139,345	39,869	6,742,323	3,837,090	-	-
Bankalar	-	-	993,859	1,446,772	7,542	6,194	-	-
Bireysel Müşteriler	7,540,359	3,102,120	-	-	-	-	-	-
Sermayede Payı Temsil Eden MD	-	-	-	-	23,531	19,405	5	5
Toplam	26,128,721	12,079,198	1,601,312	1,870,030	6,773,396	3,862,689	1,024,754	819,663

**Coğrafi bölgeler
itibarıyla bilgiler**

Yurtiçi	25,203,554	11,469,612	911,823	1,094,151	6,635,462	3,745,266	849,684	630,212
Avrupa Birliği Ülkeleri	273,084	246,518	371,567	397,205	108,207	96,620	175,070	189,451
OECD Ülkeleri ***	141,686	121,100	13,554	7,431	11,106	9,075	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	225,755	99,025	106,603	182,563	5,047	1,197	-	-
ABD, Kanada	21,806	10,101	96,550	63,717	3,500	2,191	-	-
Diğer Ülkeler	262,836	132,842	101,215	124,963	10,074	8,340	-	-
Toplam	26,128,721	12,079,198	1,601,312	1,870,030	6,773,396	3,862,689	1,024,754	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 Kanunun 48'inci maddesinde bilanço içi kredi olarak tanımlanan işlemleri içermektedir.

***AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 ARA 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	39,991,872	26,202,718	7,428,717	-	119,059
Avrupa Birliği Ülkeleri	1,285,104	10,138,221	191,121	-	18,763
OECD Ülkeleri (*)	204,351	125,562	26,203	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	339,828	285,379	9,302	-	-
ABD, Kanada	166,609	716,601	29,090	-	-
Diğer Ülkeler	374,125	497,778	165,351	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	5	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler (**)	-	-	-	-	-
Toplam	42,361,889	37,966,259	7,849,784	5	137,822
Önceki Dönem					
Yurtiçi	19,338,211	12,729,463	4,071,851	-	129,265
Avrupa Birliği Ülkeleri	1,036,112	5,390,678	147,019	-	13,099
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	142,364

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

(**) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükleri içermektedir.

(***) Önceki dönem kar/zararı 30 Eylül 2010 tutarlarını ifade etmektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 ARA 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	798,120	3.99	310,581	4.51	351,395	3.80	201,279	5.66
Çiftçilik ve Hayvancılık	703,280	3.51	257,941	3.75	312,455	3.38	156,640	4.41
Ormancılık	78,289	0.40	51,884	0.75	30,259	0.33	44,470	1.25
Balıkçılık	16,551	0.08	756	0.01	8,681	0.09	169	-
Sanayi	6,512,349	32.54	4,404,642	64.02	3,184,687	34.45	2,073,249	58.35
Madencilik ve Taşocakçılığı	385,381	1.93	184,506	2.68	175,602	1.90	53,291	1.5
İmalat Sanayi	6,063,944	30.30	4,051,468	58.89	2,997,436	32.42	1,871,837	52.68
Elektrik, Gaz, Su	63,024	0.31	168,668	2.45	11,649	0.13	148,121	4.17
İnşaat	1,064,455	5.32	300,374	4.37	410,875	4.44	90,383	2.54
Hizmetler	4,774,629	23.85	1,673,164	24.32	1,901,336	20.55	1,062,413	29.91
Toptan ve Perakende Ticaret	1,193,017	5.96	137,909	2.00	480,878	5.20	55,752	1.57
Otel ve Lokanta Hizmetleri	314,891	1.57	176,802	2.57	132,639	1.43	97,859	2.75
Ulaştırma ve Haberleşme	833,829	4.17	277,765	4.04	335,031	3.62	161,853	4.56
Mali Kuruluşlar	772,651	3.86	625,127	9.09	554,128	5.99	498,353	14.03
Gayrimenkul ve Kiralama Hiz.	346,890	1.73	409,492	5.95	143,417	1.55	237,524	6.69
Serbest Meslek Hizmetleri	855,792	4.28	33,223	0.48	90,466	0.98	1,556	0.04
Eğitim Hizmetleri	102,641	0.51	143	0.01	11,033	0.12	277	0.01
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	354,918	1.77	12,703	0.18	153,744	1.66	9,239	0.26
Diğer (*)	6,866,294	34.30	191,395	2.78	3,397,475	36.76	125,664	3.54
Toplam	20,015,847	100.00	6,880,156	100.00	9,245,768	100.00	3,552,988	100.00

(*) Kredilere ilişkin reeskontlar diğer satırında gösterilmiştir.

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. 30 Eylül 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 %34'ünü 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	29.07
2. Kategori	Borçlunun iyi bir finansal yapıya sahip olduğu durum	26.12
3. Kategori	Borçlunun finansal yapısının orta düzeyde olduğu durum	34.50
4. Kategori	Borçlunun finansal yapısının orta vadede dikkat edilmesi gereken düzeyde olduğu durum	10.31
Toplam		100.00

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 ARA 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	68,609	66,260
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	2,540	2,497
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	20,744	11,303
(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	26	26
(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)	91,919	80,086
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x VII)	1,148,988	1,001,075

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	74,061	80,881	66,966	30,619	49,413	18,579
Hisse Senedi Riski	3,620	2,858	4,183	1,793	2,915	744
Kur Riski	21,887	20,289	20,744	17,097	18,017	17,447
Emtia Riski	-	-	-	-	-	-
Takas Riski	-	-	-	-	-	-
Opsiyon Riski	43	32	26	16	7	9
Toplam Riske Maruz Değer (*)	1,245,138	1,300,750	1,148,988	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
1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

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, 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla, 2,263,029 TL'si bilanço açık pozisyonundan (31 Aralık 2010: 123,084 TL açık pozisyon) ve 3,164,189 TL'si nazım hesap kapalı pozisyonundan (31 Aralık 2010: 286,300 TL kapalı pozisyon) oluşmak üzere 901,160 TL net kapalı yabancı para pozisyonu (31 Aralık 2010: 163,216 TL net kapalı) taşımaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın 30 Eylül 2011 tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan belli başlı tam TL cari döviz alış kurları:

	23.09.2011	26.09.2011	27.09.2011	28.09.2011	29.09.2011	30.09.2011
USD	1.8262	1.8425	1.8410	1.8375	1.8453	1.8512
JPY	0.0239	0.0241	0.0240	0.0240	0.0241	0.0241
EURO	2.4646	2.4822	2.4911	2.5058	2.5157	2.5007

Ana Ortaklık Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarının 30 Eylül 2011 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri :

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
USD	1.7859
JPY	0.0232
EURO	2.4633

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Grup'un kur riskine ilişkin bilgiler :

Cari Dönem	EURO	USD	YEN	DİĞER YP	TOPLAM
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bnk.	539,377	1,231,867	246	232,556	2,004,046
Bankalar	237,843	268,282	7,396	43,805	557,326
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (****)	8,439	869,331	-	1,321	879,091
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	334,602	390,202	-	3,616	728,420
Krediler (**)	3,149,852	5,241,914	203,241	711,652	9,306,659
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	10,075	11,106	-	-	21,181
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	6	-	-	6
Maddi Duran Varlıklar	8,755	-	-	-	8,755
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	940	-	-	-	940
Diğer Varlıklar (***)	218,330	128,862	-	28,110	375,302
Toplam Varlıklar	4,508,213	8,141,570	210,883	1,021,060	13,881,726
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	206,337	130,868	634	30,138	367,977
Döviz Tevdiat Hesabı (*)	3,139,108	4,116,169	9,787	828,427	8,093,491
Para Piyasalarına Borçlar	-	728,525	-	-	728,525
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar (***)	2,831,892	3,859,542	1,730	47,466	6,740,630
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	19,822	160,807	-	3,547	184,176
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (***)	7,799	20,662	85	1,410	29,956
Toplam Yükümlülükler	6,204,958	9,016,573	12,236	910,988	16,144,755
Net Bilanço Pozisyonu	(1,696,745)	(875,003)	198,647	110,072	(2,263,029)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	2,433,712	1,057,446	(224,928)	(102,041)	3,164,189
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (****)	5,559,488	8,500,840	351,104	559,877	14,971,309
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (****)	3,125,776	7,443,394	576,032	661,918	11,807,120
Gayrinakdi Krediler (*****)	1,801,926	2,697,298	11,438	154,910	4,665,572
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 691,254 TL (31 Aralık 2010: 129,374 TL) tutarında kıymetli maden depo hesaplarını da içermektedir.

(**) Krediler, 2,421,009 TL (31 Aralık 2010: 782,548 TL) tutarında dövizde endeksli kredi hesaplarını içermektedir.

(***) 41,510 TL (31 Aralık 2010: 42,054 TL) dövizde endeksli faktoring alacakları diğer varlıklar satırına eklenirken, 75,791 TL (31 Aralık 2010: 30,813 TL) türev finansal işlem reeskont giderleri, 8,958 TL (31 Aralık 2010: 26,079 TL) genel kredi karşılığı diğer yükümlülükler satırından düşülmüş ve 94 TL (31 Aralık 2010: 5,391 TL) dövizde endeksli borçlar diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar satırına eklenmiştir. 31 Aralık 2010 tarihinde 5 TL peşin ödenmiş giderler diğer varlıklar satırından düşülmüştür.

(****) Türev finansal araçlardan alacaklar satırına 806,402 TL (31 Aralık 2010: 181,939 TL), türev finansal araçlardan borçlar satırına da 1,021,476 TL (31 Aralık 2010: 181,837 TL) tutarlarında vadeli aktif değer ve menkul değerler alım-satım taahhütleri eklenmiştir.

(*****) 51,587 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
1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

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 (*)	
		30 Eylül 2011	31 Aralık 2010	30 Eylül 2011	31 Aralık 2010
USD	10 artış	18,244	(15,357)	(81)	151
USD	10 azalış	(18,244)	15,357	81	(151)
EURO	10 artış	73,697	28,823	(506)	11,396
EURO	10 azalış	(73,697)	(28,823)	506	(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 dönem döviz kurlarındaki değişime duyarlılığı artırabilmektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

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

Grup'un bütçe beklentilerindeki makro ekonomik gösterge tahminlerine göre faiz gelirlerine ilişkin simülasyonlar yapılmaktadır.

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

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

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

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Cari Dönem Sonu							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	4,944,310	4,944,310
Bankalar	331,761	9,436	14,614	-	-	269,983	625,794
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	5,580	4,352	776,330	911,078	320,160	509,196	2,526,696
Para Piyasalarından Alacaklar	1,083	-	-	-	-	-	1,083
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	612,016	169,055	1,409,419	2,024,188	507,485	24,588	4,746,751
Verilen Krediler (*)	10,163,661	2,043,306	4,139,754	8,105,935	2,361,160	289,340	27,103,156
Factoring Alacakları	299,923	211,151	110,402	-	-	1,598	623,074
Finansal Kiralama Alacakları	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	157	198	20,826	-	-	21,181
Diğer Varlıklar	-	-	481	995	2,398	1,765,975	1,769,849
Toplam Varlıklar	11,414,024	2,437,457	6,451,198	11,063,022	3,191,203	7,804,990	42,361,894
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	814,796	5,516	38,974	-	-	69,637	928,923
Diğer Mevduat	13,009,394	4,769,287	476,189	52,541	156	3,698,851	22,006,418
Para Piyasalarına Borçlar	786,034	1,327,499	-	-	-	-	2,113,533
Muhtelif Borçlar	171,849	-	-	-	-	714,480	886,329
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	254,983	-	-	-	254,983
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	2,170,352	3,348,723	3,325,852	447,739	477,636	-	9,770,302
Factoring Borçları	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	7,850	4,524	15,875	128,437	23,332	6,221,388	6,401,406
Toplam Yükümlülükler	16,960,275	9,455,549	4,111,873	628,717	501,124	10,704,356	42,361,894
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	2,339,325	10,434,305	2,690,079	-	15,463,710
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(5,546,251)	(7,018,092)	-	-	-	(2,899,366)	(15,463,710)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	33,041	436,398	1,051,409	346,348	-	1,867,196
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	(27,126)	(416,841)	(967,278)	(346,348)	-	(1,757,593)
Toplam Pozisyon	(5,546,251)	(7,012,177)	2,358,882	10,518,436	2,690,079	(2,899,366)	109,603

(*) Ana Ortaklık Banka'ya ait 6,635,917 TL tutarındaki değişken faizli krediler "1 Aya Kadar" vade dilimi içerisinde, riskten korunma konusu kredilerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerinden dolayı oluşan 19,993 TL tutarındaki gelir reeskontu ise "1-5 Yıl" vade dilimi içerisinde gösterilmiştir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı, 258,246 TL tutarında maddi duran varlıkları, 439,229 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 68,886 TL tutarında elden çıkarılacak menkulleri, 5 TL tutarında mali olmayan birlikte kontrol edilen ortaklıkları, diğer yükümlülükler satırı ise 4,395,635 TL tutarındaki özkaynakları içermektedir.

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

	EURO %	USD %	YEN %	TL %
Cari Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Etkitif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	1.21	0.54	-	7.92
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.90	4.74	-	7.89
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	3.95	4.31	-	7.69
Verilen Krediler	4.34	4.33	1.22	12.57
Finansal Kiralama Alacakları	-	-	-	-
Factoring Alacakları	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	4.16	4.29	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1.02	0.29	-	6.91
Diğer Mevduat	3.21	3.48	1.49	9.28
Para Piyasalarına Borçlar	-	1.26	-	5.76
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3.17	1.43	2.87	8.26

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
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
Nazım Hesapları							
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
1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları :

	EURO %	USD %	YEN %	TL %
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 artması ve diğer tüm değişkenlerin sabit tutulması durumunda:

- Grup’un net karı 32,400 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 hesaplamaktadır. 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
1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VI. 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	22	20
En yüksek	27	27
En düşük	16	16

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VI. Konsolide Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası Bankalar	3,864,485	1,079,825	-	-	-	-	-	4,944,310
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	321,068	280,676	9,436	14,614	-	-	-	625,794
Para Piyasalarından Alacaklar	-	71,166	121,268	992,472	1,008,297	333,493	-	2,526,696
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	1,083	-	-	-	-	-	1,083
Verilen Krediler (**)	24,588	5	22,443	982,572	2,602,045	1,115,098	-	4,746,751
Factoring Alacakları	76,530	9,988,050	1,375,243	4,243,367	8,711,902	2,500,911	207,153	27,103,156
Finansal Kiralama Alacakları	-	299,923	211,151	110,402	-	-	1,598	623,074
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	-	157	198	20,826	-	-	21,181
	4,693	1,871	1,505	544	7,900	2,398	1,750,938	1,769,849
Toplam Varlıklar	4,291,364	11,722,599	1,741,203	6,344,169	12,350,970	3,951,900	1,959,689	42,361,894
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	143,756	740,677	5,516	38,974	-	-	-	928,923
Diğer Mevduat	4,284,668	12,404,821	4,754,974	445,531	116,268	156	-	22,006,418
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	1,785,127	2,273,767	3,796,451	1,250,917	664,040	-	9,770,302
Para Piyasalarına Borçlar	-	786,034	1,327,499	-	-	-	-	2,113,533
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	254,983	-	-	-	254,983
Factoring Borçları	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	3,650	882,563	79	37	-	-	-	886,329
Diğer Yükümlülükler	-	1,112,259	79,844	202,701	138,615	23,332	4,844,655	6,401,406
Toplam Yükümlülükler	4,432,074	17,711,481	8,441,679	4,738,677	1,505,800	687,528	4,844,655	42,361,894
Likidite Açığı	(140,710)	(5,988,882)	(6,700,476)	1,605,492	10,845,170	3,264,372	(2,884,966)	-
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 yapı oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetlerinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.

(**) Ana Ortaklık Banka'ya ait 6,478,326 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 19,993 TL (31 Aralık 2010: 33,648 TL) tutarındaki gelir reeskontu ise "1-5 Yıl" vade dilimi içerisinde gösterilmiştir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 ARA 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	227,624	246,597	136,299	151,431
TCMB	2,712,640	1,533,611	650,346	1,061,550
Diğer	-	223,838	-	27,670
Toplam	2,940,264	2,004,046	786,645	1,240,651

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	2,712,640	-	650,346	-
Vadeli Serbest Hesap	-	453,786	-	651,635
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	1,079,825	-	409,915
Toplam	2,712,640	1,533,611	650,346	1,061,550

YP serbest tutar 453,786 TL (31 Aralık 2010: 651,635 TL), YP serbest olmayan tutar 1,079,825 TL (31 Aralık 2010: 409,915 TL), TP serbest tutar ise 2,712,640 TL (31 Aralık 2010: 650,287 TL) tutarında zorunlu karşılıktan oluşmaktadır. 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla, Türk parası zorunlu karşılık oranları Türk Lirası cinsinden mevduatlar için vade yapısına göre %5 ile %16 aralığında, diğer Türk parası yükümlülüklerde ise %13 olarak belirlenmiştir (31 Aralık 2010: tüm Türk parası yükümlülükler için %6). 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla, yabancı para zorunlu karşılık oranları mevduat ve diğer yükümlülüklerde vade yapısına göre %8.5 ile %11.5 aralığında belirlenmiştir (31 Aralık 2010: tüm yabancı para yükümlülükler için %11). "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"e ilişkin 6 Ekim 2011 tarihinde Resmi Gazete'de yayımlanan değişiklik ile zorunlu karşılık oranları yabancı para cinsinden mevduatların vade yapısına göre %6 ile %11 aralığında belirlenmiştir. "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"e ilişkin 28 Ekim 2011 tarihinde Resmi Gazete'de yayımlanan son değişiklik ile zorunlu karşılık oranları Türk Lirası cinsinden mevduatların vade yapısına göre %5 ile %11 aralığında, diğer Türk Lirası yükümlülüklerde ise %13 olarak belirlenmiştir. Ayrıca Türk lirası yükümlülükler için tesis edilmesi gereken zorunlu karşılıkların yabancı para olarak tutulabilecek kısmına ilişkin üst sınır %20'den %40'a yükseltilmiştir.

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

a.1) Teminata verilen/ bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler : Yoktur (31 Aralık 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	45,472	687,413	-	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	45,472	687,413	-	-

Serbest depo olarak sınıflandırılan gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıkların defter değeri 1,272,579 TL'dir (31 Aralık 2010: 112,664 TL).

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 ARA 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	37,328	3,939	5,286	6,574
Swap İşlemleri	205,936	18,298	39,381	7,758
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	203,602	39,607	36,318	8,207
Diğer	-	12,522	-	-
Toplam	446,866	74,366	80,985	22,539

3. a) Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	23,260	49,927	342,535	93,364
Yurtdışı	45,208	507,399	164,914	422,012
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	68,468	557,326	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	337,084	354,995	-	-
ABD, Kanada	96,550	63,717	-	-
OECD Ülkeleri(*)	10,683	5,794	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	106,603	162,143	-	-
Diğer	1,687	277	-	-
Toplam	552,607	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.	731,130	157,619	243,848	125,062
Diğer	-	-	-	-
Toplam	731,130	157,619	243,848	125,062

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 ARA 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	1,345,054	129,344	-	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	1,345,054	129,344	-	-

Serbest depo olarak sınıflandırılan satılmaya hazır finansal varlıklar defter değeri 2,383,604 TL'dir (31 Aralık 2010: 3,146,096 TL).

b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	4,783,853	3,501,207
Borsada İşlem Gören	4,783,853	3,501,207
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	24,588	19,405
Borsada İşlem Gören	4,860	4,737
Borsada İşlem Görmeyen (*)	19,728	14,668
Değer Azalma Karşılığı (-)	61,690	5,606
Toplam	4,746,751	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 10,501 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	77,192	102,302	24,509	40,782
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	76,670	102,296	24,102	40,773
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	522	6	407	9
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	43,776	-	22,893	-
Toplam	120,968	102,302	47,402	40,782

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 ARA 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	25,784,531	61,584	938,269	63,445
İskonto ve İştirak Senetleri	457,069	-	39,713	-
İhracat Kredileri	2,371,558	-	26,045	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	837,554	-	-	-
Yurtdışı Krediler	946,429	-	841	-
Tüketici Kredileri (**)	5,994,307	31,724	303,287	21,188
Kredi Kartları	1,200,497	-	80,877	-
Kıymetli Maden Kredisi	448,192	-	37,512	-
Diğer	13,528,925	29,860	449,994	42,257
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	48,174	-	-	-
Toplam	25,832,705	61,584	938,269	63,445

(*) "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 19,993 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	13,754,263	12,860	414,998	3,935
İhtisas Dışı Krediler	13,706,089	12,860	414,998	3,935
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	48,174	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	12,078,442	48,724	523,271	59,510
İhtisas Dışı Krediler	12,078,442	48,724	523,271	59,510
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	25,832,705	61,584	938,269	63,445

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 ARA 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	125,806	5,862,692	5,988,498
Konut Kredisi	2,884	3,342,271	3,345,155
Taşıt Kredisi	10,609	539,115	549,724
İhtiyaç Kredisi	112,313	1,981,306	2,093,619
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	196,598	196,598
Konut Kredisi	-	179,107	179,107
Taşıt Kredisi	-	4,398	4,398
İhtiyaç Kredisi	-	13,093	13,093
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP (**)	22,851	16,043	38,894
Konut Kredisi	-	3,201	3,201
Taşıt Kredisi	-	9,529	9,529
İhtiyaç Kredisi	22,851	3,313	26,164
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	1,079,194	-	1,079,194
Taksitli	365,347	-	365,347
Taksitsiz	713,847	-	713,847
Bireysel Kredi Kartları-YP	3,760	-	3,760
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	3,760	-	3,760
Personel Kredileri-TP	4,274	20,840	25,114
Konut Kredisi	-	195	195
Taşıt Kredisi	-	86	86
İhtiyaç Kredisi	4,274	20,559	24,833
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	16,819	-	16,819
Taksitli	7,331	-	7,331
Taksitsiz	9,488	-	9,488
Personel Kredi Kartları-YP	75	-	75
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	75	-	75
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi) (*)	100,757	-	100,757
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	645	-	645
Toplam	1,354,181	6,096,173	7,450,354

(*) Kredili mevduat hesabının 1,768 TL tutarındaki kısmı personele kullanılan kredilerden oluşmaktadır.

(**) Yurtdışı şubeler aracılığı ve TEB N.V tarafından kullanılan kredilerdir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 ARA 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	288,159	2,951,275	3,239,434
İşyeri Kredisi	226	132,395	132,621
Taşıt Kredisi	22,399	782,106	804,505
İhtiyaç Kredisi	265,534	2,036,774	2,302,308
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-Döviz Edeksli	23,794	428,731	452,525
İşyeri Kredisi	-	12,648	12,648
Taşıt Kredisi	2,184	158,842	161,026
İhtiyaç Kredisi	21,610	257,241	278,851
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-YP	23,985	-	23,985
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	12	-	12
İhtiyaç Kredisi	23,973	-	23,973
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	179,379	-	179,379
Taksitli	53,310	-	53,310
Taksitsiz	126,069	-	126,069
Kurumsal Kredi Kartları-YP	2,147	-	2,147
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	2,147	-	2,147
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	322,548	-	322,548
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	8,544	-	8,544
Toplam	848,556	3,380,006	4,228,562

f) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	55,120	34,738
Özel	26,840,883	12,764,018
Toplam	26,896,003	12,798,756

g) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	25,895,582	11,989,166
Yurtdışı Krediler	1,000,421	809,590
Toplam	26,896,003	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	7,170	4,833
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	30,718	21,608
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	475,229	221,624
Toplam	513,117	248,065

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 ARA 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 İmkânı 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	6,654	3,717	13,721

j.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler :

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	34,203	60,114	281,157
Dönem İçinde İntikal (+) (*)	182,067	44,386	336,410
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	10	137,158	126,196
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	138,902	124,462	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	30,065	34,942	96,576
Aktiften Silinen (-) (**)	9	-	56,475
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	54,710
Bireysel Krediler	9	-	37
Kredi Kartları	-	-	1,728
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	47,304	82,254	590,712
Özel Karşılık (-)	7,170	30,718	475,229
Bilançodaki Net Bakiyesi	40,134	51,536	115,483

(*) 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 İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem :			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	18,093
Özel Karşılık (-)	-	-	12,599
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	5,494
Önceki Dönem :			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	15,399
Özel Karşılık (-)	-	-	10,812
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	4,587

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 ARA 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 İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	47,304	82,254	577,461
Özel Karşılık Tutarı (-)	7,170	30,718	467,858
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	40,134	51,536	109,603
Bankalar (Brüt)	-	-	13,251
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	7,371
Bankalar (Net)	-	-	5,880
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
1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 ARA 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	18,582,321	6,003,055	1,119,621	48,174	25,753,171
Vadesi geçmiş henüz değer düşüklüğüne uğramamış krediler	633,014	348,065	161,753	-	1,142,832
Değer düşüklüğüne uğramış krediler	433,993	113,378	172,899	-	720,270
Toplam	19,649,328	6,464,498	1,454,273	48,174	27,616,273
Özel karşılık	272,271	85,830	155,016	-	513,117
Toplam	272,271	85,830	155,016	-	513,117
Bilançodaki Net Kredi Bakiyesi	19,377,057	6,378,668	1,299,257	48,174	27,103,156

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

30 Eylül 2011 itibarıyla değer düşüklüğüne uğradığı belirlenen kredilere ilişkin teminatların riski aşmayan bölümünün gerçeğe uygun değeri 211,347 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	167,304	97,707
Taşıt	23,796	15,820
Nakit	6,118	7
Diğer	14,129	6,815
Toplam	211,347	120,349

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 ARA 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)

Finansal araç sınıfları itibarıyla, vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış kredilerin yaşlandırma analizi aşağıdaki gibidir:

30 Eylül 2011	30 Günden Az	31-60 Gün	61-90 Gün	Toplam
Krediler ve Alacaklar				
Ticari Krediler	443,134	117,108	72,772	633,014
Tüketici Kredileri	182,241	115,810	50,014	348,065
Kredi Kartları	154,534	167	7,052	161,753
Toplam	779,909	233,085	129,838	1,142,832

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 30 Eylül 2011 itibarıyla elinde bulundurduğu müşterilerin vadesi geçmiş ve geçmemiş kredilerinin toplam anapara riskine ait teminatlarının riski aşmayan bölümünün gerçeğe uygun değeri 701,316 TL'dir (31 Aralık 2010: 209,674 TL).

Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış kredilerin teminatlarının riski aşmayan bölümünün gerçeğe uygun değeri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Konut ipoteği	505,215	167,528
Taşıt	86,874	24,017
Nakit	14,387	2,134
Diğer	94,840	15,995
Toplam	701,316	209,674

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 ARA 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)

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	216	511	1,815	4,865	63	7,470
	Tutar	6,223	7,436	24,660	61,782	3,906	104,007

(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	5	74	167	493	6	745
	Tutar	105	2,278	3,131	12,040	488	18,042

(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
	Tutar	-	-	-	-	75	75

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 ARA 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	21,181	235,019
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	21,181	235,019

a.2) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri		
Borsada İşlem Görenler	21,181	235,019
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	21,181	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 21,181 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	3,664	293
Yıl İçindeki Alımlar (*, **)	149,473	9,954
Satış ve İtfâ Yolu İle Elden Çıkarılanlar (***)	(366,975)	(676,868)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
İtfâ Edilmiş Maliyet Gelirlerindeki Değişim	-	-
Dönem Sonu Toplamı	21,181	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
1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 ARA 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) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2010: Yoktur).
- b.2) Konsolide edilen iştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi: Yoktur (31 Aralık 2010: Yoktur).
- b.3) 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:

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)	1,810,959	251,751	9,695	52,179	2,839	19,054	12,983	-
(ii)	664,700	36,296	1,906	47,636	-	8,081	6,873	-
(ii)	82,997	76,449	7,211	6,464	122	4,313	7,676	-
(ii)	16,716	15,236	716	860	221	2,043	3,134	-

- (*) 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 onaylamıştır.

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 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.

- (**) 30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla düzenlenmiş finansal tablolardaki tutarlardır.

- (i) 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla yabancı para yasal finansal tablolarındaki bilanço dönem sonu kuru ile ve gelir tablosu değerlerinin ise dokuz 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.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 ARA 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)

b.2) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	125,709	165,912
Dönem İçi Hareketler	48,235	(40,203)
Alışlar (*),(**)	48,171	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar (***)	-	(40,190)
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Artışı/(Azalışı)	64	(13)
Dönem Sonu Değeri	173,944	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 (*)	313	257
Kronenburg Vastgoed B.V. (*)	45	37
Toplam	173,944	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).

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

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	7,386	6	11,114	43
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	3,387	-	-	-
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	10,773	6	11,114	43

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar :

	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2010	Alımlar	Satışlar	Diğer (*)	Dönem Sonu Bakiyesi 30 Eylül 2011
Maliyet:					
Gayrimenkul	17,980	-	(450)	114,161	131,691
Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	48,616	5	(822)	10,401	58,200
Diğer	282,257	34,402	(37,792)	410,490	689,357
Toplam Maliyet	348,853	34,407	(39,064)	535,052	879,248
	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2010	Dönem Gideri	Satışlar	Diğer (*)	Dönem Sonu Bakiyesi 30 Eylül 2011
Birikmiş Amortisman:					
Gayrimenkul	(5,072)	(1,388)	243	(26,289)	(32,506)
Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	(43,292)	(3,622)	822	(9,312)	(55,404)
Diğer	(182,921)	(55,614)	37,310	(331,867)	(533,092)
Toplam Birikmiş Amortisman	(231,285)	(60,624)	38,375	(367,468)	(621,002)
Net Defter Değeri	117,568				258,246

(*) Fortis Bank A.Ş. ve Fortis Yatırım'dan devir olan maddi duran varlıklar "Diğer" kolonunda gösterilmiştir.

- Cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş olan ve her biri veya bazıları finansal tabloların bütünü açısından önemli olmamakla birlikte toplamı finansal tabloların bütünü açısından önemli olan değer düşüklükleri için ilgili varlık grupları itibarıyla ayrılan veya iptal edilen değer azalışı tutarları ile bunlara neden olan olay ve şartlar: Yoktur.
- Maddi duran varlıklar üzerindeki rehin, ipotek ve varsa diğer kısıtlamalar, maddi duran varlıklar için inşaat sırasında yapılan harcamaların tutarı, maddi duran varlık alımı için verilen taahhütler: Yoktur.

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2010	Alımlar	Satışlar	Diğer (*)	Dönem Sonu Bakiyesi 30 Eylül 2011
Maliyet:					
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	49,030	4,971	-	53,168	107,169
Toplam Maliyet	49,030	4,971	-	53,168	107,169
	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2010	Dönem Gideri	Satışlar	Diğer (*)	Dönem Sonu Bakiyesi 30 Eylül 2011
Birikmiş Amortisman:					
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	(36,294)	(9,194)	-	(44,781)	(90,269)
Toplam Birikmiş Amortisman	(36,294)	(9,194)	-	(44,781)	(90,269)
Net Defter Değeri	12,736				16,900

(*) 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 göre yapıldığı : Yoktur.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 ARA 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)

- 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 ortaklık bazında pozitif veya negatif konsolidasyon şerefiyesi: TEB Portföy'ün, 27 Şubat 2005 tarihinde TEB Yatırım tarafından satın alınması sonucunda oluşan 1,205 TL (31 Aralık 2010: 1,205 TL) tutarında pozitif şerefiyesi bulunmaktadır.
- 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 (-)	-	-
Amortisman (-)	-	-
Değer Düşüş Karşılığı (-)	-	-
İptal Edilen Değer Düşüş Karşılığı (-)	-	-
Defter Değerinde Meydana Gelen Diğer Değişiklikler	-	-
Dönem Sonundaki Brüt Değer	422,809	1,685
Birikmiş Amortisman (-)	480	480
Değer Düşüş Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonundaki Net Defter Değeri	422,329	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.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 ARA 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)

- 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 137,886 TL ve 1,107,894 TL şeklinde oluşacaktı.

Birleşme işlemi ile ilgili şerefiye hesaplamasına ilişkin bilgiler aşağıdaki gibidir:

	14 Şubat 2011
Değişime konu özkaynak paylarının birleşme tarihindeki gerçeğe uygun değeri	2,385,482
Fortis Bank A.Ş. tanımlanabilir net varlıklarının gerçeğe uygun değeri	1,964,358
Şerefiye	421,124

Fortis Bank A.Ş.'nin 14 Şubat 2011 tarihi itibarıyla tanımlanabilir net varlıklarının gerçeğe uygun değeri aşağıdaki şekilde dikkate alınmıştır.

	14 Şubat 2011 Gerçeğe Uygun Değeri (*)
Nakit Değerler, Merkez Bankası ve Para Piyasaları	2,133,269
Menkul Değerler	1,438,043
Krediler	8,062,707
Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlıklar	170,696
Ertelenmiş vergi varlığı	56,650
Diğer Alacaklar ve Diğer Aktifler	325,384
Mevduatlar	(6,195,402)
Alınan Krediler ve Para Piyasaları	(2,990,035)
Diğer Yükümlülükler	(1,036,954)
İktisap Edilen Net Varlıklar	1,964,358

(*) Gerçeğe uygun değer farkları ana kalemler olarak krediler, menkul kıymetler, sabit kıymetler ve kullanılan krediler hesaplarından kaynaklanmaktadır.

14. Yatırım Amaçlı Gayrimenkullere İlişkin Açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2010: Yoktur).

15. Ertelenmiş Vergi Varlığına İlişkin Açıklamalar:

- a) 30 Eylül 2011 itibarıyla indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanarak bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi varlığı tutarı 60,530 TL (31 Aralık 2010: 17,633 TL) olup, vergi indirim ve istisnalarına ilişkin olarak hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı yoktur.
- b) Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmamış ve bilançoya yansıtılmamış indirilebilir geçici farklar: Yoktur.
- c) Ertelenmiş vergiler için ayrılan değer düşüş karşılıkları ile değer düşüş karşılıklarının iptal edilmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi varlığı: Yoktur.
- d) Ertelenmiş vergi varlığı hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak İtibarıyla	17,633	50,058
Değerleme Artış/Azalışı	3	(43)
Diğer (*)	56,543	144
Satılan Bağlı Ortaklığın Etkisi	-	(43,230)
Ertelenmiş Vergi (Gideri) / Geliri	(44,422)	25,943
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	30,773	(15,239)
Ertelenmiş Vergi Varlığı	60,530	17,633

(*) Fortis Bank A.Ş. ve Fortis Yatırım'dan devir olan ertelenmiş vergi varlığı "Diğer" satırında gösterilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak İtibarıyla	-	-
Ertelenmiş Vergi (Gideri) / Geliri	(407)	-
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	-	-
Ertelenmiş Vergi Borcu	(407)	-

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

Yoktur (31 Aralık 2010: Yoktur).

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer aktifler kalemi 999,872 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	456,665	177,284	420,963	190,544
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-
Özel Karşılıklar	(8,661)	(2,214)	(8,095)	(1,093)
Toplam	448,004	175,070	412,868	189,451

b) Diğer açıklama ve dipnotlar:

Cari Dönem	Ticari	Tüketici	Toplam
Vadesi geçmemiş krediler	617,382	-	617,382
Vadesi geçmiş henüz değer düşüklüğüne uğramamış krediler	4,094	-	4,094
Değer düşüklüğüne uğramış krediler	12,473	-	12,473
Toplam	633,949	-	633,949
Özel karşılık	10,875	-	10,875
Toplam Değer Düşüklüğü Karşılığı	10,875	-	10,875
Bilançodaki Net Kredi Bakiyesi	623,074		623,074

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
1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1.a) Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

a.1) Cari Dönem :

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	597,401	-	698,375	5,550,482	297,534	66,488	44,376	4,493	7,259,149
Döviz Tevdiat Hesabı	1,741,542	926	1,625,567	3,613,267	112,510	135,809	171,877	739	7,402,237
Yurtiçinde Yer. K.	1,167,936	926	1,526,462	3,433,331	54,856	53,649	13,570	739	6,251,469
Yurtdışında Yer.K	573,606	-	99,105	179,936	57,654	82,160	158,307	-	1,150,768
Resmi Kur. Mevduatı	198,955	-	203,640	98,645	432,115	-	95	-	933,450
Tic. Kur. Mevduatı	1,216,974	-	997,882	2,630,768	138,179	27,276	3,334	21	5,014,434
Diğ. Kur. Mevduatı	21,572	-	30,164	403,316	208,494	41,826	522	-	705,894
Kıymetli Maden DH	508,224	-	71,767	84,310	16,696	10,257	-	-	691,254
Bankalar Mevduatı	143,756	77,925	642,389	25,862	-	36,950	2,041	-	928,923
TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	74,263	-	341,573	-	-	-	2,024	-	417,860
Yurtdışı Bankalar	35,465	77,925	300,816	25,862	-	36,950	17	-	477,035
Katılım Bankaları	34,028	-	-	-	-	-	-	-	34,028
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	4,428,424	78,851	4,269,784	12,406,650	1,205,528	318,606	222,245	5,253	22,935,341

a.2) Önceki Dönem :

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	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

a) 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	2,615,747	1,451,750	4,529,373	2,119,857
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	601,694	348,999	2,121,672	1,233,522
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	222,578	12,876	411,557	113,771
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına				
Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin				
Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	3,440,019	1,813,625	7,062,602	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
1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 ARA 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	111,548	74,905
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	169,562	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	15,138	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	9,263	9,842	4,156	9,332
Swap İşlemleri	190,855	46,370	37,448	8,628
Futures İşlemleri	-	1,085	-	6,168
Opsiyonlar	117,604	39,454	22,829	8,207
Diğer	3	849	-	-
Toplam	317,725	97,600	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	148,731	119,009	416,517	80,358
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	2,881,035	6,054,073	2,095,495	1,809,618
Toplam	3,029,766	6,173,082	2,512,012	1,889,976

Grup'un 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla dahil olduğu risk grubundan kullandığı kredilerin toplamı 7,319,872 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	2,462,343	4,337,152	2,060,993	1,613,819
Orta ve Uzun Vadeli	567,423	1,835,930	451,019	276,157
Toplam	3,029,766	6,173,082	2,512,012	1,889,976

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 ARA 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 30 Eylül 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	1,385,008	-	74,357	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	1,380,648	-	73,565	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	4,360	-	792	-
Yurtdışı İşlemlerden	-	728,525	-	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	728,525	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Toplam	1,385,008	728,525	74,357	-

İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Banka Bonoları	254,983	-	-	-
Tahviller	-	-	-	-
Toplam	254,983	-	-	-

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 (kotiçi) "TRQTEBK11215" ISIN koduyla işlem görmeye başlamıştır.

4. **Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşıyorsa, 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
1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 ARA 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 Yıldan Az	17	13	21	16
1-4 Yıl Arası	-	-	-	-
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	17	13	21	16

d) Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar:

30 Eylül 2011 tarihinde sona eren dönemde 101,816 TL (30 Eylül 2010: 58,167 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	25,888	-	56,547	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	37,935	-	-	-
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	63,823	-	56,547	-

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar		
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	219,134	91,995
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	20,027	9,785
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	17,091	11,564
Diğer	1,757	769
Toplam	258,009	114,113

b) Döviz endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları: Döviz endeksli krediler kur farkı karşılıkları 27,371 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 34,227 TL'dir (31 Aralık 2010 : 18,722 TL).

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 ARA 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.

Grup, 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla 28,358 TL (31 Aralık 2010: 10,985 TL) tutarındaki izin karşılığını ve 31,059 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	23,653	-
Hizmet gideri	3,568	3,391
Faiz gideri	2,116	1,973
Ödeme ve faydaların kısılması	4,238	953
Aktüeryal (kazanç)/kayıp	-	3,001
Dönem içinde ödenen	(2,136)	(2,460)
Satılan bağlı ortaklığın etkisi	-	(248)
Toplam	56,561	25,122

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 aşım sebebinde aşımın alt hesapların isim ve tutarları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Banka Aleyhine Açılan Davalar için Ayrılan Karşılık (*)	42,219	-
Tazmin Edilmemiş ve Nakde Dönüşmemiş Gayrinakdi Krediler için Ayrılan Karşılık	34,227	18,722
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Karşılığı	9,807	4,990
Diğer (**)	10,620	4,267
Toplam	96,873	27,979

(*) Fortis Bank A.Ş.'den devrolan davalara ilişkin karşılık olarak ayrılan 42,219 TL'yi içermektedir.

(**) Kredi kartları ile ilgili sözleşmelerden doğan vergi riski için 2011 yılında ayrılan 4,775 TL karşılık "Diğer" satırında gösterilmiştir.

f) Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler:

f.1) Sosyal Güvenlik Kurumu'na İstinaden Kurulan Sandıklar İçin Yükümlülükler : Yoktur (31 Aralık 2010: Yoktur).

f.2) Grup çalışanları için emeklilik sonrası hak sağlayan her çeşit vakıf, sandık gibi örgütlenmelerin yükümlülükler : Yoktur (31 Aralık 2010: Yoktur).

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 ARA 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	4,220	53,476

a.2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Menkul Sermaye İradı Vergisi	21,390	6,757
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	1,631	1,044
BSMV	21,152	11,307
Kambiyo Muameleleri Vergisi	10	9
Ödenecek Katma Değer Vergisi	690	1,715
Diğer(*)	11,922	7,199
Toplam	56,795	28,031

(*) Diğer kaleminin 9,920 TL (31 Aralık 2010: 6,756 TL) tutarındaki kısmı ücretlerden kesilen gelir vergisi, 851 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	3,001	2,653
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	3,468	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	331	185
İşsizlik Sigortası-İşveren	426	374
Diğer	-	3
Toplam	7,226	6,037

c) Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar: Grubun 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi borcu 407 TL'dir (31 Aralık 2010: Yoktur). Ertelenmiş vergi borcu hareket tablosu Beşinci Bölüm I-15d nolu dipnotta gösterilmiştir.

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, 17 Temmuz 2002 tarihinde, International Finance Corporation (IFC) ile 15 Milyon USD tutarında sermaye benzeri kredi anlaşması imzalamıştır. Kredinin vadesi 15 Ekim 2011, faiz oranı Libor+%2.85'tir. Anasözleşmede yer alan hükümler gereği ilgili sermaye benzeri krediden 12 Milyon USD tutarında anapara geri ödemesi beş ayrı dilim olarak sırası ile 15 Ekim 2009, 15 Nisan 2010, 15 Ekim 2010, 15 Nisan 2011 ve 15 Ekim 2011 tarihlerinde yapılmıştır

Ana Ortaklık Banka ayrıca 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.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 ARA 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, Economy Luxembourg S.A ile 27 Ekim 2006 tarihinde 110 milyon Euro tutarında sermaye benzeri kredi anlaşması imzalamıştır. Kredinin vadesi 31 Ekim 2016, faiz oranı sabit olup oranı %6.10'dur. 31 Ekim 2011 "step-up" tarihi olup bu tarihte eğer işlem kapatılıp bono sahiplerinden ihraç edilen kağıtlar çağrılmaz ise, kredi kupon faizi %1 artarak yıllık %7.10 olacaktır ve vadesi 31 Ekim 2016 olarak devam edecektir.

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. Bu borçlanma kapsamında ihraç edilen bonolar hisse senedine çevrilebilir durumdadır. Vadesiz (perpetual) olarak çıkartılan notlar, 10 yıl vade sonunda eğer ihraç edilen bonolar çağrılıp para geri ödenmez ise IFC'nin bonoları hisse senedine çevirme opsiyonu vardır.

Yukarıda bahsedilen her dört 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	-	567,454	-	472,542
Toplam	-	567,454	-	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	-

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	-

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 ARA 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)

- 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	(21,287)	(13,836)	83,846	(823)
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	(21,287)	(13,836)	83,846	(823)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Menkul Değerler Değer Artış Fonunun Yabancı Para Menkul Değerlere Ait Olan Bölümü	(13,836)	(823)
Yukarıdaki Tutarın Yabancı Para İştirakler, Bağlı Ortaklıklar, Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değer Niteliğindeki Hisse Senetlerine İlişkin Kur Artışlarını İçeren Kısım	-	-
Toplam	(13,836)	(823)

Yasal yedeklere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	111,142	47,594
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	20,114	13,231
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-	-
Toplam	131,256	60,825

- 12. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar:** Yoktur (31 Aralık 2010: Yoktur).

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 ARA 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, 30 Eylül 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla sırasıyla 2,529,025 TL ve 1,153,549 TL; çekler için ödeme taahhütleri 1,431,039 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	1,466,940	993,442
Banka kabul kredileri	437,649	55,532
Diğer garantiler	472,241	279,034
Diğer kefaletler	73,765	35,496
Toplam	2,450,595	1,363,504

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin teminat mektupları	3,914,785	2,189,571
Avans teminat mektupları	561,848	285,114
Gümrüklere verilen teminat mektupları	244,949	211,909
Geçici teminat mektupları	419,807	223,055
Diğer teminat mektupları	257,800	143,157
Toplam	5,399,189	3,052,806

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	270,901	196,698
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	64,519	31,045
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	206,382	165,653
Diğer Gayrinakdi Krediler	7,578,883	4,219,612
Toplam	7,849,784	4,416,310

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 ARA 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	49,645	1.55	55,995	1.20	30,319	1.53	54,876	2.26
Çiftçilik ve Hayvancılık	39,282	1.23	30,815	0.66	23,255	1.17	35,701	1.47
Ormancılık	9,637	0.30	25,180	0.54	6,826	0.35	19,124	0.79
Balıkçılık	726	0.02	-	-	238	0.01	51	-
Sanayi	1,559,248	48.97	2,629,559	56.36	1,060,727	53.43	1,305,830	53.71
Madencilik ve Taşocakçılığı	86,857	2.73	40,842	0.88	58,762	2.96	37,749	1.55
İmalat Sanayi	1,432,687	44.99	2,561,067	54.89	984,013	49.57	1,263,676	51.98
Elektrik, Gaz, Su	39,704	1.25	27,650	0.59	17,952	0.90	4,405	0.18
İnşaat	742,786	23.33	553,710	11.87	374,732	18.88	315,761	12.99
Hizmetler	756,890	23.77	625,287	13.40	487,512	24.56	403,385	16.59
Toptan ve Perakende Ticaret	329,511	10.36	61,132	1.31	178,561	9.00	45,528	1.87
Otel ve Lokanta Hizmetleri	28,273	0.89	16,306	0.35	13,373	0.67	6,499	0.27
Ulaştırma ve Haberleşme	169,765	5.33	209,711	4.49	133,277	6.71	207,215	8.52
Mali Kuruluşlar	56,764	1.78	205,250	4.40	40,641	2.05	116,134	4.78
Gayrimenkul ve Kiralama Hiz.	54,533	1.71	32,759	0.70	35,180	1.77	13,336	0.54
Serbest Meslek Hizmetleri	58,505	1.84	28,131	0.60	53,117	2.68	4,031	0.17
Eğitim Hizmetleri	2,068	0.06	814	0.02	461	0.02	891	0.04
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	57,471	1.80	71,184	1.53	32,902	1.66	9,751	0.40
Diğer	75,643	2.38	801,021	17.17	31,811	1.60	351,357	14.45
Toplam	3,184,212	100.00	4,665,572	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	2,740,555	2,580,573	54,685	23,376
Aval ve Kabul Kredileri	813	436,836	-	-
Akreditifler	-	1,464,916	-	2,024
Cirolar	-	-	-	-
Menk. Değer İh.Sat.Alma Gar.	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	385,252	156,134	2,907	1,713
Toplam	3,126,620	4,638,459	57,592	27,113

Ana Ortaklık Banka, 46,532 TL (31 Aralık 2010: 25,204 TL) tutarındaki nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredileri için 34,227 TL (31 Aralık 2010: 18,722 TL) karşılık hesaplayarak ekli finansal tablolarına yansıtılmıştır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

2. Türev işlemlere ilişkin bilgiler

	Amaçlarına Göre Türev İşlemler			
	Alım Satım Amaçlı İşlemler		Riskten Korunma Amaçlı İşlemler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri				
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I):	33,853,123	11,021,610	-	-
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	5,306,077	2,130,663	-	-
Swap Para Alım Satım İşlemleri	12,384,339	3,957,025	-	-
Futures Para İşlemleri	922,412	498,894	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	15,240,295	4,435,028	-	-
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II) :	1,554,151	725,677	-	-
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	1,288,182	461,132	-	-
Faiz Alım Satım Opsiyonları	265,969	264,545	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Menkul Değerler Alım Satım Opsiyonu (III)	-	17,678	-	-
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (IV)	217	1,559	-	-
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III+IV)	35,407,491	11,766,524	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri				
Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	160,465	491,053
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	895,671	-
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	-	-	1,056,136	491,053
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	35,407,491	11,766,524	1,056,136	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.

Ana Ortaklık Banka; piyasalardaki faiz değişimlerinden etkilenmemek amacı ile elinde bulundurduğu swap portföyünün 160,465 TL'lik kısmını (31 Aralık 2010: 491,053 TL) kredilerinden oluşturduğu portföyü ile eşleyerek 1 Temmuz 2008 tarihinden itibaren gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine geçmiştir. Ayrıca alım - satım nominalleri toplamı 895,671 TL olan swap işlemleri Ağustos 2011 tarihinden itibaren belirlenen mevduat portföyü ile eşlenerek, nakit akış riskinden korunma muhasebesi kapsamına alınmıştır.

3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar :

- Grup'un birlikte kontrol edilen ortaklığıyla (iş ortaklıkları) ilgili şarta bağlı hususlar ve diğer girişimcilerle birlikte şarta bağlı yükümlülüklerdeki payı : Yoktur.
- Birlikte kontrol edilen ortaklığın (iş ortaklıkları) kendi şarta bağlı yükümlülüklerine ilişkin payı : Yoktur.
- Grup'un birlikte kontrol edilen ortaklığındaki (iş ortaklıkları) diğer girişimcilerin yükümlülüklerinden sorumlu olmasından kaynaklanan şarta bağlı yükümlülükleri : Yoktur.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 ARA 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)

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. 30 Haziran 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 ziyası cezası tarh edilmiştir. Bu tarhiyata 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.

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, 30 Eylül 2011 tarihi itibarı ile toplam nominal tutarı ve pay adedi sırası ile 2,054,517 TL ve 205,452,724 bin (31 Aralık 2010: 1,143,395 TL ve 114,328,700 bin) olup toplam cari değeri 8,696,739 TL'dir (31 Aralık 2010: 4,898,915 TL).

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 ARA 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	829,107	115,325	458,730	78,218
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	689,351	79,149	335,998	42,438
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	27,712	-	9,193	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	1,546,170	194,474	803,921	120,656

(*) Nakdi kredilere ilişkin 82,450 TL (30 Eylül 2010: 40,718 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	1,697	59	1,264	64
Yurtdışı Bankalardan	3,929	2,817	4,559	1,984
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	5,626	2,876	5,823	2,048

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	39,652	39,892	12,220	1,648
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara				
Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	224,936	17,612	129,090	4,045
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	2,469	783	40,798	462
Toplam	267,057	58,287	182,108	6,155

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	10,748	2,107	13,975	1,928
Yurtdışı Bankalara	160,701	63,394	74,491	13,818
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	24,543	-	24,364
Toplam	171,449	90,044	88,466	40,110

(*) Nakdi kredilere ilişkin 6,850 TL (30 Eylül 2010: 5,068 TL) tutarında ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

b) İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

Bu tutarlar konsolide finansal tablolarda elimine edilmiştir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 ARA 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	4,703	-	-	-
Toplam	4,703	-	-	-

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	2,195	14,027	1,128	28	24	57	-	17,459
Tasarruf Mevduatı	929	43,021	299,415	14,708	4,810	1,410	319	364,612
Resmi Mevduat	-	4,606	2,905	5,465	-	1	-	12,977
Ticari Mevduat	81	56,469	120,793	3,699	3,287	49	-	184,378
Diğer Mevduat	-	1,311	24,372	4,960	871	22	-	31,536
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	3,205	119,434	448,613	28,860	8,992	1,539	319	610,962
Yabancı Para								
Döviz Tevdiat Hesabı	5,522	39,612	70,319	1,555	1,532	5,235	10	123,785
Bankalar Mevduat	1,087	271	624	26	-	29	-	2,037
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	387	507	472	202	72	-	-	1,640
Toplam	6,996	40,390	71,415	1,783	1,604	5,264	10	127,462
Genel Toplam	10,201	159,824	520,028	30,643	10,596	6,803	329	738,424

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	433	16
Diğer	-	-
Toplam	433	16

4. Ticari kar zarara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	6,069,225	1,661,456
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	187,652	37,930
Türev Finansal İşlemlerden (*)	1,557,096	417,594
Kambiyo İşlemlerinden Kar (**)	4,324,477	1,205,932
Zarar (-)	6,093,733	1,659,952
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	158,909	9,617
Türev Finansal İşlemlerden (*)	1,427,555	585,070
Kambiyo İşlemlerinden Zarar (**)	4,507,269	1,065,265

(*) Riskten korunma amaçlı işlemlerin kur değişimlerinden kaynaklanan karlar 6,905 TL (30 Eylül 2010: 11,631 TL), zararlar ise 4,167 TL'dir (30 Eylül 2010: 65,590 TL).

(**) Türev finansal işlemlerden kar/zarar hesapları içerisinde kur değişimlerinden kaynaklanan 168,354 TL (30 Eylül 2010: 10,967 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 etkilene boyutunu da açıklayan bilgi: Yoktur.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 ARA 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	33,829	91,402
III. Grup Kredi ve Alacaklar	13,689	(6,483)
IV. Grup Kredi ve Alacaklar	17,242	(17,113)
V. Grup Kredi ve Alacaklar	2,898	114,998
Genel Karşılık Giderleri	70,579	15,011
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	4,427	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	4,427	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-
Diğer (*)	(15,984)	289
Toplam	92,851	106,702

(*) 30 Eylül 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	448,247	290,530
Kıdem Tazminatı Karşılığı	9,922	5,558
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	152	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	60,624	35,091
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	9,194	5,436
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	192	1,822
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	789	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar	-	-
Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	374,012	194,376
Faaliyet Kiralama Giderleri	101,816	57,889
Bakım ve Onarım Giderleri	7,654	4,493
Reklam ve İlan Giderleri	32,725	17,627
Diğer Giderler	231,817	114,367
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	424	31
Diğer(*)	161,473	66,333
Toplam	1,065,029	599,177

(*) Diğer faaliyet giderleri içerisinde 13,043 TL (30 Eylül 2010: 8,164 TL) tutarında Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ödenen primler ve 48,238 TL (30 Eylül 2010: 30,669 TL) tutarında ödenen diğer vergi ve harçlar ve 44,666 TL (30 Eylül 2010: Yoktur) birleşme ve yeniden yapılanma giderleri yer almaktadır.

8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklama:

Vergi öncesi karın 1,017,747 TL (30 Eylül 2010: 604,004 TL) tutarındaki kısmı net faiz gelirlerinden, 278,902 TL (30 Eylül 2010: 214,641 TL) tutarındaki kısmı net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta iken; faaliyet giderlerinin toplamı 1,065,029 TL (30 Eylül 2010: 599,177 TL) tutarındadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 ARA 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 :

- a) 30 Eylül 2011 itibarıyla sürdürülen faaliyetlerden dolayı hesaplanan cari vergi gideri 13,542 TL (30 Eylül 2010: 41,920 TL vergi gideri) ve ertelenmiş vergi gideri 44,829 TL (30 Eylül 2010: 7,336 TL ertelenmiş vergi geliri) olup, durdurulan faaliyetlerden dolayı hesaplanan cari ve ertelenmiş vergi geliri yoktur. (30 Eylül 2010: 4,125 TL ertelenmiş vergi geliri).
- b) Sürdürülen faaliyetlerden dolayı geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi gideri 44,829 TL'dir (30 Eylül 2010: 7,336 TL ertelenmiş vergi geliri).
- c) Vergi karşılığının mutabakatı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sürdürülen ve durdurulan faaliyetlerden vergi öncesi kar	196,193	177,792
İlaveler	117,793	36,706
Kanunen kabul edilmeyen giderler	35,459	4,770
Genel kredi karşılığı provizyonları	75,987	13,979
Farklı vergi oranının etkisi	6,347	7,667
Diğer	-	10,290
İndirimler	(22,131)	(37,356)
Genel kredi karşılığı provizyonları	-	(180)
Yatırım indirimi	-	(31,585)
Diğer	(22,131)	(5,591)
Mali Kar/ (Zarar)	291,855	177,142
Kurumlar vergisi oranı	%20	%20
Sürdürülen ve durdurulan faaliyetler için hesaplanan vergi	58,371	35,428

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla Grup'un cari vergi gideri 13,542 TL (30 Eylül 2010: 46,889 TL vergi gideri), geçici farklar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi gideri ise 44,829 TL (30 Eylül 2010: 11,461 TL vergi geliri) olup mali tablolara yansıtılan net vergi gideri 58,371 TL'dir (30 Eylül 2010: 35,428 TL vergi gideri).

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

Grup'un 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla sürdürülen faaliyetlerinden elde ettiği net kar 137,822 TL (30 Eylül 2010: 115,890 TL) olup, durdurulan faaliyetlerinden elde ettiği net kar yoktur (30 Eylül 2010: 26,474 TL).

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 (30 Eylül 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 (30 Eylül 2010: Yoktur).
- c) Azınlık paylarına ait kâr/zarar : Yoktur (30 Eylül 2010: Yoktur).

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

12. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplar:

Diğer faiz gelirleri	Cari Dönem	Önceki Dönem
Faktoring işlemlerinden alınan faizler	45,333	32,391
Diğer	699	4,209
Toplam	46,032	36,600

Diğer alınan ücret ve komisyonlar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kart ücret ve komisyonları	203,218	130,935
Fon yönetim komisyonları	30,519	29,807
Aracılık komisyonlarından alınan	21,730	18,103
Sigorta komisyonları	18,495	11,259
Havale komisyonları	14,849	6,825
Muhabirlerden alınan ücret ve komisyonlar	8,167	5,695
Takas masraf karş., eft, swift, acenta komisyonları	7,627	9,050
İstihbarat ücret ve komisyonları	7,269	16,096
Danışmanlık komisyonları	1,217	818
Diğer	78,983	47,081
Toplam	392,074	275,669

Diğer verilen ücret ve komisyonlar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kart nedeniyle ödenen ücret ve komisyonlar	121,132	80,607
Muhabirlere verilen ücret ve komisyonlar	10,868	6,488
Takas masraf karş., eft, swift, acenta komisyonları	6,923	3,343
Diğer	23,649	10,392
Toplam	162,572	100,830

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. 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	-	-	88,040	102,302	169,060	55,434
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	1,890	16	4,435	306

Yukarıda belirtilen tutarlar içinde Grup'un doğrudan ve dolaylı ortaklıklarında 10,848 TL ve risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişilerde de 55,738 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	-	-	2,327	11	4,703	381

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	-	-	262,663	1,024,799	393,931	391,344
Mevduat Faiz Gideri	-	-	23,014	17,397	8,972	4,063

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. 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	-	-	10,253,262	3,178,878	222,767	887,840
Toplam Kâr / Zarar	-	-	(17,848)	(30,500)	11,290	34,023
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	201,151	306,331	-	-
Dönem Sonu	-	-	325,000	201,151	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	(17,164)	507	-	-

d) 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla Grup'un üst düzey yöneticilerine sağlanan ücret ve menfaatlerin toplam tutarı 27,848 TL'dir (30 Eylül 2010: 20,079 TL).

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORU

I. Bağımsız Sınırlı 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 sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 10 Kasım 2011 tarihli bağımsız sınırlı denetim raporu finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Yoktur.