

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

**1 OCAK - 31 MART 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT
SINIRLI DENETİM RAPORU,
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR
VE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

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

Giriş

Türk Ekonomi Bankası A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 31 Mart 2018 tarihli ilişikteki konsolide bilançosunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık dönemine ait konsolide kar veya zarar tablosunun, konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide özkaynak değişim tablosunun ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

Yaptığımız sınırlı denetim, Sınırlı Bağımsız Denetim Standardı (SBDS) 2410 "Ara Dönem Finansal Bilgilerin, İşletmenin Yıllık Finansal Tablolarının Bağımsız Denetimini Yürüten Denetçi Tarafından Sınırlı Bağımsız Denetimi"ne uygun olarak yürütülmüştür. Ara dönem finansal bilgilere ilişkin sınırlı denetim, başta finans ve muhasebe konularından sorumlu kişiler olmak üzere ilgili kişilerin sorgulanması ve analitik prosedürler ile diğer sınırlı denetim prosedürlerinin uygulanmasından oluşur. Ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetiminin kapsamı; Bağımsız Denetim Standartlarına uygun olarak yapılan ve amacı finansal tablolar hakkında bir görüş bildirmek olan bağımsız denetimin kapsamına kıyasla önemli ölçüde dardır. Sonuç olarak ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetimi, denetim şirketinin, bir bağımsız denetimde belirlenebilecek tüm önemli hususlara vâkıf olabileceğine ilişkin bir güvence sağlamamaktadır. Bu sebeple, bir bağımsız denetim görüşü bildirmemekteyiz.

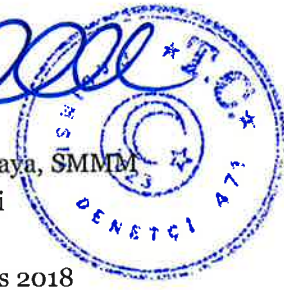
Sonuç

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem konsolide finansal bilgilerin, Türk Ekonomi Bankası A.Ş.'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ilişkin finansal performansının ve nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

Sınırlı denetimimiz sonucunda, ilişikte yedinci bölümde yer verilen ara dönem faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin sınırlı denetimden geçmiş ara dönem konsolide finansal tablolar ve açıklayıcı notlarda verilen bilgiler ile, tüm önemli yönleriyle, tutarlı olmadığına dair herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

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


Didem Demer Kaya, SMMM
Sorumlu Denetçi


İstanbul, 4 Mayıs 2018



TEB
BNP PARIBAS ORTAKLIĞI

TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş.
Genel Müdürlük
TEB Kampüs C ve D Blok Saray Mah.
Sokullu Cad. No: 7A - 7B Ümraniye 34768 İSTANBUL
Tel : (0216) 635 35 35
Faks : (0216) 636 36 36
Mersis No: 0876004342000105
Ticaret Sicil No: 189356
www.teb.com.tr

**TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş.'NİN 31 MART 2018 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
Faks : (0 216) 636 36 36
İnternet sayfası 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 Ortaklık Banka Hakkında Genel Bilgiler
- Ana Ortaklık Banka’nın Konsolide Ara Dönem Finansal Tabloları
- İlgili Dönemde Uygulanan Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar
- Konsolidasyon Kapsamındaki Grubun Mali Bütçesine ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler
- Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar
- Sınırlı Denetim Raporu
- Ara Dönem Faaliyet 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	TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	-	-
2	TEB Faktoring A.Ş.	-	-
3	TEB Portföy Yönetimi A.Ş.	-	-

Ayrıca Bankamızın bağlı ortaklığı olmamakla birlikte kontrol gücüne sahip olduğu “Yapılandırılmış İşletme” (Structured Entity) olan Stichting TEB Diversified Payment Rights ve TEB Diversified Payment Rights S.A. de konsolidasyona dahil edilmiştir.

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, sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.


Yavuz Canevi Jean Marie Rinino Ayşe Aşar Emrit İlelebicci M. Aşkın Dolacı Gökhan Kazıcılar
Yönetim Kurulu Denetim Komitesi Denetim Komitesi Genel Müdür Finansal Raporlamadan Finansal
Başkanı Başkanı Başkan Vekili Sorumlu Genel Müdür Raporlamadan
Yardımcısı Sorumlu Direktör

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

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

İÇİNDEKİLER

Sayfa No

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

I.	Ana Ortaklık Banka'nın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Tarihçesi	1
II.	Ana Ortaklık Banka'nın Sermaye Yapısı, Yönetim ve Denetimini Doğrudan veya Dolaylı Olarak Tek Başına veya Birlikte Elinde Bulunduran Ortakları, Varsa Bu Hususlarda Yıl İçindeki Değişiklikler ile Dahil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama	1
III.	Ana Ortaklık Banka'nın, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Varsa Bankada Sahip Oldukları Paylara ve Sorumluluk Alanlarına İlişkin Açıklamalar	2
IV.	Ana Ortaklık Banka'da Nitelikli Pay Sahibi Olan Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar	3
V.	Ana Ortaklık Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarını İçeren Özet Bilgi	3
VI.	Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları Gereği Yapılan Konsolidasyon İşlemleri Arasındaki Farklılıklar İle Tam Konsolidasyona veya Oransal Konsolidasyona Tabi Tutulan, Özkaynaklardan İndirilen ya da Bu Üç Yönteme Dahil Olmayan Kuruluşlar Hakkında Kısa Açıklama	3
VII.	Ana Ortaklık Banka ile Bağlı Ortaklıkları Arasında Özkaynakların Derhal Transfer Edilmesinin veya Borçların Geri Ödenmesinin Öntünde Mevcut veya Muhtemel, Fiili veya Hukuki Engeller	3

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolar

I.	Konsolide Bilanço	5
II.	Konsolide Nazım Hesaplar	9
III.	Konsolide Kar veya Zarar Tablosu	11
IV.	Konsolide Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu	13
V.	Konsolide Özkaynaklar Değişim Tablosu	14
VI.	Konsolide Nakit Akış Tablosu	16

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I.	Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar	18
II.	Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar	19
III.	Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgilerin Sunumu	19
IV.	Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünleri İlişkin Açıklamalar	20
V.	Faiz Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar	21
VI.	Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar	21
VII.	Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar	21
VIII.	Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar	23
IX.	Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar	23
X.	Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar	24
XI.	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar ile Bu Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Açıklamalar	24
XII.	Serefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar	24
XIII.	Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar	25
XIV.	Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar	26
XV.	Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar	26
XVI.	Koşullu Varlıklara İlişkin Açıklamalar	26
XVII.	Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar	26
XVIII.	Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar	27
XIX.	Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar	28
XX.	İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar	28
XXI.	Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar	28
XXII.	Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar	28
XXIII.	Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar	29
XXIV.	Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar	31
XXV.	Sınıflandırmalar	31
XXVI.	TFRS 9 Finansal Araçlar Standardına İlişkin Açıklamalar	31
XXVII.	Cari Dönemde Geçerli Olmayan Önceki Dönem Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar	34

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Konsolide Bazda Mali Bünöye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar	36
II.	Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklamalar	44
III.	Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar	46
IV.	Konsolide Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar	49
V.	Konsolide Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar	49
VI.	Konsolide Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar	54
VII.	Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar	56

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Konsolide Bilançonun Aktif Kalemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	57
II.	Konsolide Bilançonun Pasif Kalemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	74
III.	Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	82
IV.	Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	84
V.	Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar	91
VI.	Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklamalar	92

ALTINCI BÖLÜM

Sınırlı Denetim Raporu

I.	Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	93
II.	Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar	93

YEDİNCİ BÖLÜM

Ara Dönem Faaliyet Raporu

I.	Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmelerini İçeren Ara Dönem Faaliyet Raporu	94
----	--	----

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2018 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 Banka'nın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Tarihçesi

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

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

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

Hissedarların Adı	31 Mart 2018		31 Aralık 2017	
	Ödenmiş Sermaye	%	Ödenmiş Sermaye	%
TEB Holding A.Ş.	1,212,415	55.00	1,212,415	55.00
BNPP Yatırımlar Holding A.Ş.	518,342	23.51	518,342	23.51
BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş.	467,879	21.23	467,879	21.23
BNP Paribas SA	5,253	0.24	5,253	0.24
Kocaeli Ticaret Odası	501	0.02	501	0.02
	2,204,390	100.00	2,204,390	100.00

31 Mart 2018 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın ödenmiş sermayesi birim pay nominal değeri 1.00 (Tam TL) olan 2,204,390,000 adet hissedan oluşmaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2018 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

<u>Adı Soyadı</u>	<u>Sorumluluk Alanı</u>	<u>Tahsil</u>
Yönetim Kurulu;		
Yavuz Canevi	Yönetim Kurulu Başkanı	Yüksek Lisans
Dr. Akın Akbaygil	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Doktora
Jean Paul Sabet	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Lisans
Ayşe Aşardağ	Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Başkan Vekili	Lisans
François Andre Jesualdo Benaroya	Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans
Yvan L.A.M. De Cock	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	Lisans
Sabri Davaz	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	Yüksek Lisans
Alain Georges Auguste Fonteneau	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans
Xavier Henri Jean Guilmineau	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans
Özden Odabaşı	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans
Jacques Roger Jean Marie Rinino	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı	Lisans
Ümit Leblebici	Genel Müdür ve Görevli Üye	Yüksek Lisans
Genel Müdür Yardımcıları;		
Turgut Boz	KOBİ Bankacılığından Sorumlu Kıdemli Genel Müdür Yardımcısı ve Genel Müdür Vekili	Lisans
Gökhan Mendi	Bireysel ve Özel Bankacılıktan Sorumlu Kıdemli Genel Müdür Yardımcısı	Yüksek Lisans
Dr. Nilsen Altıntaş	İnsan Kaynaklarından Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Doktora
Melis Coşan Baban	Hukuk Baş Müşaviri, Yönetim Kurulu Genel Sekreteri	Yüksek Lisans
Mehmet Ali Cer	Bilgi Teknolojilerinden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Yüksek Lisans
Mustafa Aşkın Dolaştır	Mali İşler Grubundan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Yüksek Lisans
Osman Durmuş	Bireysel ve İşletme Kredilerinden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Lisans
Kubilay Güler	Bankacılık Operasyonlar ve Destek Hizmetleri Grubundan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Lisans
Gülümser Özgün Henden	Kurumsal Bankacılık Grubu'ndan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Lisans
Dr. Tuğrul Özbakan	Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu'ndan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Doktora
Akil Özçay	Finansal Piyasalardan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Yüksek Lisans
Gökhan Özdil	Kurumsal Kredilerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Lisans
Nuri Tuncalı	KOBİ Kredilerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Lisans
Ömer Abidin Yenidoğan	Kurumsal Yatırım Bankacılığı Grubu'ndan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Yüksek Lisans
Grup Başkanları (*);		
Nimet Elif Akpınar	Grup Risk Yönetimi Başkanı	Lisans
Birol Deper	Uyum ve İç Kontrol Grubu Başkanı, Tüketici İlişkileri Koordinasyon Görevlisi	Yüksek Lisans
Teftiş Kurulu (*);		
Hakan Tıraşın	Teftiş Kurulu Başkanı	Lisans

(*) Grup Başkanları ve Teftiş Kurulu Başkanı Genel Müdür Yardımcısı statüsündedir.

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2018 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.	1,212,415	%55.00	1,212,415	-
BNPP Yatırımlar Holding A.Ş.	518,342	%23.51	518,342	-
BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş.	467,879	%21.23	467,879	-

TEB Holding A.Ş. bir Çolakoğlu ve BNP Paribas Şirketler Grubu üyesidir. TEB Holding A.Ş.'nin %50 hissesi BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş., diğer %50 hissesi ise Çolakoğlu Grubu tarafından kontrol edilmektedir. BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş., %100 hisse ile BNP Paribas Fortis NV/SA tarafından kontrol edilmektedir. BNPP Yatırımlar Holding A.Ş. ise %100 hisse ile BNP Paribas SA tarafından kontrol edilmektedir.

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

Ana Ortaklık Banka'nın faaliyet alanı, kurumsal, ticari, KOBİ, bireysel ve özel bankacılığın yanı sıra proje finansmanı ve saklama hizmetleri işlemlerini kapsamaktadır. Ana Ortaklık Banka normal bankacılık faaliyetlerinin yanı sıra TEB Portföy Yönetimi A.Ş., Zurich Sigorta A.Ş. ve Cardif Hayat Sigorta A.Ş. adına şubeleri aracılığı ile acentelik faaliyetleri de yürütmektedir. 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın yurt içinde 500 şubesi ve yurt dışında 4 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2017: 500 yurt içi, 4 yurt dışı şube). 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla Grup'un personel sayısı 9,916 (31 Aralık 2017: 9,763) kişidir.

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

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

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

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

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2018 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE BİLANÇO

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

I. KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

VARLIKLAR		Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.03.2018			
		5.Bölüm Dipnot	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)			10,313,343	11,653,008	21,966,351
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri			3,064,154	11,337,586	14,401,740
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(I-1)		1,344,893	10,189,933	11,534,826
1.1.2 Bankalar	(I-4)		806,326	1,147,653	1,953,979
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar			912,935	-	912,935
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar			576,990	188,391	765,381
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri	(I-2)		545,318	152,627	697,945
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler			31,672	35,764	67,436
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar			-	-	-
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(I-5)		2,759,799	33,381	2,793,180
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri			2,754,189	33,381	2,787,570
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler			5,610	-	5,610
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar			-	-	-
1.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	(I-7)		2,698,800	-	2,698,800
1.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri			2,698,800	-	2,698,800
1.4.2 Diğer Finansal Varlıklar			-	-	-
1.5 Türev Finansal Varlıklar			1,225,012	93,650	1,318,662
1.5.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım	(I-3)		1,165,071	93,224	1,258,295
1.5.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım	(I-12)		59,941	426	60,367
1.6 Donuk Finansal Varlıklar			-	-	-
1.7 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)			(11,412)	-	(11,412)
II. KREDİLER (Net)	(I-6)		53,867,472	14,319,278	68,186,750
2.1 Krediler			52,999,470	13,626,562	66,626,032
2.1.1 İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler			52,999,470	13,626,562	66,626,032
2.1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar			-	-	-
2.1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar			-	-	-
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	(I-11)		-	-	-
2.2.1 Finansal Kiralama Alacakları			-	-	-
2.2.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları			-	-	-
2.2.3 Kazanılmamış Gelirler (-)			-	-	-
2.3 Faktoring Alacakları	(I-15)		1,163,806	688,019	1,851,825
2.3.1 İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler			1,163,806	688,019	1,851,825
2.3.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar			-	-	-
2.3.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar			-	-	-
2.4 Donuk Alacaklar			2,022,193	18,503	2,040,696
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)			(2,317,997)	(13,806)	(2,331,803)
2.5.1 12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)			(302,139)	(314)	(302,453)
2.5.2 Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)			(693,189)	(40)	(693,229)
2.5.3 Temerrüt (Üçüncü Aşama/Özel Karşılık)			(1,322,669)	(13,452)	(1,336,121)
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(I-14)		111,423	-	111,423
3.1 Satış Amaçlı			111,423	-	111,423
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin			-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI			5	-	5
4.1 İştirakler (Net)	(I-8)		-	-	-
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler			-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler			-	-	-
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)	(I-9)		-	-	-
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar			-	-	-
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar			-	-	-
4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	(I-10)		5	-	5
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler			-	-	-
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler			5	-	5
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)			255,399	-	255,399
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)			515,349	-	515,349
6.1 Şerefiye			421,124	-	421,124
6.2 Diğer			94,225	-	94,225
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(I-13)		-	-	-
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI			665	-	665
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI			228,006	-	228,006
X. DİĞER AKTİFLER			1,192,835	368,962	1,561,797
VARLIKLAR TOPLAMI			66,484,497	26,341,248	92,825,745

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE BİLANÇO

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

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

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2017			
		5.Bölüm Dipnot	TP	YP	Toplam
I.	NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(I-1)	1,429,476	9,546,296	10,975,772
II.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)		1,214,439	191,765	1,406,204
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		1,214,439	191,765	1,406,204
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri	(I-2)	346,092	114,868	460,960
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	(I-3)	868,347	76,897	945,244
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-
2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan O. Sınıflandırılan FV		-	-	-
2.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-
2.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-
2.2.3	Krediler		-	-	-
2.2.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-
III.	BANKALAR	(I-4)	676,875	1,867,927	2,544,802
IV.	PARA PIYASALARINDAN ALACAKLAR		64	-	64
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		64	-	64
V.	SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(I-5)	4,632,329	64,804	4,697,133
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		24,598	32,696	57,294
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		4,607,731	32,108	4,639,839
5.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-
VI.	KREDİLER VE ALACAKLAR	(I-6)	51,159,997	12,165,134	63,325,131
6.1	Krediler ve Alacaklar		50,456,183	12,165,134	62,621,317
6.1.1	Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		108,106	3,424	111,530
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-
6.1.3	Diğer		50,348,077	12,161,710	62,509,787
6.2	Takipteki Krediler		1,946,625	-	1,946,625
6.3	Özel Karşılıklar (-)		1,242,811	-	1,242,811
VII.	FAKTÖRİNG ALACAKLARI	(I-15)	1,228,000	776,847	2,004,847
VIII.	VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(I-7)	401,854	-	401,854
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		401,854	-	401,854
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	-	-
IX.	İŞTİRAKLER (Net)	(I-8)	-	-	-
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)	(I-9)	-	-	-
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-
XI.	BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)	(I-10)	5	-	5
11.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-
11.2	Konsolide Edilmeyenler		5	-	5
11.2.1	Mali Ortaklıklar		-	-	-
11.2.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		5	-	5
XII.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR	(I-11)	-	-	-
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-
12.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-
XIII.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	(I-12)	85,940	1,335	87,275
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		4,454	-	4,454
13.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		81,486	1,335	82,821
13.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-
XIV.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		274,634	-	274,634
XV.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		523,232	-	523,232
15.1	Şerefiye		421,124	-	421,124
15.2	Diğer		102,108	-	102,108
XVI.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(I-13)	-	-	-
XVII.	VERGİ VARLIĞI		87,105	-	87,105
17.1	Cari Vergi Varlığı		649	-	649
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı		86,456	-	86,456
XVIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(I-14)	90,677	-	90,677
18.1	Satış Amaçlı		90,677	-	90,677
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
XIX.	DİĞER AKTİFLER		938,807	412,292	1,351,099
AKTİF TOPLAMI			62,743,434	25,026,400	87,769,834

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2018 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE BİLANÇO

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

I. KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

YÜKÜMLÜLÜKLER		Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.03.2018			
		5.Bölüm Dipnot	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	(II-1)	36,264,309	22,712,132	58,976,441
II.	ALINAN KREDİLER	(II-3)	1,138,326	14,023,232	15,161,558
III.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		250,268	-	250,268
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(II-3)	1,888,663	24,356	1,913,019
4.1	Bonolar		1,888,663	24,356	1,913,019
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-
4.3	Tahviller		-	-	-
V.	FONLAR		-	-	-
5.1	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-
5.2	Diğer		-	-	-
VI.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		1,085,737	106,367	1,192,104
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım	(II-2)	724,717	105,580	830,297
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım	(II-6)	361,020	787	361,807
VIII.	FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		253	5,277	5,530
IX.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER	(II-5)	-	-	-
9.1	Finansal Kiralama		-	-	-
9.2	Faaliyet Kiralaması		-	-	-
9.3	Diğer		-	-	-
9.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-
X.	KARŞILIKLAR	(II-7)	517,542	30,516	548,058
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		298,601	18,030	316,631
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		218,941	12,486	231,427
XI.	CARİ VERGİ BORCU	(II-8)	170,456	-	170,456
XII.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
XIV.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		-	2,482,778	2,482,778
14.1	Krediler		-	2,482,778	2,482,778
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-
XV.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER		2,359,478	629,159	2,988,637
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	(II-9)	9,139,116	(2,220)	9,136,896
16.1	Ödenmiş Sermaye		2,204,390	-	2,204,390
16.2	Sermaye Yedekleri		488,101	-	488,101
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		2,565	-	2,565
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		485,536	-	485,536
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		325,920	-	325,920
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		133,430	(2,220)	131,210
16.5	Kâr Yedekleri		5,675,707	-	5,675,707
16.5.1	Yasal Yedekler		382,343	-	382,343
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		5,184,396	-	5,184,396
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		108,968	-	108,968
16.6	Kâr veya Zarar		304,114	-	304,114
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		9,497	-	9,497
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		294,617	-	294,617
16.7	Azınlık Payları		7,454	-	7,454
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI			52,814,148	40,011,597	92,825,745

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE BİLANÇO

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

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

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2017			
		5.Bölüm Dipnot	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	(II-1)	33,324,106	22,209,747	55,533,853
1.1	Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		552,292	1,728,853	2,281,145
1.2	Diğer		32,771,814	20,480,894	53,252,708
II.	ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(II-2)	874,807	83,270	958,077
III.	ALINAN KREDİLER	(II-3)	1,178,838	13,385,130	14,563,968
IV.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		194,543	-	194,543
4.1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		89,337	-	89,337
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	(II-4)	105,206	-	105,206
V.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(II-3)	1,289,688	-	1,289,688
5.1	Bonolar		1,289,688	-	1,289,688
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-
5.3	Tahviller		-	-	-
VI.	FONLAR		-	-	-
6.1	Müstakriz Fonları		-	-	-
6.2	Diğer		-	-	-
VII.	MUHTELİF BORÇLAR		1,286,856	207,123	1,493,979
VIII.	DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(II-4)	594,901	4,136	599,037
IX.	FAKTÖRİNG BORÇLARI		886	2,550	3,436
X.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	(II-5)	-	-	-
10.1	Finansal Kiralama Borçları		-	-	-
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-
10.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-
XI.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(II-6)	443,017	314	443,331
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		9,517	-	9,517
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		433,500	314	433,814
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-
XII.	KARŞILIKLAR	(II-7)	1,001,930	31,237	1,033,167
12.1	Genel Karşılıklar		578,401	-	578,401
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		251,982	16,356	268,338
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		171,547	14,881	186,428
XIII.	VERGİ BORCU	(II-8)	240,812	-	240,812
13.1	Cari Vergi Borcu		240,812	-	240,812
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-
XIV.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-
14.1	Satış Amaçlı		-	-	-
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
XV.	SERMAYE BENZERİ KREDİLER		-	2,314,083	2,314,083
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	(II-9)	9,091,687	10,173	9,101,860
16.1	Ödenmiş Sermaye		2,204,390	-	2,204,390
16.2	Sermaye Yedekleri		1,086,949	10,173	1,097,122
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		2,565	-	2,565
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-
16.2.3	Menkul Değerler Değerleme Farkları		(48,127)	9,733	(38,394)
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		266,122	-	266,122
16.2.5	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-
16.2.6	Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-
16.2.7	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		527	-	527
16.2.8	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		136,153	440	136,593
16.2.9	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-
16.2.10	Diğer Sermaye Yedekleri		729,709	-	729,709
16.3	Kâr Yedekleri		4,694,289	-	4,694,289
16.3.1	Yasal Yedekler		326,730	-	326,730
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		4,322,887	-	4,322,887
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		44,672	-	44,672
16.4	Kâr veya Zarar		1,097,665	-	1,097,665
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı		9,497	-	9,497
16.4.2	Dönem Net Kâr/Zararı		1,088,168	-	1,088,168
16.5	Azınlık Hakkı	(II-10)	8,394	-	8,394
PASİF TOPLAMI			49,522,071	38,247,763	87,769,834

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2018 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR

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

II. KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR

		Sınırlı Denetimden Geçmiş		
		Cari Dönem		
		31.03.2018		
		5.Bölüm		
		Dipnot	TP	YP
			TOPLAM	
A.	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		83,162,603	84,265,868
I.	GARANTİ ve KEFALETLER	(III-1)	9,424,895	12,478,543
1.1	Teminat Mektupları		6,847,113	6,229,739
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		181,107	81,624
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		374,727	386,323
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		6,291,279	5,761,792
1.2	Banka Kredileri		-	43,243
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		-	43,243
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	-
1.3	Akreditifler		16,215	2,834,470
1.3.1	Belgeli Akreditifler		16,215	1,508,155
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	1,326,315
1.4	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-
1.5	Cirolar		-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-
1.5.2	Diğer Cirolar		-	-
1.6	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-
1.7	Faktoring Garantilerinden		-	-
1.8	Diğer Garantilerimizden		2,556,690	2,293,496
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		4,877	1,077,595
II.	TAAHHÜTLER	(III-1)	14,371,512	4,875,232
2.1	Cayılamaz Taahhütler		14,371,512	4,875,232
2.1.1	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		1,313,591	4,463,442
2.1.2	Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		4,501,340	112,476
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		2,726,580	-
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		41,343	-
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		5,756,153	-
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		3,883	-
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-
2.1.13	Diğer Cayılamaz Taahhütler		28,622	299,314
2.2	Cayılabilir Taahhütler		-	-
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-
III.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		59,366,196	66,912,093
3.1	Risken Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		17,315,660	5,166,390
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		17,315,660	5,166,390
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		42,050,536	61,745,703
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		8,598,299	12,685,735
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		2,673,750	7,986,996
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		5,924,549	4,698,739
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		26,637,753	36,137,377
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		9,940,101	20,340,697
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		16,697,652	13,155,482
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	1,320,599
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	1,320,599
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		6,805,147	11,450,619
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		3,409,572	5,701,699
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		3,395,575	5,748,920
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	-
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	-
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		-	717,677
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	61,637
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	656,040
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	656,040
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	656,040
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-
3.2.6	Diğer		9,337	98,255
B.	EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		179,351,633	34,763,097
IV.	EMANET KIYMETLER		27,346,774	2,141,598
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		1,342	-
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		12,616,312	814,384
4.3	Tahsile Alınan Çekler		12,595,139	922,330
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		462,884	175,961
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	228,923
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		1,671,097	-
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		-	-
V.	REHİNLİ KIYMETLER		144,923,462	31,261,279
5.1	Menkul Kıymetler		1,541,986	55,308
5.2	Teminat Senetleri		58,538,922	20,605,455
5.3	Emtia		43,544	867,356
5.4	Varant		-	-
5.5	Gayrimenkul		76,437,183	5,457,256
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		8,361,827	4,275,904
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-
VI.	KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		7,081,397	1,360,220
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)			262,514,236	119,028,965

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2017			
		5.Bölüm Dipnot	TP	YP	TOPLAM
A.	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		83,271,170	73,710,455	156,981,625
I.	GARANTİ ve KEFALETLER	(III-1)	8,792,233	11,792,407	20,584,640
1.1	Teminat Mektupları		6,874,187	6,165,093	13,039,280
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		148,296	80,708	229,004
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		397,094	428,037	825,131
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		6,328,797	5,656,348	11,985,145
1.2	Banka Kredileri		34	42,282	42,316
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		34	42,282	42,316
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-
1.3	Akreditifler		16,215	2,380,353	2,396,568
1.3.1	Belgeli Akreditifler		16,215	1,071,808	1,088,023
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	1,308,545	1,308,545
1.4	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-
1.5	Cirolar		-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-
1.5.2	Diğer Cirolar		-	-	-
1.6	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-
1.7	Faktoring Garantilerinden		-	-	-
1.8	Diğer Garantilerimizden		1,883,852	1,994,838	3,878,690
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		17,945	1,209,841	1,227,786
II.	TAAHHÜTLER	(III-1)	14,790,946	5,189,789	19,980,735
2.1	Cayılmaz Taahhütler		14,790,946	5,189,789	19,980,735
2.1.1	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		2,396,003	4,918,206	7,314,209
2.1.2	Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		4,526,858	104,211	4,631,069
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		2,387,642	-	2,387,642
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		31,047	-	31,047
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		5,411,646	-	5,411,646
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		3,723	-	3,723
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-
2.1.13	Diğer Cayılamaz Taahhütler		34,027	167,372	201,399
2.2	Cayılabılır Taahhütler		-	-	-
2.2.1	Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-
2.2.2	Diğer Cayılabılır Taahhütler		-	-	-
III.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		59,687,991	56,728,259	116,416,250
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		20,206,555	3,132,884	23,339,439
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		105,000	109,454	214,454
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		20,101,555	3,023,430	23,124,985
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		39,481,436	53,595,375	93,076,811
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		7,347,221	10,000,209	17,347,430
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		2,626,654	6,094,827	8,721,481
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		4,720,567	3,905,382	8,625,949
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		26,193,704	33,097,712	59,291,416
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		9,168,870	18,887,840	28,056,710
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		17,024,834	11,101,734	28,126,568
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	1,554,069	1,554,069
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	1,554,069	1,554,069
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		5,940,453	9,425,007	15,365,460
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		3,069,022	4,609,277	7,678,299
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		2,871,431	4,815,730	7,687,161
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		-	523,178	523,178
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	58,893	58,893
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	464,285	464,285
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	464,285	464,285
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	464,285	464,285
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-
3.2.6	Diğer		58	84,984	85,042
B.	EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		185,333,457	31,961,783	217,295,240
IV.	EMANET KIYMETLER		34,374,029	2,046,934	36,420,963
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		8,117,665	-	8,117,665
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		12,560,772	775,972	13,336,744
4.3	Tahsile Alınan Çekler		11,598,266	923,474	12,521,740
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		418,922	142,166	561,088
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		34	205,322	205,356
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		1,678,370	-	1,678,370
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-
V.	REHİNLİ KIYMETLER		143,929,860	28,859,731	172,789,591
5.1	Menkul Kıymetler		1,478,414	45,461	1,523,875
5.2	Teminat Senetleri		57,671,167	19,300,063	76,971,230
5.3	Emtia		48,895	733,876	782,771
5.4	Varant		-	-	-
5.5	Gayrimenkul		76,572,882	5,037,944	81,610,826
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		8,158,502	3,742,387	11,900,889
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-
VI.	KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		7,029,568	1,055,118	8,084,686
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)			268,604,627	105,672,238	374,276,865

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

III. KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		5. Bölüm Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.03.2018
I. FAİZ GELİRLERİ		(IV-1)	2,390,654
1.1 Kredilerden Alınan Faizler			2,061,004
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler			24,827
1.3 Bankalardan Alınan Faizler			31,296
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler			31,572
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler			190,644
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar			31,392
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar			82,784
1.5.3 İtfâ Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler			76,468
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri			-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri			51,311
II. FAİZ GİDERLERİ (-)		(IV-2)	1,282,740
2.1 Mevduata Verilen Faizler			1,103,374
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler			111,385
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler			6,255
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler			59,812
2.5 Diğer Faiz Giderleri			1,914
III. NET FAİZ GELİRİ /GİDERİ (I - II)			1,107,914
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ /GİDERLERİ			323,370
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar			441,024
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden			48,094
4.1.2 Diğer		(IV-9)	392,930
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)			117,654
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere			1,034
4.2.2 Diğer		(IV-9)	116,620
V. PERSONEL GİDERLERİ (-)			314,936
VI. TEMETTÜ GELİRLERİ			74
VII. TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)		(IV-3)	(218,761)
7.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı			(20,580)
7.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar			(65,522)
7.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı			(132,659)
VIII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ		(IV-4)	24,757
IX. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII+VIII)			922,418
X. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)		(IV-5)	224,995
XI. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)		(IV-6)	318,670
XII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (IX-X-XI)			378,753
XIII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI			-
XIV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR			-
XV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI			-
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XII+...+XV)		(IV-7)	378,753
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		(IV-7)	(83,640)
17.1 Cari Vergi Karşılığı			(13,218)
17.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)			(129,498)
17.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)			59,076
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVI±XVII)			295,113
XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER			-
19.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri			-
19.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları			-
19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri			-
XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)			-
20.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri			-
20.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları			-
20.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri			-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIX-XX)		(IV-7)	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)			-
22.1 Cari Vergi Karşılığı			-
22.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)			-
22.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)			-
XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXI±XXII)			-
XXIV. DÖNEM NET KÂRI/ZARARI (XVIII+XXIII)		(IV-8)	295,113
24.1 Grubun Kârı / Zararı			294,617
24.2 Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)			496
Hisse Başına Kâr / Zarar			0.1337

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2017 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE GELİR TABLOSU

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

III. KONSOLİDE GELİR TABLOSU

		5. Bölüm Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.03.2017
I.	FAİZ GELİRLERİ	(IV-1)	1,881,706
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		1,625,805
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		15,320
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		23,694
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		32,713
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		158,764
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		14,172
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		126,492
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		18,100
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		25,410
II.	FAİZ GİDERLERİ	(IV-2)	877,700
2.1	Mevduata Verilen Faizler		739,006
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		88,641
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		16,105
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		15,883
2.5	Diğer Faiz Giderleri		18,065
III.	NET FAİZ GELİRİ (I - II)		1,004,006
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		275,509
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		370,247
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		40,967
4.1.2	Diğer	(IV-9)	329,280
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		94,738
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere Verilen		889
4.2.2	Diğer	(IV-9)	93,849
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ		-
VI.	TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	(IV-3)	(211,014)
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		696
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(60,244)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(151,466)
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(IV-4)	27,580
VIII.	FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		1,096,081
IX.	KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(IV-5)	82,647
X.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(IV-6)	595,631
XI.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)		417,803
XII.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-
XIII.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-
XIV.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-
XV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)		417,803
XVI.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(IV-7)	(88,749)
16.1	Cari Vergi Karşılığı		(158,786)
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		70,037
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)		329,054
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)		-
XXI.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(IV-7)	-
21.1	Cari Vergi Karşılığı		-
21.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-
XXII.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)		-
XXIII.	NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)	(IV-8)	329,054
23.1	Grubun Kârı / Zararı		328,755
23.2	Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		299
	Hisse Başına Kâr / Zarar		0.1491

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2018 VE 2017 TARİHLERİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU / ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN KONSOLİDE TABLO

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

IV. KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.03.2018
I. DÖNEM KARI/ZARARI	295,113
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	28,967
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	528
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	-
2.1.4 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-
2.1.5 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	528
2.2 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	28,439
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları	-
2.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	(9,570)
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	38,009
2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-
2.2.5 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-
2.2.6 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	324,080

IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN KONSOLİDE TABLO

	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.03.2017
I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	16,763
II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-
III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-
IV. YABANCI PARA İŞLEMLERİ İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	-
V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (GERÇEĞE UYGUN DEĞER DEĞİŞİKLİKLERİNİN ETKİN KISMI)	51,989
VI. YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR GERÇEĞE UYGUN DEĞER DEĞİŞİKLİKLERİNİN ETKİN KISMI)	-
VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-
VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	-
IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	(13,300)
X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	55,452
XI. DÖNEM KÂRI/ZARARI	329,054
11.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	404
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	(322)
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-
11.4 Diğer	328,972
XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)	384,506

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

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

V. KONSOLİDE ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

Sınırlı Denetimden Geçmiş	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı/ (Zararı)	Geçmiş Dönem Karı/ (Zararı)	Menkul Değer Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF.	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	A./Durdurulan F.İlişkin Dur.V.Bir. Değ.F	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
I. Önceki Dönem - 01.01-31.03.2017																		
Dönem Başı Bakiyesi 31.12.2016	2,204,390	200,262	2,565	-	277,392	-	3,112,112	819,859	-	953,562	(57,689)	311,160	527	30,509	-	7,854,649	7,797	7,862,446
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	2,204,390	200,262	2,565	-	277,392	-	3,112,112	819,859	-	953,562	(57,689)	311,160	527	30,509	-	7,854,649	7,797	7,862,446
IV. Dönem İçindeki Değişimler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Menkul Değerler Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13,852	-	-	-	-	13,852	8	13,860
VII. Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	41,592	-	41,592	-	41,592
6.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	41,592	-	41,592	-	41,592
6.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz HS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Kur Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.1 Nakden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2 İç Kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Hisse Senedi İhraç Primi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Hisse Senedi İptal Karları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII. Diğer	-	-	-	-	-	-	298,899	(207,963)	-	-	-	(90,936)	-	-	-	-	-	-
XIX. Dönem Net Karı veya Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	328,755	-	-	-	-	-	-	328,755	299	329,054
XX. Kar Dağıtımı	-	-	-	-	49,338	-	911,882	(63,053)	-	(944,065)	-	45,898	-	-	-	-	(1,045)	(1,045)
20.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,045)	(1,045)
20.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	49,338	-	911,882	(63,053)	-	(944,065)	-	45,898	-	-	-	-	-	-
20.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi 31.03.2017																		
(III+IV+V+VI+VII+VIII+IX+X+XI+XII+ XIII+XIV+XV+XVI+XVII+XVIII+XIX+XX)	2,204,390	200,262	2,565	-	326,730	-	4,322,893	548,843	328,755	9,497	(43,837)	266,122	527	72,101	-	8,238,848	7,059	8,245,907

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2018 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

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

V. KONSOLİDE ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER					Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler								
Sınırlı Denetimden Geçmiş	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
Cari Dönem – 01.01-31.03.2018																
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	2,204,390	2,565	-	670,966	266,122	58,351	919	-	(38,394)	136,593	4,694,289	1,097,665	-	9,093,466	8,394	9,101,860
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	(185,430)	-	-	-	-	4,562	-	(6,750)	-	-	(187,618)	-	(187,618)
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	(185,430)	-	-	-	-	4,562	-	(6,750)	-	-	(187,618)	-	(187,618)
III. Yeni Bakiye (I+II)	2,204,390	2,565	-	485,536	266,122	58,351	919	-	(33,832)	136,593	4,687,539	1,097,665	-	8,905,848	8,394	8,914,242
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	-	528	-	(9,560)	38,009	-	-	294,617	323,594	486	324,080
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kâr Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	988,168	(1,088,168)	-	(100,000)	(1,426)	(101,426)
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(100,000)	-	(100,000)	(1,426)	(101,426)
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	988,168	(988,168)	-	-	-	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi 31.03.2018																
(III+IV+V+VI+VII+VIII+IX+X+XI)	2,204,390	2,565	-	485,536	266,122	58,351	1,447	-	(43,392)	174,602	5,675,707	9,497	294,617	9,129,442	7,454	9,136,896

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

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 MART 2018 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

VI. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-31.03.2018
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI	
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı	118,107
1.1.1 Alınan Faizler	1,937,395
1.1.2 Ödenen Faizler	(1,455,408)
1.1.3 Alınan Temettüleri	74
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar	449,103
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar	98,946
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	263,342
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(309,705)
1.1.8 Ödenen Vergiler	(75,534)
1.1.9 Diğer	(790,106)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim	(173,294)
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net Azalış	35,007
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net Azalış	8,063
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış)	(3,698,529)
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış)	(1,416,124)
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış	818,942
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış	2,677,853
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)	-
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış	617,460
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış/(Azalış)	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış	784,034
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	(55,187)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI	
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	(412,394)
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-
2.3 Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller	(1,101)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	22
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(205,954)
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	128,336
2.7 Satın Alınan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	(369,406)
2.8 Satılan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	41,885
2.9 Diğer	(6,176)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI	
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit	602,070
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	1,576,868
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	(973,371)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları	-
3.4 Temettü Ödemeleri	(1,427)
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler	-
3.6 Diğer	-
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	124,706
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış	259,195
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	5,960,236
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	6,219,431

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 MART 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

VI. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-31.03.2017
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI	
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı	643,894
1.1.1 Alınan Faizler	1,967,005
1.1.2 Ödenen Faizler	(876,224)
1.1.3 Alınan Temettüleri	-
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar	376,696
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar	59,325
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	158,411
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(258,298)
1.1.8 Ödenen Vergiler	(684)
1.1.9 Diğer	(782,337)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim	(632,344)
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net Artış	(300,338)
1.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklarda Net Artış / Azalış	-
1.2.3 Bankalar Hesabındaki Net Artış	(1,389)
1.2.4 Kredilerdeki Net Artış	(1,134,790)
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net Artış	(461,292)
1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış	334,187
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış	69,663
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış / (Azalış)	477,379
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış / Azalış	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Azalış	384,236
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	11,550
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI	
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	(431,733)
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller	(1,424)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	-
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	(1,201,993)
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	779,854
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	-
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	-
2.9 Diğer	(8,170)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI	
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit	(131,589)
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	-
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	(131,589)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları	-
3.4 Temettü Ödemeleri	-
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler	-
3.6 Diğer	-
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	127,918
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış	(423,854)
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	7,420,600
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	6,996,746

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**1 OCAK - 31 MART 2018 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

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

Konsolide finansal tablolar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'na ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik hükümleri ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerine (tümü "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") uygun olarak hazırlanmıştır. TFRS 9 Finansal Araçlar Standardının etkisi hariç olmak üzere uygulanan muhasebe politikaları 31 Aralık 2017 yıl sonu mali tabloları ile uyumludur. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide olmayan finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ve "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" ile bunlara ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır. Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

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

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

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

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

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

c. Konsolide finansal tablolar hazırlanırken uygulanan farklı muhasebe politikaları:

Bağlı ortaklıklarca kullanılan muhasebe politikalarının Ana Ortaklık Banka'dan farklı olduğu durumda farklılıklar finansal tablolarda önemlilik kriteri dikkate alınarak uyumlaştırılmaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2018 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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 karşılanırken Ana Ortaklık Banka'nın öncelikli amacı riskleri minimize ederek karlılığı artırıp optimum likiditeyi sağlamaktır.

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

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

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

Ana Ortaklık Banka'nın yabancı para cinsinden aktif ve pasif hesapları, bilanço tarihindeki Ana Ortaklık Banka döviz alış kurları ile değerlendirilmekte ve gelir tablosunda "Kambiyo işlemleri kâr/zararı" olarak muhasebeleştirilmektedir.

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

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

III. Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

Ana Ortaklık Banka'da TMS/UFRS arasında uygulama farklılığı olmayıp, ortaklıklar tam konsolidasyon yöntemi ile konsolide edilmektedir. Türk Ekonomi Bankası Anonim Şirketi ve finansal kuruluşları olan TEB Faktoring A.Ş. (TEB Faktoring), TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (TEB Yatırım), ve TEB Portföy Yönetimi A.Ş. (TEB Portföy) tam konsolidasyon yöntemi kullanılarak ilişikteki konsolide finansal tablolara dahil edilmiştir. Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyon kapsamındaki ortaklıklar bu raporda birlikte "Grup" olarak adlandırılmaktadır.

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

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

Konsolidasyon Yöntemi ve Kapsamına İlişkin Açıklamalar

Konsolidasyon kapsamındaki kuruluşların unvanları, ana merkezlerinin bulunduğu yerler:

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

Konsolidasyon kapsamına alınan finansal kuruluşlar için tam konsolidasyon metodu uygulanmıştır.

Ayrıca Ana Ortaklık Banka'nın bağlı ortaklığı olmamakla birlikte kontrol gücüne sahip olduğu "Yapılandırılmış İşletme" (Structured Entity) olan Stichting TEB Diversified Payment Rights ve TEB Diversified Payment Rights S.A. de konsolidasyona dahil edilmiştir.

**1 OCAK - 31 MART 2018 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 (devamı)

Bağlı ortaklıkların finansal tabloları 31 Mart 2018, 31 Aralık 2017 ve 31 Mart 2017 tarihleri itibarıyla hazırlanmıştır.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2018 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)

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

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

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

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

V. Faiz Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

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

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

Donuk alacak olarak sınıflandırılan kredilerin bu tarihe kadar hesaplanmış ancak nakden tahsil edilmemiş faiz tahakkuk ve reeskont tutarları iptal edilmez.

VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal enstrümanların etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olanlar dışındaki ücret ve komisyonlar, TFRS15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat standardına uygun olarak muhasebeleştirilir.

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

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

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

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

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

**1 OCAK - 31 MART 2018 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)

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

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli dışında kalan diğer model ile yönetilen piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kâr sağlamak amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kâr sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklar ile finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmayan finansal varlıklardır. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben de gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

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

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

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar

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

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

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

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

İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal yatırımlar:

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2018 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)

İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (devamı)

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal yatırımlar: (devamı)

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

Krediler

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

VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

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

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

Aşama 1:

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

Aşama 2:

Finansal tablolara ilk alındığı andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olması durumunda, ilgili finansal varlık 2. Aşamaya aktarılmaktadır. Kredi riski değer düşüklüğü karşılığı ilgili finansal varlığın ömür boyu beklenen kredi zararına göre belirlenmektedir.

Aşama 3:

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

IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

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

**1 OCAK - 31 MART 2018 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

Grup, müşterilerle repo anlaşmaları çerçevesinde yapılan hazine bonosu ve devlet tahvili alım-satım işlemleri repoya konu menkul değerleri sınıflamasına bağlı olarak, finansal tablolarda alım satım amaçlı, satılmaya hazır ve vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler kalemleri altında sınıflandırılır ve ilgili hesabın değerlendirme esaslarına göre değerlemeye tabi tutulur. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda para piyasaları ana kalemi altında ayrı bir kalemde repo işlemlerinden elde edilen fonlar olarak muhasebeleştirilir. Bu işlemlerden oluşan gelir ve giderler, gelir tablosunda “Menkul değerlerden alınan faizler” ve “Para piyasası işlemlerine verilen faizler” hesaplarında gösterilir.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler (“ters repo”) işlemleri bilançoda “Para Piyasalarından Alacaklar” ana kalemi altında ayrı bir kalem olarak gösterilmektedir. Ters repo ile alınmış menkul kıymetlerin alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için gelir reeskontu hesaplanmaktadır. 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla, Grup’un 98 TL ters repo işlemi bulunmaktadır (31 Aralık 2017: 64 TL).

31 Mart 2018 tarihi itibarıyla, Grup’un ödünce konu edilmiş menkul değerleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Yoktur).

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

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

Grup’un 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

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.

Birinci bölüm 1 no’lu dipnotta açıklandığı üzere Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu’nun 10 Şubat 2011 tarihli izninin 12 Şubat 2011 tarih ve 27844 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmasını müteakip, 14 Şubat 2011 tarihinde İstanbul Ticaret Sicili’ne yapılan tescil ile Fortis Bank A.Ş.’nin tüzel kişiliğinin sona erdirilmesi suretiyle tüm hak, alacak, borç ve yükümlülükleri (aktif ve pasifi) ile kül halinde 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 2018 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)

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.

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

Grup, maddi duran varlıklarını 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş maliyet değerleri ile bu tarihten sonra elde etme değerleri ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli ile izlenir ve varsa değer düşüklüğü için karşılık ayırmaktadır.

Kullanılan amortisman oranları ilgili varlıkların ekonomik ömürleri üzerinden belirlemektedir.

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

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

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

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

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

**1 OCAK - 31 MART 2018 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 elde edilen sabit kıymetler, Kiralama İşlemleri Türkiye Muhasebe Standardına (TMS 17) uygun olarak gerçeğe uygun değeri ile kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanını esas alınarak kaydedilir. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetler maddi duran varlıklar içinde sınıflandırılır ve bu sabit kıymetler faydalı ömürleri esas alınmak suretiyle amortismanına tabi tutulur. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetlerin değerinde bir azalma tespit edildiğinde “Değer düşüklüğü karşılığı” ayrılır. Finansal kiralama sözleşmelerinden kaynaklanan borçlar pasifte “Finansal kiralama borçları” hesabında gösterilir. Finansal kiralama ile ilgili faiz ve kur farkı giderleri ilgili döneme yayılarak gelir tablosuna yansıtılır.

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

Grup’un kiralaayan konumunda bulunduğu finansal kiralama işlemleri yoktur.

XV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

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

Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Banka yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek için iskonto edilir. Kredi ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıklar dışındaki karşılıklar ve koşullu yükümlülükler Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar Türkiye Muhasebe Standardına (TMS 37) uygun olarak muhasebeleştirilir.

XVI. Koşullu Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

XVII. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

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

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

“Genel Bilgiler” altında detayları verilen Ana Ortaklık Banka ile Fortis Bank A.Ş. birleşmesi sonucunda Ana Ortaklık Banka’ya katılan çalışanlar, 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu’nun geçici 20. maddesine göre Mayıs 1964 tarihinde kurulmuş olan “Türk Dış Ticaret Bankası Mensupları Emekli Sandığı” (“Emekli Sandığı”)’nın üyesidir. Emekli Sandığı’nın teknik finansal tabloları Sigorta Murakabe Kanunu’nun 38. maddesi ve bu maddeye istinaden çıkarılan “Aktüerler Yönetmeliği” hükümlerine göre aktüerler siciline kayıtlı bir aktüer tarafından denetlenmektedir. Emekli Sandığı’nın 31 Mart 2018 itibarıyla 1,738 çalışan ve 1,070 emekli (31 Aralık 2017 itibarıyla 1,757 çalışan ve 1,065 emekli) üyesi bulunmaktadır.

**1 OCAK - 31 MART 2018 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

XVII. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

Anayasa Mahkemesi’nin iptale ilişkin gerekçeli kararının yayınlanmasının hemen akabinde Türkiye Büyük Millet Meclisi (“TBMM”) banka sandık iştirakçilerinin SGK’ya devredilmesini öngören yeni yasal düzenlemeler üzerinde çalışmaya başlamış ve Sosyal Güvenlik Kanunu’nun devre ilişkin esasları düzenleyen ilgili maddeleri 8 Mayıs 2008 tarih ve 26870 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe girmiş ve devrin 1 Ocak 2008’den itibaren başlayan 3 yıllık bir dönem içinde tamamlanacağını hüküm altına alınmıştır. Bakanlar Kurulu, 14 Mart 2011 tarihinde Resmi Gazete’de yayınlanan kararı ile devir süresini 2 yıl uzatmıştır. 8 Mart 2012 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan 6283 sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile yukarıda belirtilen 2 yıllık uzatım süresi, 4 yıla çıkarılmıştır. Bahse konu devir süresi, 3 Mayıs 2013 tarih, 28636 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 8 Nisan 2013 tarihli Bakanlar Kurulu Kararı ile bir yıl uzatılmış iken, bu defa, 30 Nisan 2014 tarih, 28987 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 24 Şubat 2014 tarihli Bakanlar Kurulu Kararı ile bir yıl daha uzatılmıştı. 23 Nisan 2015 tarih ve 29335 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 6645 sayılı İş Sağlığı ve Güvenliği Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile yapılan 5510 sayılı Kanun’un geçici 20’nci maddesinin birinci fıkrasındaki son değişiklik ile devir tarihini belirlemeye Bakanlar Kurulu yetkili kılınmıştır.

Bu çerçevede Emekli Sandığı’nın, bağımsız bir danışmanlık şirketince ilgili mevzuat hükümleri dikkate alınarak aktüeryal değerlemesi yapılmış olup 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla karşılık ayrılması gereken teknik veya fiili açık bulunmamaktadır. Ana Ortaklık Banka’nın, Emekli Sandığı’ndan yapılan geri ödemeler ve gelecekte yapılacak katkılardaki azalışlar şeklinde ortaya çıkan ekonomik yararların bugünkü değerini elde etmeye yönelik yasal bir hakkı olmadığından ötürü, bilançosunda muhasebeleştirdiği 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.

XVIII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

Kurumlar Vergisi

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

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

Bankaların, kanuni takibe alınmış alacakları nedeniyle iktisap ettikleri taşınmazlar, iştirak hisseleri, kurucu senetleri ve intifa senetleri ile rüçhan haklarının satışından doğan kazançların %75’lik kısmı kurumlar vergisinden istisnadır (Bu oran taşınmazlar için 5 Aralık 2017 tarihinden itibaren yapılan taşınmaz satışları için %50 olarak uygulanır). En az iki yıl süre ile elde tutulan iştirak hisseleri ile taşınmazların satışından doğan karların %75’lik kısmı (Bu oran, 5 Aralık 2017 tarihinden itibaren yapılan taşınmaz satışları için %50 olarak uygulanır) Kurumlar Vergisi Kanunu’nda öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle pasifte özel bir fon hesabında tutulması şartı ile vergiden istisnadır.

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

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2018 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XVIII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Ertelenmiş Vergi Varlığı / Yükümlülüğü

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

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

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

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

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

XIX. 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 dâhil edilmektedir. Yatırımla ilgili kredinin henüz harcanmamış kısmının geçici süre ile finansal yatırımlarda değerlendirilmesiyle elde edilen finansal yatırım geliri aktifleştirmeye uygun borçlanma maliyetlerinden mahsup edilmektedir.

Diğer tüm borçlanma maliyetleri, oluştukları dönemlerde gelir tablosuna kaydedilmektedir.

XX. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

2018 yılı içerisinde ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır.

XXI. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

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

XXII. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Grup’un kullandığı devlet teşviki bulunmamaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2018 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XXIII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka, bireysel ve özel bankacılık, Kobi bankacılığı, kurumsal bankacılık ve hazine, aktif pasif yönetimi alanlarında faaliyette bulunmaktadır.

Bireysel ve özel bankacılık, müşterilerinin genel tüketim, dayanıklı mal ve gayrimenkul alımına yönelik kredi ihtiyaçları için, ihtiyaç, bireysel finansman, konut, işyeri ve taşıt kredisi ürünlerini; farklı döviz türü ve vadelerde avantajlı tasarrufu sağlamaya yönelik olarak ise standart vadeli mevduat ürünlerinin yanı sıra Marifetli, Fırsat, CEPTETEB hesap ürünleri sunmaktadır. Müşterilerinin yatırım ihtiyacına yönelik hazine bonusu, devlet tahvili, eurobond, döviz alım-satım işlemleri ile birlikte geniş yelpazedeki yatırım fonları, bireysel emeklilik fonları ve hisse senedi işlemleri için aracılık hizmetleri sunmaktadır. Günlük bankacılık işlemlerine yönelik avantajlı alışveriş imkânı sunan kredi ve banka kartları ile pratik hesap, kredili mevduat hesabı, otomatik fatura / düzenli ödemeler, kiralık kasa ve sigorta hizmetlerini sunmaktadır. Bu ürün ve hizmetleri müşterilere ülke geneline yaygın fiziksel şube ve ATM ağı ile beraber, çağrı merkezi, internet ve mobil bankacılık ile de 7/24 sağlamaktadır.

Kurumsal bankacılık, büyük ölçekli yerel firmalar, holdingler ve bu kuruluşların grup şirketleri ile Türkiye’de faaliyet gösteren çok uluslu firmalara finansal çözümler ve bankacılık hizmetleri sunmaktadır. Kurumsal müşterilere sunulan mevduat hizmetlerine ek olarak, standart nitelikli nakit ve gayri nakit krediler, yatırım kredileri ile müşteri ihtiyaç ve taleplerine uygun nakit yönetimi, dış ticaretin finansmanına yönelik özel çözümler ve ürünler geliştirilmektedir. Ayrıca döviz alım-satımı, kurumsal finansman hizmetleri, kur ve faiz riskine yönelik türev ürünler ve emtia finansmanı da sunulan diğer hizmetler arasında yer almaktadır. Banka, Kurumsal müşterilere yönelik bu hizmet ve ürünleri, Kurumsal Şubeleri ve Genel Müdürlük’te bulunan dış ticaret, nakit yönetimi, yapılandırılmış finansman ve çok uluslu firmalar alanında uzmanlaşmış ekipleri aracılığı ile sunmakta, aynı zamanda BNP Paribas Grubu’nun küresel iş ağı ve uzmanlığından faydalanmaktadır.

Kobi bankacılığı, küçük ve orta ölçekli işletmelere finansal çözümler ve finansal olmayan konularda özelleşmiş hizmetler sunmaktadır. Kobi Bankacılığı alanında hizmetlerini farklı segmentlere yönelik özel olarak kurgulayan banka, böylece bu segmentlerin ihtiyaçlarına birebir karşılık gelecek çözümler geliştirmiştir. Küçük ve orta ölçekli işletmelerin yanı sıra tarım üreticileri, kuyumcular, kadın patron ve girişimci segmentleri için Kobi Bankacılığı, İşletme Bankacılığı, Tarım Bankacılığı, Altın Bankacılığı, Kadın Bankacılığı ve Girişim Bankacılığı için geliştirilen bu çözümler, müşterilerin karşılaştığı finansal problemler bazından daha geniş bir ölçekte sunulmakta, finansal olmayan konularda bilgi, eğitim ve networke ulaşım desteği verilmektedir. Banka bu sayede Kobi’lere sadece finansal destek sağlamakla kalmamakta, işlerini büyütebilmeleri, rekabette güçlenebilmeleri ve sahip oldukları finansmanı doğru kullanabilmeleri için ihtiyaç duydukları eğitim ve uzmanlık desteğini de vermektedir.

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

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2018 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XXIII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

Cari Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Kobi Bankacılığı	Diğer	Eliminasyon	Toplam
Temettü Gelirleri	-	-	-	18,014	(17,940)	74
Vergi Öncesi Kar	83,740	104,817	222,445	(14,310)	(17,939)	378,753
Vergi Karşılığı (-)	-	-	-	83,640	-	83,640
Net Dönem Karı	83,740	104,817	222,445	(97,950)	(17,939)	295,113

Cari Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Kobi Bankacılığı	Diğer	Eliminasyon	Toplam
Bölüm Varlıkları	13,248,760	20,305,318	29,477,648	29,887,260	(93,246)	92,825,740
İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	123,916	(123,911)	5
Toplam Aktifler	13,248,760	20,305,318	29,477,648	30,011,176	(217,157)	92,825,745

Bölüm Yükümlülükleri	35,404,906	14,069,742	11,187,443	23,120,410	(93,652)	83,688,849
Özkaynaklar	-	-	-	9,260,401	(123,505)	9,136,896
Toplam Pasifler	35,404,906	14,069,742	11,187,443	32,380,811	(217,157)	92,825,745

Önceki Dönem (31.03.2017)	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Kobi Bankacılığı	Hazine, Aktif Pasif Yönetimi/ Genel Müdürlük	Eliminasyon	Toplam
Temettü Gelirleri	-	-	-	18,872	(18,872)	-
Vergi öncesi kar	69,920	119,611	213,594	33,550	(18,872)	417,803
Vergi karşılığı (-)	-	-	-	88,749	-	88,749
Net Dönem Karı	69,920	119,611	213,594	(55,199)	(18,872)	329,054

Önceki Dönem (31.12.2017)	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Kobi Bankacılığı	Hazine, Aktif Pasif Yönetimi/ Genel Müdürlük	Eliminasyon	Toplam
Bölüm Varlıkları	12,747,004	18,531,708	28,813,521	27,854,285	(176,689)	87,769,829
İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	122,923	(122,918)	5
Toplam Aktifler	12,747,004	18,531,708	28,813,521	27,977,208	(299,607)	87,769,834
Bölüm Yükümlülükleri	32,362,472	14,577,029	10,440,952	21,464,564	(177,043)	78,667,974
Özkaynaklar	-	-	-	9,224,424	(122,564)	9,101,860
Toplam Pasifler	32,362,472	14,577,029	10,440,952	30,688,988	(299,607)	87,769,834

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2018 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XXIV. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

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

XXV. Sınıflandırmalar

31 Mart 2018 tarihli finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması amacıyla 31 Mart 2017 tarihli gelir tablosunda özel ve genel karşılık iptalleri "Diğer Faaliyet Gelirleri" kaleminden düşülüp "Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı" satırında gösterilmiştir. Ayrıca, 31 Mart 2018 tarihli nakit akış tablosu ile uygunluk sağlanması açısından 31 Mart 2017 nakit akış tablosu üzerinde bazı sınıflandırma işlemleri yapılmıştır.

XXVI. TFRS 9 Finansal Araçlar Standardına İlişkin Açıklamalar

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

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

a) Finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümü

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

	TFRS 9 Öncesi		TFRS 9 Sonrası	
	Ölçüm Esasları	Defter değeri	Ölçüm Esasları	Defter değeri
Finansal varlıklar		31 Aralık 2017		1 Ocak 2018
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	İtfa edilmiş maliyet	10,975,772	İtfa edilmiş maliyet	10,973,463
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	İtfa edilmiş maliyet	2,544,866	İtfa edilmiş maliyet	2,537,893
Menkul Kıymetler	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan	4,697,133	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan	2,681,908
	Gerçeğe uygun değer farkı K/Z yansıtılan	460,960	Gerçeğe uygun değer farkı K/Z yansıtılan	525,328
	İtfa edilmiş maliyet	401,854	İtfa edilmiş maliyet	2,370,745
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	Gerçeğe uygun değer farkı K/Z yansıtılan	949,698	Gerçeğe uygun değer farkı K/Z yansıtılan	949,698
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan	82,821	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan	82,821
Krediler (Brüt)	İtfa edilmiş maliyet	64,567,942	İtfa edilmiş maliyet	64,567,942
Factoring Alacakları (Brüt)	İtfa edilmiş maliyet	2,046,557	İtfa edilmiş maliyet	2,046,557

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2018 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

	TFRS 9 Öncesi Defter Değeri	Yeniden sınıflandırmalar	Yeniden Sonrası ölçümler	TFRS 9 Defter Değeri
Finansal Varlıklar	31 Aralık 2017			1 Ocak 2018
Nakit Değerler ve Merkez Bankası				
TMS 39 kapsamında defter değeri	10,975,772			
Yeniden ölçüm: Beklenen zarar karşılığı	-		(2,309)	
TFRS 9 kapsamında defter değeri				10,973,463
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar				
TMS 39 kapsamında defter değeri	2,544,866			
Yeniden ölçüm: Beklenen zarar karşılığı	(5,867)		(1,106)	
TFRS 9 kapsamında defter değeri				2,537,893
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan				
Sınıflama öncesi bakiyesi (satılmaya hazır olanlar)	4,697,133			
Çıkarma: Vadeye kadar elde tutulanlara		(1,963,540)		
Çıkarma: Alım satım amaçlıya		(52,235)		
Yeniden ölçüm: Gerçeğe uygun değerleme farkı			1,152	
Yeniden ölçüm: Beklenen zarar karşılığı	(355)		(247)	
TFRS 9 kapsamında defter değeri				2,681,908
Gerçeğe uygun değer farkı K/Z yansıtılan				
TMS 39 kapsamında defter değeri	460,960			
Ekleme: Satılmaya hazır olanlardan		64,368		
TFRS 9 kapsamında defter değeri				525,328
İtfa edilmiş maliyet ile ölçülen				
Sınıflama öncesi bakiyesi (vadeye kadar elde tutulan)	401,854			
Ekleme: Satılmaya hazır olanlardan		1,969,425		
Yeniden ölçüm: Beklenen zarar karşılığı	-		(534)	
TFRS 9 kapsamında defter değeri				2,370,745
Krediler				
BDDK defter değeri (Brüt)	64,567,942			
Yeniden ölçüm: Beklenen zarar karşılığı (1. Aşama + 2. Aşama)	(527,516)		(390,309)	
Yeniden ölçüm: Beklenen zarar karşılığı (3. Aşama)	(1,242,811)		(25,747)	
TFRS 9 kapsamında defter değeri (Net)				62,381,559
Faktoring Alacakları				
BDDK defter değeri (Brüt)	2,046,557			
Yeniden ölçüm: Beklenen zarar karşılığı (1. Aşama + 2. Aşama)	(2,062)		(847)	
Yeniden ölçüm: Beklenen zarar karşılığı (3. Aşama)	(41,710)		1,789	
TFRS 9 kapsamında defter değeri (Net)				2,003,727

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

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

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

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

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2018 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

	TFRS 9 Öncesi Defter Değeri 31 Aralık 2017	Yeniden ölçümler	TFRS 9 Sonrası Defter Değeri 1 Ocak 2018
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	2,309	2,309
1. Aşama	-	2,309	2,309
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	5,867	1,106	6,973
1. Aşama	5,867	1,106	6,973
Menkul Kıymetler	355	781	1,136
<i>Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan</i>			
1. Aşama	355	247	602
<i>Gerçeğe uygun değer farkı K/Z yansıtılan</i>			
1. Aşama	-	534	534
Krediler	1,770,327	416,056	2,186,383
1. Aşama	461,161	(186,851)	274,310
2. Aşama	66,355	577,160	643,515
3. Aşama	1,242,811	25,747	1,268,558
Factoring Alacakları	43,772	(942)	42,830
1. Aşama	2,062	(291)	1,771
2. Aşama	-	1,138	1,138
3. Aşama	41,710	(1,789)	39,921
Gayrinakdi Krediler	79,507	34,167	113,674
1. Aşama	30,407	9,466	39,873
2. Aşama	359	51,650	52,009
3. Aşama	48,741	(26,949)	21,792
Türev Finansal Varlıklar	10,211	(10,211)	-
1. Aşama	10,211	(10,211)	-
Diğer Aktifler	1,624	(1,583)	41
1. Aşama	1,624	(1,583)	41

d) TFRS 9 geçişinin özkaynak etkileri

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

Ana Ortaklık Banka'nın 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca hesaplanan önceki dönem değer düşüklüğü karşılığı ile 1 Ocak 2018 itibarıyla TFRS 9 beklenen kredi zarar modeline uygun olarak ölçülen değer düşüklüğü karşılığı arasındaki 441,683 TL gider yönlü fark özkaynaklarda "Diğer Sermaye Yedekleri" kalemi içinde sınıflandırılmıştır.

20 Eylül 2017 tarihinde yayımlanan "Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ"inde belirtildiği üzere genel karşılıklar (birinci ve ikinci aşamadaki krediler için ayrılan TFRS 9 beklenen zarar karşılıkları) için 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmaya başlanmıştır. Bu kapsamda 1 Ocak 2018 açılış finansallarına 224,682 TL ertelenmiş vergi aktifi yansıtılmış olup söz konusu tutar özkaynaklarda "Diğer Sermaye Yedekleri" kalemi içinde sınıflandırılmıştır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2018 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

d) TFRS 9 geçişinin özkaynak etkileri (devamı)

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

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

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

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

Ana Ortaklık Banka finansal varlıklarını “Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar”, “Satılmaya hazır finansal varlıklar”, “Krediler ve alacaklar” veya “Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar” olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Finansal araçların normal yoldan alım satım işlemleri teslim tarihi (“settlement date”) esas alınarak muhasebeleştirilmektedir. Teslim tarihi, bir varlığın Banka’ya teslim edildiği veya Banka tarafından teslim edildiği tarihtir. Teslim tarihi muhasebesi, (a) varlığın işletme tarafından elde edildiği tarihte muhasebeleştirilmesini ve (b) varlığın işletme tarafından teslim edildiği tarih itibarıyla bilanço dışı bırakılmasını ve yine aynı tarih itibarıyla elden çıkarma kazanç ya da kaybının muhasebeleştirilmesini gerektirir. Teslim tarihi muhasebesinin uygulanması durumunda, işletme, teslim aldığı varlıklarda olduğu gibi, ticari işlem tarihi ve teslim tarihi arasındaki dönem boyunca varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişimleri muhasebeleştirir.

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

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar

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

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

Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar

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

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

**1 OCAK - 31 MART 2018 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

XXVII. Cari Dönemde Geçerli Olmayan Önceki Dönem Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar

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

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

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

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

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

Kredi ve Alacaklar

Krediler, borçluya para sağlama yoluyla gerçekleşen sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan ve aktif bir piyasada işlem görmeyen, alım satım ya da kısa vadede satılma amacıyla elde tutulanlar dışında kalan ve türev olmayan finansal varlıklardır.

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

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

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

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

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

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

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2018 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 VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar

Konsolide özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik” ile “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde hesaplanmıştır. Grup’un 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem konsolide özkaynak tutarı 11,404,030 TL (31 Aralık 2017: 10,986,830 TL), konsolide sermaye yeterliliği standart oranı da % 15.04’dir (31 Aralık 2017: %15.72). Grup’un konsolide sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerindedir.

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

Konsolide Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.03.2018	01.01.2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
Çekirdek Sermaye		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	2,404,652	
Hisse senedi ihraç primleri	2,565	
Yedek akçeler	6,272,276	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-	
Kâr	304,114	
Net Dönem Kârı	294,617	
Geçmiş Yıllar Kârı	9,497	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	527	
Azınlık payları	212	318
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	9,261,293	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	43,392	
Faaliyet kiralama geliştirme maliyetleri	49,343	
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	421,124	421,124
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	87,605	87,605
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10’nunu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10 nunu aşan kısmı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10’nunu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10’nunu aşan kısmı	-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15’ini aşan tutarlar	-	
Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	601,464	
Çekirdek Sermaye Toplamı	8,659,829	

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2018 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Konsolide Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler : (devamı)

	Cari Dönem 31.03.2018	01.01.2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	45	
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	45	
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	45	
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10 nunu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	
İlave Ana Sermaye Toplamı	45	
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	8,659,874	
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	1,930,060	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	256,620	
Üçüncü Kişilerin Katkı Sermayedeki Payları	61	
Üçüncü kişilerin Katkı Sermayedeki Payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	61	
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	566,513	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	2,753,254	
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10 nunu aşan kısmı (-)	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	
Katkı Sermaye Toplamı	2,753,254	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	11,413,128	

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2018 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Konsolide Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler: (devamı)

	01.01.2014 Öncesi
	Cari Dönem Uygulamaya İlişkin
	31.03.2018 Tutar(*)
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	9,093
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkaramayanların net defter değerleri	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	5
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-
ÖZKAYNAK	
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	11,404,030
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	75,842,095
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI	
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	11.42
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	11.42
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15.04
TAMPONLAR	
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	1.88
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	1.88
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	-
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	3.53
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	67,312
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	228,006
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	1,096,467
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı (**)	566,513
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0.6'sına kadar olan kısmı	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınırı aşan kısmı	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınırı aşan kısmı	-
TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılıkları ile TFRS 9 uygulamasına başlanmadan önce hesaplanan toplam karşılık tutarı arasındaki pozitif fark	276,947

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

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2018 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Konsolide Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler: (devamı)

	Önceki Dönem 31.12.2017	01.01.2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
Çekirdek Sermaye		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	2,404,652	
Hisse senedi ihraç primleri	2,565	
Yedek akçeler	5,475,503	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-	
Kâr	1,097,665	
Net Dönem Kârı	1,088,168	
Geçmiş Yıllar Kârı	9,497	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	527	
Azınlık payları	1,785	337
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	8,982,697	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	38,394	
Faaliyet kiralama geliştirme maliyetleri	57,001	
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefeye	421,124	421,124
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	95,703	95,703
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	612,222	
Çekirdek Sermaye Toplamı	8,370,475	

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2018 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Konsolide Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler : (devamı)

	Önceki Dönem 31.12.2017	01.01.2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	48	48
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	48	48
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	48	48
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10 nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	48	48
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	8,370,523	8,370,523
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	1,799,486	1,799,486
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	245,824	245,824
Üçüncü Kişilerin Katkı Sermayedeki Payları	64	64
Üçüncü kişilerin Katkı Sermayedeki Payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	64	64
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	578,401	578,401
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	2,623,775	2,623,775
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10 nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	2,623,775	2,623,775
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	10,994,298	10,994,298

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2018 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Konsolide Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler: (devamı)

	Önceki Dönem 31.12.2017	01.01.2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	7,462	
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	6	
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	10,986,830	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	69,871,616	
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	11.98	
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	11.98	
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15.72	
TAMPONLAR		
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı (%)	1.25	
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	1.25	
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	-	
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	4.72	
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	52,080	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	86,456	
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	578,401	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	578,401	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0.6'sına kadar olan kısmı	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2018 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Konsolide Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler : (devamı)

	T	T-1	T-2	T-3	T-4
ÖZKAYNAK UNSURLARI					
Çekirdek Sermaye	8,659,829	-	-	-	-
Geçiş Süreci Uygulanmamış Çekirdek Sermaye (a)	8,382,882	-	-	-	-
Ana Sermaye	8,659,874	-	-	-	-
Geçiş Süreci Uygulanmamış Ana Sermaye (b)	8,382,882	-	-	-	-
Özkaynak	11,404,030	-	-	-	-
Geçiş Süreci Uygulanmamış Özkaynak (c)	11,404,030	-	-	-	-
TOPLAM RİSK AĞIRLIKLİ TUTARLAR					
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	75,842,095	-	-	-	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI					
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	11.42%	-	-	-	-
Geçiş Süreci Uygulanmamış Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%) (ç)	11.05%	-	-	-	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	11.42%	-	-	-	-
Geçiş Süreci Uygulanmamış Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%) (ç)	11.05%	-	-	-	-
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15.04%	-	-	-	-
Geçiş Süreci Uygulanmamış Sermaye Yeterliliği Oranı (%) (ç)	15.04%	-	-	-	-
KALDIRAÇ ORANI					
Kaldıraç Oranı Toplam Risk Tutarı	134,136,085	-	-	-	-
Kaldıraç Oranı	6.46%	-	-	-	-
Geçiş Süreci Uygulanmamış Kaldıraç Oranı (d)	6.25%	-	-	-	-

TFRS 9 geçiş sürecinde temel bilgiler

- a: Bankaların özkaynaklarına ilişkin yönetmeliğin geçici madde 5'inin uygulanmaması durumundaki çekirdek sermaye tutarı
b: Bankaların özkaynaklarına ilişkin yönetmeliğin geçici madde 5'inin uygulanmaması durumundaki ana sermaye tutarı
c: Bankaların özkaynaklarına ilişkin yönetmeliğin geçici madde 5'inin uygulanmaması durumundaki özkaynak tutarı
ç: Bankaların özkaynaklarına ilişkin yönetmeliğin geçici madde 5'inin uygulanmaması durumundaki özkaynak unsurları ile hesaplanan sermaye yeterlilik oranları
d: Bankaların özkaynaklarına ilişkin yönetmeliğin geçici madde 5'inin uygulanmaması durumundaki özkaynak unsurları ile hesaplanan kaldıraç oranı

Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar:

Bilanço toplam özkaynak	9,136,896
Riskten korunma fonları (etkin kısım)	(174,602)
Yönetmelik kapsamında yapılan indirimler	(579,412)
TFRS 9 Geçiş süreci uygulaması (Geçici 5. madde)	276,947
Çekirdek sermaye	8,659,829
İlave ana sermaye - Üçüncü Kişilerin İlave Ana Sermayedeki Payları	45
Ana sermaye	8,659,874
Genel karşılıklar	566,513
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları	2,186,680
Yönetmelik kapsamında yapılan indirimler	(9,098)
Üçüncü Kişilerin Katkı Sermayedeki Payları	61
Özkaynak toplamı	11,404,030

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2018 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

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

İhraççı	TEB	TEB	TEB	TEB
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	XS0700889081	XS0808626013	XS0780562665	XS0947781315
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	Türkiye	Türkiye	Türkiye	Türkiye
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu				
1/1/2015'ten itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır	Hayır	Evet	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Geçerli	Geçerli	Geçerli	Geçerli
Borçlanma aracının türü	Borçlanma aracı	Borçlanma aracı	Borçlanma aracı	Borçlanma aracı
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	835.9	486.3	256.6	607.9
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	851.0	486.3	256.6	607.9
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	34701100	34701100	34701100	34701100
Borçlanma aracının ihraç tarihi	04.11.2011	20.07.2012	14.05.2012	27.06.2013
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli	Vadeli	Vadeli	Vadeli
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	04.11.2023	20.07.2024	14.05.2024	27.06.2023
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var	Var	Var	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	04.11.2018	20.07.2019	14.05.2019	27.06.2018
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-	-	-	-
Faiz/temettü ödemeleri				
Sabit ya da değişken faiz/temettü ödemeleri	Değişken	Değişken	Değişken	Değişken
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	Euribor+%4.75	Euribor+%4.75	LIBOR+%5.75	Euribor+%2.10
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Yok	Yok	Yok	Yok
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Mecburi	Mecburi	Mecburi	Mecburi
Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yok	Yok	Yok	Yok
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Yok	Yok	Yok	Yok
Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği				
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-	-	-	-
Değer azaltma özelliği				
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-	-	-	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	-	-	-	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-	-	-	-
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-	-	-	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	mevduat ve diğer tüm alacaklar	mevduat ve diğer tüm alacaklar	mevduat ve diğer tüm alacaklar	mevduat ve diğer tüm alacaklar
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Haiz	Haiz	Haiz değil	Haiz
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı (*)	-	-	Madde 8/2 (ğ)	-

(*) Madde 8/2 altında geçen (ğ) fıkrası borçlanma aracının silinmesi veya hisse senedine dönüşmesi koşullarını içermektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2018 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

Grup, 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla, 10,759,478 TL'si bilanço kısa pozisyonundan (31 Aralık 2017: 10,323,568 TL kısa pozisyon) ve 10,787,043 TL'si nazım hesap uzun pozisyonundan (31 Aralık 2017: 10,443,721 TL uzun pozisyon) oluşmak üzere net 27,565 TL yabancı para uzun pozisyonu (31 Aralık 2017: net 120,153 TL uzun pozisyon) taşımaktadır.

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

	26.03.2018	27.03.2018	28.03.2018	29.03.2018	30.03.2018	31.03.2018
USD	3.9667	3.9717	4.0018	3.9577	3.9480	3.9480
JPY	0.0377	0.0376	0.0377	0.0372	0.0372	0.0372
EURO	4.9338	4.9257	4.9410	4.8750	4.8631	4.8631

Ana Ortaklık Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarının 31 Mart 2018 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri:

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
USD	3.8800
JPY	0.0366
EURO	4.7821

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2018 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Grup'un kur riskine ilişkin bilgiler:

Aşağıda sunulan ve Grup'un bilanço içi ve türev işlemlerinin döviz dağılımını gösteren tablo BDDK'nın yabancı para pozisyon takip düzenlemesinde belirtildiği şekilde opsiyon işlemlerini nominal tutarları ile dikkate almaktadır. Grup'un, yasal sınırlarının takibinde bu pozisyonu dikkate almanın yanında, opsiyon işlemlerinin delta değerlerine göre düzeltilmiş pozisyonunu da takip etmektedir. Ana Ortaklık Banka'nın Risk Grubu'nun takip ettiği, opsiyon işlemlerinin delta değerleriyle dikkate alınan Ana Ortaklık Banka'nın yabancı para pozisyonunu 31 Mart 2018 itibarıyla USD'de net 101,399 TL kısa, EURO'da ise net 26,219 TL uzun pozisyonudur.

Cari Dönem	EURO	USD	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası Bankalar	2,987,304	5,026,789	2,175,840	10,189,933
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	200,604	460,244	486,805	1,147,653
Para Piyasalarından Alacaklar	3,504	184,887	-	188,391
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler (**)	274	21,251	11,856	33,381
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	11,284,796	4,110,005	1,821,069	17,215,870
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	426	-	-	426
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (****)	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (****)	331,895	41,035	6,165	379,095
Toplam Varlıklar	14,808,803	9,844,211	4,501,735	29,154,749
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1,521	904,383	5	905,909
Döviz Tevdiat Hesabı (*)	6,541,201	13,719,745	1,545,277	21,806,223
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	7,929,000	5,389,576	3,187,434	16,506,010
İhraç Edilen Menkul Değerler	24,356	-	-	24,356
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	787	-	-	787
Diğer Yükümlülükler (***)	348,125	291,086	31,731	670,942
Toplam Yükümlülükler	14,844,990	20,304,790	4,764,447	39,914,227
Net Bilanço Pozisyonu	(36,187)	(10,460,579)	(262,712)	(10,759,478)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(197,803)	10,764,828	220,018	10,787,043
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (****)	10,244,128	28,839,781	1,997,380	41,081,289
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (****)	10,441,931	18,074,953	1,777,362	30,294,246
Gayrinakdi Krediler (*****)	6,211,317	5,600,422	666,804	12,478,543
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	14,078,810	9,342,010	4,424,115	27,844,935
Toplam Yükümlülükler	14,448,907	19,294,658	4,424,938	38,168,503
Net Bilanço Pozisyonu	(370,097)	(9,952,648)	(823)	(10,323,568)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	44,990	10,424,488	(25,757)	10,443,721
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	8,924,989	26,256,628	863,476	36,045,093
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	8,879,999	15,832,140	889,233	25,601,372
Gayrinakdi Krediler (*****)	6,052,584	5,487,498	252,325	11,792,407

(*) Döviz tevdiat hesapları 707,923 TL (31 Aralık 2017: 692,499 TL) tutarında kıymetli maden depo hesaplarını da içermektedir.

(**) Krediler, 2,808,073 TL (31 Aralık 2017: 2,746,506 TL) tutarında dövizde endeksli kredi hesaplarını içermektedir. 88,519 TL (31 Aralık 2017: 134,902 TL) dövizde endeksli faktoring alacakları krediler satırına eklenmiştir. Donuk alacak ve bunlara ilişkin ayrılan beklenen kredi zarar karşılıklarını içermemektedir.

(***) 14 TL (31 Aralık 2017: 440 TL) dövizde endeksli faktoring borçları diğer yükümlülükler satırına eklenirken, 99,604 TL (31 Aralık 2017: 78,260 TL) türev finansal işlem reeskont giderleri diğer yükümlülükler satırından düşülmüştür.

(****) Türev finansal araçlardan alacaklar satırına 2,017,317 TL (31 Aralık 2017: 2,363,470 TL), türev finansal araçlardan borçlar satırına da 2,446,125 TL (31 Aralık 2017: 2,554,736 TL) tutarlarında vadeli aktif değer ve menkul değerler alım-satım taahhütleri eklenmiştir.

(*****) 83,091 TL (31 Aralık 2017: 62,873 TL) türev finansal işlem reeskont gelirleri diğer varlıklar satırından düşülmüştür.

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2018 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

III. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

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

Faiz oranlarındaki dalgalanmaların yaratacağı etkilerden korunmak risk yönetimi bölümünün birinci önceliğidir. Bu çerçevede durasyon, vade ve duyarlılık analizi, Risk Yönetimi Bölümü tarafından hesaplanarak gerek Likidite Riski gerekse Aktif-Pasif Komitesi'ne sunulmaktadır.

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

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

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

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

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Cari Dönem							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	9,628,616	-	-	-	-	1,906,210	11,534,826
Bankalar	1,199,514	-	-	-	-	754,465	1,953,979
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	45,277	1,500	181,064	314,963	155,141	67,436	765,381
Para Piyasalarından Alacaklar	912,935	-	-	-	-	-	912,935
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	492,220	88	1,037,603	1,202,911	54,748	5,610	2,793,180
Verilen Krediler (*)	15,993,557	3,829,071	14,180,917	27,421,566	6,047,095	714,544	68,186,750
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	946,259	989,268	763,273	-	-	-	2,698,800
Diğer Varlıklar	22,857	34,868	81,260	255,217	4,201	3,581,491	3,979,894
Toplam Varlıklar	29,241,235	4,854,795	16,244,117	29,194,657	6,261,185	7,029,756	92,825,745
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	1,016,332	-	-	-	-	26,157	1,042,489
Diğer Mevduat	39,158,617	6,729,552	2,601,367	694	1	9,443,721	57,933,952
Para Piyasalarına Borçlar	207,153	26,671	16,444	-	-	-	250,268
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	586,839	704,281	621,899	-	-	-	1,913,019
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	4,037,865	7,428,312	5,784,064	130,262	263,833	-	17,644,336
Diğer Yükümlülükler	54,774	121,516	18,282	425,074	2,043	13,419,992	14,041,681
Toplam Yükümlülükler	45,061,580	15,010,332	9,042,056	556,030	265,877	22,889,870	92,825,745
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	7,202,061	28,638,627	5,995,308	-	41,835,996
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(15,820,345)	(10,155,537)	-	-	-	(15,860,114)	(41,835,996)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	10,050,818	214,989	-	-	-	-	10,265,807
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(2,571,550)	(7,670,667)	-	-	(10,242,217)
Toplam Pozisyon	(5,769,527)	(9,940,548)	4,630,511	20,967,960	5,995,308	(15,860,114)	23,590

(*) Ana Ortaklık Banka'ya ait 7,546,750 TL tutarındaki rotatif krediler "1 Aya Kadar" vade dilimi içerisinde gösterilmiştir.

Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı 255,399 TL tutarında maddi duran varlıkları, 515,349 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 111,423 TL tutarındaki satış amaçlı elde tutulan varlıkları, 5 TL tutarında mali olmayan birlikte kontrol edilen ortaklıkları, diğer yükümlülükler satırı ise 9,136,896 TL tutarındaki özkaynakları içermektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2018 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

III. 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							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	8,936,275	-	-	-	-	2,039,497	10,975,772
Bankalar	1,617,926	-	-	-	-	926,876	2,544,802
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	116,906	75,855	99,297	350,591	70,741	692,814	1,406,204
Para Piyasalarından Alacaklar	64	-	-	-	-	-	64
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	401,236	873,755	2,226,778	1,081,282	56,788	57,294	4,697,133
Verilen Krediler (*)	15,346,771	3,699,678	11,301,111	25,740,100	6,530,415	707,056	63,325,131
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	40,737	112,666	248,451	-	-	-	401,854
Diğer Varlıklar	1,105,383	696,461	297,839	13,433	-	2,305,758	4,418,874
Toplam Varlıklar	27,565,298	5,458,415	14,173,476	27,185,406	6,657,944	6,729,295	87,769,834
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	258,821	-	-	-	-	20,549	279,370
Diğer Mevduat	38,317,200	6,231,923	1,253,745	773	120	9,450,722	55,254,483
Para Piyasalarına Borçlar	162,212	13,530	18,801	-	-	-	194,543
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	1,493,979	1,493,979
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	992,862	296,826	-	-	-	1,289,688
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	4,463,550	3,763,753	8,533,265	117,483	-	-	16,878,051
Diğer Yükümlülükler	176,173	60,976	88,843	341,361	2,274	11,710,093	12,379,720
Toplam Yükümlülükler	43,377,956	11,063,044	10,191,480	459,617	2,394	22,675,343	87,769,834
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	3,981,996	26,725,789	6,655,550	-	37,363,335
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(15,812,658)	(5,604,629)	-	-	-	(15,946,048)	(37,363,335)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	9,149,837	69,037	-	-	-	-	9,218,874
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(1,657,178)	(7,347,502)	(161,330)	-	(9,166,010)
Toplam Pozisyon	(6,662,821)	(5,535,592)	2,324,818	19,378,287	6,494,220	(15,946,048)	52,864

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

Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı 274,634 TL tutarında maddi duran varlıkları, 523,232 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 90,677 TL tutarındaki satış amaçlı elde tutulan varlıkları, 5 TL tutarında mali olmayan birlikte kontrol edilen ortaklıkları, diğer yükümlülükler satırı ise 9,101,860 TL tutarındaki özkaynakları içermektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2018 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

III. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

	EURO %	USD %	YEN %	TL %
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	1.50	-	4.00
Bankalar	0.25	1.74	-	12.73
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.63	4.93	-	14.03
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	12.75
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.15	5.55	-	14.37
Verilen Krediler	3.22	4.74	4.96	16.64
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	13.25
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	1.75	-	4.93
Diğer Mevduat	1.35	3.18	1.41	13.71
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	12.62
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	0.75	-	-	14.23
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.13	3.02	-	12.38
	EURO %	USD %	YEN %	TL %
Önceki Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	1.50	-	4.00
Bankalar	(0.44)	1.25	-	12.84
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.99	4.78	-	13.83
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	11.57
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	0.99	4.87	-	13.02
Verilen Krediler	3.18	4.54	4.95	15.31
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	15.49
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	4.11
Diğer Mevduat	1.40	3.20	1.41	13.45
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	12.21
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	13.93
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.18	3.06	-	11.08

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2018 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IV. Konsolide Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka'nın mali tablolarında borsada işlem görmeyen hisse senetleri gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirilmekle birlikte, gerçeğe uygun değerinin güvenilir bir şekilde ölçülememesi durumunda maliyet değeri ile kaydedilmiştir.

V. Konsolide Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

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

**1 OCAK - 31 MART 2018 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

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

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

- e) Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgiler:

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

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

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

- f) Stres testinin kullanımına ilişkin açıklamalar:

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

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

Olağanüstü likidite durumu değerlendirilirken;

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

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

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**1 OCAK - 31 MART 2018 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

V. Konsolide Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)**Likidite Karşılama Oranı:**

		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
Cari Dönem – 31 Mart 2018		TP+YP	YP	TP+YP	YP
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar					
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar			17,156,411	9,995,849
Nakit Çıkışları					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	36,778,093	14,548,060	3,350,771	1,454,806
3	İstikrarlı mevduat	6,540,773	-	327,039	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	30,237,320	14,548,060	3,023,732	1,454,806
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	21,036,678	11,180,428	10,748,528	6,389,864
6	Operasyonel mevduat	1,130,645	510,435	282,661	127,609
7	Operasyonel olmayan mevduat	16,766,862	8,368,268	7,389,546	3,960,530
8	Diğer teminatsız borçlar	3,139,171	2,301,725	3,076,321	2,301,725
9	Teminatlı borçlar				
10	Diğer nakit çıkışları	916,759	2,911,660	916,759	2,911,660
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	916,759	2,911,660	916,759	2,911,660
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	28,481,122	9,412,088	2,386,974	930,554
16	Toplam Nakit Çıkışları			17,403,032	11,686,884
Nakit Girişleri					
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	10,421,624	4,799,292	7,687,738	3,944,029
19	Diğer nakit girişleri	325,545	8,934,378	325,545	8,934,378
20	Toplam Nakit Girişleri	10,747,169	13,733,670	8,013,283	12,878,407
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	Toplam Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar Stoku			17,156,411	9,995,849
22	Toplam Net Nakit Çıkışları			9,389,749	2,921,721
23	Likidite Karşılama Oranı (%)			182.71	342.12

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2018 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Likidite Karşılama Oranı: (devamı)

Önceki Dönem – 31 Aralık 2017		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar					
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar			16,057,102	9,399,501
Nakit Çıkışları					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	35,611,154	14,341,610	3,214,987	1,434,161
3	İstikrarlı mevduat	6,922,567	-	346,128	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	28,688,587	14,341,610	2,868,859	1,434,161
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	19,402,307	10,202,308	9,666,656	5,734,346
6	Operasyonel mevduat	2,433,872	1,256,180	608,468	314,045
7	Operasyonel olmayan mevduat	14,841,869	7,398,547	6,987,259	3,872,720
8	Diğer teminatsız borçlar	2,126,566	1,547,581	2,070,929	1,547,581
9	Teminatlı borçlar				
10	Diğer nakit çıkışları	7,084,285	5,679,826	7,084,285	5,679,826
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	7,084,285	5,679,826	7,084,285	5,679,826
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15	Diğercayılamazveyaşıarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	28,929,836	10,203,026	2,342,489	963,731
16	Toplam Nakit Çıkışları			22,308,417	13,812,064
Nakit Girişleri					
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	9,078,494	3,927,943	6,372,422	3,039,759
19	Diğer nakit girişleri	6,532,698	13,775,977	6,532,698	13,775,977
20	Toplam Nakit Girişleri	15,611,192	17,703,920	12,905,120	16,815,736
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	Toplam Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar Stoku			16,057,102	9,399,501
22	Toplam Net Nakit Çıkışları			9,403,297	3,453,016
23	Likidite Karşılama Oranı (%)			170.76	272.21

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

Birinci Kalite Likit Varlıklar'ın tutarı, mevduatların iş kolları bazındaki dağılımları, kullanılan kredilerin vade yapısı, kredi portföyündeki rotatif kredilerin payı Likidite Karşılama Oranını etkileyen en önemli unsurlar olarak sayılabilir.

Yüksek kaliteli likit varlıklar önem sırasına göre vadeli serbest hesap, bono portföyü, zorunlu karşılık, kasa ve efektif deposundan oluşmaktadır. Fon kaynakları ise Likidite Karşılama Oranı raporlamasında belirlenmiş oranlarla ağırlıklandırılmış olarak ve vade unsurları dikkate alınmış halleriyle kurumsal müşteri mevduatları, gerçek kişi mevduatları, kullanılan krediler ve KOBİ mevduatlarından oluşmaktadır. Türev işlemlerin etkisi, toplam oranın hesaplanmasından ziyade YP oranının hesaplanmasında alım ve satım yönündeki işlemlerin birbirine olan farkı büyüdükçe önem kazanmaktadır. Ayrıca türev işlemler kaynaklı alınan teminatların karşı tarafça her an geri istenebilme ve ilgili işlemlerin gerçeğe uygun değerlerinde değişiklik olması ihtimallerine bağlı nakit çıkışları hesaplamalarda dikkate alınmaktadır.

Fon kaynaklarıyla ilgili Ana Ortaklık Banka'nın Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış yoğunlaşma limitleri bulunmaktadır. Fonlamanın ne kadarının mevduat, grup fonlaması, bankalardan borçlanmaları ve repo ile uzun vadeli diğer kaynaklardan sağlanabileceği ile ilgili olarak ürün tipi bazında oransal limitler takip edilerek raporlanmaktadır.

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2018 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Likidite Karşılama Oranı: (devamı)

Son üç aya ilişkin konsolide Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

	Cari Dönem	
	TP+YP	YP
Ocak 2018	%204.45	%380.18
Şubat 2018	%186.38	%330.20
Mart 2018	%163.24	%322.64
	Önceki Dönem	
	TP+YP	YP
Ekim 2017	%156.55	%220.77
Kasım 2017	%199.64	%296.51
Aralık 2017	%160.49	%315.66

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan(*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası Bankalar	1,906,210 754,465	9,628,616 1,199,514	- -	- -	- -	- -	- -	11,534,826 1,953,979
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	-	44,721	87	164,009	332,153	156,975	67,436	765,381
Para Piyasalarından Alacaklar	-	912,935	-	-	-	-	-	912,935
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	5,610	125,826	88	625,659	1,682,268	353,729	-	2,793,180
Verilen Krediler (**)	-	15,986,134	3,821,103	14,163,839	27,464,004	6,047,095	704,575	68,186,750
Faktoring Alacakları	-	-	-	-	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	2,094,237	604,563	-	2,698,800
Diğer Varlıklar	-	237,474	338,885	342,037	425,709	4,201	2,631,588	3,979,894
Toplam Varlıklar	2,666,285	28,135,220	4,160,163	15,295,544	31,998,371	7,166,563	3,403,599	92,825,745
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	26,157	1,016,332	-	-	-	-	-	1,042,489
Diğer Mevduat	9,443,721	39,153,564	6,731,689	2,604,283	694	1	-	57,933,952
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	3,990,717	4,763,926	5,739,680	667,235	2,482,778	-	17,644,336
Para Piyasalarından Borçlar	-	207,153	26,671	16,444	-	-	-	250,268
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	586,839	704,281	621,899	-	-	-	1,913,019
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Faktoring Borçları	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	72,759	3,218,380	288,547	221,074	561,922	2,043	9,676,956	14,041,681
Toplam Yükümlülükler	9,542,637	48,172,985	12,515,114	9,203,380	1,229,851	2,484,822	9,676,956	92,825,745
Likidite Açığı	(6,876,352)	(20,037,765)	(8,354,951)	6,092,164	30,768,520	4,681,741	(6,273,357)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	117,500	53,263	186,315	105,106	77	-	462,261
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	17,499,036	15,599,594	16,380,028	13,633,328	258,289	-	63,370,275
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	17,381,536	15,546,331	16,193,713	13,528,222	258,212	-	62,908,014
Gayrinakdi Krediler	5,638,100	1,154,699	2,799,234	6,968,107	5,343,298	-	-	21,903,438
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	3,023,667	27,183,598	4,608,097	12,589,448	30,086,020	7,252,431	3,026,573	87,769,834
Toplam Yükümlülükler	9,522,425	45,342,687	10,372,924	8,946,101	1,140,587	2,317,229	10,127,881	87,769,834
Likidite Açığı	(6,498,758)	(18,159,089)	(5,764,827)	3,643,347	28,945,433	4,935,202	(7,101,308)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	(112,505)	(104,333)	230,224	81,010	(2,254)	-	92,142
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	19,107,247	9,546,026	16,619,829	12,584,766	396,328	-	58,254,196
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	19,219,752	9,650,359	16,389,605	12,503,756	398,582	-	58,162,054
Gayrinakdi Krediler	5,544,145	1,011,848	2,529,575	6,559,002	4,940,070	-	-	20,584,640

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

(**) Ana Ortaklık Banka'ya 7,546,750 TL (31 Aralık 2017: 7,128,307 TL) tutarındaki rotatif krediler "1 Aya Kadar" vade dilimi içerisinde gösterilmiştir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2018 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VI. Konsolide Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar

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

Nakdi kredi portföyünde ve banka ana sermayesinde artış gerçekleşmiştir, bunun sonucunda kaldıraç oranı artmıştır.

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

	Cari Dönem (**)	Önceki Dönem (**)
1 TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı (*)	91,539,166	86,992,149
2 TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı ile Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı arasındaki fark	76,284	641,096
3 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	684,985	698,335
4 Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	-	-
5 Bilanço dışı işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	39,216,382	40,300,931
6 Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutar ile risk tutarı arasındaki diğer farklar	(563,552)	(553,322)
7 Toplam risk tutarı	130,953,265	128,079,189

(*) Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ'in 5 inci maddesinin altıncı fıkrası uyarınca hazırlanan konsolide finansal tablolar.

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2018 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VI. Konsolide Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

c) Kaldıraç Oranı:

	Cari Dönem (*)	Önceki Dönem (*)
Bilanço içi varlıklar		
1 Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	90,532,941	86,241,388
2 (Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(563,552)	(553,322)
3 Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	89,969,389	85,688,066
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	1,082,509	1,391,857
5 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	684,985	698,335
6 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	1,767,494	2,090,192
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
7 Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-	-
8 Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9 Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	-	-
Bilanço dışı işlemler		
10 Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	39,216,382	40,300,931
11 (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-
12 Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	39,216,382	40,300,931
Sermaye ve toplam risk		
13 Ana Sermaye	8,631,075	8,320,349
14 Toplam risk tutarı	130,953,265	128,079,189
Kaldıraç oranı		
15 Kaldıraç oranı	%6.59	%6.50

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2018 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VII. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

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

Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Yükümlülüğü Cari Dönem
1 Kredi riski (karşı taraf riski hariç)	65,671,740	60,616,638	5,253,739
2 Standart yaklaşım	65,671,740	60,616,638	5,253,739
3 İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4 Karşı taraf kredi riski	1,805,050	1,558,203	144,404
5 Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	1,805,050	1,558,203	144,404
6 İçsel model yönetimi	-	-	-
7 Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
8 Kolektif Yatırım Kuruluşu'na yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
9 Kolektif Yatırım Kuruluşu'na yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
10 Kolektif Yatırım Kuruluşu'na yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
11 Takas riski	-	-	-
12 Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
13 İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14 İçsel derecelendirmeye dayalı denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
15 Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
16 Piyasa riski	735,050	674,263	58,804
17 Standart yaklaşım	735,050	674,263	58,804
18 İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19 Operasyonel risk	7,630,255	7,022,512	610,420
20 Temel gösterge yaklaşımı	7,630,255	7,022,512	610,420
21 Standart yaklaşım	-	-	-
22 İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23 Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
24 En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25 Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	75,842,095	69,871,616	6,067,367

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2018 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 Kalemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

	Cari Dönem	
	TP	YP
Kasa/Efektif	342,218	492,782
TCMB	1,002,675	9,618,066
Diğer	-	79,085
Toplam	1,344,893	10,189,933

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

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

	Cari Dönem	
	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	992,125	-
Vadeli Serbest Hesap	-	1,448,722
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	10,550	8,169,344
Toplam	1,002,675	9,618,066

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

YP serbest tutar 1,448,722 TL (31 Aralık 2017: 1,384,996 TL), YP serbest olmayan tutar 8,169,344 TL (31 Aralık 2017: 7,540,264 TL), TP serbest tutar 992,125 TL (31 Aralık 2017: 1,042,047 TL), TP serbest olmayan ise 10,550 TL (31 Aralık 2017: 11,015) tutarında zorunlu karşılıktan oluşmaktadır. 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla, Türk parası zorunlu karşılık oranları Türk Lirası cinsinden mevduatlar ve diğer yükümlülüklerde vade yapısına göre %4 ile %10.50 (31 Aralık 2017: %4 ile %10.50) aralığında, yabancı para zorunlu karşılık oranları mevduat ve diğer yükümlülüklerde vade yapısına göre %4 ile %24 (31 Aralık 2017: %4 ile %24) aralığında belirlenmiştir.

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

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

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

Serbest depo olarak sınıflandırılan gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıkların defter değeri 697,945 TL'dir (31 Aralık 2017: 460,960 TL).

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2018 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 Kalemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

	Cari Dönem	
	TP	YP
Vadeli İşlemler	257,924	37,185
Swap İşlemleri	834,325	43,461
Futures İşlemleri	-	-
Opsiyonlar	72,822	11,831
Diğer	-	747
Toplam	1,165,071	93,224
	Önceki Dönem	
	TP	YP
Vadeli İşlemler	194,605	31,793
Swap İşlemleri	628,312	34,839
Futures İşlemleri	-	33
Opsiyonlar	45,430	9,769
Diğer	-	463
Toplam	868,347	76,897

4. Bankalara ilişkin bilgiler:

a) Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	
	TP	YP
Bankalar		
Yurtiçi	732,048	330,284
Yurtdışı	74,278	817,369
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-
Toplam	806,326	1,147,653
	Önceki Dönem	
	TP	YP
Bankalar		
Yurtiçi	568,825	511,622
Yurtdışı	108,050	1,356,305
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-
Toplam	676,875	1,867,927

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

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

	Cari Dönem	
	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men.Değ.	424,044	-
Diğer	-	-
Toplam	424,044	-

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

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2018 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 Kalemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

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

	Cari Dönem	
	TP	YP
Devlet Tahvili	102,358	-
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-
Diğer	-	-
Toplam	102,358	-

Serbest depo olarak sınıflandırılan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar içindeki borçlanma senetleri ile hisse senetlerinin defter değeri 2,266,778 TL'dir.

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

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

Serbest depo olarak sınıflandırılan satılmaya hazır finansal varlıklar içindeki borçlanma senetleri ile hisse senetlerinin defter değeri 3,128,616 TL'dir.

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

	Cari Dönem
Borçlanma Senetleri	2,787,570
Borsada İşlem Gören	2,787,570
Borsada İşlem Görmeyen	-
Hisse Senetleri	5,610
Borsada İşlem Gören	-
Borsada İşlem Görmeyen	5,610
Değer Azalma Karşılığı (-)	-
Toplam	2,793,180

b.2) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	4,639,839
Borsada İşlem Gören	4,639,839
Borsada İşlem Görmeyen	-
Hisse Senetleri	57,294
Borsada İşlem Gören	-
Borsada İşlem Görmeyen	57,294
Değer Azalma Karşılığı (-)	-
Toplam	4,697,133

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2018 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 Kalemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	Cari Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	408,397
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	408,397
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	102,024	-
Toplam	102,024	408,397
	Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	100,051	301,623
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	100,051	301,623
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	101,302	-
Toplam	201,353	301,623

- 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	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	55,613,898	9,493,262	232,593	1,286,279
İşletme Kredileri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	6,589,229	520,010	1,075	20,903
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	904,338	23,964	-	-
Tüketici Kredileri	10,667,717	3,198,006	8,115	79,168
Kredi Kartları	2,908,142	606,091	44,345	-
Diğer	34,544,472	5,145,191	179,058	1,186,208
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	55,613,898	9,493,262	232,593	1,286,279

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

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	302,453	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	693,229
Toplam	302,453	693,229

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2018 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 Kalemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

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

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar)
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	-	81,991
3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	59,982
5 Üzeri Uzatılanlar	-	46,276
Toplam	-	188,249

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
0-6 Ay	-	45,533
6 Ay- 12 Ay	-	33,164
1-2 Yıl	-	52,534
2-5 Yıl	-	56,246
5 Yıl ve Üzeri	-	772
Toplam	-	188,249

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2018 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 Kalemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

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

Cari Dönem			
	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	289,654	13,120,343	13,409,997
Konut Kredisi	2,813	7,073,544	7,076,357
Taşıt Kredisi	6,037	455,941	461,978
İhtiyaç Kredisi	280,804	5,590,858	5,871,662
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	7,201	7,201
Konut Kredisi	-	7,111	7,111
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	90	90
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP (**)	80	38,733	38,813
Konut Kredisi	-	7,088	7,088
Taşıt Kredisi	-	7,944	7,944
İhtiyaç Kredisi	80	23,701	23,781
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	2,206,264	40,346	2,246,610
Taksitli	735,454	40,346	775,800
Taksitsiz	1,470,810	-	1,470,810
Bireysel Kredi Kartları-YP	9,432	-	9,432
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	9,432	-	9,432
Personel Kredileri-TP	6,626	63,178	69,804
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	6,626	63,178	69,804
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	27,340	64	27,404
Taksitli	9,500	64	9,564
Taksitsiz	17,840	-	17,840
Personel Kredi Kartları-YP	173	-	173
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	173	-	173
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi) (*)	425,537	-	425,537
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	1,654	-	1,654
Toplam	2,966,760	13,269,865	16,236,625

(*) Kredili mevduat hesabının 4,643 TL tutarındaki kısmı personele kullanılan kredilerden oluşmaktadır.

(**) Yurtdışı şubeler aracılığı ile kullanılan kredilerdir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2018 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 Kalemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

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

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

(*) Kredili mevduat hesabının 4,643 TL tutarındaki kısmı personele kullanılan kredilerden oluşmaktadır.

(**) Yurtdışı şubeler aracılığı ile kullanılan kredilerdir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2018 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 Kalemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

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

Cari Dönem

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Kredileri-TP	637,602	13,291,986	13,929,588
İşyeri Kredisi	284	321,024	321,308
Taşıt Kredisi	28,665	766,868	795,533
İhtiyaç Kredisi	608,653	12,204,094	12,812,747
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-Döviz Endeksli	17,345	707,603	724,948
İşyeri Kredisi	-	18,069	18,069
Taşıt Kredisi	1,495	225,794	227,289
İhtiyaç Kredisi	15,850	463,740	479,590
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-YP	88	-	88
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	21	-	21
İhtiyaç Kredisi	67	-	67
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	1,271,949	-	1,271,949
Taksitli	388,211	-	388,211
Taksitsiz	883,738	-	883,738
Kurumsal Kredi Kartları-YP	3,010	-	3,010
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	3,010	-	3,010
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	1,190,969	-	1,190,969
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	3,120,963	13,999,589	17,120,552

Önceki Dönem

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Kredileri-TP	650,471	13,570,795	14,221,266
İşyeri Kredisi	2,997	323,359	326,356
Taşıt Kredisi	25,434	758,020	783,454
İhtiyaç Kredisi	622,040	12,489,416	13,111,456
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-Döviz Endeksli	16,092	710,279	726,371
İşyeri Kredisi	-	19,697	19,697
Taşıt Kredisi	2,015	189,745	191,760
İhtiyaç Kredisi	14,077	500,837	514,914
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-YP	112	-	112
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	112	-	112
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	1,212,899	-	1,212,899
Taksitli	380,553	-	380,553
Taksitsiz	832,346	-	832,346
Kurumsal Kredi Kartları-YP	2,237	-	2,237
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	2,237	-	2,237
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	1,147,148	-	1,147,148
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	3,028,959	14,281,074	17,310,033

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2018 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 Kalemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

e) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem
Yurtiçi Krediler	65,809,723
Yurtdışı Krediler	816,309
Toplam	66,626,032
	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	61,802,899
Yurtdışı Krediler	818,418
Toplam	62,621,317

f) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Söz konusu bu tutarlar konsolide finansal tablolarda elimine edilmiştir.

g) g.1) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar veya temerrüt (Üçüncü Aşama) karşılıkları:

	Cari Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	144,947
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	100,413
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1,090,761
Toplam	1,336,121

g.2) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	17,524
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	67,574
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1,157,713
Toplam	1,242,811

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2018 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 Kalemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

h) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

h.1) Donuk alacaklardan Grup tarafından yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler	16,860	11,790	8,184
Önceki Dönem			
(Özel karşılıklardan önceki brüt tutar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeniden Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	14,741	10,373	9,944

h.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem			
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	121,179	165,294	1,703,827
Dönem İçinde İntikal (+)	392,379	9,238	47,241
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	117,592	90,955
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-) (**)	120,779	89,786	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	80,279	27,010	156,053
Kayıttan Düşülen (-) (*)	9	136	985
Satılan (-) (*)	-	-	131,972
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	92,704
Bireysel Krediler	-	-	19,224
Kredi Kartları	-	-	20,044
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	312,491	175,192	1,553,013
Karşılık (-)	144,947	100,413	1,090,761
Bilançodaki Net Bakiyesi	167,544	74,779	462,252

(*) Ana Ortaklık Banka'nın donuk alacak portföyünün 131,972 TL tutarında ve 126,665 TL karşılık ayrılmış bölümü 9,100 TL bedelle 2018 yılı içerisinde satılmış ve gerekli prosedürlerin tamamlanmasının ardından satış bedelleri tahsil edilmiş söz konusu donuk alacaklar kayıtlardan çıkarılmıştır.

(**) 2,018 TL bireysel kredi, ilgili tebliğe uygun olarak donuk alacaklar hesaplarından çıkarılarak, canlı kredilere sınıflandırılmıştır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2018 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 Kalemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

h.3) Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
31 Mart 2018			
Dönem Sonu Bakiyesi	20,926	1,488	242,146
Karşılık Tutarı (-)	3,984	633	209,769
Bilançodaki Net Bakiyesi	16,942	855	32,377
31 Aralık 2017			
Dönem Sonu Bakiyesi	1,036	843	258,691
Özel Karşılık (-)	52	158	216,481
Bilançodaki Net Bakiyesi	984	685	42,210

h.4) Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	312,491	175,192	1,553,013
Karşılık Tutarı (-)	144,947	100,413	1,090,761
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	167,544	74,779	462,252
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net) (*)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	116,275	164,821	1,665,529
Özel Karşılık Tutarı (-)	17,524	67,574	1,157,713
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	98,751	97,247	507,816
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

(*) Faktoring işlemlerine ilişkin 41,710 TL karşılık ayrılmış olan 43,674 TL donuk alacak önceki dönem rakamları içerisinde gösterilmemiştir.

h.5) Donuk alacaklar için hesaplanan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerleme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	5,834	112	1,656
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	28,601	4,189	21,086
Karşılık Tutarı (-)	22,767	4,077	19,430
Önceki Dönem (Net)	-	-	-
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2018 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 Kalemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

7. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

- a) a.1) Repo işlemlerine konu olan itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar: Yoktur (31 Aralık 2017: Yoktur).

a.2) Teminata verilen / bloke edilen itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar:

	Cari Dönem	
	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men.Değ.	1,137,211	-
Diğer	-	-
Toplam	1,137,211	-

Serbest depo olarak sınıflandırılan itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar 1,561,589 TL'dir.

a.3) Teminata verilen / bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men.Değ.	329,307	-
Diğer	-	-
Toplam	329,307	-

Serbest depo olarak sınıflandırılan vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar 72,547 TL'dir.

a.4) İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	
	TP	YP
Devlet Tahvili		2,698,800
Hazine Bonosu		-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri		-
Toplam		2,698,800

a.5) Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Devlet Tahvili		401,854
Hazine Bonosu		-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri		-
Toplam		401,854

a.6) İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	
	TP	YP
Borçlanma Senetleri		2,698,800
Borsada İşlem Görenler		2,698,800
Borsada İşlem Görmeyenler		-
Değer Azalma Karşılığı (-)		-
Toplam		2,698,800

a.7) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Borçlanma Senetleri		401,854
Borsada İşlem Görenler		401,854
Borsada İşlem Görmeyenler		-
Değer Azalma Karşılığı (-)		-
Toplam		401,854

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2018 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 Kalemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

7. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler: (devamı)

b) b.1) İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem
Dönem Başındaki Değer	401,854
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-
Yıl İçindeki Alımlar (*)	2,338,831
Satış ve İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar	(41,885)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-
Dönem Sonu Toplamı	2,698,800

(*) Ana Ortaklık Banka, TFRS 9 standardına göre menkul kıymetlere ilişkin yönetim modelini yeniden gözden geçirmiş ve daha önce satılmaya hazır olarak sınıflandırılmış olan ve gerçeğe uygun değeri ile ölçülen 1,969,425 TL tutarındaki menkul kıymetlerini, uygun yönetim modelinin nakit akışının tahsili olması nedeniyle, itfa edilmiş maliyeti ile değerlendirilen olarak sınıflandırmıştır. Bu satır reeskont tutarlarını da içermektedir.

b.2) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	361,508
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-
Yıl İçindeki Alımlar (*)	40,346
Satış ve İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar	-
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-
Dönem Sonu Toplamı	401,854

(*) Reeskont tutarlarını da içermektedir.

8. İştirakler hesabına ilişkin bilgiler (Net):

- a.1) Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ve ilgili Türkiye Muhasebe Standardı uyarınca konsolide edilmeyen iştirak varsa konsolide edilmeme sebepleri: Yoktur (31 Aralık 2017: Yoktur).
- a.2) Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2017: Yoktur).
- a.3) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2017: Yoktur).
- a.4) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin sektör bilgileri: Yoktur (31 Aralık 2017: Yoktur).
- a.5) Borsaya kote konsolide edilen iştirakler: Yoktur (31 Aralık 2017: Yoktur).

9. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

a) Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	TEB Faktoring A.Ş.	TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	TEB Portföy Yönetimi A.Ş.
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	30,000	28,794	6,860
Yedek akçeler	45,897	44,224	6,534
Dönem net kârı ile geçmiş yıllar kârı	18,912	20,373	3,269
TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazanç/kayıp	-	-	(194)
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	440	105	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	1,867	1,018	529
Çekirdek sermaye toplamı	92,502	92,268	15,940
Karşılıklar	3,432	-	-
Özkaynak	95,934	92,268	15,940

Ana Ortaklık Banka'nın konsolide sermaye yeterliliği standart oranına dahil edilen bağlı ortaklıklarından kaynaklanan herhangi bir sermaye gereksinimi yoktur.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2018 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)

9. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net): (devamı)

- b) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklık varsa konsolide edilmeme sebepleri ve asgari sermaye yükümlülüğüne tabi olmaları halinde söz konusu yükümlülüğe ulaşmak için ihtiyaç duydukları toplam özkaynak tutarı: Yoktur (31 Aralık 2017: Yoktur).
- c) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2017: Yoktur).
- d) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:
- d.1) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Ünvanı	Adres (Şehir / Ülke)	Grubun Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı(%)	Diğer Ortakların Pay Oranı (%)
1 TEB Faktoring A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100.00	-
2 TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100.00	-
3 TEB Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	54.74	45.26

Yukarıdaki sıraya göre konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar:

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı (*)	Gerçeğe Uygun Değer
1	1,879,277	94,809	809	50,016	-	7,874	3,467	-
2	343,327	93,391	1,787	9,066	-	8,209	3,197	-
3	20,276	16,469	197	686	38	1,096	661	-

(*) 31 Mart 2017 tarihi itibarıyla BDDK için hazırlanan finansal tablolara göre düzenlenmiş tutarlardır.

d.2) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem
Dönem Başı Değeri	146,986
Dönem İçi Hareketler	-
Alışlar	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-
Satışlar	-
Yeniden Değerleme Artışı	-
Değer Artışı/(Azalışı)	-
Dönem Sonu Değeri	146,986
Sermaye Taahhütleri	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı(%)	-
	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	146,986
Dönem İçi Hareketler	-
Alışlar	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-
Satışlar	-
Yeniden Değerleme Artışı	-
Değer Artışı/(Azalışı)	-
Dönem Sonu Değeri	146,986
Sermaye Taahhütleri	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı(%)	-

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2018 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)

9. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net): (devamı)

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

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

Yukarıdaki bağlı ortaklıklara ait bakiyeler ekli finansal tablolarda elimine edilmiştir.

d.4) Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar: Yoktur (31 Aralık 2017: Yoktur).

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

a) Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin bilgiler:

Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	Ana Ortaklık Bankanın Payı (%)	Grubun Payı (%)	Dönen Varlık	Duran Varlık	Uzun Vadeli Borç	Gelir	Gider
Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş.	0.1	33.3	29,230	34,232	7,678	35,895	(32,962)

b) Konsolide edilmeyen birlikte kontrol edilen ortaklığın (iş ortaklığının) konsolide edilmeme nedenleri ile ana ortaklık bankanın konsolide olmayan finansal tablolarında, birlikte kontrol edilen ortaklıkların (iş ortaklıklarının) muhasebeleştirilmesinde kullanılan yöntem:

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

11. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net): Yoktur (31 Aralık 2017: Yoktur).

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

	Cari Dönem	
	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	59,941	426
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Toplam	59,941	426

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2018 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

12. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu: (devamı)

Gerçeğe uygun değer riskinden koruma muhasebesinin sonlandırılması durumunda, gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi kapsamında riskten korunma konusu finansal aracın etkin faiz yöntemi kullanılarak belirlenen defter değerinde yapılan her türlü düzeltme finansal aracın vadesine kadar kâr veya zarar aracılığıyla itfa edilir. 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla söz konusu gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine ilişkin bilançoda izlenen değerleme farkı bulunmamaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın sonlandırmış olduğu nakit akış riskinden korunma işlemleri ile ilgili olarak, 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla özkaynaklar altında 14 TL birikmiş değerleme farkları bulunmaktadır. Bu tutar Ana Ortaklık Banka tarafından riskten korunma konusu kalemlerin kalan vadelerine yayılarak gelir tablosuna aktarılmaktadır.

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	4,454	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	81,486	1,335
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Toplam	85,940	1,335

Gerçeğe uygun değer riskinden koruma muhasebesinin sonlandırılması durumunda, gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi kapsamında riskten korunma konusu finansal aracın etkin faiz yöntemi kullanılarak belirlenen defter değerinde yapılan her türlü düzeltme finansal aracın vadesine kadar kâr veya zarar aracılığıyla itfa edilir. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla söz konusu gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine ilişkin bilançoda izlenen toplam değerleme farkı 99 TL'dir.

Ana Ortaklık Banka'nın sonlandırmış olduğu nakit akış riskinden korunma işlemleri ile ilgili olarak, 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla özkaynaklar altında 18 TL birikmiş değerleme farkları bulunmaktadır. Bu tutar Ana Ortaklık Banka tarafından riskten korunma konusu kalemlerin kalan vadelerine yayılarak gelir tablosuna aktarılmaktadır.

13. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2017: Yoktur).

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

	Cari Dönem
Dönem Başı Maliyet	90,677
Dönem Başı Birikmiş Amortisman (-)	-
Net Defter Değeri	90,677
Açılış Bakiyesi	90,677
İktisap Edilenler	40,003
Elden Çıkarılanlar (-)	18,695
Değer Düşüşü (-)	562
Amortisman Bedeli (-)	-
Dönem Sonu Maliyet	111,423
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	-
Kapanış Net Defter Değeri	111,423

	Önceki Dönem
Dönem Başı Maliyet	93,224
Dönem Başı Birikmiş Amortisman (-)	1,970
Net Defter Değeri	91,254
Açılış Bakiyesi	91,254
İktisap Edilenler	92,643
Elden Çıkarılanlar (-)	90,366
Değer Düşüşü (-)	2,854
Amortisman Bedeli (-)	-
Dönem Sonu Maliyet	90,677
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	-
Kapanış Net Defter Değeri	90,677

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2018 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. Grup'un faktoring alacaklarına ilişkin bilgiler:

a) Vade analiz açıklama:

	Cari Dönem	
	TP	YP
Kısa Vadeli (*)	1,176,442	692,222
Orta ve Uzun Vadeli	28,801	-
Aşama 1 Karşılık (-)	1,775	314
Aşama 2 Karşılık (-)	1,303	40
Aşama 3 Karşılık (-)	39,530	4,203
Toplam	1,162,635	687,665

(*) 45,640 TL tutarındaki değer düşüklüğüne uğramış faktoring alacaklarını içermektedir.

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Kısa Vadeli (*)	1,255,927	780,813
Orta ve Uzun Vadeli	9,817	-
Özel Karşılıklar(-)	37,744	3,966
Toplam	1,228,000	776,847

(*) 43,674 TL tutarındaki değer düşüklüğüne uğramış faktoring alacaklarını içermektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2018 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 Kalemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. a) Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

a.1) Cari Dönem:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay- 1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	1,776,650	-	5,164,851	13,683,439	563,970	108,098	29,243	-	21,326,251
Döviz Tevdiat Hesabı	4,217,528	-	3,686,278	12,782,912	240,413	104,129	67,040	-	21,098,300
Yurtiçinde Yer. K.	3,655,020	-	3,448,714	12,221,652	223,587	77,416	63,950	-	19,690,339
Yurtdışında Yer.K	562,508	-	237,564	561,260	16,826	26,713	3,090	-	1,407,961
Resmi Kur. Mevduatı	213,890	-	69,622	161,667	4,008	-	-	-	449,187
Tic. Kur. Mevduatı	2,911,990	-	1,878,148	4,875,010	868,467	393,531	30,918	-	10,958,064
Diğ. Kur. Mevduatı	95,920	-	47,154	446,834	257,990	2,431,918	114,411	-	3,394,227
Kıymetli Maden DH	227,743	-	27,315	353,183	25,251	74,431	-	-	707,923
Bankalar Mevduatı	26,157	-	1,016,332	-	-	-	-	-	1,042,489
TCMB	-	-	904,383	-	-	-	-	-	904,383
Yurtiçi Bankalar	19	-	-	-	-	-	-	-	19
Yurtdışı Bankalar	26,138	-	111,949	-	-	-	-	-	138,087
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	9,469,878	-	11,889,700	32,303,045	1,960,099	3,112,107	241,612	-	58,976,441

a.2) Önceki Dönem:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay- 1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	1,579,123	-	3,775,899	12,996,864	646,500	49,920	29,352	-	19,077,658
Döviz Tevdiat Hesabı	4,266,697	-	4,003,364	12,945,150	168,275	84,585	41,763	-	21,509,834
Yurtiçinde Yer. K.	3,844,836	-	3,818,280	12,246,138	151,534	58,737	38,835	-	20,158,360
Yurtdışında Yer.K	421,861	-	185,084	699,012	16,741	25,848	2,928	-	1,351,474
Resmi Kur. Mevduatı	112,270	-	3,924	128,946	1,242	49	-	-	246,431
Tic. Kur. Mevduatı	3,160,736	-	1,569,651	5,086,824	507,806	240,276	22,194	-	10,587,487
Diğ. Kur. Mevduatı	93,802	-	44,572	471,719	1,107,120	1,312,767	110,594	-	3,140,574
Kıymetli Maden DH	238,094	-	27,741	317,908	40,024	68,732	-	-	692,499
Bankalar Mevduatı	20,549	-	258,821	-	-	-	-	-	279,370
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	21	-	-	-	-	-	-	-	21
Yurtdışı Bankalar	20,528	-	258,821	-	-	-	-	-	279,349
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	9,471,271	-	9,683,972	31,947,411	2,470,967	1,756,329	203,903	-	55,533,853

b) Sigorta kapsamında bulunan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

b.1) Sigorta limitini aşan tutarlar:

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

Tasarruf Mevduatı	Sigorta Kapsamında Bulunan (*)		Sigorta Limitini Aşan (*)	
	Cari Dönem		Cari Dönem	
Tasarruf Mevduatı	9,938,448		10,963,026	
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	2,239,802		8,701,005	
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	158,348		513,495	
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına				
Tabi Hesaplar	-		-	
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta				
Tabi Hesaplar	-		-	
Toplam	12,336,598		20,177,526	

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2018 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 Kalemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

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

ii) Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler: (devamı)

Tasarruf Mevduatı	Sigorta Kapsamında Bulunan (*)	Sigorta Limitini Aşan (*)
	Önceki Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	9,035,849	9,611,048
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	2,346,653	8,271,415
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	166,787	492,284
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-
Toplam	11,549,289	18,374,747

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

iii) Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

	Cari Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	503,055
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	1,873,887
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	46,875
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	-
	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	481,344
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	1,824,044
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	43,508
26/9/2004 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	-

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2018 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 Kalemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

a) Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin negatif farklar tablosu:

	Cari Dönem	
	TP	YP
Vadeli İşlemler	120,522	17,046
Swap İşlemleri	522,537	79,080
Futures İşlemleri	-	-
Opsiyonlar	81,658	9,454
Diğer	-	-
Toplam	724,717	105,580
	Önceki Dönem	
	TP	YP
Vadeli İşlemler	126,546	8,454
Swap İşlemleri	693,606	63,911
Futures İşlemleri	-	96
Opsiyonlar	54,655	10,017
Diğer	-	792
Toplam	874,807	83,270

3. Alınan krediler ve ihraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler:

a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	
	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	301,157	542,858
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	837,169	13,480,374
Toplam	1,138,326	14,023,232

Grup'un 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla dahil olduğu risk grubundan kullandığı kredilerin toplamı 6,826,120 TL'dir.

	Önceki Dönem	
	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	239,131	506,592
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	939,707	12,878,538
Toplam	1,178,838	13,385,130

Grup'un 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla dahil olduğu risk grubundan kullandığı kredilerin toplamı 6,230,766 TL'dir

b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem	
	TP	YP
Kısa Vadeli	1,138,326	9,755,167
Orta ve Uzun Vadeli	-	4,268,065
Toplam	1,138,326	14,023,232
	Önceki Dönem	
	TP	YP
Kısa Vadeli	1,178,838	9,550,773
Orta ve Uzun Vadeli	-	3,834,357
Toplam	1,178,838	13,385,130

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2018 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 Kalemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

3. Alınan krediler ve ihraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler:

c) İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler: (devamı)

	Cari Dönem	
	TP	YP
Banka Bonoları	1,888,663	24,356
Tahviller	-	-
Toplam	1,888,663	24,356
	Önceki Dönem	
	TP	YP
Banka Bonoları	1,289,688	-
Tahviller	-	-
Toplam	1,289,688	-

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:

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi 936,641 TL (31 Aralık 2017: 599,037 TL) olup bilanço toplamının %10' unu aşmamaktadır.

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 kiralaan menkullerin kullanım ömürlerine, proje içinde kullanıma sürelerine ve VUK'ta belirlenen esaslara göre tespit edilmektedir.

- b) Sözleşme değişikliklerine ve bu değişikliklerin bankaya getirdiği yeni yükümlülüklerle ilişkin detaylı açıklama: Yoktur.

- c) Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2017: Yoktur).

- d) Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar:

31 Mart 2018 tarihinde sona eren dönemde 59,612 TL (31 Mart 2017: 54,873 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 negatif farklar tablosu:

	Cari Dönem	
	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	361,020	787
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Toplam	361,020	787

Gerçeğe uygun değer riskinden koruma muhasebesinin sonlandırılması durumunda, gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi kapsamında riskten korunma konusu finansal aracın etkin faiz yöntemi kullanılarak belirlenen defter değerinde yapılan her türlü düzeltme finansal aracın vadesine kadar kâr veya zarar aracılığıyla itfa edilir. 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla söz konusu gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine ilişkin bilançoda izlenen değerleme farkı bulunmamaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın sonlandırmış olduğu nakit akış riskinden korunma işlemleri ile ilgili olarak, 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla özkaynaklar altında 14 TL birikmiş değerleme farkları bulunmaktadır. Bu tutar Ana Ortaklık Banka tarafından riskten korunma konusu kalemlerin kalan vadelerine yayılarak gelir tablosuna aktarılmaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2018 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 Kalemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	9,517	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	433,500	314
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Toplam	443,017	314

Gerçeğe uygun değer riskinden koruma muhasebesinin sonlandırılması durumunda, gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi kapsamında riskten korunma konusu finansal aracın etkin faiz yöntemi kullanılarak belirlenen defter değerinde yapılan her türlü düzeltme finansal aracın vadesine kadar kâr veya zarar aracılığıyla itfa edilir. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla söz konusu gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine ilişkin bilançoda izlenen toplam değerleme farkı 99 TL'dir.

Ana Ortaklık Banka'nın sonlandırmış olduğu nakit akış riskinden korunma işlemleri ile ilgili olarak, 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla özkaynaklar altında 18 TL birikmiş değerleme farkları bulunmaktadır. Bu tutar Ana Ortaklık Banka tarafından riskten korunma konusu kalemlerin kalan vadelerine yayılarak gelir tablosuna aktarılmaktadır.

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	-
Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	-
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	-
Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	-
Diğer	-
Toplam	-

	Önceki Dönem
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	471,369
Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	20,152
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	66,355
Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	18,414
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	30,767
Diğer	9,910
Toplam	578,401

- b) Dövizde endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları: Dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıkları 1,348 TL (31 Aralık 2017: 6,239 TL) olup, bilançoda krediler kaleminden netleştirilmiştir.
- c) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılık tutar 22,851 TL'dir (31 Aralık 2017: 48,741 TL).
- d) İzin, prim ve kıdem tazminatlarına ilişkin yükümlülükler:

Grup, 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla 22,651 TL (31 Aralık 2017: 14,888 TL) tutarındaki izin karşılığını, 129,340 TL (31 Aralık 2017: 124,107 TL) kıdem tazminatı karşılığını, 164,640 TL (31 Aralık 2017: 129,343 TL) Grup personeline ödenecek primlerle ilgili ilgili karşılığı finansal tablolarda "Çalışan Hakları Karşılığı" hesabına yansıtmıştır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2018 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:

e) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

e.1) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2017: Yoktur).

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

	Cari Dönem
Grup Aleyhine Açılan Davalar için Ayrılan Karşılık	59,930
Gayrinakdi Krediler için Ayrılan Karşılık	112,072
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Karşılığı	12,471
Diğer	46,954
Toplam	231,427
	Önceki Dönem
Grup Aleyhine Açılan Davalar için Ayrılan Karşılık	58,308
Tazmin Edilmemiş ve Nakde Dönüşmemiş Gayrinakdi Krediler için Ayrılan Karşılık	48,741
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Karşılığı	12,265
Diğer	67,114
Toplam	186,428

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	13,262
Menkul Sermaye İradı Vergisi	53,769
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	2,305
BSMV	50,665
Kambiyo Muameleleri Vergisi	37
Ödenecek Katma Değer Vergisi	2,435
Diğer(*)	13,725
Toplam	136,198

(*) Diğer kaleminin 10,069 TL tutarındaki kısmı ücretlerden kesilen gelir vergisi, 1,583 TL tutarındaki kısmı da ödenecek damga vergisidir.

	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	80,308
Menkul Sermaye İradı Vergisi	49,230
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	2,275
BSMV	47,512
Kambiyo Muameleleri Vergisi	34
Ödenecek Katma Değer Vergisi	6,514
Diğer(*)	20,400
Toplam	206,273

(*) Diğer kaleminin 15,795 TL tutarındaki kısmı ücretlerden kesilen gelir vergisi, 1,249 TL tutarındaki kısmı da ödenecek damga vergisidir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2018 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: (devamı)

b) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	23,973
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	8,557
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	2
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	2
İşsizlik Sigortası-Personel	648
İşsizlik Sigortası-İşveren	1,076
Diğer	-
Toplam	34,258

	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	24,816
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	8,091
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	617
İşsizlik Sigortası-İşveren	1,015
Diğer	-
Toplam	34,539

c) Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar: Grup'un 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

9. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

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

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

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

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

c) Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler: Yoktur.

d) Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler: Yoktur.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2018 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)

9. Özkaynaklara ilişkin bilgiler: (devamı)

- e) Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar: Yoktur.
- f) Ana Ortaklık Banka'nın gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, bankanın özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri:

Ana Ortaklık Banka'nın farklı işkolları ve bunlara ait kanallar/ürünler/sektörler ile çeşitlendirilmiş, farklı projelerle desteklenmiş gelirleri Ana Ortaklık Banka için sürdürülebilir ve hareketliliği nispeten az bir karlılık doğurmaktadır. Ayrıca sürekli kontrol altında tutulan faiz, kur ve likidite riskleri, çeşitli simülasyonlar ile test edilmekte, karlılığı yüksek seviyede etkileyebilecek durumlara mahal verilmemektedir. Ana Ortaklık Banka karlılığının kısa, orta ve uzun vadedeki gelişiminin tahmini, Bütçe Planlama ve Performans Yönetimi tarafından detaylı takip edilmekte olup Aktif Pasif Komitesi başta olmak üzere tüm gerekli organlara raporlanmaktadır. Sonuç olarak, cari ve gelecek dönemde Ana Ortaklık Banka karlılığının özkaynaklara olumsuz bir etkisi olmamış ve beklenmemektedir.

- g) Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler:
- Bulunmamaktadır.

- h) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	
	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıkları)	-	-
Değerleme Farkı	(42,263)	(1,129)
Kur Farkı	-	-
Toplam	(42,263)	(1,129)

	Önceki Dönem	
	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıkları)	-	-
Değerleme Farkı	(48,127)	9,733
Kur Farkı	-	-
Toplam	(48,127)	9,733

10. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar: 31 Mart 2018 itibarıyla Grup özkaynaklarının azınlık paylarına ait olan kısmı 7,454 TL'dir (31 Aralık 2017: 8,394 TL).

11. Faktoring borçlarına ilişkin açıklamalar: 31 Mart 2018 itibarıyla Grup'un 5,530 TL faktoring borcu bulunmaktadır (31 Aralık 2017: 3,436 TL).

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2018 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

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama:

- a) Gayri kabili rücu niteliğindeki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı:

	Cari Dönem
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	5,777,033
Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	5,756,153
Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	4,613,816
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	2,726,580
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	41,343
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizm. İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	3,883
Diğer Cayılamaz Taahhütler	327,936
Toplam	19,246,744

	Önceki Dönem
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	7,314,209
Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	5,411,646
Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	4,631,069
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	2,387,642
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	31,047
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizm. İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	3,723
Diğer Cayılamaz Taahhütler	201,399
Toplam	19,980,735

- b) Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

Grup bankacılık faaliyetleri kapsamında çeşitli taahhütler altına girmekte olup, bunlar kullandırma garantili kredi taahhütleri, teminat mektupları, kabul kredileri ve akreditiflerden oluşmaktadır.

- b.1) Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler:

	Cari Dönem
Akreditifler	2,850,685
Banka kabul kredileri	43,243
Diğer garantiler	4,850,186
Diğer kefaletler	1,082,472
Toplam	8,826,586

	Önceki Dönem
Akreditifler	2,396,568
Banka kabul kredileri	42,316
Diğer garantiler	3,878,690
Diğer kefaletler	1,227,786
Toplam	7,545,360

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2018 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)

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

	Cari Dönem
Kesin teminat mektupları	9,208,537
Avans teminat mektupları	1,212,510
Geçici teminat mektupları	799,919
Gümrüklere verilen teminat mektupları	462,932
Diğer teminat mektupları	1,392,954
Toplam	13,076,852

	Önceki Dönem
Kesin teminat mektupları	9,092,727
Avans teminat mektupları	1,224,234
Geçici teminat mektupları	779,900
Gümrüklere verilen teminat mektupları	478,659
Diğer teminat mektupları	1,463,760
Toplam	13,039,280

c) c.1) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	1,413,550
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	115,319
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	1,298,231
Diğer Gayrinakdi Krediler	20,489,888
Toplam	21,903,438

	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	1,482,962
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	264,000
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	1,218,962
Diğer Gayrinakdi Krediler	19,101,678
Toplam	20,584,640

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2018 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

1. Faiz Gelirlerine İlişkin Açıklamalar

a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

Kredilerden Alınan Faizler (*)	Cari Dönem	
	TP	YP
Kısa Vadeli Kredilerden	834,813	48,496
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	1,065,403	70,381
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	41,513	398
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-
Toplam	1,941,729	119,275

(*) Nakdi kredilere ilişkin 25,349 TL tutarında ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

Kredilerden Alınan Faizler (*)	Önceki Dönem	
	TP	YP
Kısa Vadeli Kredilerden	652,560	42,528
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	858,259	61,355
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	11,103	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-
Toplam	1,521,922	103,883

(*) Nakdi kredilere ilişkin 31,638 TL tutarında ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	
	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	2,847
Yurtiçi Bankalardan	22,350	598
Yurtdışı Bankalardan	1,462	4,039
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-
Toplam	23,812	7,484

	Önceki Dönem	
	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	2,426
Yurtiçi Bankalardan	18,851	48
Yurtdışı Bankalardan	1,313	1,056
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-
Toplam	20,164	3,530

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	
	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	29,518	1,874
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	82,542	242
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	76,468	-
Toplam	188,528	2,116

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2018 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)

1. Faiz Gelirlerine İlişkin Açıklamalar

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:(devamı)

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	13,085	1,087
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	126,276	216
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	18,100	-
Toplam	157,461	1,303

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

Bu tutarlar konsolide finansal tablolarda elimine edilmiştir.

2. Faiz Giderlerine İlişkin Açıklamalar

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

	Cari Dönem	
	TP	YP
Bankalara		
T.C. Merkez Bankasına	-	-
Yurtiçi Bankalara	3,939	2,461
Yurtdışı Bankalara	26,809	78,176
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-
Toplam	30,748	80,637

(*) Nakdi kredilere ilişkin 3,561 TL tutarında ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Bankalara		
T.C. Merkez Bankasına	-	-
Yurtiçi Bankalara	3,624	812
Yurtdışı Bankalara	8,637	71,140
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	4,428
Toplam	12,261	76,380

(*) Nakdi kredilere ilişkin 2,578 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.

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	
	TP	YP
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	59,772	40
Toplam	59,772	40

	Önceki Dönem	
	TP	YP
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	15,883	-
Toplam	15,883	-

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2018 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)

2. Faiz Giderlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

d) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Cari Dönem:		Vadeli Mevduat						Toplam
Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	2,451	-	-	-	-	-	2,451
Tasarruf Mevduatı	-	115,495	448,685	20,496	2,311	832	-	587,819
Resmi Mevduat	-	556	5,503	115	-	-	-	6,174
Ticari Mevduat	-	62,017	185,252	20,261	12,397	931	-	280,858
Diğer Mevduat	-	923	18,670	14,533	63,274	3,797	-	101,197
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	181,442	658,110	55,405	77,982	5,560	-	978,499
Yabancı Para								
Döviz Tevdiat Hesabı	-	14,229	102,238	1,359	515	317	-	118,658
Bankalar Mevduatı	-	3,787	-	-	-	-	-	3,787
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	81	1,727	197	425	-	-	2,430
Toplam	-	18,097	103,965	1,556	940	317	-	124,875
Genel Toplam	-	199,539	762,075	56,961	78,922	5,877	-	1,103,374

Önceki Dönem:		Vadeli Mevduat						Toplam
Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	3,068	-	-	-	-	-	3,068
Tasarruf Mevduatı	-	83,963	275,061	15,971	689	610	-	376,294
Resmi Mevduat	-	337	1,831	444	1	-	-	2,613
Ticari Mevduat	-	31,093	112,125	4,594	1,427	2	-	149,241
Diğer Mevduat	-	534	29,771	47,623	19,426	2	-	97,356
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	118,995	418,788	68,632	21,543	614	-	628,572
Yabancı Para								
Döviz Tevdiat Hesabı	-	14,197	92,322	1,139	544	350	-	108,552
Bankalar Mevduatı	-	184	-	-	-	-	-	184
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	100	1,088	101	409	-	-	1,698
Toplam	-	14,481	93,410	1,240	953	350	-	110,434
Genel Toplam	-	133,476	512,198	69,872	22,496	964	-	739,006

3. Ticari kar zarara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem
Kar	5,856,876
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	18,135
Türev Finansal İşlemlerden Kar (*)	2,404,821
Kambiyo İşlemlerinden Kar (**)	3,433,920
Zarar (-)	6,075,637
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	38,715
Türev Finansal İşlemlerden Zarar (*)	2,470,343
Kambiyo İşlemlerinden Zarar (**)	3,566,579

(*) Riskten korunma amaçlı işlemlerin kur değişimlerinden kaynaklanan net kar 37,842 TL'dir.

(**) Türev finansal işlemlerden kar/zarar hesapları içerisinde kur değişimlerinden kaynaklanan 38,194 TL tutarında net kambiyo geliri bulunmaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2018 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)

3. Ticari kar zarara ilişkin açıklamalar: (devamı)

	Önceki Dönem
Kar	8,047,266
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	6,101
Türev Finansal İşlemlerden Kar (*)	2,810,088
Kambiyo İşlemlerinden Kar (**)	5,231,077
Zarar (-)	8,258,280
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	5,405
Türev Finansal İşlemlerden Zarar (*)	2,870,332
Kambiyo İşlemlerinden Zarar (**)	5,382,543

(*) Riskten korunma amaçlı işlemlerin kur değişimlerinden kaynaklanan net kar 71,360 TL'dir

(**) Türev finansal işlemlerden kar/zarar hesapları içerisinde kur değişimlerinden kaynaklanan 168,798 TL tutarında net kambiyo geliri bulunmaktadır.

4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Grup'un diğer faaliyet gelirleri esas olarak müşterilerden tahsil edilen işlem maliyetlerinden ve aktif satışından elde edilen diğer gelirlerinden oluşmaktadır.

5. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları:

a.1) Beklenen Zarar Karşılıkları:

	Cari Dönem
Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları	224,978
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	34,953
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	38,439
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	151,586
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-
Değer Düşüş Karşılıkları	-
İştirakler	-
Bağlı Ortaklıklar	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-
Diğer	17
Toplam	224,995

a.2) Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları:

	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	68,238
III. Grup Kredi ve Alacaklar	30,863
IV. Grup Kredi ve Alacaklar	21,605
V. Grup Kredi ve Alacaklar	15,770
Genel Karşılık Giderleri	11,074
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-
İştirakler	-
Bağlı Ortaklıklar	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-
Diğer	3,335
Toplam	82,647

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2018 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. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem
Personel Giderleri	309,705
Kıdem Tazminatı Karşılığı	5,231
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	20,526
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	14,060
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	562
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-
Diğer İşletme Giderleri	238,222
Faaliyet Kiralama Giderleri	59,612
Bakım ve Onarım Giderleri	4,041
Reklam ve İlan Giderleri	20,875
Diğer Giderler	153,694
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	418
Diğer (**)	44,882
Toplam	633,606

(*) Diğer faaliyet giderleri içerisinde 19,133 TL tutarında Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ödenen primler ve 9,874 TL tutarında ödenen diğer vergi ve harçlar yer almaktadır.

	Önceki Dönem
Personel Giderleri	258,298
Kıdem Tazminatı Karşılığı	5,611
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	22,281
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	10,952
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	74
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	546
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-
Diğer İşletme Giderleri	209,914
Faaliyet Kiralama Giderleri	54,873
Bakım ve Onarım Giderleri	4,069
Reklam ve İlan Giderleri	14,727
Diğer Giderler	136,245
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	706
Diğer (*)	87,249
Toplam	595,631

(*) Diğer faaliyet giderleri içerisinde 16,520 TL tutarında Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ödenen primler ve 25,536 TL tutarında ödenen diğer vergi ve harçlar yer almaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2018 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)

7. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama:

- a) 31 Mart 2018 itibarıyla sürdürülen faaliyetlerden dolayı hesaplanan cari vergi gideri 13,218 TL (31 Mart 2017: 158,786 TL) ve ertelenmiş vergi gideri 70,422 TL (31 Mart 2017: 70,037 TL ertelenmiş vergi geliri) olup, cari dönemde durdurulan faaliyetlerden dolayı hesaplanan cari vergi geliri/gideri yoktur (31 Mart 2017: Yoktur) ve cari dönemde durdurulan faaliyetlerden dolayı ertelenmiş vergi geliri/gideri yoktur (31 Mart 2017: Yoktur).
- b) Sürdürülen faaliyetlerden dolayı geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi gideri 70,422 TL (31 Mart 2017: 70,037 TL ertelenmiş vergi geliri) tutarındadır.
- c) Vergi karşılığının mutabakatı:

	Cari Dönem
Sürdürülen ve durdurulan faaliyetlerden vergi öncesi kar	378,753
İlaveler	7,893
Kanunen kabul edilmeyen giderler	7,425
Genel kredi karşılığı provizyonları	-
Diğer	468
İndirimler	(6,465)
Alınan kar payları	66
Diğer	(6,531)
Mali Kar/ (Zarar)	380,181
Kurumlar vergisi oranı	%22
Hesaplanan vergi	83,640
Vergi gideri	83,640

	Önceki Dönem
Sürdürülen ve durdurulan faaliyetlerden vergi öncesi kar	417,803
İlaveler	25,715
Kanunen kabul edilmeyen giderler	11,162
Genel kredi karşılığı provizyonları	11,010
Diğer	3,543
İndirimler	225
Alınan kar payları	225
Diğer	-
Mali Kar/ (Zarar)	443,743
Kurumlar vergisi oranı	%20
Hesaplanan vergi	88,749
Vergi gideri	88,749

8. 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 2017: 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 2017: Yoktur).
- c) Azınlık paylarına ait kâr/zarar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Azınlık paylarına ait kâr/zarar (*)	496	299

(*) Özkaynakların altında muhasebeleşen azınlık paylarına ait zarar 10 TL'dir (31 Mart 2017: 8 TL kar).

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2018 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. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplar:

	Cari Dönem
<u>Diğer faiz gelirleri</u>	
Faktoring işlemlerinden alınan faizler	50,016
Diğer	1,295
Toplam	51,311

	Önceki Dönem
<u>Diğer faiz gelirleri</u>	
Faktoring işlemlerinden alınan faizler	24,520
Diğer	890
Toplam	25,410

	Cari Dönem
<u>Diğer alınan ücret ve komisyonlar</u>	
Kart ücret ve komisyonları	190,182
Sigorta komisyonları	40,119
Dönemsel Hizmet Komisyonu	36,737
Aracı kurum ve danışmanlık komisyonları	19,256
İstihbarat ücret ve komisyonları	15,490
Takas masraf karş., eft, swift, acente komisyonları	10,269
Fon yönetim komisyonları	9,969
Havale komisyonları	4,514
Danışmanlık komisyonları	1,926
Muhabirlerden alınan ücret ve komisyonlar	872
Diğer	63,596
Toplam	392,930

<u>Diğer verilen ücret ve komisyonlar</u>	
Kart nedeniyle ödenen ücret ve komisyonlar	80,369
Muhabirlere verilen ücret ve komisyonlar	11,903
Takas masraf karş., eft, swift, acente komisyonları	5,419
Diğer	18,929
Toplam	116,620

	Önceki Dönem
<u>Diğer alınan ücret ve komisyonlar</u>	
Kart ücret ve komisyonları	148,716
Sigorta komisyonları	30,962
Dönemsel Hizmet Komisyonu	30,930
İstihbarat ücret ve komisyonları	19,964
Aracı kurum ve danışmanlık komisyonları	13,878
Takas masraf karş., eft, swift, acente komisyonları	8,626
Fon yönetim komisyonları	8,700
Havale komisyonları	3,560
Muhabirlerden alınan ücret ve komisyonlar	1,179
Diğer	62,765
Toplam	329,280

<u>Diğer verilen ücret ve komisyonlar</u>	
Kart nedeniyle ödenen ücret ve komisyonlar	60,571
Muhabirlere verilen ücret ve komisyonlar	8,852
Takas masraf karş., eft, swift, acente komisyonları	4,317
Diğer	20,109
Toplam	93,849

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2018 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

Önceki dönem bilgileri bilanço kalemleri 31 Aralık 2017, gelir/gider kalemleri ise 31 Mart 2017 tarihleri itibarıyla sunulmuştur.

a) Cari Dönem:

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortaklıkları		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	-	-	171,573	301,623	375,636	134,644
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	38,360	408,397	197,609	21,444
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	1,278	153	1,412	60

Yukarıda belirtilen tutarlar içinde Grup'un doğrudan ve dolaylı ortaklıklarında 38,360 TL ve risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişilerde de 118,045 TL tutarında "Bankalar" bakiyesi bulunmaktadır.

b) Önceki Dönem:

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortaklıkları		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	-	-	246,624	188,104	104,421	124,716
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	171,573	301,623	375,636	134,644
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	989	7	293	72

Yukarıda belirtilen tutarlar içinde Grup'un doğrudan ve dolaylı ortaklıklarında 71,522 TL ve risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişilerde de 264,429 TL tutarında "Bankalar" bakiyesi bulunmaktadır.

c) c.1) Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortaklıkları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı	-	-	1,524,306	1,355,438	756,839	1,095,132
Dönem Sonu	-	-	1,541,832	1,524,306	903,750	756,839
Mevduat Faiz Gideri	-	-	15,512	10,087	10,996	13,678

c.2) Ana Ortaklık Banka'nın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortaklıkları		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	-	-	35,229,756	25,275,220	655,880	247,304
Dönem Sonu	-	-	16,532,080	35,229,756	490,744	655,880
Toplam Kâr / Zarar	-	-	(11,046)	(23,641)	(3,025)	(2,678)
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	3,032,500	-	-
Dönem Sonu	-	-	14,509,280	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	40,454	(15,615)	-	-

d) 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla Grup'un Yönetim Kurulu ve Genel Müdür Yardımcılarına ödenen ücret ve ikramiye toplam tutarı 5,679 TL (31 Mart 2017: 5,874 TL)'dir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2018 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VI. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar

- i) Ana Ortaklık Banka'nın 5 Nisan 2018 tarihinde 477,861 TL nominal değerli, 119 gün vadeli TRFTEBK81815 ISIN kodlu bono ihracı gerçekleşmiştir.
- ii) Ana Ortaklık Banka'nın 11-12 Aralık 2017 tarihlerinde talep toplama ile ihracı gerçekleştirilen 112 gün vadeli, TRFTEBK41819 ISIN kodlu, 300,000 TL nominal değerli bononun 5 Nisan 2018 tarihinde vadesi gelmiş olup, itfa işlemi gerçekleşmiştir.
- iii) Ana Ortaklık Banka'nın 12 Nisan 2018 tarihinde 151,300 TL nominal değerli, 175 gün vadeli TRFTEBKE1815 ISIN kodlu bono ihracı gerçekleşmiştir.
- iv) Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulunun 18.04.2018 tarih ve 5776/55 sayılı tutanağı ile aşağıdaki kararlar alınmıştır. Banka Esas Sözleşmesi'nin 7. maddesi çerçevesinde, Genel Kurul tarafından Yönetim Kuruluna verilen yetkiye istinaden;
 - 1) Ana Ortaklık Banka tarafından 28.06.2013 tarihinde Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası'ndan ("EBRD") 65.000.000 USD tutarında, vadesi 28.06.2023 ve erken itfa opsiyon tarihi 28.06.2018 olan Sermaye Benzeri Kredi ("Kredi") kullanılmış olup, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik'in Geçici 4'üncü maddesinde 31.03.2016 tarihinde yürürlüğe giren değişiklik ile söz konusu Kredi'nin katkı sermaye olarak dikkate alınma imkanı ortadan kalkmıştır. Anılan değişiklik ile birlikte Kredi'nin erken itfa hakkı doğmuş olmakla beraber, Kredi likidite amaçlı olarak korunmaya devam edilmiştir. Bu kez, 28.06.2018 tarihi itibarıyla Kredi'nin erken itfa opsiyonu doğacağından, ilgili tarihte Kredi'nin erken itfa edilmesine,
 - 2) Ana Ortaklık Banka tarafından 27.06.2013 tarihinde BNPP Fortis SA/NV'den kullanılmış olan 125.000.000 EUR tutarında, vadesi 27.06.2023 ve erken itfa opsiyon tarihi 27.06.2018 olan Sermaye Benzeri Kredi'nin erken itfa edilmesine,
 - 3) Ana Ortaklık Banka, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından çıkarılan "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik'in 8. maddesi çerçevesinde "Katkı Sermaye" niteliğine haiz aşağıda belirtilen özellikleri taşıyan borçlanma aracı ihraç etmesine karar verilmesine,
 - Borçlanma Aracının Nominal Değeri: 125.000.000 EUR
 - Borçlanma Aracı Niteliği: Borçlanma aracı BDDK tarafından çıkarılan "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik'in 8'inci maddesi çerçevesinde "Katkı Sermaye" niteliğini taşıyacaktır.
 - Vadesi: Kapanış tarihinden itibaren 10 yıl
 - Satış Şekli: Tahsisli satış
 - Bedel Tahsili: Nakit olarak tamamen tahsil edilecektir.
 - İsteğe Bağlı İtfa (Geri Çağırma Şartları): İlk 5 yıl içerisinde vadeden önce geri ödeme opsiyonu bulunmamaktadır.Borçlanma aracı Banka Yönetim Kurulu kararı ve BDDK'nın onaylaması şartı ile kapanış tarihini takip eden 5. yılın sonunda itfa edilebilecektir.
- v) Ana Ortaklık Banka'nın 26 Mart 2018 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul'da aldığı karara istinaden 25 Nisan 2018 tarihinde ortaklara birinci kar payı ödemesi yapılmıştır.
- vi) Ana Ortaklık Banka'nın 26 Nisan 2018 tarihinde 225,359 TL nominal değerli, 125 gün vadeli TRFTEBK81823 ISIN kodlu bono ihracı gerçekleşmiştir.
- vii) Ana Ortaklık Banka'nın 2-3 Ocak 2018 tarihlerinde talep toplama ile ihracı gerçekleştirilen 111 gün vadeli, TRFTEBK41827 ISIN kodlu, 84,281 TL nominal değerli bononun 26 Nisan 2018 tarihinde vadesi gelmiş olup, itfa işlemi gerçekleşmiştir.
- viii) Ana Ortaklık Banka'nın 9-10 Ocak 2018 tarihlerinde talep toplama ile ihracı gerçekleştirilen 104 gün vadeli, TRFTEBK41835 ISIN kodlu, 208,096 TL nominal değerli bononun 26 Nisan 2018 tarihinde vadesi gelmiş olup, itfa işlemi gerçekleşmiştir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2018 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORU

I. Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

Grup'un kamuya açıklanan konsolide finansal tablo ve dipnotları PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 4 Mayıs 2018 tarihli sınırlı denetim raporu konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Yoktur.

**1 OCAK - 31 MART 2018 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

YEDİNCİ BÖLÜM (*)

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

I. Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmelerini İçeren Ara Dönem Faaliyet Raporu

A. Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmeleri

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

IMF'nin açıkladığı son “Ekonomik Görünüm” raporunda dünya ekonomisindeki momentumun devam ettiği belirtilmiştir. Pozitif görünüme rağmen, genele yayılma ihtimali bulunan korumacılık eğilimleri dünya büyümesi için önemli bir risk oluşturmaktadır. IMF, hem 2018 ve hem de 2019 yıllarında dünya ekonomisinin %3.9 büyümesini beklemektedir. Tahminler, 2017 büyümesi olan %3.8'den bir miktar daha iyidir. Bir önceki 2018 tahminiyle karşılaştırıldığında IMF, AB bölgesi için büyüme tahminin 0.5 puan artarak %2.4'e, Japonya için 0.5 artırarak %1.2, ABD için de 0,6 arttırarak %2.9'a, Çin için de 0.1 arttırarak %6.6'ya çıkarmıştır. ABD'de mali genişlemenin büyümeye katkı vermesi beklenmektedir.

Dünya ekonomisindeki görünümde ortaya çıkan riskler arasında hem kamu hem de özel sektörde global borç seviyesinin yüksek olması bulunmaktadır. Birçok ekonomide orta vadede daha düşük büyüme hızları beklenirken, ABD ve AB gibi ekonomilerde para politikalarının normalleşmesi diğer ülkeler ve özellikle de gelişmekte olan ülkeler için ödeme gücünü yaratabilir. Diğer yandan ABD'de artmaya başlayan ve artmasının devam etmesi beklenen faiz oranlarına rağmen, global finansal şartlar henüz sıkılaşmamıştır. Bu durum varlık fiyatlarını arttırırken, ileride varlık fiyatları üzerinde oluşabilecek kırılmalıklı arttırmaktadır. Artan jeopolitik riskler ve dünya ticareti ile ilgili korumacılık söylemleri dünya ekonomisi için riskleri arttırmaktadır. Ticarete korumacılık söylemlerinin etkileri az da olsa hissedilmeye başlanmıştır. İhracat siparişlerindeki gerileme ile global PMI verilerinde bir miktar gerileme görülmektedir. Bu global görünüm altında ülkelerin mali politikalarını güçlendirmeleri, yapısal reformlara yönelmeleri ve titiz para politikası uygulamaları gerekmektedir.

Türkiye 2017 yılında potansiyel büyüme hızının üzerinde %7.4 büyümüştür. Büyüme iç talep kaynaklı gerçekleşmiştir. Özel tüketim %6.1 artarken, kamu tüketimi %5 büyümüştür. Yatırımlardaki %7.3'lük büyüme de dikkat çekmiştir. 2018 yılının ilk çeyreğinde de büyümedeki güçlü ivmenin devam ettiği görülmektedir. Yeni iş yaratılması ve işsizlik oranının gerilemesi özel tüketimi desteklerken, imalat sanayinde görülen yüksek kapasite kullanım oranlarının yatırımları desteklemesi beklenmektedir. Diğer yandan Türk lirasında yaşanan zayıflama hem tüketim hem de yatırım kararlarını bir miktar olumsuz etkileyebilecektir.

2017 yılında tüketici fiyat endeksi %11.9 artarken, kur hareketlerinin yol açtığı maliyet artışları ise 2017 yılında üretici fiyatlarının %15.5 artmasına neden olmuştur. Kredi Garanti Fonu'nun kullanılması, bazı sektörlerde vergi indirimleri gibi faktörlerin de yardımıyla potansiyel büyüme hızının üzerine çıkan ekonomik aktivite enflasyon üzerinde baskı oluşturmuştur. Kredi büyümesinin yavaşlaması, reel ücretlerde gerileme enflasyon açısından olumlu görülürken, Türk lirasının zayıf seyri, artan enerji fiyatları ve yüksek seyreden gıda fiyatları enflasyona yukarı yönde baskı yapmaktadır.

Enflasyonun artması Merkez Bankası'nın sıkı para politikası uygulamasına neden olmaktadır. 2017 yılının başında %10'un bir miktar üzerinde olan ortalama fonlama maliyeti, 2017 yılının sonunda %12.75'e yükselmiştir. Para Politikası Kurulu sıkı duruşun devam ettirileceği mesajını vererek enflasyonla mücadele edileceği sinyalini vermeye devam etmektedir. Diğer yandan, enflasyon beklentileri 12 ay sonrası için %9.24, 24 ay sonrası için %8.31 seviyesine yükselirken, Merkez Bankası'nın enflasyon raporunda belirttiği 2018 yılı tahmini olan %7.9 ve 2019 yılı tahmini olan %6.5 seviyelerinin oldukça üzerinde kalmıştır.

(*) Yedinci Bölüm'deki tutarlar aksi belirtilmedikçe tam TL tutarı ifade etmektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2018 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

A. Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmeleri

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı (devamı)

Cari açık Türkiye'nin en önemli riskini oluşturmaktadır. 2016 yılında 33.1 milyar dolar olan cari açık, 2017 yılında 47.4 milyar dolara yükselmiştir. Cari açığın 2018 yılının ilk aylarında da artmaya devam ettiği görülürken, 2018 yılının Şubat ayında 53.3 milyar dolar gerçekleşen yıllık cari açığa en önemli katkısı 34 milyar dolarla net enerji ithalatı yapmıştır. Altın ithalatının da net 13 milyar dolara yükselmesi açığın artmasında önemli bir etken olmuştur. Artan iç talebin etkisiyle enerji ve altın hariç yıllık net ithalat 6.3 milyar dolara yükselmiştir. 2018 yılında büyümenin normalleşmesinin cari açığın artış hızını sınırlaması beklenmektedir.

TEB sahip olduğu ve her yıl geliştirdiği güçlü temeller üzerinde yükselmeye ve geçmiş 90 yılda olduğu gibi gelecekte de taşıdığı büyük sorumlulukla çalışmaya, üretmeye ve paylaşmaya devam edecektir.

Saygılarımla,
Yavuz Canevi

**1 OCAK - 31 MART 2018 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

A. Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmeleri (devamı)

Genel Müdür'ün Mesajı

31 Mart 2018 tarihi itibarıyla TEB'in konsolide aktif toplamı yılın başından itibaren yüzde 6 artarak, 92.8 milyar TL'ye ulaşırken, net kârı 295.1 milyon TL olarak gerçekleşti. TEB'in ekonomiye ve müşterilerine sağladığı desteğin en önemli göstergesi olan krediler ise aynı dönemde toplam aktiflerinin yüzde 73'ünü oluşturdu. Toplam 68.1 milyar TL'lik kredilerin yarıya yakını ülke ekonomisinin lokomotifleri KOBİ'lere kullanıldı.

Her dönem olduğu gibi risk yönetimine ve aktif kalitesine öncelik veren TEB'in ilk çeyrekte takipteki kredilerinin oranı yüzde 2.89 seviyesinde gerçekleşti. Aynı dönemde toplam mevduat ise yüzde 6 oranında artarak 59 milyar TL'ye ulaştı. İstikrarlı büyümesini güçlü sermaye yapısıyla birlikte sürdüren TEB'in özkaynakları 9.1 milyar TL'ye ulaşırken, sermaye yeterlilik rasyosu ise hedef rasyo olan yüzde 12'nin oldukça üstünde, yüzde 15.04 olarak gerçekleşti.

Her sektör gibi finans sektörünün de dijital dönüşüm sürecine bağlı olarak teknolojiyle entegre bir çalışma sistemini benimsemesi ve bu dönüşüme ayak uydurması gerekliliğinden yola çıkan TEB, gelişen teknolojiyi operasyon süreçlerinde kullanırken 'müşteri odaklı' anlayışıyla bankacılık iş modellerini ve hizmet kanallarını da geliştiriyor. Bu doğrultuda TEB, dijital ve fiziki şubeyi birleştirdiği TEB Pratik Şube'yi hayata geçirdi. TEB Pratik Şube'de para çekme, yatırma, kredi kartı teslimi gibi fiziksel alışveriş gerektiren işlemlerin yanı sıra ıslak imzanın zorunlu olduğu konut kredisi kullanımı gibi işlemler de rahatlıkla yapılabilir. Fiziki dokümanların ortadan kalktığı ve tüm dokümantasyonun cihaz üzerinden dijital olarak onaylandığı TEB Pratik Şube ile operasyonel verimlilik de sağlanıyor.

İş kollarından destek operasyonlarına, bölgelerden şubelere kadar pek çok TEB'linin emeğiyle hayata geçirilen TEB Pratik Şube, yurt dışından yazılım ve donanım almadan tamamen yerli üretimle gerçekleştirildi. TEB, bilgi işlem ve operasyon departmanları ile Ar-Ge'deki mühendis kadrosuyla geliştirdiği, Denizli ile İstanbul'da pilot uygulamasını başlattığı TEB Pratik Şubeler ile yeni nesil bankacılık anlayışını tüm Türkiye'ye taşımayı hedefliyor.

TEB, Kadın Bankacılığı ile kadınlara iş hayatında karşılaştıkları engelleri aşmaları konusunda bütünlüklü destek sağlarken, ekonomide daha çok yer alarak daha fazla söz sahibi olmaları için kadınları cesaretlendirmeye devam ediyor. Bu kapsamda TEB, 8 Mart Dünya Kadınlar Günü'ne özel hazırladığı video ile kadınların iş hayatında "el alem ne der" demeden hedeflerine ulaşması konusunda her zaman yanlarında olduğunu bir kez daha gösterdi.

Çalışmalarıyla, kadınların cesaret kırıcı söylemlere aldırmadan ekonomiye katılımını ve iş hayallerinin peşinden koşmasını cesaretlendiren TEB'in kendi işini kurmak ve büyümek isteyen kadınlara 'yanınızdayız' mesajı güçlü bir şekilde aktarılmış oldu. Video ile 33 milyon kişiye erişildi; 15.7 milyon izlenme elde edildi.

Girişimcilik ekosistemine katkı sağlamak ve girişimcileri desteklemek amacıyla çalışmalar yapan TEB Girişim Bankacılığı, nitelikli teknolojik girişimcileri destekleyecek özel programlar geliştiriyor. Bu doğrultuda, TİM-TEB Girişim Evleri'nde sunulan ve üniversiteli genç girişimcilerin iş fikirlerinin değerlendirildiği Let's Up Programı kapsamında 'Yönetici Sohbetleri' düzenlenmeye başlandı. Öğrencilerin alanında uzman yöneticilerle bir araya geldiği etkinlik kapsamında, toplam 7 üniversitede Let's Up Programı dahilinde gelişimlerini tamamlayan ve finale kalarak jüri karşısında 'Demo Day'lerde sunum yapma hakkı kazanan üniversiteli girişimcilerden 16'sı Silikon Vadisi'ne gitmeye hak kazanacak.

TEB 2018 yılının ilk çeyreğinde, Kredi Garanti Fonu (KGF) kefaleti alınarak 927 milyon TL tutarında kredi kullanırken, bu rakamın içinde kurumsal firmaların payı yüzde 11 (106 milyon TL) olarak gerçekleşti. TEB Kurumsal Bankacılık, KGF dışında Ekonomi Bakanlığı tarafından bölgesel teşvik uygulamaları, stratejik yatırımlar, AR-GE ve çevre yatırımları kapsamındaki desteklerden yararlanacak firmalar için Yatırım Teşvik Belgesi kapsamında uzun vadeli krediler de kullandı. TEB Kurumsal Bankacılığın 2018 yılının ilk çeyreğinde yatırım teşvik belgesi kapsamında faiz destekli kullanılan kredi tutarı 336 milyon TL olarak gerçekleşti. Ayrıca Kamu Bankacılığı Departmanı aracılığıyla, kamu kurumlarına gerek kendi kaynaklarından gerekse de yurtdışı kaynaklar üzerinden destek vermeye devam etti.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2018 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

A. Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmeleri (devamı)

Genel Müdür'ün Mesajı (devamı)

Fintech'lerin bankacılık ve finans sektörünün geleceğinde bankalarla birlikte aktif rol alacağına inanan TEB, bu dalgaya yön veren en aktif kurum olmayı hedefliyor. Türkiye'den bankacılık ve finans dünyasını değiştirecek teknolojilerin çıkması amacıyla 2017'de finans teknolojisi konusunda fikir ve projeleri olan start up'lara özel olarak TEB Fintech Future Four Programı'nı başlatan TEB, program kapsamında, start up'ların fikirlerini filizlendirmek için gereken finansal destek ve ticarileşme sürecinde ihtiyaç duydukları danışmanlık desteğini sunarak girişimcilerin kendi şirketleriyle dünya çapında başarıya ulaşmasını sağlayacak bir model tasarladı.

TEB 2018'in ilk çeyreğinde yenilediği programını, yarışma gibi değil, tüm yıl açık kalacak şekilde yeniden tasarladı. Bu kapsamda Kuzey Avrupalı bir fintech hızlandırıcı programı olan Nestholma'yı projede danışman olarak konumlandıran TEB, fintech'lerin Avrupa pazarında kendilerini anlatma ve dış pazarlara ulaşmalarına yardımcı olmaları için bu iş birliğinden yararlanacak. TEB bu programla Türk fintech'lerinin yurtdışına açılmasını hedefliyor.

TEB'in dijital bankacılık platformu CEBTETEB 3. yaşını kutladı. CEPTETEB mevduat hacmi 4,2 milyar TL'ye ulaştı. TEB müşterilerinin yüzde 86'sı dijital dağıtım kanallarını kullanırken, online bankacılık aktif müşteri sayısı 1 milyonu aştı. Mobil bankacılığı kullanan müşteri sayısı ise 857 bine ulaşırken, dijital bankacılık kullanım oranı yüzde 44'e, mobil bankacılık kullanım oranı da yüzde 35'e ulaştı.

Saygılarımla,

Ümit Leblebici

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2018 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

B. Sermaye ve Ortaklık Yapısı

31 Mart 2018 itibarıyla;

Ortak Adı-Unvanı	2,204,390,000.00 TL Sermayede	
	Payı	Oranı
TEB Holding A.Ş.	1,212,414,500.002	% 55.0000
BNPP Yatırımlar Holding A.Ş.	518,342,498.520	% 23.5141
BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş.	467,879,148.835	% 21.2249
BNP Paribas SA	5,253,352.000	% 0.2383
Kocaeli Ticaret Odası	500,500.643	% 0.0227
Genel Toplam	2,204,390,000.00	% 100.00

C. Yönetime ve Kurumsal Yönetim Uygulamalarına İlişkin Bilgiler

Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri

İsim	Görev
Yavuz Canevi	Yönetim Kurulu Başkanı
Dr. Akın Akbaygil	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Jean Paul Sabet	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Ayşe Aşardağ	Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Başkan Vekili
François Andre Jesualdo Benaroya	Yönetim Kurulu Üyesi
Yvan L.A.M. De Cock	Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi
Sabri Davaz	Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi
Alain Georges Auguste Fonteneau	Yönetim Kurulu Üyesi
Xavier Henri Jean Guilmineau	Yönetim Kurulu Üyesi
Özden Odabaşı	Yönetim Kurulu Üyesi
Jacques Roger Jean Marie Rinino	Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Başkanı
Ümit Leblebici	Genel Müdür ve Görevli Yönetim Kurulu Üyesi

Yönetim Kurulu ve Komite Üyelerinin İlgili Toplantılara Katılımları Hakkında Bilgiler

31 Mart 2018 tarihi itibarı ile Yönetim Kurulu tarafından 45, Denetim Komitesi tarafından 11 karar alınmıştır. Yönetim Kurulu üyelerinin ve Komite üyelerinin toplantılara katılımı yeterli düzeyde olmuştur.

Üst Yönetim

Genel Müdür ve Yardımcıları ve Bankadaki Sorumlulukları

İsim	Görev
Ümit Leblebici	Genel Müdür ve Görevli Yönetim Kurulu Üyesi
Gökhan Mendi	Kıdemli Genel Müdür Yardımcısı, Bireysel ve Özel Bankacılık
Turgut Boz	Kıdemli Genel Müdür Yardımcısı ve Genel Müdür Vekili, Kobi Bankacılığı
Mustafa Aşkın Dolaştır	Genel Müdür Yardımcısı, Mali İşler
Dr.Nilsen Altıntaş	Genel Müdür Yardımcısı, İnsan Kaynakları
Gökhan Özdil	Genel Müdür Yardımcısı, Kurumsal Krediler
Nuri Tuncalı	Genel Müdür Yardımcısı, KOBİ Kredileri
Osman Durmuş	Genel Müdür Yardımcısı, Bireysel ve İşletme Kredileri
Melis Coşan Baban	Genel Müdür Yardımcısı, Hukuk Baş Müşavirliği, Yönetim Kurulu Genel Sekreteri
Mehmet Ali Cer	Genel Müdür Yardımcısı, Bilgi Teknolojileri
Kubilay Güler	Genel Müdür Yardımcısı, Bankacılık Operasyonları ve Destek Hizmetleri
Akil Özçay	Genel Müdür Yardımcısı, Finansal Piyasalar
Ömer Abidin Yenidoğan	Genel Müdür Yardımcısı, Kurumsal Yatırım Bankacılığı
Dr.Tuğrul Özbakan	Genel Müdür Yardımcısı, Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu
Gülümser Özgün Henden	Genel Müdür Yardımcısı, Kurumsal Bankacılık
Nimet Elif Akpınar	Grup Risk Yönetimi Başkanı
Hakan Tıraşın	Teftiş Kurulu Başkanı
Birol Deper	Uyum ve İç Kontrol Grup Başkanı, Tüketici İlişkileri Koordinasyon Görevlisi

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2018 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

D. Dönem İçindeki Önemli Olaylar ve İşlemler

1 Ocak – 31 Mart 2018 Dönemindeki Ana Sözleşme Değişiklikleri:

1 Ocak – 31 Mart 2018 döneminde ana sözleşmede değişiklik bulunmamaktadır.

Dönem İçindeki Önemli Olaylar ve İşlemler:

Ana Ortaklık Banka'nın donuk alacak portföyünün 131,972 TL tutarında ve 126,665 TL karşılık ayrılmış bölümü 9,100 TL bedelle 2018 yılı içerisinde satılmış ve gerekli prosedürlerin tamamlanmasının ardından satış bedelleri tahsil edilmiş söz konusu donuk alacaklar kayıtlardan çıkarılmıştır.

Özet Finansal Bilgiler:

(milyon TL)	31 Mart 2018 Konsolide Finansal Tablolar
Toplam Aktifler	92,826
İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler	68,478
Donuk Alacaklar	2,041
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	(302)
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	(693)
Temerrüt (Üçüncü Aşama/Özel Karşılık)	(1,336)
Krediler, Net	68,187
Mevduat	58,976
Özsermaye	9,137
Net Kar	295

(milyon TL)	31 Aralık 2017 Konsolide Finansal Tablolar
Toplam Aktifler	87,770
Krediler	64,624
Takipteki Krediler	1,990
Özel Karşılıklar	(1,285)
Krediler, Net	65,330
Mevduat	55,534
Özsermaye	9,102
Net Kar (Önceki dönem 31 Mart 2017)	329

Özet Finansal Rasyolar:

	31 Mart 2018 Konsolide Finansal Tablolar
Krediler / Toplam Aktifler	%73.46
Mevduat / Toplam Aktifler	%63.53
Özsermaye Karlılığı	%13.57
Takipteki Krediler Oranı	% 2.89
Sermaye Yeterlilik Oranı	% 15.04
Karşılama Oranı	% 65.47

	31 Aralık 2017 Konsolide Finansal Tablolar
Krediler / Toplam Aktifler	%74.43
Mevduat / Toplam Aktifler	%63.27
Özsermaye Karlılığı (Önceki dönem 31 Mart 2017)	%17.24
Takipteki Krediler Oranı	%2.99
Sermaye Yeterlilik Oranı	%15.72
Karşılama Oranı	%64.54

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2018 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

E. Derecelendirme Kuruluşlarınca Verilen Derecelendirme Notu ve Bu Notun İçeriği Hakkında Bilgi (*)

Ülkemizde bankaları derecelendiren kuruluşların verdiği notlar açısından Ana Ortaklık Bankamız en yüksek dereceyi alan bankalardan biri olma özelliğini sürdürmektedir. 2018 I. Ara dönem sonu itibarıyla notlarımız aşağıdaki gibidir:

Moody's Investor Services:

Temel Kredi Değerlemesi	ba3
Düzeltilmiş Temel Kredi Değerlemesi	ba1
Uzun Vadeli Yabancı Para Mevduat Notu	Ba3
Kısa Vadeli Yabancı Para Mevduat Notu	NP
Uzun Vadeli Türk Lirası Mevduat Notu	Ba2
Kısa Vadeli Türk Lirası Mevduat Notu	NP
Görünüm	Durağan

Fitch Ratings:

Yabancı Para Taahhütler

Uzun Vadeli	BBB-
Kısa Vadeli	F3
Görünüm	Durağan

Türk Lirası Taahhütler

Uzun Vadeli	BBB-
Kısa Vadeli	F3
Görünüm	Durağan
Ulusal	AAA (tur)
Görünüm	Durağan
Finansal Güçlülük	bb+

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

F. Bağışlarımız

Ana Ortaklık Banka tarafından 1 Ocak 2018 – 31 Mart 2018 döneminde muhtelif kurum ve kuruluşlara, 58 kalemlerle 307,430 TL bağışta bulunulmuştur.