

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

**1 OCAK - 31 MART 2012 ARA DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ
SINIRLI DENETİM RAPORU,
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR
VE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**



SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

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

Türk Ekonomi Bankası A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 31 Mart 2012 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, Türk Ekonomi Bankası A.Ş.'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37 ve 38'inci maddeleri gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

Türk Ekonomi Bankası A.Ş. ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla düzenlenmiş konsolide finansal tablolarının bağımsız denetimi başka bir bağımsız denetim firması tarafından yapılmış ve söz konusu bağımsız denetim firması tarafından hazırlanan 15 Şubat 2012 tarihli bağımsız denetim raporunda olumlu görüş bildirilmiştir.

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

Zeynep Uras, SMMM
Sorumlu Ortak Başdenetçi

İstanbul, 10 Mayıs 2012

**TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş.'NİN 31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
ÜÇ 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 üç aylık konsolide finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır:

- ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- ANA ORTAKLIK BANKA’NIN 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 üç 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	Givadinovitch	Dr. Akın Akbaygil	Varol Civil	M. Aşkın Dolaştır	Gökhan Kazcılar
Yönetim Kurulu Başkanı	Denetim Komitesi Başkanı	Denetim Komitesi Başkan Vekili	Genel Müdür	Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Finansal Raporlamadan Sorumlu Direktör

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

Ad-Soyad/Unvan: Çiğdem Çelikkale / Yatırımcı İlişkileri Müdürü

Tel No : (0216) 635 24 63
Fax No: (0216) 636 36 36

İÇİNDEKİLER

Sayfa No

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

I. Ana ortaklık bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihesi	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	17
VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	19
IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	19
X. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	19
XI. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	20
XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	20
XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	21
XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	22
XV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	22
XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ile 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	25
XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	25
XXII. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	25
XXIII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	26

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Konsolide Bazda Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I. Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	27
II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar	30
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	59
III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	67
IV. Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	72
V. Ana Ortaklık Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	77

ALTINCI BÖLÜM

Sınırlı Denetim Raporu

I. Bağımsız sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	79
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	79

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2012 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" veya "TEB"), 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. 10 Şubat 2005 tarihinde TEB'in ana ortağı olan TEB Holding A.Ş. hisselerinin %50'si BNP Paribas'a devredilmiştir. Devir sonucunda BNPP TEB'de %42.125 oranında dolaylı pay sahibi olmuştur. Bu tarihten sonraki gelişmeler aşağıda özetlenmiştir.

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. ("Banka") payı verilmiştir.

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

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

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

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

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2012 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 Çolakoğlu Grubu'nun elinde bulunan %0.24'lük TEB hisseleri toplam 616,935 TL bedel karşılığında TEB Holding A.Ş.'ye devredilmiştir. Söz konusu devir işlemleri sonucunda TEB Holding A.Ş.'nin TEB'deki doğrudan hissedarlık oranı %42.04'ten %55'e yükselmiştir.

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

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

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

a) Çağrı öncesi toplam nominal tutarı ve sermayeye oranı :

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

b) Çağrı sonrası toplam nominal tutarı ve sermayeye oranı:

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

31 Mart 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye aşağıda belirtilmiştir:

Hissedarların Adı	31 Mart 2012 Tarihi İtibarıyla		31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla	
	Ödenmiş Sermaye	%	Ödenmiş Sermaye	%
TEB Holding A.Ş.	1,212,414	55.00	1,212,414	55.00
BNPP Yatırımlar Holding A.Ş.	514,616	23.34	514,616	23.34
BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş.	376,584	17.08	376,584	17.08
Halka arz edilmiş tutar	99,556	4.52	99,556	4.52
Diğer hissedarlar toplamı	1,220	0.06	1,220	0.06
	2,204,390	100.00	2,204,390	100.00

31 Mart 2012 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın ödenmiş sermayesi birim pay nominal değeri 1.00 TL (Tam TL) olan 2,204,390,000 adet hissedan oluşmaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2012 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

Adı Soyadı

Sorumluluk Alanı

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
Sabri Davaz	Yönetim Kurulu Üyesi
Alain Georges Auguste Fonteneau	Yönetim Kurulu Üyesi
Jean Yves Fillon	Yönetim Kurulu Üyesi

Genel Müdür Yardımcıları;

Mustafa Aşkın Dolaşır	Mali İşler Grubundan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Gökhan Mendi	Bireysel ve Özel Bankacılıktan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Levent Çelebioğlu	Kurumsal Bankacılıktan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Dr. Nilsen Altıntaş	İnsan Kaynaklarından Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Nuri Tuncalı	KOBİ Kredilerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Saniye Telci	Bankacılık Operasyonlarından Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Turgut Boz	KOBİ Bankacılığında Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Ümit Leblebici	Aktif Pasif Yönetimi ve Hazineden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Melis Coşan Baban	Hukuk Baş Müşaviri, Yönetim Kurulu Genel Sekreteri
Osman Durmuş	Bireysel ve İşletme Kredilerinden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Gökhan Özdil	Kurumsal Kredilerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Başar Ordukaya	Büyük Kurumsal Müşterilerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Arnaud Denis Jean	Kurumsal Yatırım Bankacılığında Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Sebastien Tellier	Yardımcısı
Mehmet Ali Cer	Bilgi Teknolojilerinden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Akil Özçay	Finansal Piyasalardan 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

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2012 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. BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş., %75'i BNP Paribas S.A.'nin %25'i Belçika Devleti'nin olan Fortis Bank SA/NV tarafından kontrol edilmektedir. BNP Yatırımlar Holding A.Ş. ise %100 hisse ile BNP Paribas S.A. tarafından kontrol edilmektedir. BNP Paribas S.A. içindeki Belçika Devleti sahipliği %10.7'dir.

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

Ana Ortaklık Banka'nın faaliyet alanı, kurumsal, ticari, bireysel ve özel bankacılığın yanı sıra proje finansmanı, fon yönetimi ve saklama hizmetleri işlemlerini kapsamaktadır. Ana Ortaklık Banka normal bankacılık faaliyetlerinin yanı sıra TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş., Zurich Sigorta A.Ş., Cardif Hayat Sigorta A.Ş., Fortis Emeklilik ve Hayat A.Ş. adına şubeleri aracılığı ile acentelik faaliyetleri de yürütmektedir. 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın yurt içinde 504 şubesi ve yurt dışında 4 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2011: 503 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
31 MART 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE BİLANÇOLAR

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

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

	Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden			Bağımsız Denetimden		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(1)	1,494,851	2,451,306	3,946,157	1,500,361	2,517,896	4,018,257
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)	(2)	601,611	136,662	738,273	860,882	415,909	1,276,791
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		601,611	136,662	738,273	860,882	415,909	1,276,791
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		451,745	67,517	519,262	596,824	357,553	954,377
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3 Alım Satım Amaçlı TÜrev Finansal Varlıklar		149,866	69,145	219,011	264,058	58,356	322,414
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)	41,065	677,914	718,979	152,232	453,606	605,838
IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		687,553	-	687,553	523,574	-	523,574
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	12,599	-	12,599
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		687,553	-	687,553	510,975	-	510,975
V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(4)	4,224,273	381,447	4,605,720	4,103,629	594,316	4,697,945
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		19,619	4,629	24,248	19,619	4,318	23,937
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		4,202,486	376,818	4,579,304	4,082,934	582,630	4,665,564
5.3 Diğer Menkul Değerler		2,168	-	2,168	1,076	7,368	8,444
VI. KREDİLER VE ALACAKLAR	(5)	21,385,013	6,158,717	27,543,730	20,511,045	6,452,442	26,963,487
6.1 Krediler ve Alacaklar		21,181,397	6,153,549	27,334,946	20,302,264	6,446,621	26,748,885
6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		97,298	100,909	198,207	113,800	75,319	189,119
6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		21,084,099	6,052,640	27,136,739	20,188,464	6,371,302	26,559,766
6.2 Takipteki Krediler		750,310	27,411	777,721	726,299	29,379	755,678
6.3 Özel Karşılıklar (-)		546,694	22,243	568,937	517,518	23,558	541,076
VII. FAKTORİNG ALACAKLARI		552,321	157,298	709,619	516,926	302,085	819,011
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(6)	-	20,533	20,533	-	21,224	21,224
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	20,533	20,533	-	21,224	21,224
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)	24,637	12	24,649	22,787	13	22,800
13.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		6,898	12	6,910	9,524	13	9,537
13.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		17,739	-	17,739	13,263	-	13,263
13.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(12)	240,878	8,376	249,254	255,711	8,600	264,311
XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(13)	440,561	818	441,379	440,358	899	441,257
15.1 Şerefiye		421,124	-	421,124	421,124	-	421,124
15.2 Diğer		19,437	818	20,255	19,234	899	20,133
XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(14)	-	-	-	-	-	-
XVII. VERGİ VARLIĞI	(15)	87,676	2,474	90,150	71,555	2,581	74,136
17.1 Cari Vergi Varlığı		1,752	-	1,752	561	-	561
17.2 Ertelenmiş Vergi Varlığı		85,924	2,474	88,398	70,994	2,581	73,575
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)	656,256	84,314	740,570	626,835	98,976	725,811
AKTİF TOPLAMI		30,436,700	10,079,871	40,516,571	29,585,900	10,868,547	40,454,447

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE BİLANÇOLAR

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

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

	Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.03.2012			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2011		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	(1)	15,770,924	9,111,646	24,882,570	14,799,179	9,298,271	24,097,450
1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		340,297	430,468	770,765	569,023	264,370	833,393
1.2 Diğer		15,430,627	8,681,178	24,111,805	14,230,156	9,033,901	23,264,057
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(2)	148,955	65,342	214,297	157,708	116,091	273,799
III. ALINAN KREDİLER	(3)	2,303,720	4,792,544	7,096,264	2,853,408	4,596,346	7,449,754
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		494,078	-	494,078	1,104,748	-	1,104,748
4.1 Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		6,853	-	6,853	-	-	-
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		487,225	-	487,225	1,104,748	-	1,104,748
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		291,641	-	291,641	249,107	-	249,107
5.1 Bonolar		291,641	-	291,641	249,107	-	249,107
5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3 Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI. FONLAR		-	-	-	-	-	-
6.1 Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
VII. MUHTELİF BORÇLAR		726,525	171,838	898,363	774,717	66,939	841,656
VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(4)	641,821	1,443	643,264	622,004	2,884	624,888
IX. FAKTORİNG BORÇLARI		486	2,275	2,761	4,259	2,251	6,510
X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	(5)	-	3	3	-	8	8
10.1 Finansal Kiralama Borçları		-	3	3	-	9	9
10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4 Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	1	1
XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(6)	79,712	-	79,712	50,447	-	50,447
11.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		26,451	-	26,451	23,398	-	23,398
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		53,261	-	53,261	27,049	-	27,049
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII. KARŞILIKLAR	(7)	507,846	10,249	518,095	496,852	10,256	507,108
12.1 Genel Karşılıklar		293,564	6,758	300,322	266,177	7,232	273,409
12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		1,242	-	1,242	2,663	-	2,663
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı		128,173	2,928	131,101	125,025	2,278	127,303
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer Karşılıklar		84,867	563	85,430	102,987	746	103,733
XIII. VERGİ BORCU	(8)	129,434	2,593	132,027	104,811	1,037	105,848
13.1 Cari Vergi Borcu		129,434	2,593	132,027	104,811	1,037	105,848
13.2 Ertelemiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(9)	-	-	-	-	-	-
14.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER	(10)	-	686,339	686,339	-	712,346	712,346
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(11)	4,407,799	169,358	4,577,157	4,314,992	115,786	4,430,778
16.1 Ödenmiş Sermaye		2,204,390	-	2,204,390	2,204,390	-	2,204,390
16.2 Sermaye Yedekleri		725,622	(2,293)	723,329	684,228	(11,466)	672,762
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		2,565	-	2,565	2,565	-	2,565
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Menkul Değerler Değerleme Farkları		(45,778)	(2,293)	(48,071)	(94,021)	(11,466)	(105,487)
16.2.4 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		101,391	-	101,391	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	527	-	527
16.2.8 Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		(3,252)	-	(3,252)	4,505	-	4,505
16.2.9 Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10 Diğer Sermaye Yedekleri		670,169	-	670,169	670,169	-	670,169
16.3 Kâr Yedekleri		1,351,347	171,651	1,522,998	1,179,294	127,252	1,306,546
16.3.1 Yasal Yedekler		143,555	-	143,555	130,033	-	130,033
16.3.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3 Olağanüstü Yedekler		1,111,376	171,651	1,283,027	945,641	127,252	1,072,893
16.3.4 Diğer Kâr Yedekleri		96,416	-	96,416	103,620	-	103,620
16.4 Kâr veya Zarar		119,967	-	119,967	234,061	-	234,061
16.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı		9,497	-	9,497	9,497	-	9,497
16.4.2 Dönem Net Kâr/Zararı		110,470	-	110,470	224,564	-	224,564
16.5 Azınlık Hakkı	(12)	6,473	-	6,473	13,019	-	13,019
PASİF TOPLAMI		25,502,941	15,013,630	40,516,571	25,532,232	14,922,215	40,454,447

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOLARI
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU

	Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		Cari Dönem 31.03.2012	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
		31.03.2012			31.12.2011		
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		26,992,210	32,415,769	59,407,979	23,399,719	27,196,827	50,596,546
I. GARANTİ VE KEFALETLER	(1), (3)	3,675,643	5,058,164	8,733,807	3,443,715	4,928,178	8,371,893
1. Teminat Mektupları		3,174,054	2,623,979	5,798,033	2,994,478	2,615,011	5,609,489
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		151,794	51,963	203,757	149,521	47,724	197,245
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		232,627	116,977	349,604	231,520	98,260	329,780
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		2,789,633	2,455,039	5,244,672	2,613,437	2,469,027	5,082,464
1.2 Banka Kredileri		-	397,840	397,840	-	342,297	342,297
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri		-	278,594	278,594	-	148,980	148,980
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		-	119,246	119,246	-	193,317	193,317
1.3 Akreditifler		6,279	1,552,377	1,558,656	-	1,578,340	1,578,340
1.3.1 Belgeli Akreditifler		6,279	1,056,491	1,062,770	-	1,077,679	1,077,679
1.3.2 Diğer Akreditifler		-	495,886	495,886	-	500,661	500,661
1.4 Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5 Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1 T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2 Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6 Menkul Kıymet İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7 Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8 Diğer Garantilerimizden		491,515	358,515	850,030	447,251	309,354	756,605
1.9 Diğer Kefaletlerimizden		3,795	125,453	129,248	1,986	83,176	85,162
II. TAAHHÜTLER	(1), (3)	7,363,577	1,191,936	8,555,513	6,645,551	1,563,069	8,208,620
2.1 Cayılamaz Taahhütler		7,363,577	1,191,936	8,555,513	6,645,551	1,563,069	8,208,620
2.1.1 Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		150,754	1,121,930	1,272,684	157,738	1,461,274	1,619,012
2.1.2 Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	889	889	-	-	-
2.1.3 İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		4,000	-	4,000	4,000	-	4,000
2.1.4 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		2,372,959	109	2,373,068	2,284,108	110	2,284,218
2.1.5 Men. Kıymet İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7 Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		1,850,729	-	1,850,729	1,455,318	-	1,455,318
2.1.8 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		10,953	-	10,953	10,380	-	10,380
2.1.9 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		2,792,334	-	2,792,334	2,661,586	-	2,661,586
2.1.10 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taahh.		9,569	-	9,569	7,608	-	7,608
2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13 Diğer Cayılamaz Taahhütler		172,279	69,008	241,287	64,813	101,685	166,498
2.2 Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(2)	15,952,990	26,165,669	42,118,659	13,310,453	20,705,580	34,016,033
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		2,780,048	51,548	2,831,596	2,025,490	54,778	2,080,268
3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		106,780	51,548	158,328	106,780	54,778	161,558
3.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		2,673,268	-	2,673,268	1,918,710	-	1,918,710
3.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler		13,172,942	26,114,121	39,287,063	11,284,963	20,650,802	31,935,765
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		1,241,352	5,479,966	6,721,318	1,583,321	3,063,986	4,647,307
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		491,037	2,855,547	3,346,584	480,076	1,836,452	2,316,528
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		750,315	2,624,419	3,374,734	1,103,245	1,227,534	2,330,779
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		6,397,855	12,103,244	18,501,099	3,896,066	8,380,897	12,276,963
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		1,597,122	6,435,254	8,032,376	1,582,082	3,759,774	5,341,856
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		3,719,045	4,282,054	8,001,099	1,913,984	3,401,573	5,315,557
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		540,844	692,968	1,233,812	200,000	609,775	809,775
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		540,844	692,968	1,233,812	200,000	609,775	809,775
3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		5,532,729	8,530,911	14,063,640	5,805,576	9,205,919	15,011,495
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		2,356,911	4,417,428	6,774,339	2,227,449	5,121,384	7,348,833
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		2,765,818	3,936,960	6,702,778	3,368,127	3,895,421	7,263,548
3.2.3.3 Faiz Alım Opsiyonları		210,000	87,817	297,817	110,000	94,557	204,557
3.2.3.4 Faiz Satım Opsiyonları		200,000	87,817	287,817	100,000	94,557	194,557
3.2.3.5 Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	889	889	-	-	-
3.2.3.6 Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4 Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5 Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1 Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2 Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6 Diğer		1,006	-	1,006	-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		86,075,471	20,715,086	106,790,557	86,276,517	22,413,492	108,690,009
IV. EMANET KIYMETLER		14,742,297	1,470,294	16,212,591	16,402,569	1,447,233	17,849,802
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		2,570,032	399	2,570,431	2,064,803	419	2,065,222
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		4,785,592	297,360	5,082,952	7,021,897	321,785	7,343,682
4.3 Tahsile Alınan Çekler		7,054,169	693,953	7,748,122	6,991,767	738,754	7,730,521
4.4 Tahsile Alınan Ticaret Senetler		329,037	116,281	445,318	323,682	132,614	456,296
4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		368	362,301	362,669	321	253,661	253,982
4.6 İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7 Diğer Emanet Kıymetler		3,099	-	3,099	99	-	99
4.8 Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		71,213,032	19,216,398	90,429,430	69,742,283	20,935,121	90,677,404
5.1 Menkul Kıymetler		1,876,783	41,327	1,918,110	2,358,907	44,266	2,403,173
5.2 Teminat Senetleri		38,880,324	12,010,692	50,891,016	37,625,367	13,099,850	50,725,217
5.3 Emtia		11,019	303,712	314,731	11,732	342,758	354,490
5.4 Varant		-	-	-	-	-	-
5.5 Gayrimenkul		26,147,062	6,020,848	32,167,910	25,335,727	6,590,324	31,926,051
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler		4,297,844	839,819	5,137,663	4,410,550	857,923	5,268,473
5.7 Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		120,142	28,394	148,536	131,665	31,138	162,803
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		113,067,681	53,130,855	166,198,536	109,676,236	49,610,319	159,286,555

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE GELİR TABLOLARI
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

III. KONSOLİDE GELİR TABLOSU

	Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-31.03.2012	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-31.03.2011
I. FAİZ GELİRLERİ	(1)	978,383	539,448
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		825,103	435,443
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		3,834	3,442
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		8,938	55
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		116,850	87,515
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		19,490	10,827
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		97,082	73,971
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		278	2,717
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		23,658	12,993
II. FAİZ GİDERLERİ	(2)	544,110	276,791
2.1 Mevduata Verilen Faizler		416,369	174,661
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		94,164	73,047
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		22,358	10,673
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		6,911	-
2.5 Diğer Faiz Giderleri		4,308	18,410
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		434,273	262,657
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		126,701	83,914
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		204,344	126,453
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		21,374	16,468
4.1.2 Diğer		182,970	109,985
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		77,643	42,539
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		315	266
4.2.2 Diğer		77,328	42,273
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	(3)	6	3
VI. TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	(4)	(30,324)	48,828
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		(742)	34,810
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(205,379)	41,105
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		175,797	(27,087)
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)	16,906	20,709
VIII. FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		547,562	416,111
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(6)	37,102	20,274
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(7)	363,694	296,671
XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)		146,766	99,166
BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-
XIV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+....+XIV)	(8)	146,766	99,166
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(9)	(36,017)	(23,290)
16.1 Cari Vergi Karşılığı		(63,360)	(6,263)
16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		27,343	(17,027)
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)	(10)	110,749	75,876
XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
18.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
18.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
18.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
19.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
19.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)	(8)	-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(9)	-	-
21.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-
21.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)	(10)	-	-
XXIII. NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVII+XXII)	(11)	110,749	75,876
23.1 Grubun Kârı / Zararı		110,470	75,876
23.2 Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		279	-
Hisse Başına Kâr / Zarar		0,0501	0,0459

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN
KONSOLİDE TABLOLAR

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

IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN KONSOLİDE TABLO

	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-31.03.2012	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-31.03.2011	
MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN			
I.	70,370	(63,120)	
II.	-	-	
III.	-	-	
IV.	(7,204)	11,828	
NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısımı)			
V.	(9,695)	-	
YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısımı)			
VI.	-	-	
MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ			
VII.	-	-	
TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI			
VIII.	-	-	
IX.	(12,415)	21,272	
DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)			
X.	41,056	(30,020)	
XI.	1,399	(42,900)	
DÖNEM KÂRI/ZARARI	1,399	(42,900)	
11.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	1,399	(42,900)
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)	42,455	(72,920)

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 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 Sınırlı Denetimden Geçmiş													Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlıkların Değerleme Farkı		Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri		Riskten Korunma Fonları		Satış A./Durdurulan F.İlişkin Dur.V.Bir. Değ.F		Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak		Azınlık Payları		Toplam Özkaynak	
	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	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./Durdurulan F.İlişkin Dur.V.Bir. Değ.F	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak						
I.	Önceki Dönem – 01.01-31.03.2011	1,100,000	926	2,227	-	60,825	-	387,853	45,781	-	272,619	83,023	-	-	-	1,953,254	-	1,953,254	-	1,953,254						
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	-	60,825	-	387,853	45,781	-	272,619	83,023	-	-	-	1,953,254	-	1,953,254	-	1,953,254						
IV.	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	-	2,386,212						
V.	Menkul Değerler Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(83,442)	-	-	-	(83,442)	-	(83,442)	-	(83,442)						
VI.	Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
6.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
6.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
VII.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
VIII.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
IX.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
X.	Kur Farkları	-	-	-	-	-	-	-	11,828	-	-	-	-	-	-	11,828	-	11,828	-	11,828						
XI.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
XII.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
XIII.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
XIV.	Sermaye Artırımı	54,390	-	-	-	-	-	(54,390)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
14.1	Nakden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
14.2	İç Kaynaklardan	54,390	-	-	-	-	-	(54,390)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
XV.	Hisse Senedi İhraç	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
XVI.	Hisse Senedi İptal Karları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
XVII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
XVIII.	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
XIX.	Dönem Net Karı veya Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	75,876	-	-	-	-	-	75,876	-	75,876	-	75,876						
XX.	Kar Dağıtımı	-	-	-	-	16,905	-	176,831	21,004	-	(272,619)	-	57,879	-	-	-	-	-	-	-	-					
20.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	16,905	-	176,831	21,004	-	(272,619)	-	57,879	-	-	-	-	-	-	-	-					
20.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	16,905	-	176,831	21,004	-	(272,619)	-	57,879	-	-	-	-	-	-	-	-					
20.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
	Dönem Sonu Bakiyesi 31.03.2011																									
	(III+IV+V+VI+VII+VIII+IX+X+XI+XII+ XIII+XIV+XV+XVI+XVII+XVIII+XIX+XX)	2,204,390	200,262	2,634	-	131,256	-	1,072,008	548,520	75,876	9,497	(1,725)	100,483	527	-	4,343,728	-	4,343,728	-	4,343,728						

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2012 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 Duran Varlıkların Değişimleri								
	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı/ (Zararı)	Geçmiş Dönem Karı/ (Zararı)	Menkul Değer Değerleme Farkı	Maddi Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./Durdurulan Dur.V.Bir. Değ.F	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
I. Cari Dönem – 01.01-31.03.2012																			
Dönem Başı Bakiyesi 31.12.2011		2,204,390	200,262	2,565	-	130,033	-	1,072,893	573,527	-	234,061	(105,487)	100,483	527	4,505	-	4,417,759	13,019	4,430,778
Dönem İçindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		2,204,390	200,262	2,565	-	130,033	-	1,072,893	573,527	-	234,061	(105,487)	100,483	527	4,505	-	4,417,759	13,019	4,430,778
III. Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	57,416	-	-	-	-	57,416	38	57,454
IV. Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(7,757)	-	-	(7,757)	-	(7,757)
4.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(7,757)	-	-	(7,757)	-	(7,757)
4.2 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		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(7,204)	-	(7,204)
IX. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1 Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2 İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. Hisse Senedi İhraç Primi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII. Dönem Net Karı veya Zararı		-	-	-	-	13,522	-	210,134	-	110,470	-	-	908	-	-	-	110,470	279	110,749
XVIII. Kar Dağıtım		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(224,564)	-	-	-	-	-	-	(6,863)	(6,863)
18.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(6,863)	(6,863)
18.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	13,522	-	210,134	-	-	(224,564)	-	908	-	-	-	-	-	-
18.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi 31.03.2012																			
(I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII+IX+X+XI+XII+XIII+XIV+XV+XVI+XVII+XVIII)		2,204,390	200,262	2,565	-	143,555	-	1,283,027	566,323	110,470	9,497	(48,071)	101,391	527	(3,252)	-	4,570,684	6,473	4,577,157

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOLARI
(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 Cari Dönem
	01.01-31.03.2012	01.01-31.03.2011
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı	640,725	153,260
1.1.1 Alınan Faizler	996,645	597,380
1.1.2 Ödenen Faizler	(549,519)	(165,475)
1.1.3 Alınan Temettüleri	6	3
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar	574,519	126,453
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar	248,313	25,557
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	64,986	22,458
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(156,172)	(125,495)
1.1.8 Ödenen Vergiler	(30,415)	(81,233)
1.1.9 Diğer	(507,638)	(246,388)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim	(543,330)	(854,359)
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış	432,768	(310,916)
1.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış	-	-
1.2.3 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış	11,195	88,756
1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	(578,907)	(1,107,884)
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış	151,624	971,250
1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)	(894,508)	(424,592)
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)	1,047,179	(64,360)
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	(340,644)	(2,780)
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(372,037)	(3,833)
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı	97,395	(701,099)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı	133,394	(432,689)
2.1 İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
2.2 Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller	(4,505)	(15,676)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	668	97
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	(313,671)	(1,878,045)
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	455,495	1,358,671
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	(1,243)	(1,243)
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	-	106,038
2.9 Diğer	(3,350)	(2,531)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit	46,219	(12)
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	295,327	-
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	(249,107)	-
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları	-	-
3.4 Temettü Ödemeleri	-	-
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler	(1)	(12)
3.6 Diğer	-	-
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	(30,979)	(1,032)
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış	246,029	(1,134,832)
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (*)	3,512,634	3,566,846
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	3,758,663	2,432,014

(*) Önceki 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 - 31 MART 2012 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 dokümanlarını Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe, Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) ile Türkiye Finansal Raporlama Standartları (TFRS), Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) tarafından yapılan açıklamalar, Türk Ticaret Mevzuatı ve Vergi Mevzuatına uygun olarak hazırlamaktadır.

Geçmiş dönem finansal tablolar, 16 Ocak 2005 tarihli ve 25702 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu’nun 1 sıra Nolu Finansal Tabloların Hazırlanma ve Sunulma Esaslarına İlişkin Kavramsal Çerçeve Hakkında Tebliğ hükümleri çerçevesinde Türkiye Muhasebe Standartları ile Türkiye Finansal Raporlama Standartları’na ve BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak muhasebeleştirilmiş, buna ilave olarak cari dönem finansal tabloları ile karşılaştırmalı olarak verilebilmesi için gerekli sınıflandırmalar yapılmıştır.

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

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

Grup KOBİ’lerden uluslararası şirketlere ve küçük bireysel yatırımcıya kadar her türlü müşterisinin finansal ihtiyaçlarına yönelik ürünleri mevzuatlara uygun olarak geliştirmek ve bu ürünleri pazarlamak 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 - 31 MART 2012 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 kül halinde, TEB'in doğrudan %92.481 oranında iştiraki olan TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'ye ("TEB Yatırım") devri yoluyla birleşmesine ilişkin olarak;

TEB Yatırım'ın ve Fortis Yatırım'ın 21 Haziran 2011 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurullarında, Fortis Yatırım'ın TEB Yatırım ile TEB Yatırım çatısı altında devir yoluyla birleşmesi ve bu çerçevede hazırlanan Birleşme Sözleşmesi onaylanmıştır.

TEB Yatırım'ın Olağanüstü Genel Kurul toplantısında ayrıca birleşme nedeniyle, TEB Yatırım'ın Ana Sözleşmesinin "Sermaye ve Hisse Senetlerinin Türü" başlıklı 6ncı maddesinin; Sermaye Piyasası Kurulu'nun 14 Haziran 2011 gün ve B.02.1.SPK.0.16-205.01.02/714-6076 sayılı uygun görüşüne istinaden ve T.C. Sanayi ve Ticaret Bakanlığı İç Ticaret Genel Müdürlüğü'nce verilen 14 Haziran 2011 gün ve B.14.0.İTG.0.10.00.01/351-02-56082-72593-3267 sayılı izne uygun olarak değiştirilmesi ve bu değişiklik çerçevesinde TEB Yatırım'ın sermayesinin, artan sermayeyi temsil eden hisselerin Fortis Yatırım'ın ortaklarına verilmek üzere, 12,950 TL'den 28,794 TL'ye yükseltilmesi kararlaştırılmıştır.

TEB Yatırım'ın ve Fortis Yatırım'ın 21 Haziran 2011 tarihli Olağanüstü Genel Kurul Kararlarının 24 Haziran 2011 tarihinde İstanbul Ticaret Sicili'ne tescili ile birleşme tamamlanmıştır.

Birleşme sonucunda TEB'in TEB Yatırım'daki doğrudan ortaklık payı %96.617'ye yükselmiştir.

13 Eylül 2011 tarihli özel durum açıklamasında belirtildiği üzere; Fortis Portföy Yönetimi A.Ş.'nin ("Fortis Portföy") tasfiyesiz infisah yoluyla bütün aktif ve pasifi ile kül halinde, TEB'in doğrudan ve dolaylı olarak %100 oranında iştiraki olan TEB Portföy Yönetimi A.Ş.'ye ("TEB Portföy") devri yoluyla birleşmesi işlemi çerçevesinde;

TEB Portföy'ün ve Fortis Portföy'ün 16 Aralık 2011 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurullarında, Fortis Portföy'ün TEB Portföy ile TEB Portföy çatısı altında devir yoluyla birleşmesi ve bu çerçevede hazırlanarak Fortis Portföy Yönetimi A.Ş. ile imzalanan ve Sermaye Piyasası Kurulu tarafından onaylanmış Birleşme Sözleşmesi onaylanmıştır.

TEB Portföy'ün Olağanüstü Genel Kurul toplantısında ayrıca birleşme nedeniyle, TEB Portföy'ün Ana Sözleşmesinin "Sermaye" başlıklı 9. maddesinin ve "Yönetim Kurulu" başlıklı 14. maddesinin; Sermaye Piyasası Kurulu'nun 12 Aralık 2011 gün ve B.02.1.SPK.0.15.335.06-1088-11331 sayılı yazı ile verdiği uygun görüşüne istinaden ve T.C. Gümrük ve Ticaret Bakanlığı'na verilen 13 Aralık 2011 gün ve B.21.0.İTG.0.03.01.00/351.02-57834-264712-2918/2466 sayılı izne uygun olarak değiştirilmesi ve bu değişiklik çerçevesinde TEB Portföy'ün sermayesinin, artan sermayeyi temsil eden hisselerin Fortis Portföy'ün ortaklarına verilmek üzere, 2,410 TL'den 4,402 TL'ye yükseltilmesi kararlaştırılmıştır.

TEB Portföy'ün ve Fortis Portföy'ün 16 Aralık 2011 tarihli Olağanüstü Genel Kurul Kararlarının 22 Aralık 2011 tarihinde İstanbul Ticaret Sicili'ne tescili ile birleşme tamamlanmıştır.

Birleşme sonucunda Banka'nın TEB Portföy'deki doğrudan ortaklık payı %25.604'e düşmüştür.

TEB Portföy'ün birleşmeden doğan özkaynak değişiklikleri Konsolide Özkaynak Değişim Tablosu'nda XVI. Diğer'de gösterilmiştir.

Konsolidasyon kapsamına alınan kuruluşların belirlenmesinde 8 Kasım 2006 tarihli 26340 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" esas alınmıştır. Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyon kapsamındaki ortaklıklar bu raporda birlikte "Grup" olarak adlandırılmaktadır.

Finansal tablolarını faaliyet gösterdikleri ülkelerin muhasebe ve raporlama standartlarına; Türk Ticaret Kanunu ve/veya Finansal Kiralama Kanunu ve/veya Sermaye Piyasası Kurulu'nun tebliğlerinde belirlenen finansal tablo ve raporların sunulmasına ilişkin ilke ve kurallara uygun olarak hazırlayan bağlı ortaklıkların finansal tabloları yapılan gerekli birtakım düzeltmelerle TMS ve TFRS'ye uygun hale getirilmektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2012 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)

Konsolidasyon Yöntemi ve Kapsamına İlişkin Açıklamalar

Konsolidasyon kapsamındaki kuruluşların unvanları, ana merkezlerinin bulunduğu yerler :

<u>Şirket Ünvanı</u>	<u>Ana Merkez</u>
Economy Bank	Hollanda
Stichting	Hollanda
Kronenburg	Hollanda
TEB Faktoring	Türkiye
TEB Yatırım	Türkiye
TEB Portföy	Türkiye

Konsolidasyon kapsamına alınan finansal kuruluşlar için tam konsolidasyon metodu uygulanmıştır.

Bağlı ortaklıklarca kullanılan muhasebe politikalarının Ana Ortaklık Banka'dan farklı olduğu durumda farklılıklar finansal tablolarda önemlilik kriteri dikkate alınarak uyumlaştırılmaktadır. Bağlı ortaklıkların finansal tabloları 31 Mart 2012, 31 Aralık 2011 ve 31 Mart 2011 tarihleri itibarıyla hazırlanmıştır.

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

Yabancı Para İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmiştir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu döviz alışı kurlarından değerlemeye tabi tutularak Türk Lirası'na çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır. 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla yabancı para işlemlerin Türk Lirası'na dönüştürülmesinde ve bunların konsolide finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan EURO kur değeri 2.3716 Tam TL, DOLAR kur değeri 1.7775 Tam TL'dir (31 Aralık 2011: Euro: 2.4438 Tam TL, Dolar: 1.8889 Tam TL).

Aktifleştirilmiş kur farkları bulunmamaktadır.

Kur riski yönetim politikasının temel esasları ile ilgili bilgiler, Dördüncü Bölüm'de V no'lu dipnotta verilmektedir.

Borçlanmayı temsil eden menkul değerler bulunmamaktadır. Parasal nitelikli finansal aktiflerin Türk parasına dönüştürülmesinden kaynaklanan kur farkları gelir tablosunda yer alan "Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı" kalemleri içerisinde muhasebeleştirilmiştir.

Konsolidasyon kapsamındaki yabancı para cinsinden bağlı ortaklıkların aktif ve pasif kalemleri dönem sonu kapanış kuru ile gelir ve gider kalemleri ise üç aylık ortalama kurlar kullanılarak TL'ye dönüştürülmüştür. Konsolidasyona tabi bağlı ortaklıkların özkaynaklarının enflasyon ve devalüasyon farklarından doğan 7,204 TL tutarındaki kur farkı (31 Aralık 2011: 38,811 TL kur farkı) özkaynaklar altında açılan "Diğer Kar Yedekleri" hesabında muhasebeleştirilmiştir.

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

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

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2012 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)

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

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

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

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

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

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

V. Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar

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

VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2012 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

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

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

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

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

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

Nakit Değerler, Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar

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

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar

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

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

Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar, Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar

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

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

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

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2012 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)

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

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

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

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

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

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

Krediler ve Ayrılan Özel Karşılıklar

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

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

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

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

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

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

Özel karşılıkların dışında, Ana Ortaklık Banka yukarıda belirtilen yönetmelik hükümleri çerçevesinde kredi ve diğer alacakları için genel kredi karşılığı ayırmaktadır. Ana Ortaklık Banka 1 Kasım 2006 tarihine kadar nakdi kredi ve diğer alacaklar için binde 5, gayri nakdi krediler için binde 1 oranında genel kredi karşılığı hesaplar iken, bahse konu oranlar 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılabacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"te yapılan değişiklik ile 31 Ekim 2006 sonrasında nakdi kredi ve diğer alacaklar bakiyesi artış göstermişse artan kısım için yüzde 1, 31 Ekim 2006 bakiyesi için binde 5, 31 Ekim 2006 sonrasında gayri nakdi krediler bakiyesi artış göstermişse artan kısım için binde 2, 31 Ekim 2006 bakiyesi için ise binde 1 oranında genel kredi karşılığı ayırmaktadır. 6 Şubat 2008 tarihinde değişen hükümlere istinaden yakın izlemedeki nakdi krediler toplamının yüzde 2'si ve yakın izlemedeki gayrinakdi krediler toplamının binde 4'ü oranında genel kredi karşılığı ayrılmaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2012 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)

28 Mayıs 2011 tarih ve 27947 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik” ile bankaların kredi ve diğer alacaklarından Standart Nitelikli ve Diğer Alacaklar grubunda izlenen kredilerde öngörülen koşulları taşımaya devam etmeleri şartıyla sözleşme koşullarında değişiklik yapılabileceği ancak yapılan değişikliğin sözleşmede öngörülen ilk ödeme planının uzatılmasına yönelik olması halinde ilgili kredi ve diğer alacaklar ve Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar grubunda izlenen Krediler için genel karşılık oranının yüzde 5 olarak uygulanacağı belirtilmiştir. 18 Haziran 2011 tarih ve 27968 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik” ile Ana Ortaklık Banka tüketici kredileri toplam kredi portföyünün %20’sini aştığı için genel karşılık oranını Birinci Grupta izlenen taşıt ve konut kredisi dışındaki tüketici kredileri için kredilerin vadeleri boyunca yüzde 4 olarak, İkinci Grupta izlenen taşıt ve konut kredisi dışındaki tüketici kredileri için kredilerin vadeleri boyunca yüzde 8 olarak uygulamaya başlamıştır.

VIII. Finansal Varlıklara Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

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

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

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

IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

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

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

Grup, müşterilerle repo anlaşmaları çerçevesinde yapılan hazine bonosu ve devlet tahvili alım-satım işlemlerini Tek Düzen Hesap Planı’na uygun olarak bilanço hesaplarında takip etmektedir. Dolayısıyla, repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları, Grup’un repoya konu menkul değerleri sınıflamasına bağlı olarak, finansal tablolarda alım satım amaçlı, satılmaya hazır ve vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler kalemleri altında sınıflandırılmakta ve ilgili hesabın değerlendirme 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.

31 Mart 2012 tarihi itibarıyla, Grup’un 687,409 TL tutarında ters repo işlemi bulunmaktadır (31 Aralık 2011: 510,975 TL).

31 Mart 2012 tarihi itibarıyla, Grup’un ödünce konu edilmiş menkul değerleri yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur).

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

Grup'un satış amaçlı duran varlığı bulunmamaktadır.

Durdurulan bir faaliyet, bir bankanın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur.

XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

Satın alım veya birleşme esnasında oluşan şerefiye tutarı, varsa, değer düşüklüğü karşılıkları düşüldükten sonra satın alım veya birleşme tarihindeki maliyet değeriyle muhasebeleştirilir. Değer düşüklüğü testi için, şerefiye Ana Ortaklık Banka'nın birleşmenin getirdiği sinerjiden fayda sağlamayı bekleyen nakit üreten birimlerine (ya da nakit üreten birim gruplarına) dağıtılır. Şerefiyenin tahsis edildiği nakit üreten birimi, her yıl değer düşüklüğü testine tabi tutulur. Birimin değer düşüklüğüne uğradığını gösteren belirtilerin olması durumunda ise değer düşüklüğü testi daha sık yapılır. Nakit üreten birimin geri kazanılabilir tutarı defter değerinden düşük ise, değer düşüklüğü karşılığı ilk olarak birime tahsis edilen şerefiyeden ayrılır, ardından birim içindeki varlıkların defter değeri düşürülür. Şerefiye için ayrılan değer düşüklüğü karşılığı, doğrudan kar/zarar hesaplarında muhasebeleştirilir. Şerefiye değer düşüklüğü karşılığı sonraki dönemlerde iptal edilmez. İlgili nakit üreten birimin satışı sırasında, şerefiye için belirlenen tutar, satış işleminde kar/zararın hesaplamasına dahil edilir. Ana Ortaklık Banka'nın birleşme sonucu ortaya çıkan şerefiye için uyguladığı politika, Beşinci Bölüm I-13 nolu dipnotta açıklanmıştır.

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 pasif) ile kül halinde Ana Ortaklık Banka'ya devri yoluyla iki bankanın birleşmesi gerçekleştirilmiştir.

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2012 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 (devamı)

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

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

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

XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek veya tedbir bulunmamaktadır.

Maddi duran varlıklarla ilgili alım taahhüdü bulunmamaktadır.

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

Gayrimenkullerin değer düşüklüğüne uğramış olabileceğini gösteren herhangi bir belirtinin olması durumunda, 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 2011: 11,594 TL).

"Diğer Aktifler" başlığı altında gösterilen elden çıkarılacak gayrimenkuller için yaptırılan ekspertiz raporları doğrultusunda 3,199 TL değer düşüklüğü karşılığı ayrılmıştır (31 Aralık 2011: 3,261 TL).

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetler, kiralama işlemlerine ilişkin 17 Sayılı TMS çerçevesinde muhasebeleştirilmektedir. Bu kapsamda tümü yabancı para borçlardan oluşan finansal kiralama işlemleri işlemin yapıldığı tarihteki kurla çevrilerek aktifte bir varlık pasifte bir borç olarak kaydedilmektedir. Yabancı para borçlar dönem sonu değerlendirme kuru ile Türk Parası'na çevrilerek gösterilmektedir. Kur artışlarından/azalışlarından kaynaklanan farklar ilgili dönem içerisinde gider/gelir yazılmaktadır. Kiralamadan doğan finansman maliyetleri kiralama süresi boyunca sabit bir faiz oranı oluşturacak şekilde döneme yayılır.

Finansal kiralama işlemi her muhasebe döneminde faiz giderine ek olarak amortisman tabii 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 kiralayıcı konumunda bulunduğu finansal kiralama işlemi yoktur.

XV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülükler İlişkin Açıklamalar

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda finansal tablolarda karşılık ayrılır. Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Grup yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek için iskonto edilir.

XVI. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülükler İlişkin Açıklamalar

Tanımlanmış Fayda Planları

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

Türkiye'de herhangi bir fon ayırma yükümlülüğü bulunmadığı için bu fayda planları için bir fon oluşturulmamıştır. Çalışanların cari veya önceki dönemlerde yerine getirmiş oldukları hizmetlerin maliyeti tanımlanmış fayda planı çerçevesinde bağımsız aktüerler tarafından yıllık olarak öngörülen yükümlülük yöntemiyle hesaplanmaktadır. Bütün aktüeryal kazanç ve zararlar gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

Yükümlülüğün belirlenmesinde Grup bağımsız aktüerlerden yararlanmakta, iskonto oranı, çalışan devir hızı ve gelecekteki maaş artışları gibi konularda varsayımlarda bulunmaktadır. Bu varsayımlar yıllık olarak gözden geçirilmektedir. 31 Mart 2012 itibarıyla kıdem tazminatı yükümlülüğü 63,229 TL'dir (31 Aralık 2011: 60,277 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 “Fortis Bank A.Ş. Mensupları Emekli Sandığı (“Emekli Sandığı”))’nın üyesidir. Emekli Sandığı'nın teknik finansal tabloları Sigorta Murakabe Kanunu'nun 38. maddesi ve bu maddeye istinaden çıkarılan “Aktüerler Yönetmeliği” hükümlerine göre aktüerler siciline kayıtlı bir aktüer tarafından denetlenmektedir. Emekli Sandığı'nın 31 Mart 2012 itibarıyla 2,991 çalışan ve 846 emekli (31 Aralık 2011 itibarıyla 3,203 çalışan ve 828 emekli) üyesi bulunmaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2012 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 Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

Anayasa Mahkemesi’nin iptale ilişkin gerekçeli kararının yayınlanmasının hemen akabinde Türkiye Büyük Millet Meclisi (“TBMM”) banka sandık iştirakçilerinin SGK’ya devredilmesini öngören yeni yasal düzenlemeler üzerinde çalışmaya başlamış ve 17 Nisan 2008 tarihinde 5754 sayılı Sosyal Güvenlik Kanunu’nun (“Yeni Kanun”) devre ilişkin esasları düzenleyen ilgili maddeleri TBMM Genel Kurulu’nda kabul edilmiş ve 8 Mayıs 2008 tarih ve 26870 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir.

Yeni Kanun devir tarihi itibarıyla devredilen kişilerle ilgili olarak yükümlülüğün peşin değerinin; yüzde 9.8 teknik faiz oranı kullanılarak, SGK, Maliye Bakanlığı, Hazine Müsteşarlığı, Devlet Planlama Teşkilatı Müsteşarlığı, BDDK, TMSF, banka ve sandık temsilcilerinden oluşan bir komisyon tarafından, sandıkların Kanun kapsamındaki sigorta kolları itibarıyla gelir ve giderleri ile sandıklarca ödenen aylık ve gelirlerin SGK düzenlemeleri çerçevesindeki aylık ve gelirlerin üzerinde olması halinde söz konusu farklar da dikkate alınarak hesaplanacağını ve devrin 1 Ocak 2008’den itibaren başlayan 3 yıllık bir dönem içinde tamamlanacağını hüküm altına almaktadır. Bakanlar Kurulu, 14 Mart 2011 tarihinde Resmi Gazete’de yayımlanan kararı ile devir süresini 2 yıl uzatmıştır.

Yeni Kanun uyarınca Sandık iştirakçileri ile aylık ve/veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin SGK’ya devrinden sonra bu kişilerin tabi oldukları vakıf senesinde bulunmasına rağmen karşılanmayan diğer sosyal hakları ve ödemeleri, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edilecektir.

Bu çerçevede Emekli Sandığı’nın, bağımsız bir danışmanlık şirketince aktüeryal değerlendirilmesi yapılmıştır ve 31 Aralık 2011 tarihli bu değerlendirme raporuna göre karşılık ayrılması gereken teknik veya fiili açık bulunmamaktadır. Ana Ortaklık Banka’nın, Emekli Sandığı’ndan yapılan geri ödemeler ve gelecekte yapılacak katkılardaki azalışlar şeklinde ortaya çıkan ekonomik yararların bugünkü değerini elde etmeye yönelik yasal bir hakkı olmadığından ötürü, bilançosunda muhasebeleştirildiği bir varlık bulunmamaktadır.

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

Tanımlanmış Katkı Planları

Grup zorunlu olarak Sosyal Sigorta Fonlarına katkı payı ödemesi yapmaktadır. Karşılık ayrılması gereken diğer çalışan haklarına ilişkin yükümlülük bulunmamaktadır.

XVII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

Kurumlar Vergisi

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

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

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2012 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)

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

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

Ertilenmiş Vergi Yükümlülüğü / Aktifi

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

31 Mart 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla, Gelir Vergilerine İlişkin 12 Sayılı Türkiye Muhasebe Standardı ve BDDK'nın 8 Aralık 2004 tarihli BDDK.DZM.2/13/1-a-3 nolu genelgesinde belirtilen değişiklikler uyarınca Ana Ortaklık Banka vergi mevzuatına göre, sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kar elde edilmesi mümkün görüldüğü müddetçe, genel kredi karşılıkları dışında kalan indirilebilir geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi aktif, bütün vergilendirilebilir geçici farklar üzerinden ise ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplanmıştır. Ertilenmiş vergi aktif ve yükümlülükleri konsolide edilen ortaklıkların bireysel finansal tablolarında netleştirilmesi suretiyle ekli finansal tablolara yansıtılmıştır.

Netleştirme sonucunda oluşan net ertelenmiş vergi aktif bilançoda ertelenmiş vergi aktif, net ertelenmiş vergi yükümlülüğü ise ertelenmiş vergi pasifi olarak gösterilmektedir. Ertilenmiş vergi gideri ilişikteki gelir tablosunda ertelenmiş vergi karşılığı satırında gösterilmiş olup bu tutar 27,343 TL'dir (31 Mart 2011: 17,027 TL ertelenmiş vergi geliri). Ertilenmiş verginin doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan kısmı özkaynaklar hesap grubunda yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmekte olup 32,043 TL (31 Aralık 2011: 25,892 TL) satılmaya hazır menkul değerlerden, 813TL (31 Aralık 2011: 1,126 TL) riskten korunma fonlarından toplam 32,856 TL (31 Aralık 2011: 24,566 TL)'dir.

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

XVIII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

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

Diğer tüm borçlanma maliyetleri, oluştuğu dönemlerde gelir tablosuna kaydedilmektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın kendisinin ihraç ettiği menkul kıymetler iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş değeri ile muhasebeleştirilmektedir. Ana Ortaklık Banka'nın kendisinin ihraç ettiği bu menkul kıymetlere ilişkin bilgiler Beşinci Bölüm II-3 nolu dipnotta açıklanmıştır.

Grup hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç etmemiştir.

XIX. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

XX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

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

XXI. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Grup'un kullandığı devlet teşviki bulunmamaktadır.

XXII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

Grup ağırlıklı olarak bireysel ve kurumsal alanlarda faaliyet göstermektedir.

Cari Dönem	Bireysel	Kurumsal	Hazine/ Genel Müdürlük	Eliminasyon	Toplam
Net faiz gelirleri	53,903	242,012	138,358	-	434,273
Net ücret ve komisyon geliri ve diğer faaliyet gelirleri	31,185	74,011	38,875	(464)	143,607
Ticari kar/zarar	(385)	(273)	(29,685)	19	(30,324)
Temettü gelirleri	-	4,424	17,393	(21,811)	6
Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-)	11,002	14,474	11,626	-	37,102
Diğer faaliyet giderleri (-)	53,719	102,409	208,030	(464)	363,694
Vergi öncesi kar	19,982	203,291	(54,715)	(21,792)	146,766
Vergi karşılığı (-)	-	146	35,871	-	36,017
Net dönem karı	19,982	203,145	(90,586)	(21,792)	110,749

Cari Dönem	Bireysel	Kurumsal	Hazine/ Genel Müdürlük	Eliminasyon	Toplam
Bölüm Varlıkları	18,016,837	8,576,748	13,978,261	(55,280)	40,516,566
İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	174,798	(174,793)	5
Toplam Aktifler	18,016,837	8,576,748	14,153,059	(230,073)	40,516,571
Bölüm Yükümlülükleri	12,280,078	13,358,173	10,356,798	(55,635)	35,939,414
Özkaynaklar	-	14,302	4,737,293	(174,438)	4,577,157
Toplam Pasifler	12,280,078	13,372,475	15,094,091	(230,073)	40,516,571

Önceki Dönem	Bireysel	Kurumsal	Hazine/ Genel Müdürlük	Eliminasyon	Toplam
Net faiz gelirleri	43,115	150,181	104,924	-	298,220
Net ücret ve komisyon geliri ve diğer faaliyet gelirleri	7,495	45,052	52,398	(322)	104,623
Ticari kar/zarar	2,069	9,900	37,418	(559)	48,828
Temettü gelirleri	-	-	18,451	(18,448)	3
Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-)	855	8,079	46,903	-	55,837
Diğer faaliyet giderleri (-)	4,121	9,644	283,228	(322)	296,671
Vergi öncesi kar	47,703	187,410	(116,940)	(19,007)	99,166
Vergi karşılığı (-)	-	-	23,290	-	23,290
Net dönem karı	47,703	187,410	(140,230)	(19,007)	75,876

Önceki Dönem	Bireysel	Kurumsal	Hazine/ Genel Müdürlük	Eliminasyon	Toplam
Bölüm Varlıkları	17,545,982	8,537,571	14,430,066	(59,177)	40,454,442
İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	173,593	(173,588)	5
Toplam Aktifler	17,545,982	8,537,571	14,603,659	(232,765)	40,454,447
Bölüm Yükümlülükleri	12,206,905	12,799,061	11,076,011	(58,308)	36,023,669
Özkaynaklar	-	28,765	4,576,470	(174,457)	4,430,778
Toplam Pasifler	12,206,905	12,827,826	15,652,481	(232,765)	40,454,447

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

XXIII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Bilanço Sonrası Hususlar:

- i) Ana Ortaklık Banka'nın 2 Mayıs 2012 tarihinde ihraç ettiği 150,000 TL nominal değerli, 378 gün vadeli, 15 Mayıs 2013 vade bitiş tarihli ve basit faizi %10.47127; yıllık bileşik faizi %10.45244 olan banka bonoları, Borsa Tahvil ve Bono Piyasası'nda (kot içi) "TRSTEBK51316" ISIN kodu ile işlem görmeye başlamıştır.
- ii) Ana Ortaklık Banka'nın tahsili gecikmiş alacak portföyünün 124,050 TL tutarında ve 124,050 TL karşılık ayrılmış bölümü, Girişim Varlık Yönetimi A.Ş.'ye 16,878 TL bedelle satılmış olup, 11 Nisan 2012 tarihinde gerekli prosedürlerin tamamlanmasının ardından satış bedeli tahsil edilerek söz konusu tahsili gecikmiş alacaklar kayıtlardan çıkarılmıştır.
- iii) Ana Ortaklık Banka, 8 Mayıs 2012 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında 14 Mayıs 2012 tarihinde İkincil Sermaye Benzeri Borçlanma olarak 65 milyon USD tutarında borçlanma aracı ihraç etmeye karar vermiştir. İhracın faiz oranı altı aylık USD Libor + %5.75 yıllık olarak belirlenmiştir. Borçlanma aracının vadesi 14 Mayıs 2024 olup ilk beş yıl içerisinde vadeden önce geri ödeme opsiyonu bulunmamaktadır. Borçlanma aracı Yönetim Kurulu kararı ve BDDK'nın onaylaması şartı ile 14 Mayıs 2019 tarihinde itfa edebilecektir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2012 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 31 Mart 2012 itibarıyla %13.99 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2011: %13.98).

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 - 31 MART 2012 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)	10,458,516	-	1,208,278	7,650,826	18,766,975	405,829	763,033	10,257,338	-	652,256	7,650,826	17,392,816	405,829	763,033
Nakit Değerler	752,240	-	-	-	-	-	-	752,238	-	-	-	-	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
T. C. Merkez Bankası	1,634,524	-	-	-	-	-	-	1,634,524	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler	300,016	-	366,503	-	51,535	-	-	155,368	-	208,793	-	51,535	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	687,000	-	144	-	-	-	-	687,000	-	-	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	1,559,237	-	-	-	-	-	-	1,559,237	-	-	-	-	-	-
Krediler (*)	712,121	-	466,698	7,558,042	17,511,397	405,829	763,033	675,712	-	121,126	7,558,042	16,009,164	405,829	763,033
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)	-	-	-	-	211,851	-	-	-	-	-	-	203,616	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4,395,632	-	50,197	-	31,356	-	-	4,394,083	-	-	-	30,288	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	10,222	-	-	-	9,144	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	-	-	-	-	78	-	-	-	-	-	-	78	-	-
Muhtelif Alacaklar	4,746	-	257,582	-	82,935	-	-	4,746	-	257,550	-	82,350	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	129,745	-	1,180	92,784	511,805	-	-	128,621	-	285	92,784	508,049	-	-
İştirak, Bağlı Ortak ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	-	-	-	-	5	-	-	-	-	-	-	167,866	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	194,281	-	-	-	-	-	-	184,997	-	-
Diğer Aktifler	273,033	-	65,974	-	162,588	-	-	265,809	-	64,502	-	154,873	-	-
Nazım Kalemler	171,449	-	858,361	-	6,052,939	-	-	171,001	-	801,288	-	5,880,234	-	-
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	171,449	-	484,031	-	5,909,449	-	-	171,001	-	439,450	-	5,737,170	-	-
Türev Finansal Araçlar	-	-	374,330	-	143,490	-	-	-	-	361,838	-	143,064	-	-
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Riske Maruz Varlıklar	10,629,965	-	2,066,639	7,650,826	24,819,914	405,829	763,033	10,428,339	-	1,453,544	7,650,826	23,273,050	405,829	763,033
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	-	-	413,328	3,825,413	24,819,914	608,744	1,526,066	-	-	290,709	3,825,413	23,273,050	608,744	1,526,066

(*) 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)	31,193,465	29,789,512	29,523,982	28,035,481
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	701,388	821,938	490,400	607,150
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET)(*)	3,643,528	3,818,618	3,487,053	3,628,847
Özkaynak	4,972,213	4,814,419	4,767,474	4,591,376
Özkaynak/(KRET +PRET+ORET)*100	13.99	13.98	14.23	14.23

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 - 31 MART 2012 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 Oramna 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	2,204,390	2,204,390	2,204,390
Nominal Sermaye	2,204,390	2,204,390	2,204,390	2,204,390
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	200,262	200,262	200,262	200,262
Hisse Senedi İhraç Primleri	2,565	2,565	2,565	2,565
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-	-	-
Yasal Yedekler	143,555	130,033	121,667	111,333
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	121,611	109,919	111,881	101,547
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	21,944	20,114	9,786	9,786
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-	-	-
Statü Yedekleri	-	-	-	-
Diğer Yedekler (*)	517,540	524,744	485,933	485,933
Olağanüstü Yedekler	1,283,090	1,072,893	1,133,061	937,628
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	1,283,090	1,072,893	1,133,061	937,628
Dağıtılmamış Kârlar	-	-	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-	-	-
Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-	-	-	-
Kâr	119,903	234,061	124,861	216,172
Net Dönem Kârı	110,406	224,564	115,364	206,675
Geçmiş Yıllar Kârı	9,497	9,497	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	101,391	100,483	101,391	100,483
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısmı	177,750	188,890	177,750	188,890
Azınlık Payları	6,440	13,024	-	-
Zarar (-) (Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısım)	-	-	-	-
Net Dönem Zararı	-	-	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-	-	-
Özel Maliyet Bedelleri (-)	54,973	59,153	54,496	58,647
Peşin Ödenmiş Giderler (-)	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	20,255	20,133	438,581	438,346
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelemiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-	-	-
Konsolidasyon Şerefyesi (Net) (-)	421,124	421,124	-	-
Ana Sermaye Toplamı	4,260,534	4,170,935	4,058,803	3,950,663
KATKI SERMAYE				
Genel Karşılıklar	300,322	273,409	291,350	264,114
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	527	527
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-	-	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	460,952	476,704	460,952	476,704
Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının %45'i	(48,071)	(105,789)	(42,074)	(99,270)
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	(48,071)	(105,789)	(42,074)	(99,270)
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'nin Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	-	-	-	-
Azınlık Payları	33	(5)	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	713,763	644,846	710,755	642,075
ÜÇÜNCÜ KÜŞAK SERMAYE				
SERMAYE	4,974,297	4,815,781	4,769,558	4,592,738
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	2,084	1,362	2,084	1,362
Konsolidasyon Dışı Bırakılmış Bankalar ve Finansal Kuruluşlardaki Ortaklık Payları Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurtdışı) Veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler İle Bunlardan Satın Alınan Birincil Veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Öz sermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bankalar ve Finansal Kuruluşlara İlişkin Ortaklık Payları	-	-	-	-
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 Çıkarılmayanların Net Defter Değerleri	1,157	1,057	1,157	1,057
Diğer	18	-	18	-
Toplam Özkaynak	4,972,213	4,814,419	4,767,474	4,591,376

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2012 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 sistemsel olarak takip edilmektedir.

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

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

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

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

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

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

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

31 Mart 2012 itibarıyla, Grup'un ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacak tutarı 3,758,193 TL olup (31 Aralık 2011: 3,628,071 TL), toplam nakdi krediler içindeki payı %13.75'dir (31 Aralık 2011: %13.56).

31 Mart 2012 itibarıyla, Grup'un ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacak tutarı 2,983,635 TL olup (31 Aralık 2011: 3,008,610 TL), toplam gayrinakdi krediler içindeki payı %34.16'dır (31 Aralık 2011: %35.94).

31 Mart 2012 itibarıyla, Grup'un ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi varlıklar ve nazım hesaplar içindeki payı %5.27'dir (31 Aralık 2011: %5.79).

31 Mart 2012 itibarıyla, Grup tarafından üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 300,322 TL'dir (31 Aralık 2011: 273,409 TL).

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2012 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		Mali Kuruluşlara		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	18,587,124	18,132,923	434,758	482,285	-	-	1,049,526	1,175,163
Kamu Sektörü	104,489	50,666	144,520	135,091	5,120,199	5,642,240	-	-
Bankalar	-	-	1,733,666	1,533,047	-	7,369	-	-
Bireysel Müşteriler	7,945,705	7,746,288	-	-	-	-	-	-
Sermayede Payı Temsil Eden MD	-	-	-	-	25,316	23,937	-	5
Toplam	26,637,318	25,929,877	2,312,944	2,150,423	5,145,515	5,673,546	1,049,526	1,175,168
Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler								
Yurtiçi	25,905,870	25,184,498	1,578,029	1,580,607	5,065,038	5,582,691	892,425	873,083
Avrupa Birliği Ülkeleri	178,573	232,575	350,874	242,080	50,478	60,302	134,959	302,085
OECD Ülkeleri ***	117,107	88,288	5,748	6,132	10,693	11,232	1,917	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	190,058	230,403	56,918	99,871	4,940	5,117	-	-
ABD, Kanada	48,176	30,792	222,025	105,656	4,526	4,211	20,225	-
Diğer Ülkeler	197,534	163,321	99,350	116,077	9,840	9,993	-	-
Toplam	26,637,318	25,929,877	2,312,944	2,150,423	5,145,515	5,673,546	1,049,526	1,175,168

* Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan, Satılmaya Hazır ve Vadeye Kadar Elde Tutulacak menkul değerleri içermektedir.

** THP'de ilk üç sütunda yer alanlar dışında sınıflandırılan ve 5411 sayılı Kanununun 48'inci maddesinde bilanço içi kredi olarak tanımlanan işlemleri içermektedir.

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

Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler :

	Varlıklar	Yükümlülükler	Gayrinakdi Krediler	Sabit Sermaye Yatırımları	Net Kar/Zarar (***)
Cari Dönem					
Yurtiçi	38,556,783	26,549,408	8,298,379	-	103,621
Avrupa Birliği Ülkeleri	944,236	7,658,523	183,543	-	6,547
OECD Ülkeleri (*)	144,311	125,504	26,915	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	249,163	181,156	26,119	-	-
ABD, Kanada	315,333	667,002	32,494	-	-
Diğer Ülkeler	306,740	757,821	166,357	-	581
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	5	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler (**)	-	-	-	-	-
Toplam	40,516,566	35,939,414	8,733,807	5	110,749
Önceki Dönem					
Yurtiçi	38,432,376	25,977,637	8,040,250	-	69,318
Avrupa Birliği Ülkeleri	1,088,813	8,549,878	119,235	-	6,558
OECD Ülkeleri (*)	127,415	164,813	33,274	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	335,413	144,042	8,211	-	-
ABD, Kanada	181,034	696,061	36,577	-	-
Diğer Ülkeler	289,391	491,238	134,346	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	5	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler (**)	-	-	-	-	-
Toplam	40,454,442	36,023,669	8,371,893	5	75,876

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

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

(***) Önceki dönem kar/zararı 31 Mart 2011 tutarlarını ifade etmektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2012 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	935,781	4.42	231,810	3.77	880,703	4.34	273,622	4.24
Çiftçilik ve Hayvancılık	845,764	3.99	200,169	3.25	798,178	3.93	240,247	3.73
Ormancılık	75,263	0.36	31,093	0.51	65,509	0.32	32,639	0.51
Balıkçılık	14,754	0.07	548	0.01	17,016	0.08	736	0.01
Sanayi	6,751,989	31.88	3,861,273	62.75	6,555,792	32.29	3,995,540	61.98
Madencilik ve Taşocakçılığı	366,844	1.73	183,941	2.99	346,748	1.71	191,632	2.97
İmalat Sanayi	6,323,915	29.86	3,601,459	58.53	6,150,419	30.29	3,707,032	57.50
Elektrik, Gaz, Su	61,230	0.29	75,873	1.23	58,625	0.29	96,876	1.50
İnşaat	1,112,481	5.25	239,843	3.90	1,068,864	5.26	243,464	3.78
Hizmetler	4,824,510	22.78	1,630,992	26.50	4,580,608	22.56	1,729,514	26.83
Toptan ve Perakende Ticaret	1,356,829	6.41	314,807	5.12	1,240,317	6.11	237,012	3.68
Otel ve Lokanta Hizmetleri	312,146	1.47	186,988	3.04	314,928	1.55	195,578	3.03
Ulaştırma ve Haberleşme	841,078	3.97	242,241	3.94	733,676	3.61	284,309	4.41
Mali Kuruluşlar	816,885	3.86	542,068	8.81	790,516	3.89	648,698	10.06
Gayrimenkul ve Kiralama Hiz.	318,097	1.50	303,443	4.93	315,511	1.55	320,555	4.97
Serbest Meslek Hizmetleri	744,469	3.51	25,746	0.42	786,029	3.87	27,346	0.42
Eğitim Hizmetleri	90,705	0.43	141	-	96,353	0.47	141	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	344,301	1.63	15,558	0.25	303,278	1.49	15,875	0.25
Diğer (*)	7,556,636	35.68	189,631	3.08	7,216,297	35.54	204,481	3.17
Toplam	21,181,397	100	6,153,549	100	20,302,264	100.00	6,446,621	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. 31 Mart 2012 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	30.67
2. Kategori	Borçlunun iyi bir finansal yapıya sahip olduğu durum	28.42
3. Kategori	Borçlunun finansal yapısının orta düzeyde olduğu durum	33.18
4. Kategori	Borçlunun finansal yapısının orta vadede dikkat edilmesi gereken düzeyde olduğu durum	7.73
Toplam		100.00

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2012 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	34,707	32,885
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	2,268	2,268
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	19,134	4,077
(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	2	2
(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)	56,111	39,232
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x VII)	701,388	490,400

b) Dönem içerisinde üçer aylık periyotlar 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	33,106	33,106	33,106	65,881	80,881	41,341
Hisse Senedi Riski	3,869	3,869	3,869	3,677	4,183	2,858
Kur Riski	19,134	19,134	19,134	21,556	24,629	20,289
Emtia Riski	-	-	-	-	-	-
Takas Riski	-	-	-	-	-	-
Opsiyon Riski	2	2	2	33	70	4
Toplam Riske Maruz Değer (*)	701,388	701,388	701,388	1,139,341	1,300,750	821,938

(*) “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 - 31 MART 2012 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, 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla, 2,571,081 TL'si bilanço açık pozisyonundan (31 Aralık 2011: 1,597,508 TL açık pozisyon) ve 2,861,833 TL'si nazım hesap kapalı pozisyonundan (31 Aralık 2011: 2,285,944 TL kapalı pozisyon) oluşmak üzere 290,752 TL net kapalı yabancı para pozisyonu (31 Aralık 2011: 688,436 TL net kapalı) taşımaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın 31 Mart 2012 tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan belli başlı tam TL cari döviz alış kurları:

	26.03.2012	27.03.2012	28.03.2012	29.03.2012	30.03.2012	31.03.2012
USD	1.7846	1.7836	1.7801	1.7831	1.7775	1.7775
JPY	0.0215	0.0214	0.0214	0.0217	0.0216	0.0216
EURO	2.3774	2.3783	2.3683	2.3674	2.3716	2.3716

Ana Ortaklık Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarının 31 Mart 2012 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri :

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
USD	1,7536
JPY	0,0217
EURO	2,3592

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2012 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	DiĞER YP	TOPLAM
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bnk. Bankalar	1,350,123	769,089	180	331,914	2,451,306
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (****)	271,630	373,381	853	32,050	677,914
Para Piyasalarından Alacaklar	6,190	70,021	-	881	77,092
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Krediler (**)	278,652	99,222	-	3,573	381,447
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)	3,001,922	4,544,906	143,768	642,387	8,332,983
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	9,840	10,693	-	-	20,533
Maddi Duran Varlıklar	-	12	-	-	12
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	8,376	-	-	-	8,376
Diğer Varlıklar (***)	818	-	-	-	818
Toplam Varlıklar	5,095,557	5,944,414	144,868	1,026,022	12,210,861
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	77,616	76,497	36	37,021	191,170
Döviz Tevdiat Hesabı (*)	3,022,341	5,085,075	14,547	798,513	8,920,476
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar (***)	3,309,139	2,085,716	847	83,181	5,478,883
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	26,100	140,367	441	4,930	171,838
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (***)	9,410	8,352	-	1,813	19,575
Toplam Yükümlülükler	6,444,606	7,396,007	15,871	925,458	14,781,942
Net Bilanço Pozisyonu	(1,349,049)	(1,451,593)	128,997	100,564	(2,571,081)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	1,876,378	1,232,659	(128,471)	(118,733)	2,861,833
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (****)	5,206,201	8,593,030	460,401	815,084	15,074,716
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (****)	3,329,823	7,360,371	588,872	933,817	12,212,883
Gayrinakdi Krediler (*****)	2,185,418	2,718,262	3,873	150,611	5,058,164
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	4,897,771	7,012,383	189,796	1,015,076	13,115,026
Toplam Yükümlülükler	5,897,154	7,855,601	36,364	923,415	14,712,534
Net Bilanço Pozisyonu	(999,383)	(843,218)	153,432	91,661	(1,597,508)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	1,647,059	876,693	(153,071)	(84,737)	2,285,944
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	4,703,557	6,281,280	327,501	547,491	11,859,829
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	3,056,498	5,404,587	480,572	632,228	9,573,885
Gayrinakdi Krediler(*****)	1,963,272	2,817,188	5,786	141,932	4,928,178

(*) Döviz tevdiat hesapları 651,398 TL (31 Aralık 2011: 660,316 TL) tutarında kıymetli maden depo hesaplarını da içermektedir.

(**) Krediler, 2,174,266 TL (31 Aralık 2011: 2,278,177 TL) tutarında dövizde endeksli kredi hesaplarını içermektedir.

(***) 16,294 TL (31 Aralık 2011: 16,175 TL) dövizde endeksli faktoring alacakları diğer varlıklar satırına eklenirken, 55,581 TL (31 Aralık 2011: 87,149 TL) türev finansal işlem reeskont giderleri, 6,758 TL (31 Aralık 2011: 7,232 TL) genel kredi karşılığı diğer yükümlülükler satırından düşülmüştür. Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar satırına eklenen dövizde endeksli borçlar bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: 362 TL). 9 TL (31 Aralık 2011: 124 TL) dövizde endeksli faktoring borçları diğer yükümlülükler satırına eklenmiştir.

(****) Türev finansal araçlardan alacaklar satırına 533,265 TL (31 Aralık 2011: 383,108 TL), türev finansal araçlardan borçlar satırına da 588,665 TL (31 Aralık 2011: 345,026 TL) tutarlarında vadeli aktif değer ve menkul değerler alım-satım taahhütleri eklenmiştir.

(*****) 59,570 TL (31 Aralık 2011: 47,873 TL) türev finansal işlem reeskont geliri Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar satırından düşülmüştür.

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2012 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 (*)	
		31 Mart 2012	31 Aralık 2011	31 Mart 2012	31 Aralık 2011
USD	10 artış	(22,014)	3,336	121	12
USD	10 azalış	22,014	(3,336)	(121)	(12)
EURO	10 artış	53,154	65,980	(421)	(1,212)
EURO	10 azalış	(53,154)	(65,980)	421	1,212

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

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2012 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 metod ile hesaplanmakta ve piyasa riski içinde sermaye yükümlülüğü rakamına dahil edilmektedir.

Faiz oranlarındaki dalgalanmaların yaratacağı etkilerden korunmak risk yönetimi bölümünün birinci önceliğidir. Bu çerçevede durasyon, vade ve duyarlılık analizi, risk yönetimi bölümü tarafından hesaplanarak Aktif Pasif Komitesi'ne sunulmaktadır.

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

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

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

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

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Cari Dönem Sonu							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	3,946,157	3,946,157
Bankalar	385,414	2,155	2,123	-	-	329,287	718,979
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	165,316	6,849	73,291	169,240	123,973	199,604	738,273
Para Piyasalarından Alacaklar	687,553	-	-	-	-	-	687,553
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	829,178	148,211	1,962,983	1,207,211	431,721	26,416	4,605,720
Verilen Krediler (*)	10,253,835	2,054,890	4,203,358	8,337,070	2,436,837	257,740	27,543,730
Faktoring Alacakları	383,252	204,624	118,676	-	-	3,067	709,619
Finansal Kiralama Alacakları	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	587	-	19,946	-	-	20,533
Diğer Varlıklar	585	-	2,130	16,500	2,698	1,524,094	1,546,007
Toplam Varlıklar	12,705,133	2,417,316	6,362,561	9,749,967	2,995,229	6,286,365	40,516,571
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	691,401	5,665	4,149	-	35,605	109,818	846,638
Diğer Mevduat	17,086,449	2,732,550	690,475	104,167	-	3,422,291	24,035,932
Para Piyasalarına Borçlar	494,078	-	-	-	-	-	494,078
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	898,363	898,363
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	291,641	-	-	-	291,641
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	2,054,019	3,290,829	2,081,161	177,166	179,428	-	7,782,603
Faktoring Borçları	-	-	-	-	-	2,761	2,761
Diğer Yükümlülükler	2,398	5,681	16,282	76,629	9,815	6,053,750	6,164,555
Toplam Yükümlülükler	20,328,345	6,034,725	3,083,708	357,962	224,848	10,486,983	40,516,571
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	3,278,853	9,392,005	2,770,381	-	15,441,239
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(7,623,212)	(3,617,409)	-	-	-	(4,200,618)	(15,441,239)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	40,913	60,579	407,784	1,313,279	303,565	-	2,126,120
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(40,691)	(60,579)	(385,400)	(1,305,502)	(303,565)	-	(2,095,737)
Toplam Pozisyon	(7,622,990)	(3,617,409)	3,301,237	9,399,782	2,770,381	(4,200,618)	30,383

(*) Ana Ortaklık Banka'ya ait 6,078,868 TL tutarındaki değişken faizli krediler "1 Aya Kadar" vade dilimi içerisinde, riskten korunma konusu kredilerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerinden dolayı oluşan 11,330 TL tutarındaki gelir reeskontu ise "1-5 Yıl" vade dilimi içerisinde gösterilmiştir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2012 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, 249,254 TL tutarında maddi duran varlıkları, 441,379 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 66,783 TL tutarında elden çıkarılacak menkulleri, 5 TL tutarında mali olmayan birlikte kontrol edilen ortaklıkları, diğer yükümlülükler satırı ise 4,577,157 TL tutarındaki özkaynakları içermektedir.

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

	EURO	USD	YEN	TL
	%	%	%	%
Cari Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	0.33	0.09	-	10.51
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	3.87	4.85	-	9.04
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	10.86
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	3.94	4.31	-	8.70
Verilen Krediler	5.36	5.76	3.86	14.03
Finansal Kiralama Alacakları	-	-	-	-
Faktoring Alacakları	3.64	4.81	-	15.29
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	6.24	5.34	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1.37	0.62	-	9.61
Diğer Mevduat	3.55	3.74	1.39	10.75
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	7.96
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	11.07
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.78	2.53	2.95	9.22

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2012 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	-	-	-	-	-	4,018,257	4,018,257
Bankalar	444,370	2,105	4,185	-	-	155,178	605,838
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	205,986	102,628	287,930	254,100	119,732	306,415	1,276,791
Para Piyasalarından Alacaklar	523,574	-	-	-	-	-	523,574
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	643,573	383,893	1,730,785	1,501,156	413,525	25,013	4,697,945
Verilen Krediler (*)	9,676,496	2,113,963	4,306,352	8,196,203	2,400,559	269,914	26,963,487
Factoring Alacakları	467,221	237,708	112,918	-	-	1,164	819,011
Finansal Kiralama Alacakları	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	362	20,862	-	-	21,224
Diğer Varlıklar	417	-	1,526	12,840	2,998	1,510,539	1,528,320
Toplam Varlıklar	11,961,637	2,840,297	6,444,058	9,985,161	2,936,814	6,286,480	40,454,447
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	931,858	3,780	4,141	-	-	192,648	1,132,427
Diğer Mevduat	15,248,433	3,389,472	404,507	102,295	-	3,820,316	22,965,023
Para Piyasalarına Borçlar	25,518	1,079,230	-	-	-	-	1,104,748
Muhtelif Borçlar	180,613	-	-	-	-	661,043	841,656
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	249,107	-	-	-	249,107
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	2,224,395	2,421,923	3,024,009	307,383	184,390	-	8,162,100
Factoring Borçları	-	-	-	-	-	6,510	6,510
Diğer Yükümlülükler	3,946	16,200	20,636	43,099	9,227	5,899,768	5,992,876
Toplam Yükümlülükler	18,614,763	6,910,605	3,702,400	452,777	193,617	10,580,285	40,454,447
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	2,741,658	9,532,384	2,743,197	-	15,017,238
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(6,653,126)	(4,070,308)	-	-	-	(4,293,805)	(15,017,238)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	40,913	60,579	380,511	1,123,856	303,565	-	1,909,424
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(40,691)	(60,579)	(358,127)	(1,116,079)	(303,565)	-	(1,879,041)
Toplam Pozisyon	(6,652,904)	(4,070,308)	2,764,042	9,540,161	2,743,197	(4,293,805)	30,383

(*) Ana Ortaklık Banka'ya ait 6,134,943 TL tutarındaki değişken faizli krediler "1 Aya Kadar" vade dilimi içerisinde, riskten korunma konusu kredilerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerinden dolayı oluşan 11,554 TL tutarındaki gelir reeskontu ise "1-5 Yıl" vade dilimi içerisinde gösterilmiştir.

Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı, 264,311 TL tutarında maddi duran varlıkları, 441,257 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 67,049 TL tutarında elden çıkarılacak menkulleri, 5 TL tutarında mali olmayan birlikte kontrol edilen ortaklıkları, diğer yükümlülükler satırı ise 4,430,778 TL tutarındaki özkaynakları içermektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2012 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	-	-	-	-
Bankalar	0.83	0.28	-	10.38
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.98	4.73	-	10.20
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	11.77
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4.55	3.34	-	9.48
Verilen Krediler	5.29	5.27	2.74	13.60
Finansal Kiralama Alacakları	-	-	-	-
Faktoring Alacakları	3.86	2.85	-	15.65
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	5.12	5.28	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1.11	1.25	-	5.70
Diğer Mevduat	4.05	4.38	0.41	10.88
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	6.91
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	8.73
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3.45	2.13	2.95	8.79

Faiz oranı duyarlılığı:

Bu bilanço tarihi itibarıyla faiz oranlarının TL'de ve YP'de %0.5 değişmesi ve diğer tüm değişkenlerin sabit tutulması durumunda:

- Grup'un net karı 26,292 TL değerinde değişmektedir (31 Aralık 2011: 22,900 TL).

Grup bilanço yapısı nedeniyle maruz kaldığı faiz duyarlılığını net faiz geliri yaklaşımı ile ölçmektedir. Faize duyarlı varlık ve yükümlülükler vadelerine kadar orijinal faiz oranları ile yıllık analiz döneminin geri kalan kısmı için ise piyasa faiz eğrisi kullanılarak yıl sonu net faiz geliri hesaplanmaktadır. Bu hesaplama banka yönetiminin belirlediği oran değişikliği doğrultusunda yenilenen piyasa faiz eğrisi ile tekrar yapılmakta ve aradaki fark faiz duyarlılığını oluşturmaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2012 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	25
En yüksek	28	30
En düşük	17	20

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2012 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 Dağıtılamayan Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	2,386,920	1,559,237	-	-	-	-	-	3,946,157
Bankalar	346,867	367,834	2,155	2,123	-	-	-	718,979
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	207,590	53,204	142,166	209,875	125,438	-	738,273
Para Piyasalarından Alacaklar	-	687,553	-	-	-	-	-	687,553
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	26,416	5,144	-	1,729,181	2,053,670	791,309	-	4,605,720
Verilen Krediler (**)	51,197	10,083,948	1,512,292	4,173,746	8,933,942	2,579,820	208,785	27,543,730
Factoring Alacakları	-	383,252	204,624	118,676	-	-	3,067	709,619
Finansal Kiralama Alacakları	-	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	587	-	19,946	-	-	20,533
Diğer Varlıklar	4,248	3,318	772	2,887	19,821	2,698	1,512,263	1,546,007
Toplam Varlıklar	2,815,648	13,297,876	1,773,634	6,168,779	11,237,254	3,499,265	1,724,115	40,516,571
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	110,771	690,448	5,665	4,149	35,605	-	-	846,638
Diğer Mevduat	3,891,264	16,617,476	2,732,550	690,475	104,167	-	-	24,035,932
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	1,717,463	1,925,501	2,627,077	683,379	829,183	-	7,782,603
Para Piyasalarına Borçlar	-	494,078	-	-	-	-	-	494,078
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	291,641	-	-	-	291,641
Muhtelif Borçlar	5,328	892,800	205	30	-	-	-	898,363
Factoring Borçları	-	2,761	-	-	-	-	-	2,761
Diğer Yükümlülükler	-	823,200	45,878	107,624	103,017	9,815	5,075,021	6,164,555
Toplam Yükümlülükler	4,007,363	21,238,226	4,709,799	3,720,996	926,168	838,998	5,075,021	40,516,571
Likidite Açığı	(1,191,715)	(7,940,350)	(2,936,165)	2,447,783	10,311,086	2,660,267	(3,350,906)	-
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	2,684,672	12,835,128	2,117,862	6,229,373	11,152,439	3,719,934	1,715,039	40,454,447
Toplam Yükümlülükler	4,481,453	20,313,120	5,407,083	3,394,558	1,132,756	831,742	4,893,735	40,454,447
Likidite Açığı	(1,796,781)	(7,477,992)	(3,289,221)	2,834,815	10,019,683	2,888,192	(3,178,696)	-

(*) Bilançoju 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 5,911,786 TL (31 Aralık 2011: 5,961,704 TL) tutarındaki değişken faizli krediler "1 Aya Kadar" vade dilimi içerisinde, riskten korunma konusu kredilerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerinden dolayı oluşan 11,330 TL (31 Aralık 2011: 11,554 TL) tutarındaki gelir reeskontu ise "1-5 Yıl" vade dilimi içerisinde gösterilmiştir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2012 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	217,344	210,124	257,142	230,668
TCMB	1,277,507	1,916,410	1,243,219	1,961,960
Diğer	-	324,772	-	325,268
Toplam	1,494,851	2,451,306	1,500,361	2,517,896

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	1,277,507	-	1,243,219	-
Vadeli Serbest Hesap	-	357,173	-	373,429
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	1,559,237	-	1,588,531
Toplam	1,277,507	1,916,410	1,243,219	1,961,960

YP serbest tutar 357,173 TL (31 Aralık 2011: 373,429 TL), YP serbest olmayan tutar 1,559,237 TL (31 Aralık 2011: 1,588,531 TL), TP serbest tutar ise 1,277,507 TL (31 Aralık 2011: 1,243,219 TL) tutarında zorunlu karşılıktan oluşmaktadır. 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla, Türk parası zorunlu karşılık oranları Türk Lirası cinsinden mevduatlar ve diğer yükümlülüklerde vade yapısına göre %5 ile %11 aralığında (31 Aralık 2011: %5 ile %11 aralığında), yabancı para zorunlu karşılık oranları mevduat ve diğer yükümlülüklerde vade yapısına göre %6 ile %11 aralığında belirlenmiştir (31 Aralık 2011: %6 ile %11 aralığında).

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

- a.1) Teminata verilen/ bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler : Yoktur TL (31 Aralık 2011: 22,033 TL).
- 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	22,206	-	276,889	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	22,206	-	276,889	-

Serbest depo olarak sınıflandırılan gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıkların defter değeri 497,056 TL'dir (31 Aralık 2011: 655,455 TL).

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2012 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	18,634	14,765	25,636	6,771
Swap İşlemleri	78,274	35,883	120,062	21,360
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	52,958	18,428	118,360	28,302
Diğer	-	69	-	1,923
Toplam	149,866	69,145	264,058	58,356

3. a) Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	6,609	103,175	99,208	70,050
Yurtdışı	34,456	574,739	53,024	383,556
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	41,065	677,914	152,232	453,606

b) Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler :

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	320,567	215,518	-	-
ABD, Kanada	222,025	105,656	-	-
OECD Ülkeleri(*)	3,045	31,560	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	56,918	71,591	-	-
Diğer	6,640	12,255	-	-
Toplam	609,195	436,580	-	-

(*) 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.	775,114	-	581,644	162,371
Diğer	-	-	-	-
Toplam	775,114	-	581,644	162,371

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	466,582	-	826,098	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	466,582	-	826,098	-

Serbest depo olarak sınıflandırılan satılmaya hazır finansal varlıklar defter değeri 3,364,024 TL'dir (31 Aralık 2011: 3,127,832 TL).

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2012 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)

b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	4,579,304	4,672,932
Borsada İşlem Gören	4,579,304	4,672,932
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	26,416	25,013
Borsada İşlem Gören	6,693	5,287
Borsada İşlem Görmeyen (*)	19,723	19,726
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	4,605,720	4,697,945

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 10,495 TL tutarındaki kısmı maliyet değeri ile kaydedilmiştir (31 Aralık 2011: 10,499 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	96,258	141,216	74,499	128,471
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	95,963	141,209	74,132	128,467
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	295	7	367	4
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	43,145	-	43,989	-
Toplam	139,403	141,216	118,488	128,471

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2012 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	26,232,729	5,334	1,007,338	89,545
İskonto ve İştira Senetleri	500,892	-	45,417	-
İhracat Kredileri	3,910,326	-	24,336	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	780,692	-	-	-
Yurtdışı Krediler	789,533	-	2,313	-
Tüketici Kredileri (**)	6,195,077	378	374,239	33,314
Kredi Kartları	1,380,926	-	97,211	2,288
Kıymetli Maden Kredisi	352,341	-	17,247	-
Diğer	12,322,942	4,956	446,575	53,943
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	26,232,729	5,334	1,007,338	89,545

(*) "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" in 6 Şubat 2008 tarihinde değişen hükümlerine istinaden yakın izlemedeki kredilerin toplam anapara bakiyesidir.

(**) Riskten korunma konusu kredilerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerinden dolayı oluşan 11,330 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	13,807,364	4,166	392,198	10,488
İhtisas Dışı Krediler	13,807,364	4,166	392,198	10,488
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	12,425,365	1,168	615,140	79,057
İhtisas Dışı Krediler	12,425,365	1,168	615,140	79,057
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	26,232,729	5,334	1,007,338	89,545

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2012 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	116,776	6,134,218	6,250,994
Konut Kredisi	3,140	3,422,951	3,426,091
Taşıt Kredisi	11,492	590,267	601,759
İhtiyaç Kredisi	102,144	2,121,000	2,223,144
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	171,278	171,278
Konut Kredisi	-	158,274	158,274
Taşıt Kredisi	-	2,536	2,536
İhtiyaç Kredisi	-	10,468	10,468
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP (**)	8,744	17,601	26,345
Konut Kredisi	-	5,718	5,718
Taşıt Kredisi	-	8,346	8,346
İhtiyaç Kredisi	8,744	3,537	12,281
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	1,202,771	-	1,202,771
Taksitli	484,220	-	484,220
Taksitsiz	718,551	-	718,551
Bireysel Kredi Kartları-YP	14,245	-	14,245
Taksitli	9,015	-	9,015
Taksitsiz	5,230	-	5,230
Personel Kredileri-TP	3,825	20,388	24,213
Konut Kredisi	-	51	51
Taşıt Kredisi	-	37	37
İhtiyaç Kredisi	3,825	20,300	24,125
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	16,905	-	16,905
Taksitli	7,927	-	7,927
Taksitsiz	8,978	-	8,978
Personel Kredi Kartları-YP	138	-	138
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	138	-	138
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi) (*)	129,593	-	129,593
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	585	-	585
Toplam	1,493,582	6,343,485	7,837,067

(*) Kredili mevduat hesabının 1,889 TL tutarındaki kısmı personele kullanılan kredilerden oluşmaktadır.

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2012 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	293,993	3,081,651	3,375,644
İşyeri Kredisi	520	136,861	137,381
Taşıt Kredisi	18,640	783,178	801,818
İhtiyaç Kredisi	274,833	2,161,612	2,436,445
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-Dövizde Endeksli	29,583	450,515	480,098
İşyeri Kredisi	-	15,552	15,552
Taşıt Kredisi	3,133	164,616	167,749
İhtiyaç Kredisi	26,450	270,347	296,797
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-YP	28,808	-	28,808
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	28,808	-	28,808
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	244,395	-	244,395
Taksitli	72,605	-	72,605
Taksitsiz	171,790	-	171,790
Kurumsal Kredi Kartları-YP	1,971	-	1,971
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	1,971	-	1,971
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	371,178	-	371,178
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	7,392	-	7,392
Toplam	977,320	3,532,166	4,509,486

f) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	104,489	50,666
Özel	27,230,457	26,698,219
Toplam	27,334,946	26,748,885

g) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	26,489,674	25,854,535
Yurtdışı Krediler	845,272	894,350
Toplam	27,334,946	26,748,885

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	10,950	9,910
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	32,194	24,806
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	525,793	506,360
Toplam	568,937	541,076

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2012 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 İmkani	Tahsili Şüpheli	Zarar Niteliğindeki
	Sınırlı Krediler ve	Krediler ve	Krediler ve
	Diğer Alacaklar	Diğer Alacaklar	Diğer Alacaklar
(Özel karşılıklardan önceki brüt tutar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeniden Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	6,502	4,008	10,755

j.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler :

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkani	Tahsili Şüpheli	Zarar Niteliğindeki
	Sınırlı Krediler ve	Krediler ve	Krediler ve
	Diğer Alacaklar	Diğer Alacaklar	Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	64,106	69,345	622,227
Dönem İçinde İntikal (+)	85,814	328	1,297
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	57,064	32,429
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	57,064	32,429	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	21,161	12,596	31,229
Aktiften Silinen (-)	22	24	364
Kurumsal ve Ticari Krediler	8	-	2
Bireysel Krediler	13	15	251
Kredi Kartları	1	9	111
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	71,673	81,688	624,360
Özel Karşılık (-)	10,950	32,194	525,793
Bilançodaki Net Bakiyesi	60,723	49,494	98,567

j.3) Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkani	Tahsili Şüpheli	Zarar Niteliğindeki
	Sınırlı Krediler ve	Krediler ve	Krediler ve
	Diğer Alacaklar	Diğer Alacaklar	Diğer Alacaklar
31 Mart 2012			
Dönem Sonu Bakiyesi	2,366	2,158	56,076
Özel Karşılık (-)	339	936	43,001
Bilançodaki Net Bakiyesi	2,027	1,222	13,075
31 Aralık 2011			
Dönem Sonu Bakiyesi	1,775	1,218	59,201
Özel Karşılık (-)	358	325	43,885
Bilançodaki Net Bakiyesi	1,417	893	15,316

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2012 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 İmkanı	Tahsili Şüpheli	Zarar Niteliğindeki
	Sınırlı Krediler ve	Krediler ve Diğer	Krediler ve Diğer
	Diğer Alacaklar	Alacaklar	Alacaklar
Cari Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	71,673	81,688	624,360
Özel Karşılık Tutarı (-)	10,950	32,194	525,793
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	60,723	49,494	98,567
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	64,106	69,345	617,258
Özel Karşılık Tutarı (-)	9,910	24,806	506,360
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	54,196	44,539	110,898
Bankalar (Brüt)	-	-	4,969
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	4,969
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

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 - 31 MART 2012 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	18,522,456	6,205,245	1,281,161	62,345	26,071,207
Vadesi geçmiş henüz değer düşüklüğüne uğramamış krediler	666,542	397,933	199,264	-	1,263,739
Değer düşüklüğüne uğramış krediler	474,358	121,151	182,212	-	777,721
Toplam	19,663,356	6,724,329	1,662,637	62,345	28,112,667
Özel karşılık	316,076	90,194	162,667	-	568,937
Toplam	316,076	90,194	162,667	-	568,937
Bilançodaki Net Kredi Bakiyesi	19,347,280	6,634,135	1,499,970	62,345	27,543,730
Önceki Dönem	Ticari	Tüketici	Kredi Kartları	Diğer	Toplam
Vadesi geçmemiş krediler	18,208,166	6,009,007	1,212,389	52,905	25,482,467
Vadesi geçmiş henüz değer düşüklüğüne uğramamış krediler	628,523	476,613	161,282	-	1,266,418
Değer düşüklüğüne uğramış krediler	464,005	115,757	175,916	-	755,678
Toplam	19,300,694	6,601,377	1,549,587	52,905	27,504,563
Özel karşılık	296,302	86,849	157,925	-	541,076
Toplam	296,302	86,849	157,925	-	541,076
Bilançodaki Net Kredi Bakiyesi	19,004,392	6,514,528	1,391,662	52,905	26,963,487

31 Mart 2012 itibarıyla değer düşüklüğüne uğradığı belirlenen kredilere ilişkin teminatların riski aşmayan bölümünün gerçeğe uygun değeri 182,267 TL'dir (31 Aralık 2011: 202,442 TL).

Değer düşüklüğüne uğradığı belirlenen kredilerin teminatlarının riski aşmayan bölümünün gerçeğe uygun değeri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Konut ipoteği	153,165	161,744
Taşıt	22,326	25,151
Nakit	237	5,270
Diğer	6,539	10,277
Toplam	182,267	202,442

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

31 Mart 2012	30 Günden Az	31-60 Gün	61-90 Gün	Toplam
Krediler ve Alacaklar				
Ticari Krediler	464,418	117,682	84,442	666,542
Tüketici Kredileri	180,319	155,058	62,556	397,933
Kredi Kartları	193,301	1,586	4,377	199,264
Toplam	838,038	274,326	151,375	1,263,739
31 Aralık 2011	30 Günden Az	31-60 Gün	61-90 Gün	Toplam
Krediler ve Alacaklar				
Ticari Krediler	445,550	111,018	71,955	628,523
Tüketici Kredileri	293,542	136,847	46,224	476,613
Kredi Kartları	150,805	1,973	8,504	161,282
Toplam	889,897	249,838	126,683	1,266,418

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2012 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)

Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış kredi ve diğer alacaklara ilişkin olarak Grup'un 31 Mart 2012 itibarıyla elinde bulundurduğu müşterilerin toplam anapara riskine ait teminatlarının riski aşmayan bölümünün gerçeğe uygun değeri 763,913 TL'dir (31 Aralık 2011: 914,752 TL).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Konut ipoteği	551,047	659,862
Taşıt	110,694	118,348
Nakit	11,154	23,438
Diğer	91,018	113,104
Toplam	763,913	914,752

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					Toplam
		1 Aya Kadar	1 Aydan 3 Aya Kadar	3 Aydan 12 Aya Kadar	1 Yıldan 5 Yıla Kadar	5 Yıl ve Üzeri	
Krediler	Adet	48	145	13,542	602	3,725	18,062
	Tutar	486	1,234	169,225	28,303	39,332	238,580

(ii) Ödeme Planında 2 Kez Değişiklik Yapılan Krediler:

		Vade Uzatım Süreleri					Toplam
		1 Aya Kadar	1 Aydan 3 Aya Kadar	3 Aydan 12 Aya Kadar	1 Yıldan 5 Yıla Kadar	5 Yıl ve Üzeri	
Krediler	Adet	-	53	125	11	12	201
	Tutar	-	1,335	3,045	662	398	5,440

(iii) Ödeme Planında 2'den Fazla Değişiklik Yapılan Krediler:

		Vade Uzatım Süreleri					Toplam
		1 Aya Kadar	1 Aydan 3 Aya Kadar	3 Aydan 12 Aya Kadar	1 Yıldan 5 Yıla Kadar	5 Yıl ve Üzeri	
Krediler	Adet	-	-	6	-	-	6
	Tutar	-	-	134	-	-	134

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2012 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:

a.1) Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	20,533	21,224
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	20,533	21,224

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri		
Borsada İşlem Görenler	20,533	21,224
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	20,533	21,224

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.	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-

a.4) Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar yasal yükümlülükler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	-	-	-	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-

Serbest depo olarak sınıflandırılan vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıkların defter değeri 20,533 TL'dir (31 Aralık 2011: 21,224 TL).

b) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	21,224	235,019
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	(691)	3,809
Yıl İçindeki Alımlar (*, **)	-	149,187
Satış ve İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar (***)	-	(366,791)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
İtfa Edilmiş Maliyet Gelirlerindeki Değişim	-	-
Dönem Sonu Toplamı	20,533	21,224

(*) Reeskont tutarlarını içermektedir.

(**) Fortis Bank A.Ş.'den devrolan 138,203 TL tutarındaki varlığı da içermektedir.

(***) 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.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2012 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 2011: Yoktur).
b.1 ve 2) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur).
b.3) Konsolide edilen iştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi: Yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur).
b.4) Borsaya kote konsolide edilen iştirakler: Yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur).

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

- a) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur).
b) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:
b.1) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Unvanı	Adres (Şehir / Ülke)	Grubun Pay Oranı- Farklıysa 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	54.75	45.25

Yukarıdaki sıraya göre konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar:

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı (***)	Gerçeğe Uygun Değer
(1)	1,532,156	245,948	9,195	19,047	850	6,472	6,667	-
(2)	757,421	35,378	1,818	23,049	-	4,457	2,641	-
(3)	90,878	77,853	745	2,637	-	5,631	1,889	-
(4)	16,508	14,302	802	792	57	618	842	-

(***)31 Mart 2011 tarihi itibarıyla düzenlenmiş finansal tablolardaki tutarlardır

- (i) 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla yabancı para yasal finansal tablolarındaki bilanço dönem sonu kuru ile ve gelir tablosu değerlerinin ise üç aylık ortalama kur ile çevrilmiş tutarlarıdır. The Economy Bank NV'nin tam konsolide ettiği Stichting Effecten Dienstverlening ve Kronenburg Vastgoed B.V adında iki bağlı ortaklığı bulunmaktadır.

b.2) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	173,935	125,709
Dönem İçi Hareketler	-	48,226
Alışlar	-	48,171
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Artışı/(Azalışı)	(10)	55
Dönem Sonu Değeri	173,925	173,935
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı(%)	-	-

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2012 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.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	34,037
Diğer Mali Bağlı Ort./ TEB Yatırım Men.Değ. A.Ş.		72,941	72,941
TEB Portföy Yönetimi A.Ş.		5,354	5,354
Stichting Effecten Dienstverlening (*)		305	305
Kronenburg Vastgoed B.V. (*)		44	44
Toplam		173,935	173,935

(*) The Economy Bank NV'ye tam konsolide olmaktadır.

Yukarıdaki bağlı ortaklıklara ait bakiyeler ekli finansal tablolarda elimine edilmiştir.

b.4) Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar: Yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur).

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

Unvanı	Adres (Şehir / Ülke)	Bankanın Pay Oranı- Farklıya Oy Oranı(%)	Diğer Ortakların Pay Oranı (%)
Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş.	İstanbul/Türkiye	0.1	33.3

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net): Yoktur. (31 Aralık 2011: Yoktur.)

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	6,898	12	9,524	13
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	17,739	-	13,263	-
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	24,637	12	22,787	13

12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar :

	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		Dönem Sonu Bakiyesi		
	31 Aralık 2011	Alımlar	Satışlar	Diğer	31 Mart 2012
Maliyet:					
Gayrimenkul	130,970	-	(86)	(293)	130,591
Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	57,621	-	(1,337)	-	56,284
Diğer	677,959	4,505	(6,365)	(107)	675,992
Toplam Maliyet	866,550	4,505	(7,788)	(400)	862,867
	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		Dönem Sonu Bakiyesi		
	31 Aralık 2011	Dönem Gideri	Satışlar	Diğer	31 Mart 2012
Birikmiş Amortisman:					
Gayrimenkul	(33,763)	(515)	50	52	(34,176)
Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	(55,722)	(712)	1,337	-	(55,097)
Diğer	(512,754)	(17,277)	5,597	94	(524,340)
Toplam Birikmiş Amortisman	(602,239)	(18,504)	6,984	146	(613,613)
Net Defter Değeri	264,311				249,254

a) Cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş olan ve her biri veya bazıları finansal tabloların bütünü açısından önemli olmamakla birlikte toplamı finansal tabloların bütünü açısından önemli olan değer düşüklükleri için ilgili varlık grupları itibarıyla ayrılan veya iptal edilen değer azalışı tutarları ile bunlara neden olan olay ve şartlar: Yoktur.

b) Maddi duran varlıklar üzerindeki rehin, ipotek ve varsa diğer kısıtlamalar, maddi duran varlıklar için inşaat sırasında yapılan harcamaların tutarı, maddi duran varlık alımı için verilen taahhütler: Yoktur.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2012 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)

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	Önceki			Dönem Sonu	
	Dönem Sonu	Alımlar	Satışlar	Dönem Sonu	Bakiyesi
	31 Aralık 2011			31 Aralık 2011	
Maliyet:					
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	111,502	3,350	-	(97)	114,755
Toplam Maliyet	111,502	3,350	-	(97)	114,755
	Önceki	Dönem	Satışlar	Dönem Sonu	
	Dönem Sonu	Gideri		Bakiyesi	
	31 Aralık 2011			31 Aralık 2011	
Birikmiş Amortisman:					
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	(91,369)	(3,203)	-	72	(94,500)
Toplam Birikmiş Amortisman	(91,369)	(3,203)	-	72	(94,500)
Net Defter Değeri	20,133				20,255

- a) Finansal tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlık bulunması durumunda, bunun defter değeri, tanımı ve kalan amortisman süresi : Yoktur.
- b) Varsa devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgi : Yoktur.
- c) Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıt tarihinden sonraki değerlemelerinin hangi yöntemle yapıldığı : Yoktur.
- 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 şerefyesi: Yoktur.
- i) Şerefyenin defter değerinin dönem başı, dönem sonu bakiyesi ve dönem içi hareketleri :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Brüt Değer	421,124	1,685
Birikmiş Amortisman (-)	-	480
Değer Düşüş Karşılığı (-)	-	-
Dönem İçi Hareketler:		
İlave Şerfiye	-	421,124
Varlık ve Yükümlülüklerin Değerindeki Değişikliklerden Kaynaklanan Düzeltmeler	-	-
Dönem İçinde Bir Faaliyetin Durdurulması veya Bir Varlığın Tamamen/ Kısmen Elden Çıkarılması Nedeniyle Kayıttan Silinen Şerfiye Tutarı (-)	-	1,205
Amortisman (-)	-	-
Değer Düşüş Karşılığı (-)	-	-
İptal Edilen Değer Düşüş Karşılığı (-)	-	-
Defter Değerinde Meydana Gelen Diğer Değişiklikler	-	-
Dönem Sonundaki Brüt Değer	421,124	421,604
Birikmiş Amortisman (-)	-	480
Değer Düşüş Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonundaki Net Defter Değeri	421,124	421,124

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2012 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)

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar: (devamı)

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:

- Fortis Bank A.Ş.'nin 14 Şubat 2011 itibarıyla tanımlanabilir varlık ve yükümlülükleri gerçeğe uygun değerine getirilmiştir. Bu değer ile değişime konu özkaynak paylarının gerçeğe uygun değeri arasındaki fark şerefiye olarak kayıtlara yansıtılmıştır.
- Değişime konu özkaynak paylarının birleşme tarihindeki gerçeğe uygun değeri için bağımsız bir değerlendirme kuruluşu tarafından hazırlanan "indirgenmiş temettü" değerlendirme yöntemi baz alınmıştır.
- Yukarıdaki işlemler neticesinde oluşan fark özkaynaklar altında "Diğer Sermaye Yedekleri" hesabında muhasebeleştirilmiştir.
- Edinilen işletme olarak tespit edilen Fortis Bank A.Ş.'nin birleşme öncesi 1 Ocak 2011-14 Şubat 2011 döneminde gerçekleşen net kar ve net faiz gelirleri tutarları sırasıyla 64 TL ve 90,147 TL olarak gerçekleşmiştir. Söz konusu tutarlar ekli finansal tablolarda geçmiş yıl karları içerisinde muhasebeleştirilmiştir. Birleşme işlemi 1 Ocak 2011 tarihi itibarıyla gerçekleşmiş olsaydı Grubun net kar zarar ve net faiz tutarları 226,085 TL ve 388,367 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 2011: Yoktur).

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2012 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)

15. Ertelenmiş Vergi Varlığına İlişkin Açıklamalar:

- a) 31 Mart 2012 itibarıyla indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanarak bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi varlığı tutarı 88,398 TL (31 Aralık 2011: 73,575 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	73,575	17,633
Ertelenmiş Vergi (Gideri) / Geliri	27,343	(45,942)
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	(12,415)	45,271
Diğer (*)	(105)	56,613
Ertelenmiş Vergi Varlığı	88,398	73,575

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

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

Yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur).

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer aktifler kalemi 740,570 TL (31 Aralık 2011: 725,811 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	563,543	159,711	527,848	304,498
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-
Özel Karşılıklar	(11,222)	(2,413)	(10,922)	(2,413)
Toplam	552,321	157,298	516,926	302,085

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2012 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	590,871	-	1,160,147	6,237,030	155,213	65,914	49,440	-	8,258,615
Döviz Tevdiat Hesabı	1,638,799	-	1,996,876	3,932,348	336,403	141,490	223,162	-	8,269,078
Yurtiçinde Yer. K.	1,166,991	-	1,830,181	3,715,591	248,645	83,972	26,467	-	7,071,847
Yurtdışında Yer.K	471,808	-	166,695	216,757	87,758	57,518	196,695	-	1,197,231
Resmi Kur. Mevduatı	104,075	-	18,480	187,971	170	-	99	-	310,795
Tic. Kur. Mevduatı	1,142,160	-	1,026,120	2,932,491	146,351	152,210	1,734	-	5,401,066
Diğ. Kur. Mevduatı	25,514	-	14,812	891,776	158,545	53,804	529	-	1,144,980
Kıymetli Maden DH	389,845	-	101,111	119,676	30,158	10,608	-	-	651,398
Bankalar Mevduatı	110,771	-	673,392	17,048	3,552	2,113	39,762	-	846,638
TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	67	-	472,289	-	-	-	4,149	-	476,505
Yurtdışı Bankalar	31,550	-	201,103	17,048	3,552	2,113	35,613	-	290,979
Katılım Bankaları	79,154	-	-	-	-	-	-	-	79,154
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	4,002,035	-	4,990,938	14,318,340	830,392	426,139	314,726	-	24,882,570

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	687,865	-	608,764	5,631,960	169,620	63,647	46,739	-	7,208,595
Döviz Tevdiat Hesabı	1,678,420	-	1,916,654	4,117,873	201,242	155,029	168,835	-	8,238,053
Yurtiçinde Yer. K.	1,200,127	-	1,819,144	3,925,419	143,071	57,988	14,189	-	7,159,938
Yurtdışında Yer.K	478,293	-	97,510	192,454	58,171	97,041	154,646	-	1,078,115
Resmi Kur. Mevduatı	58,356	-	13,547	545,826	113	-	97	-	617,939
Tic. Kur. Mevduatı	1,400,432	-	1,306,045	2,277,630	92,915	45,684	1,725	-	5,124,431
Diğ. Kur. Mevduatı	22,167	-	91,553	954,176	1,719	45,545	529	-	1,115,689
Kıymetli Maden DH	438,959	-	90,677	97,962	22,062	10,656	-	-	660,316
Bankalar Mevduatı	192,716	-	922,495	9,293	3,783	2,068	2,072	-	1,132,427
TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	79	-	224,438	-	-	-	2,068	-	226,585
Yurtdışı Bankalar	43,728	-	698,057	9,293	3,783	2,068	4	-	756,933
Katılım Bankaları	148,909	-	-	-	-	-	-	-	148,909
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	4,478,915	-	4,949,735	13,634,720	491,454	322,629	219,997	-	24,097,450

b) Sigorta kapsamında bulunan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

b.1) Sigorta limitini aşan tutarlar:

i) Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler :

Tasarruf Mevduatı	Sigorta Kapsamında Bulunan(*)		Sigorta Limitini Aşan(*)	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	2,973,921	2,651,608	5,152,732	4,438,751
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	625,187	610,562	2,360,243	2,442,750
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	237,631	243,165	358,992	356,186
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	3,836,739	3,505,335	7,871,967	7,237,687

(*) BDDK'nın 1584 sayılı ve 23 Şubat 2005 tarihli yazısı uyarınca sigortaya tabi mevduat tutarına reeskontlar da dahil edilmiştir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2012 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	137,549	130,879
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	172,062	163,139
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	17,273	15,913
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	14,538	31,474	10,756	14,377
Swap İşlemleri	84,472	15,348	84,742	73,906
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	49,945	18,310	62,210	27,808
Diğer	-	210	-	-
Toplam	148,955	65,342	157,708	116,091

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	254,465	169,262	189,876	147,259
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	2,049,255	4,623,282	2,663,532	4,449,087
Toplam	2,303,720	4,792,544	2,853,408	4,596,346

Grup'un 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla dahil olduğu risk grubundan kullandığı kredilerin toplamı 5,071,690 TL (31 Aralık 2011: 5,522,376 TL)'dir.

b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	1,825,253	3,261,642	2,282,682	2,772,553
Orta ve Uzun Vadeli	478,467	1,530,902	570,726	1,823,793
Toplam	2,303,720	4,792,544	2,853,408	4,596,346

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2012 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 31 Mart 2012 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	487,225	-	1,104,748	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	485,863	-	1,102,228	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	1,362	-	2,520	-
Yurtdışı İşlemlerden	-	-	-	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Toplam	487,225	-	1,104,748	-

İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Banka Bonoları	291,641	-	249,107	-
Tahviller	-	-	-	-
Toplam	291,641	-	249,107	-

Banka'nın 2011 yılında ihraç ettiği 300,000TL nominal değerli 178 gün vadeli, 19 Temmuz 2011 vade başlangıcı tarihli, basit faizi %8.72877; yıllık bileşik faizi %8.92408 olan banka bonoları İMKB Kotasyon Yönetmeliği çerçevesinde 21 Temmuz 2011 tarihinden itibaren, Borsa Tahvil ve Bono Piyasası'nda (kot içi) "TRQTEBK11215" ISIN kodu ile işlem görmeye başlamış olup 13 Ocak 2012 tarihinde itfa etmiştir.

Borsa Yönetim Kurulu'nun 22 Haziran 2011 tarihli toplantısında alınan karar uyarınca; Banka'nın ihraç ettiği 350,000 TL nominal değerli, 178 gün vadeli, 24 Ocak 2012 vade başlangıç tarihli, 20 Temmuz 2012 vade bitiş tarihli ve basit faizi %11.0703; yıllık bileşik faizi %11.3845 olan banka bonoları, 26 Ocak 2012 tarihinden itibaren Borsa Tahvil ve Bono Piyasası'nda (kot içi) "TRQTEBK71219" ISIN kodu ile işlem görmeye başlamıştır.

4. **Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşarsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları:** Yoktur (31 Aralık 2011: 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 - 31 MART 2012 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 Yılda Az	3	3	9	8
1-4 Yıl Arası	-	-	-	-
4 Yılda Fazla	-	-	-	-
Toplam	3	3	9	8

d) Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar:

31 Mart 2012 tarihinde sona eren dönemde 36,182 TL (31 Aralık 2011: 139,567 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	26,451	-	23,398	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	53,261	-	27,049	-
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	79,712	-	50,447	-

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar		
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	257,740	232,853
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	21,905	22,287
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	20,677	18,269
Diğer	-	-
Toplam	300,322	273,409

b) Dövizde endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları: Dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıkları 124,663 TL (31 Aralık 2011 : 42,495 TL) olup, bilançoda krediler kaleminden netleştirilmiştir.

c) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılık tutarı 12,703 TL'dir (31 Aralık 2011 : 32,652 TL).

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2012 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. Toplam kıdem tazminatı yükümlülüklerinin hesaplanmasında aktüeryal varsayım olarak iskonto oranı %9.55 (31 Aralık 2011: %9.55), enflasyon oranı %5.13 (31 Aralık 2011: %5.13) olarak kullanılmıştır.

Grup, 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla 29,910 TL (31 Aralık 2011: 28,144 TL) tutarındaki izin karşılığını ve 37,964 TL (31 Aralık 2011: 38,882 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	60,277	25,122
Birleşme nedeniyle oluşan artış	-	24,450
Hizmet gideri	3,082	7,064
Faiz gideri	1,397	4,471
Ödeme ve faydaların kısılması	-	(534)
Aktüeryal (kazanç)/kayıp	-	15,673
Dönem içinde ödenen	(1,529)	(15,969)
Toplam	63,227	60,277

e) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

e.1) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Banka Aleyhine Açılan Davalar için Ayrılan Karşılık (*)	44,340	43,577
Tazmin Edilmemiş ve Nakde Dönüşmemiş Gayrinakdi Krediler için Ayrılan Karşılık	12,703	32,652
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Karşılığı	14,644	11,926
Diğer	13,743	15,578
Toplam	85,430	103,733

(*) Fortis Bank A.Ş.'den devrolan davalara ilişkin olarak ayrılan 44,430 TL (31 Aralık 2011:43,577 TL)'yi içermektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2012 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	59,892	27,309

a.2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Menkul Sermaye İradı Vergisi	22,671	21,264
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	1,548	1,658
BSMV	23,142	23,736
Kambiyo Muameleleri Vergisi	9	14
Ödenecek Katma Değer Vergisi	640	1,734
Diğer(*)	8,887	15,086
Toplam	56,897	63,492

(*) Diğer kaleminin 6,900 TL (31 Aralık 2011: 12,789 TL) tutarındaki kısmı ücretlerden kesilen gelir vergisi, 919 TL (31 Aralık 2011: 1,019 TL) tutarındaki kısmı da ödenecek damga vergisidir.

b) Primlere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	6,435	6,278
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	7,230	7,203
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	675	665
İşsizlik Sigortası-İşveren	898	894
Diğer	-	7
Toplam	15,238	15,047

c) Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar: Grubun 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Yoktur).

9. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur).

10. Ana Ortaklık Bankanın kullandığı sermaye benzeri kredilerin sayısı, vadesi, faiz oranı, kredinin temin edildiği kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin detaylı açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka 27 Haziran 2005 tarihinde IFC ile 50 milyon USD tutarında sermaye benzeri kredi anlaşması imzalamıştır. Kredinin vadesi 15 Temmuz 2015, faiz oranı Libor+%3.18'dir.

Ana Ortaklık Banka, 31 Temmuz 2007 tarihi itibarıyla 100 milyon USD tutarında borçlanma senedini yurtdışında ihraç etmek suretiyle Birincil Sermaye Benzeri Borçlanma temin etmiştir. Söz konusu ihraç edilen senedin yatırımcısı IFC olup, elde edilen borçlanma vadesiz, 6 ayda bir faiz ödemeli ve faiz oranı 31 Temmuz 2017 tarihine kadar Libor + %3.5'dir. Bu tarihten sonra ihraç bedelinin geri ödenmemesi durumunda faiz oranı Libor + %5.25 olarak revize edilecektir. Notlar vadesiz (perpetual) olarak çikartılmıştır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2012 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, 4 Kasım 2011 tarihi itibarıyla 75 milyon EUR tutarında ve 21 Aralık 2011 tarihi itibarıyla 100 milyon EUR tutarında borçlanma senedinin yurtdışında ihraç etmek suretiyle İkincil Sermaye Benzeri Borçlanma temin etmiştir. 21 Aralık 2011 tarihinde yapılan 100 milyon EUR tutarındaki ihraç rakamı 75 milyon EUR olan ilk ihraç edilen rakamla birleştirilerek 175 milyon EUR olarak takip edilecektir. 100 milyon EUR tutarındaki ihracın kupon faizi 6 aylık Euribor + %5.25 yıllık olduğundan dolayı ve her iki ihracından birleştirilerek ilk ana ihracın kupon faizini (Euribor + 4.75% yıllık) taşıyacağı için 100 milyon EUR tutarındaki ihracın ihraç fiyatı %96.026 olarak belirlenmiştir (iki ihraç arasındaki 12 yıllık faiz farkı toplamının yeni ihracın fiyatı olan 6 aylık Euribor + %5.25 yıllık ile iskonto edilmesi sonucunda ortaya çıkan rakam). Ayrıca yeni ihracın da faiz ödeme dönemleri ilk ihraç ile aynı olacağından dolayı 4 Kasım 2011 ile 21 Aralık 2011 arasında geçen birikmiş 47 günlük faiz olarak 852,527.78 EUR ikinci ihracı satın alan yatırımcı tarafından peşin olarak Ana Ortaklık Banka'ya ödenmiştir. 21 Aralık 2011 tarihinde toplam net tutar olarak 96,878,527.78 EUR Banka hesaplarına geçmiştir.

Yukarıda bahsedilen her üç sermaye benzeri kredi, BDDK'nın "kredi sermaye" tanımları paralelinde kullanılmış olup, Ana Ortaklık Banka'ya uzun vadeli kaynak yaratmanın yanı sıra, Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yeterlilik rasyosunu da pozitif yönde etkilemektedir.

a) Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	686,339	-	712,346
Toplam	-	686,339	-	712,346

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	2,204,390	2,204,390
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

b) Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı :

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye Sistemi	2,204,390	-

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2012 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)

- c) Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler : Yoktur
- d) Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler : Yoktur.
- e) Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar : Yoktur.
- f) Ana Ortaklık Banka'nın gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, bankanın özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri:

Ana Ortaklık Banka'nın 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	(45,778)	(2,293)	(94,021)	(11,466)
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	(45,778)	(2,293)	(94,021)	(11,466)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Menkul Değerler Değer Artış Fonunun Yabancı Para Menkul Değerlere Ait Olan Bölümü	(2,293)	(11,466)
Yukarıdaki Tutarın Yabancı Para İştirakler, Bağlı Ortaklıklar, Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değer Niteliğindeki Hisse Senetlerine İlişkin Kur Artışlarını İçeren Kısmı	-	-
Toplam	(2,293)	(11,466)

Yasal yedeklere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	121,611	109,919
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	21,944	20,114
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-	-
Toplam	143,555	130,033

- 12. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar:** 31 Mart 2012 itibarıyla Grup özkaynaklarının azınlık paylarına ait olan kısmı 6,473 TL'dir (31 Aralık 2011: 13,019 TL).

- 13. Faktoring borçlarına ilişkin açıklamalar :** 31 Mart 2012 itibarıyla Grubun 2,761 TL faktoring borcu bulunmaktadır (31 Aralık 2011: 6,510 TL).

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2012 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, 31 Mart 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla sırasıyla 2,792,334 TL ve 2,661,586 TL; çekler için ödeme taahhütleri 1,850,729 TL ve 1,455,318 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	1,558,656	1,578,340
Banka kabul kredileri	397,840	342,297
Diğer garantiler	850,030	756,605
Diğer kefaletler	129,248	85,162
Toplam	2,935,774	2,762,404

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin teminat mektupları	3,981,492	3,995,191
Avans teminat mektupları	663,065	608,580
Geçici teminat mektupları	250,751	492,886
Gümrüklere verilen teminat mektupları	563,480	249,834
Diğer teminat mektupları	339,245	262,998
Toplam	5,798,033	5,609,489

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	641,177	518,478
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	159,645	117,292
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	481,532	401,186
Diğer Gayrinakdi Krediler	8,092,630	7,853,415
Toplam	8,733,807	8,371,893

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2012 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	60,136	1.64	120,305	2.38	56,900	1.65	91,526	1.86
Çiftçilik ve Hayvancılık	48,044	1.31	104,010	2.06	43,627	1.26	78,987	1.60
Ormancılık	11,690	0.32	15,690	0.31	12,644	0.37	12,199	0.25
Balıkçılık	402	0.01	605	0.01	629	0.02	340	0.01
Sanayi	1,652,038	44.95	2,994,669	59.20	1,619,045	47.01	2,926,881	59.39
Madencilik ve Taşocakçılığı	104,566	2.84	90,123	1.78	101,475	2.95	74,724	1.52
İmalat Sanayi	1,499,832	40.80	2,871,662	56.77	1,463,029	42.48	2,758,436	55.97
Elektrik, Gaz, Su	47,640	1.30	32,884	0.65	54,541	1.58	93,721	1.90
İnşaat	1,017,756	27.69	605,408	11.97	848,015	24.63	561,925	11.40
Hizmetler	853,555	23.22	527,290	10.42	837,762	24.33	501,571	10.18
Toptan ve Perakende Ticaret	376,831	10.25	63,052	1.25	378,271	10.99	58,230	1.18
Otel ve Lokanta Hizmetleri	36,666	1.00	16,145	0.32	34,211	0.99	18,006	0.37
Ulaştırma ve Haberleşme	189,627	5.16	204,122	4.04	181,676	5.28	174,204	3.53
Mali Kuruluşlar	49,071	1.34	149,918	2.96	49,960	1.45	138,117	2.80
Gayrimenkul ve Kiralama Hiz.	73,378	2.00	41,930	0.83	73,056	2.12	48,736	0.99
Serbest Meslek Hizmetleri	68,680	1.87	18,012	0.36	59,110	1.72	35,935	0.73
Eğitim Hizmetleri	1,933	0.05	763	0.02	2,134	0.06	873	0.02
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	57,369	1.56	33,348	0.66	59,344	1.72	27,470	0.56
Diğer	92,158	2.51	810,492	16.02	81,993	2.38	846,275	17.17
Toplam	3,675,643	100.00	5,058,164	100.00	3,443,715	100.00	4,928,178	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	3,110,341	2,606,203	63,713	17,776
Aval ve Kabul Kredileri	-	397,840	-	-
Akreditifler	6,279	1,550,807	-	1,570
Cirolar	-	-	-	-
Menk. Değer İh.Sat.Alma Gar.	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	492,518	482,302	2,792	1,666
Toplam	3,609,138	5,037,152	66,505	21,012

Ana Ortaklık Banka, 28,730 TL (31 Aralık 2011: 44,019 TL) tutarındaki nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredileri için 12,703 TL (31 Aralık 2011: 32,652 TL) karşılık hesaplayarak ekli finansal tablolarına yansıtılmıştır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2012 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 ilgili Türev İşlemler (I):	36,231,910	29,917,101	-	-
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	6,721,318	4,647,307	-	-
Swap Para Alım Satım İşlemleri	16,033,475	10,657,413	-	-
Futures Para İşlemleri	-	-	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	13,477,117	14,612,381	-	-
Faiz ile ilgili Türev İşlemler (II) :	3,053,258	2,018,664	-	-
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	2,467,624	1,619,550	-	-
Faiz Alım Satım Opsiyonları	585,634	399,114	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Menkul Değerler Alım Satım Opsiyonu (III)	889	-	-	-
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (IV)	1,006	-	-	-
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III+IV)	39,287,063	31,935,765	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri				
Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	158,328	161,558
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	2,673,268	1,918,710
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	-	-	2,831,596	2,080,268
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	39,287,063	31,935,765	2,831,596	2,080,268

Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile ilgili olarak; ayrı ayrı vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi cinsi bazında, ilgili miktarlar da belirtilmek suretiyle sözleşmelerin cinsi, yapılış amacı, riskin niteliği, risk yönetim stratejisi, riske karşı korunma ilişkisi, bankanın mali durumuna muhtemel etkileri, nakit akımının zamanı, önceden gerçekleşeceği tahmin edilen ve bu tahmine dayanılarak muhasebeleştirilen, ancak gerçekleşmeyeceği anlaşılan işlemlerin gerçekleşmemesinin nedenleri, sözleşmeler nedeniyle cari dönemde gelir tablosu ile ilişkilendirilmeyen gelir ve giderler hakkında bilgiler :

Yapılan alım satım amaçlı vadeli döviz alım-satımları ve swap işlemleri sözleşmeleri faiz ve kur farkı değişikliklerinden korunma amacına yöneliktir ve TMS uyarınca riskten korunma aracı olarak değerlendirilememekte ve Ana Ortaklık Banka tarafından alım satım amaçlı işlemler olarak rayiç değerleri ile izlenmektedir.

i) Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı Türev Araçlar:

Ana Ortaklık Banka, piyasalardaki faiz değişimlerinden etkilenmemek amacı ile elinde bulundurduğu swap portföyünün 158,328 TL'lik kısmını (31 Aralık 2011: 161,558 TL) kredilerinden oluşturduğu portföy ile eşleyerek 1 Temmuz 2008 tarihinden itibaren gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine geçmiştir. 31 Mart 2012 itibarıyla korunma amaçlı türev araçların net rayiç değeri 19,541 TL alacak bakiye (31 Aralık 2011: 13,861 TL alacak bakiye), olup korunma konusu kredilerin tanımlanmış olan risk için rayiç değeri 11,330 TL (31 Aralık 2011: 11,554 TL)'dir. Ana Ortaklık Banka korunma amaçlı türev araçlar ile ilgili olarak 2,866 TL gideri, korunma konusu krediler ile ilgili olarak ise 224 TL gideri mali tablolarına yansıtmıştır. 31 Mart 2012 itibarıyla etkinlik sınırını aşmış, sonlandırılan gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi bulunmamaktadır

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Nominal	Rayiç Değer		Nominal	Rayiç Değer	
		Aktif	Pasif		Aktif	Pasif
Faiz swapları	60,000	2,130	5,165	60,000	1,526	4,281
Çapraz para faiz swapları	98,328	4,780	21,286	101,558	8,011	19,117
	158,328	6,910	26,451	161,558	9,537	23,398

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2012 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 (devamı)

ii) Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Araçlar

Ana Ortaklık Banka, alım - satım nominalleri toplamı 2,673,268 TL olan faiz swap işlemlerini, vadesi 28-32 gün aralığında olan belirlenmiş mevduat portföyü ile eşleyerek, nakit akış riskinden korunma muhasebesi kapsamına almıştır. Özkaynaklar altında muhasebeleşmiş olan etkin kısma ait tutar 4,064 TL borç bakiyesi (31 Aralık 2011: 5,631 TL alacak bakiyesi) olup, mali tablolarda 813 TL ertelenmiş vergi etkisi ile birlikte gösterilmiştir. 2012 yılında gelir tablosunda muhasebeleşmiş olan etkin olmayan kısma ait tutar 239 TL'dir.

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Nominal	Rayiç Değer		Nominal	Rayiç Değer	
		Aktif	Pasif		Aktif	Pasif
Faiz swapları	2,673,268	17,739	53,261	1,918,710	13,263	27,049

3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar :

- a.1) Grup'un birlikte kontrol edilen ortaklığıyla (iş ortaklıkları) ilgili şartta bağlı hususlar ve diğer girişimcilerle birlikte şartta bağlı yükümlülüklerdeki payı : Yoktur.
- a.2) Birlikte kontrol edilen ortaklığın (iş ortaklıkları) kendi şartta bağlı yükümlülüklerine ilişkin payı : Yoktur.
- a.3) Grup'un birlikte kontrol edilen ortaklığındaki (iş ortaklıkları) diğer girişimcilerin yükümlülüklerinden sorumlu olmasından kaynaklanan şartta bağlı yükümlülükleri : Yoktur.
- b) Şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerin muhasebeleştirilmesi, finansal tablolarda belirtilmesi :
- b.1) Şarta bağlı varlık için, şartın gerçekleşme olasılığı kesine yakınsa bu varlık muhasebeleştirilmekte, şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise bu varlık dipnotlarda açıklanmaktadır. 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla açıklanması gereken şartta bağlı varlık yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur).
- b.2) Şarta bağlı yükümlülük için şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılmakta, güvenilir olarak ölçülemiyorsa ya da şartın gerçekleşme olasılığı yoksa veya az ise bu yükümlülük dipnotlarda açıklanmaktadır:

Ana Ortaklık Banka tarafından geçmiş dönem zararının Kurumlar Vergisi Kanunu'nun ("KVK") 14/7'nci maddesine istinaden 2002 ve müteakip dönem kurum kazancından indirim konusu yapılması için açılmış olan ve 2003 yılında 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 ziyai cezası tarh edilmiştir. Bu tarihyata karşı Ana Ortaklık Banka yargı yoluna başvurmuş olup; İstanbul 1. Vergi Mahkemesi, K:2006/974 sayılı kararı ile yukarıda belirtilen 2002/I dönemine ilişkin kararına atıfla, Ana Ortaklık Banka lehine hüküm tesis etmiştir.

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.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2012 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)

Bozma kararı üzerine yeniden inceleme gerçekleştiren İstanbul 1. Vergi Mahkemesi, K:2010/2377 sayılı kararıyla Ana Ortaklık Banka lehine hüküm tesis etmişse de, neticede 48,557 TL tutarındaki zararın indirilemeyeceği karar gerekçesinde belirtildiğinden, Ana Ortaklık Banka 4 Ekim 2010 tarihinde kararın gerekçe yönünden bozulması için temyiz talebinde bulunmuş olup temyiz sonucu beklenmektedir. Ana Ortaklık Banka yönetimi bu davaya ilişkin önemli bir risk görmemekte ve herhangi bir karşılık ayırmamaktadır. Ana Ortaklık Banka, dava ile ilgili olarak “6111 sayılı Bazı Alacakların Yeniden Yapılandırılması ile Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu ve Diğer Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun” kapsamında 2,863 TL matrah artırımında bulunmuştur.

4. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Grup gerçek ve tüzel kişiler adına, menkul kıymet alım-satım ve saklama faaliyetlerinde bulunmaktadır. Emanete alınan kıymetlerin detayı Konsolide Nazım Hesaplar tablosunda gösterilmiştir.

Müşteri fon ve portföy mevcutları içinde yer alan emanete alınan yatırım fonu katılma belgeleri muhasebe kayıtlarında nominal tutar ile izlenmekte olup, 31 Mart 2012 tarihi itibari ile toplam nominal tutarı ve pay adedi sırası ile 2,570,431 TL ve 257,031,239 bin (31 Aralık 2011: 2,065,222 TL ve 206,509,465 bin) olup toplam cari değeri 8,600,260 TL’dir (31 Aralık 2011: 8,620,803 TL).

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2012 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	434,820	47,622	199,636	30,414
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	297,037	37,390	179,830	17,775
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	8,234	-	7,788	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	740,091	85,012	387,254	48,189

(*) Nakdi kredilere ilişkin 33,734 TL (31 Mart 2011: 23,392 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	2,283	44	164	28
Yurtdışı Bankalardan	828	679	2,597	653
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	3,111	723	2,761	681

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	12,620	6,870	5,653	5,174
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	93,203	3,879	65,230	8,741
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	278	2,469	248
Toplam	105,823	11,027	73,352	14,163

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	4,279	1,057	4,755	637
Yurtdışı Bankalara	55,617	29,350	44,746	15,509
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	3,861	-	7,400
Toplam	59,896	34,268	49,501	23,546

(*) Nakdi kredilere ilişkin 6,919 TL (31 Mart 2011: 854 TL) tutarında ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

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

Bu tutarlar konsolide finansal tablolarda elimine edilmiştir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2012 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	6,911	-	-	-
Toplam	6,911	-	-	-

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	-	2,962	-	-	45	81	-	3,088
Tasarruf Mevduatı	-	22,313	162,743	4,190	1,548	1,004	-	191,798
Resmi Mevduat	-	414	7,008	4	-	2	-	7,428
Ticari Mevduat	-	25,920	76,024	1,834	2,323	20	-	106,121
Diğer Mevduat	-	2,053	31,110	1,429	684	3	-	35,279
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	53,662	276,885	7,457	4,600	1,110	-	343,714
Yabancı Para								
Döviz Tevdiat Hesabı	-	19,998	46,137	2,120	1,000	1,925	-	71,180
Bankalar Mevduat	-	193	61	9	-	35	-	298
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	551	444	128	54	-	-	1,177
Toplam	-	20,742	46,642	2,257	1,054	1,960	-	72,655
Genel Toplam	-	74,404	323,527	9,714	5,654	3,070	-	416,369

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	6	3
Diğer	-	-
Toplam	6	3

4. Ticari kar zarara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	1,658,102	1,243,602
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	18,354	54,758
Türev Finansal İşlemlerden (*)	481,176	330,007
Kambiyo İşlemlerinden Kar (**)	1,158,572	858,837
Zarar (-)	1,688,428	1,194,774
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	19,096	19,948
Türev Finansal İşlemlerden Zarar (*)	686,555	288,902
Kambiyo İşlemlerinden Zarar (**)	982,777	885,924

(*) Riskten korunma amaçlı işlemlerin kur değişimlerinden kaynaklanan karlar 1,262 TL (31 Mart 2011: 2,994 TL), zararlar ise 4,492 TL'dir (31 Mart 2011: 3,119 TL).

(**) Türev finansal işlemlerden kar/zarar hesapları içerisinde kur değişimlerinden kaynaklanan 23,150 TL (31 Mart 2011: 2,041 TL kambiyo gideri) tutarında net kambiyo gideri bulunmaktadır.

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Yeni gelişmeleri içeren ve bankanın gelirlerini önemli ölçüde etkileyen faktörlerle ilgili bilgiler, gelirlerin etkilenme boyutunu da açıklayan bilgi: Yoktur.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2012 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	9,168	12,622
III. Grup Kredi ve Alacaklar	5,068	1,159
IV. Grup Kredi ve Alacaklar	5,060	1,392
V. Grup Kredi ve Alacaklar	(960)	10,071
Genel Karşılık Giderleri	27,128	7,663
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	124	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	124	-
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	682	(11)
Toplam	37,102	20,274

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	156,172	125,495
Kıdem Tazminatı Karşılığı (*)	7,597	2,519
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	18,504	16,502
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	3,203	2,492
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	232	192
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	324	150
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	135,010	91,609
Faaliyet Kiralama Giderleri (**)	36,182	28,313
Bakım ve Onarım Giderleri	2,872	2,582
Reklam ve İlan Giderleri	13,487	4,401
Diğer Giderler	82,469	56,313
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	804	40
Diğer (***)	41,848	57,672
Toplam	363,694	296,671

(*) 3,345 TL tutarındaki yeniden yapılandırma giderini içermektedir. (31 Mart 2011: Yoktur)

(**) 1,057 TL tutarındaki yeniden yapılandırma giderini içermektedir. (31 Mart 2011: Yoktur)

(**) Diğer faaliyet giderleri içerisinde 5,645 TL (31 Mart 2011: 3,773 TL) tutarında Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ödenen primler, 17,003 TL (31 Mart 2011: 14,815 TL) tutarında ödenen diğer vergi ve harçlar ve 926 TL (31 Mart 2011: 21,351 TL) birleşme ve yeniden yapılanma giderleri yer almaktadır.

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

Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi karın 434,273 TL (31 Mart 2011: 262,657 TL) tutarındaki kısmı net faiz gelirlerinden, 126,701 TL (31 Mart 2011: 83,914 TL) tutarındaki kısmı net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta iken; faaliyet giderlerinin toplamı 363,694 TL (31 Mart 2011: 296,671 TL) tutarındadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2012 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) 31 Mart 2012 itibarıyla sürdürülen faaliyetlerden dolayı hesaplanan cari vergi gideri 63,360 TL (31 Mart 2011: 6,263 TL vergi gideri) ve ertelenmiş vergi geliri 27,343 TL (31 Mart 2011: 17,027 TL ertelenmiş vergi gideri) olup, durdurulan faaliyetlerden dolayı hesaplanan cari ve ertelenmiş vergi geliri yoktur. (31 Mart 2011: cari ve ertelenmiş vergi geliri yoktur).
- b) Sürdürülen faaliyetlerden dolayı geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri 27,343 TL'dir (31 Mart 2011: 17,027 TL ertelenmiş vergi giderii).
- c) Vergi karşılığının mutabakatı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sürdürülen ve durdurulan faaliyetlerden vergi öncesi kar	146,766	99,166
İlaveler	34,512	17,285
Kanunen kabul edilmeyen giderler	5,016	3,503
Genel kredi karşılığı provizyonları	27,245	8,178
Farklı vergi oranının etkisi	2,126	2,411
Diğer	125	3,193
İndirimler	(1,195)	-
Diğer	(1,195)	-
Mali Kar/ (Zarar)	180,083	116,451
Kurumlar vergisi oranı	%20	%20
Sürdürülen ve durdurulan faaliyetler için hesaplanan vergi	36,017	23,290

31 Mart 2012 tarihi itibarıyla Grup'un cari vergi gideri 63,360 TL (31 Mart 2011: 6,263 TL vergi gideri), geçici farklar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi geliri ise 27,343 TL (31 Mart 2011: 17,027 TL vergi gideri) olup mali tablolara yansıtılan net vergi gideri 36,017 TL'dir (31 Mart 2011: 23,290 TL vergi gideri).

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

Grup'un 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla sürdürülen faaliyetlerinden elde ettiği net kar 110,749 TL (31 Mart 2011: 75,876 TL) olup, durdurulan faaliyetlerinden elde ettiği net kar yoktur (31 Mart 2011: Yoktur).

11. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar :

- a) Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması bankanın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı : Yoktur (31 Mart 2011: Yoktur).
- b) Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde etkisi : Yoktur (31 Mart 2011: Yoktur).
- c) Azınlık paylarına ait kâr/zarar :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Azınlık paylarına ait kâr/zarar	279	-

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2012 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	22,943	12,514
Diğer	715	479
Toplam	23,658	12,993

Diğer alınan ücret ve komisyonlar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kart ücret ve komisyonları	105,554	54,499
İstihbarat ücret ve komisyonları	6,960	1,382
Havale komisyonları	6,514	3,792
Sigorta komisyonları	5,964	5,481
Fon yönetim komisyonları	5,919	8,700
Aracılık komisyonlarından alınan	5,668	7,616
Muhabirlerden alınan ücret ve komisyonlar	4,510	1,735
Takas masraf karş., eft, swift, acente komisyonları	4,012	2,541
Danışmanlık komisyonları	575	358
Diğer	37,294	23,881
Toplam	182,970	109,985

Diğer verilen ücret ve komisyonlar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kart nedeniyle ödenen ücret ve komisyonlar	64,272	32,860
Muhabirlere verilen ücret ve komisyonlar	3,310	2,984
Takas masraf karş., eft, swift, acente komisyonları	2,116	2,474
Diğer	7,630	3,955
Toplam	77,328	42,273

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2012 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	-	-	76,412	128,471	130,321	103,503
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	137,303	141,216	113,435	55,449
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	64	7	412	8

Yukarıda belirtilen tutarlar içinde Grup'un doğrudan ve dolaylı ortaklıklarında 11,486 TL ve risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişilerde de 41,045 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	-	-	38,643	40,782	208,651	117,172
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	76,412	128,471	130,321	103,503
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	861	542	3,339	5,779

Yukarıda belirtilen tutarlar içinde Grup'un doğrudan ve dolaylı ortaklıklarında 1,913 TL ve risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişilerde de 15,701 TL tutarında "Yurtdışı Bankalar" bakiyesi bulunmaktadır.

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	-	-	430,246	1,024,799	403,147	391,344
Dönem Sonu	-	-	331,316	430,246	439,449	403,147
Mevduat Faiz Gideri	-	-	7,282	7,548	3,757	685

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2012 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	-	-	9,647,651	3,178,878	178,125	887,840
Dönem Sonu	-	-	12,977,727	9,647,651	15,322	178,125
Toplam Kâr / Zarar	-	-	(147,260)	31,101	326	941
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	522,500	201,151	-	-
Dönem Sonu	-	-	520,000	522,500	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	(3,163)	412	-	-

d) 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla Grup'un Yönetim Kurulu ve Genel Müdür Yardımcılarına ödenen ücret ve ikramiye toplam tutarı 7,326 TL'dir (31 Mart 2011: 5,523 TL).

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ALTINCI BÖLÜM

BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

I. Bağımsız Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

Banka'nın kamuya açıklanan konsolide finansal tablo ve dipnotları Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 10 Mayıs 2012 tarihli bağımsız sınırlı denetim raporu finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Yoktur.