

EUROBANK TEKFEN A.Ş.

**30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE
DİPNOTLAR İLE SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU**

SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Eurobank Tekfen A.Ş. Yönetim Kurulu'na:

Eurobank Tekfen A.Ş.'nin ("Banka") 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide olmayan gelir tablosu, nakit akış tablosu ve özkaynak değişim tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu finansal tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu finansal tablolar üzerine rapor sunmaktır.

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

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki konsolide olmayan finansal tabloların, Eurobank Tekfen A.Ş.'nin 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37 nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

Aşağıdaki hususa dikkat çekilmesi gerekli görülmüştür:

Birinci Bölüm II. Nolu dipnotta daha detaylı açıklandığı üzere, Banka'nın dolaylı ana ortağı Eurobank Ergasias S.A. 9 Nisan 2012 tarihinde yaptığı açıklama ile Türkiye operasyonlarının Burgan Bank'a satılması konusunda Burgan Bank ile anlaştığını ve söz konusu işlemin Banka'nın toplam %99,26 oranındaki hissesinin Burgan Bank tarafından EFG Eurobank Holding (Luxembourg) S.A ve Tekfen Holding A.Ş'den satın alınmasını öngördüğünü, işlemin tüm yetkili mercilerden alınacak izinleri takiben 2012 yılında tamamlanmasının beklendiğini kamuya açıklamıştır. Banka'nın ortaklarından Tekfen Holding A.Ş.'nin konuya ilişkin açıklamasında ise Eurobank Tekfen A.Ş.'nin sermayesinin Tekfen Holding A.Ş.'ye ait olan %29,26'sını temsil eden paylarının, EFG Eurobank Holding (Luxembourg) S.A. ile imzalanan 16 Mart 2007 ve 9 Nisan 2012 tarihli sözleşme hükümleri ile bu sözleşmelerde belirtilen hisse devir şartları çerçevesinde, Burgan Bank'a satılarak devredilmesine karar verildiği belirtilmiştir.

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



Zeynep Uras, SMMM
Sorumlu Ortak Başdenetçi

İstanbul, 14 Kasım 2012




**EUROBANK TEKFEN A.Ş.'NİN 30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
DOKUZ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU**


Banka'nın Yönetim Merkezinin Adresi : Esentepe Mahallesi, Büyükdere Caddesi, Tekfen Tower
No:209 34394 Şişli / İstanbul
Banka'nın Telefon ve Faks Numaraları : Telefon : 0 212 371 37 37
Faks : 0 212 357 08 08
Banka'nın İnternet Sayfası Adresi : www.eurobankteknfen.com
İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi : bilgi@eurobankteknfen.com

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğe göre hazırlanan dokuz aylık konsolide olmayan finansal raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.


- Birinci Bölüm BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- İkinci Bölüm BANKA'NIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
- Üçüncü Bölüm İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN BİLGİLER
- Dördüncü Bölüm BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- Beşinci Bölüm KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- Altıncı Bölüm SINIRLI DENETİM RAPORU

Bu raporda yer alan konsolide olmayan dokuz aylık finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlar ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe bin Türk Lirası cinsinden hazırlanmış olup, sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.
14 Kasım 2012



Mehmet N. ERTEN
Yönetim Kurulu Başkanı
ve Denetim Komitesi Üyesi


Mehmet G. SÖNMEZ
Yönetim Kurulu Üyesi ve
Genel Müdür


A. İdil KURAL
Genel Müdür Yrd.
Mali İşler


Ahmet CİĞA
Bölüm Başkanı
Genel Muhasebe Vergi ve
Yasal Raporlama


O. Reha YOLALAN
Denetim Komitesi
Başkanı


Paula HADJISOTIRIOU
Denetim Komitesi
Üyesi

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

Ad-Soyad/Ünvan : Ahmet CİĞA / Bölüm Başkanı
Tel No : 0 212 371 34 84
Faks No : 0 212 357 08 21

İÇİNDEKİLER

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

SAYFA

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi.....	1
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	2-3
III.	Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının nitelikleri, varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile Banka'da sahip oldukları paylara ilişkin açıklama.....	4
IV.	Banka'da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	5-6
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	6

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I.	Bilanço	8-9
II.	Nazım hesaplar tablosu	10
III.	Gelir tablosu	11
IV.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir ve gider kalemlerine ilişkin tablo	12
V.	Özkaynak değişim tablosu.....	13-14
VI.	Nakit akış tablosu	15

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	16
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	17
III.	İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu.....	17
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	17-18
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	18
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	18
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	18-20
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar.....	20
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	20
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	21
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	21
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	21
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar.....	22
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	23
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	23
XVI.	Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar.....	23
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	24
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	24-25
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	25
XX.	Hisse senedi ve ihracına ilişkin açıklamalar	25
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	25
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	25
XXIII.	Kâr yedekleri ve kârın dağıtılmasına ilişkin açıklamalar	25
XXIV.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	26
XXV.	İlişkili taraflara ilişkin açıklamalar	26
XXVI.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin açıklamalar	26
XXVII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	26
XXVIII.	Sınıflandırmalar.....	26

İÇİNDEKİLER (Devamı)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

	SAYFA
I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar.....	27-29
II. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	30
III. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar.....	31
IV. Kur riskine ilişkin açıklamalar	31-32
V. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar.....	33-36
VI. Likidite riskine ilişkin açıklamalar	37-38
VII. Menkul kıymetleştirme pozisyonları	39
VIII. Kredi riski azaltım teknikleri.....	39
IX. Risk yönetim hedef ve politikaları	40
X. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	41

BESİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar.....	42-54
II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	55-62
III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar.....	63-64
IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	65-69
V. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklama ve dipnotlar	70-73
VI. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar.....	74

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Sınırlı bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklamalar	74
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	74

**30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

I. BANKA'NIN KURULUŞ TARİHİ, BAŞLANGIÇ STATÜSÜ, ANILAN STATÜDE MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLERİ İHTİVA EDEN TARİHÇESİ:

Tekfen Yatırım ve Finansman Bankası A.Ş., özellikle yatırım ve dış ticaret faaliyetlerini finanse etmek amacıyla, 26 Ağustos 1988 tarih ve 88/13253 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ile "yatırım bankası" statüsünde kurulmuş olup, 7 Ağustos 1989'da bankacılık işlemlerine başlamıştır.

Bank Ekspres A.Ş.'nin ("Bank Ekspres") kurulmasına 22 Eylül 1991 tarih ve 91/2316 sayılı Bakanlar Kurulu kararıyla izin verilmiş ve "Kuruluş İzni Kararnamesi" 10 Ekim 1991 tarih ve 21017 sayılı Resmi Gazete'de ve Ana Sözleşmesi 18 Şubat 1992 tarih ve 2969 sayılı Ticaret Sicili Gazetesi'nde yayımlanmıştır. Bank Ekspres 23 Ekim 1998 tarihinde mali bünyesindeki zayıflama sonucunda Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ("TMSF") devrolmuştur.

30 Haziran 2001 tarihinde TMSF ile Tekfen Holding A.Ş. arasında akdedilen Hisse Devir Sözleşmesi'ne istinaden TMSF'nin hissedar bulunduğu ve Bankalar Kanunu gereği yönetim ve denetimini elinde bulundurduğu Bank Ekspres A.Ş.'nin sermayesinin %99,46'sını teşkil eden her biri 1 kr nominal değerli toplam 2.983.800.000 adet hisse Tekfen Holding A.Ş.'ye satılmak suretiyle devredilmiştir. Söz konusu sözleşmeye istinaden Tekfen Holding A.Ş.'nin %57,69 oranında hissedarı olduğu Tekfen Yatırım ve Finansman Bankası A.Ş.'nin Bank Ekspres A.Ş. tarafından devralınmasına Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ("BDDK") 18 Ekim 2001 ve tarih 489 nolu kararıyla izin verilmiştir. Devir işlemleri 26 Ekim 2001 tarihinde gerçekleştirilmiş ve Tekfen Holding A.Ş.'nin %57,30 ve TST International S.A.'nin %40,62 oranında hissedar olduğu bankanın adı Tekfenbank Anonim Şirketi olarak değiştirilmiştir.

Eurobank Ergasias S.A. ("Eurobank") ve Tekfen Holding A.Ş. ("Tekfen Grubu") 8 Mayıs 2006 tarihinde Eurobank'ın, Tekfen Grubu'nun Tekfenbank A.Ş. hisselerinin ve tamamına sahip olduğu Tekfen Finansal Kiralama A.Ş.'deki hisselerinin %70'ini satın almasını, geriye kalan tüm hisselerin ise Tekfen Grubu tarafından stratejik ortak olarak muhafaza edilmesini öngören bir anlaşma imzalamıştır. 23 Şubat 2007 tarihi itibarıyla Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından Tekfenbank A.Ş.'nin Eurobank EFG Holding (Luxembourg) S.A.'ya ("Eurobank EFG Holding") satışı onaylanmış ve satış işlemi hisse devriyle birlikte 16 Mart 2007 tarihi itibarıyla sonuçlandırılmıştır.

Banka'nın 25 Aralık 2007 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı'nda; Tekfenbank A.Ş. olan ünvanının, Eurobank Tekfen A.Ş ("Banka") olarak değiştirilmesi kararı alınmış ve 11 Ocak 2008 tarihinde Türkiye Ticaret Sicili'ne tescil ettirilmiştir.

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers
Tarafından Görüldü 20
İstanbul, Tarih 11/12

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

GENEL BİLGİLER (Devamı)

II. BANKA'NIN SERMAYE YAPISI, YÖNETİM VE DENETİMİNİ DOĞRUDAN VEYA DOLAYLI OLARAK TEK BAŞINA VEYA BİRLİKTE ELİNDE BULUNDURAN ORTAKLARI, VARSA BU HUSUSLARDA YIL İÇİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER İLE DAHİL OLDUĞU GRUBA İLİŞKİN AÇIKLAMA:

BDDK'nın 23 Şubat 2007 tarihli onay yazısına istinaden, 16 Mart 2007 tarihinde Banka'nın hissedarlarından Tekfen Holding A.Ş.'nin Banka'da sahip olduğu toplam 2.880.538.208 adet nama yazılı hisseden 2.630.678.980 adet nama yazılı hisse ve 700.000 adet kurucu intifa hisse ile diğer hissedarlarından TST International Finance S.A.'nın Banka'da sahip olduğu toplam 2.031.010.000 adet nama yazılı hisseden 869.321.020 adet nama yazılı hisse Eurobank EFG Holding'e devredilmiştir.

21 Ekim 2008 tarihli BDDK iznine istinaden; TST International Finance S.A.'nın Eurobank Tekfen A.Ş.'de sahip olduğu %23,23 oranındaki hisse Tekfen Holding A.Ş.'ye devredilmiştir. 31 Aralık 2011 itibarıyla Banka'nın sermayesinin %70'i Eurobank EFG Holding'e, %29,26'sı ise Tekfen Holding A.Ş.'ye aittir.

Banka'nın dolaylı ana ortağı Eurobank Ergasias S.A. 14 Temmuz 2011 tarihinde kamuya aşağıdaki açıklamayı yapmıştır:

"Eurobank EFG, Türkiye'deki stratejik opsiyonlarını değerlendirmekte olup, iştiraki Eurobank Tekfen A.Ş.'nin hakim hisselerini içeren bir işlem ile ilgili ön müzakerelerde bulunmaktadır. Mevcut ekonomik koşullar altında, muhtemel bir işlem, Eurobank EFG'nin kaynaklarını uluslararası operasyonları açısından sistemik mevcudiyeti göreceli daha yüksek olan ülkelere yönlendirmesine izin vermesinin yanı sıra Eurobank EFG'nin likiditesini ve sermayesini daha da kuvvetlendirecektir. Bu girişim sayesinde, karlı ve hızlı büyüyen bir Türk bankası olan Eurobank Tekfen A.Ş., geniş rekabetçi ve fırsatlar sunan Türk bankacılık sektöründeki kuvvetli büyüme eğiliminden tam anlamıyla faydalanabilecektir."

Yapılan bu açıklamanın ardından; Banka'nın 21 Temmuz 2011 tarihli yönetim kurulu toplantısında; muhtemel alıcılar ve danışmanlık firması ile gizlilik sözleşmesi yapılması ve "data room" oluşturulması için Genel Müdürlük makamına yetki verilmesine karar verilmiştir.

9 Nisan 2012 tarihinde Eurobank Ergasias S.A. aşağıdaki açıklamayı yapmıştır:

"EFG Eurobank Ergasias S.A., Türkiye operasyonlarının Burgan Bank'a satılması konusunda Burgan Bank ile anlaşmıştır. Söz konusu işlem Eurobank Tekfen'in toplam %99,3 oranındaki hissesinin Burgan Bank tarafından Eurobank EFG ve Tekfen Holding'den satın alınmasını öngörmektedir. İşlemin tüm yetkili mercilerden alınacak izinleri takiben 2012 yılının 3. çeyreğinde tamamlanması öngörülmektedir."

9 Nisan 2012 tarihinde Tekfen Holding A.Ş. aşağıdaki açıklamayı yapmıştır:

"Şirketimiz ile Eurobank EFG'nin bir iştiraki olan EFG Eurobank Holding (Luxembourg) S.A. (Eurobank Holding) arasında 16 Mart 2007 tarihinde imzalanan Ortaklık Sözleşmesi'nde yer alan, Eurobank Tekfen A.Ş.'nin sermayesinin şirketimize ait olan %29,26'sını temsil eden paylarının, Eurobank Holding'e ya da Eurobank Holding'in bildireceği lehtara devredilmesi imkanı tanıyan ön alım hakkı opsiyonunun vadesinden daha erken kullanılmasına izin veren bir sözleşme, taraflar arasında imzalanmıştır. Bu çerçevede; Eurobank Holding'in Banka hisselerini üçüncü kişilere devri halinde 16 Mart 2007 tarihli Ortaklık Sözleşmesi uyarınca Şirketimizin sahip olduğu ön alım hakkının kullanılmasından feragat edilerek Eurobank Holding paylarını üçüncü bir kişiye devredebilmesi konusunda serbest kılınmıştır. Şirketimiz, Eurobank Holding'in satış anlaşması imzalayacağı üçüncü kişi ile bir ortaklık anlaşması çerçevesinde Banka'da ortak kalmaya devam edebilir. Tüm işlemler, başta Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu olmak üzere, tarafların tabi olduğu ilgili ulusal idari otoritelerin onay ve izinlerine tabidir."

EUROBANK TEKFEN A.Ş.

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

GENEL BİLGİLER (Devamı)

II. BANKA'NIN SERMAYE YAPISI, YÖNETİM VE DENETİMİNİ DOĞRUDAN VEYA DOLAYLI OLARAK TEK BAŞINA VEYA BİRLİKTE ELİNDE BULUNDURAN ORTAKLARI, VARSA BU HUSUSLARDA YIL İÇİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER İLE DAHİL OLDUĞU GRUBA İLİŞKİN AÇIKLAMA (Devamı):

19 Nisan 2012 tarihinde Tekfen Holding A.Ş. aşağıdaki açıklamayı yapmıştır:

"Eurobank Tekfen A.Ş. (Banka) sermayesindeki %29,26 oranındaki paylarımızın EFG Eurobank Holding (Luxembourg) S.A. ("Eurobank Holding") ya da Eurobank Holding'in bildireceği lehtara devredilmesi imkanı tanıyan ön alım hakkı opsiyonun vadesinden daha erken kullanılmasına izin veren ve 9 Nisan 2012 tarihinde imzalanarak şartları kamuoyuna da açıklanan sözleşme çerçevesinde; Eurobank Holding'in 9 Nisan 2012 tarihinde Burgan Bank S.A.K. ünvanlı alıcı ile Banka sermayesinin %70'ini oluşturan payları ile Şirketimizin sahip olduğu %29,26 oranındaki paylarının toplamı olan Banka sermayesinin %99,26'sını temsil eden payların satışını ve adı geçen alıcıya teslim edilmesini konu alan bir Hisse Alım-Satım Sözleşmesi imzaladığı dikkate alınarak ve her iki sözleşme hükümleri ile sonuçları bir arada değerlendirilerek; Eurobank Holding'in Banka sermayesinin %70'ini oluşturan paylarını Burgan Bank S.A.K.'ya devretmesi durumunda, Banka sermayesinin %29,26'sını oluşturan paylarımızın, Eurobank Holding ile imzaladığımız 16 Mart 2007 ve 9 Nisan 2012 tarihli sözleşme hükümleri ile bu sözleşmelerde belirtilen hisse devir şartları çerçevesinde, Burgan Bank S.A.K.'ya satılarak devredilmesine karar verilmiştir."

23 Temmuz 2012 tarihine kadar Eurobank Ergasias S.A. (Eurobank) ana şirketi European Financial Group EFG (Luxembourg) S.A olan EFG Grubunun bir iştiraki iken bu tarihte, Eurobank'in EFG Grubu'na ait olan %44,70 oranındaki hissesinin %43,55'i, her biri %4,4 oranında olmak üzere on bağımsız tüzel kişiye devredilmiştir. Bunun sonucu, Eurobank artık EFG Grubu'na ait değildir, EFG Grubu'na konsolide edilmemektedir ve herhangi bir şahıs ya da tüzel kişiliğin kontrolü altında olmadan operasyonlarını bağımsız bir şirket olarak sürdürmektedir. Bu gelişmeler paralelinde ve 29 Haziran 2012 tarihli genel kurul kararına istinaden Eurobank'in şirket ünvanı ve ticari markası 2 Ağustos 2012 tarihinde EFG eklentisini artık taşımayacak şekilde değiştirilmiştir.

Eurobank, 73,6 milyar Euro toplam aktif büyüklüğü ile toplam 8 ülkede faaliyet gösteren bir Avrupa bankacılık grubudur ve hisseleri Mart 1999 tarihinden beri Atina Menkul Kıymetler Borsasında işlem görmektedir.

Bankanın %29,26 oranında hissedarı konumunda bulunan Tekfen Holding 1956 yılında, mühendislik-danışmanlık alanında hizmet vermek üzere kurulmuş olup, Grup yıllar içerisinde faaliyetlerini genişleterek büyük bir halka açık şirketler topluluğuna dönüştürmüştür. Tekfen Grubu, günümüzde çalışmalarını taahhüt, tarımsal sanayi, emlak geliştirme ve finans ana başlıkları altında gösteren 40 şirket ve 7 iştirak yoluyla sürdürmektedir. Tekfen Grubu, 2011 yılında 3.211 milyon TL'ye ulaşan cirosu ve 3.747 milyon TL tutarındaki toplam varlıkları ile Türk iş dünyasında önemli bir yere sahiptir.

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers
Taraftından Görüldü 20
11/12
İstanbul, Tarih

**30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

GENEL BİLGİLER (Devamı)

III. BANKA'NIN, YÖNETİM KURULU BAŞKAN VE ÜYELERİ, DENETİM KOMİTESİ ÜYELERİ İLE GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARININ NİTELİKLERİ, VARSA BUNLARDA MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLER İLE BANKA'DA SAHİP OLDUKLARI PAYLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA:

<u>Ünvanı</u>	<u>İsmi</u>	<u>Görevi</u>	<u>Öğrenim Durumu</u>
Yönetim Kurulu Başkanı:	Mehmet Nazmi Erten	Başkan	Lisans
Yönetim Kurulu Üyeleri:	Prof.Dr.Nikolaos Karamouzis	Başkan Vekili	Doktora
	Evangelos Kavvalos	Üye	Yüksek Lisans
	Paula Hadjisotiriou	Üye	Lisans
	Georgios Marinos	Üye	Yüksek Lisans
	Doç.Dr.Osman Reha Yolalan	Üye	Doktora
	Dr.Ahmet İpekçi	Üye	Doktora
	Aikaterini Delikoura	Üye	Yüksek Lisans
	Mehmet Gani Sönmez	Üye ve Genel Müdür	Lisans
Genel Müdür:	Mehmet Gani Sönmez	Üye ve Genel Müdür	Lisans
Genel Müdür Yardımcıları: *	Bülent Nur Özkan	Kıdemli Genel Müdür Yardımcısı	Lisans
	Fatma Aliye Atalay	Özel Bankacılık	Yüksek Lisans
	Esra Aydın	Operasyon	Lisans
	Mutlu Akpara	Fon Yönetimi ve Sermaye Piyasaları	Yüksek Lisans
	Hüseyin Cem Öge	Kurumsal Bankacılık	Yüksek Lisans
	Fedon Hacaki	Krediler	Yüksek Lisans
	Ayşe İdil Kural	Mali İşler	Lisans
	Cihan Vural	İç Kontrol ve Denetim	Lisans
	Şebnem Dönbekci	Perakende Bankacılık	Yüksek Lisans
	Soner Ersoy	Bilgi Teknolojileri	Lisans
	Zeliha Deniz Veral	İşlem Bankacılığı	Lisans
	Neşe Atabey	Ticari Bankacılık	Lisans
	Rasim Levent Ergin	İnsan Kaynakları	Yüksek Lisans
Denetçiler:	Dr.Ahmet Burak Emel	Denetçi	Doktora
	Firdevs Sancı	Denetçi	Lisans
	Hakan Dündar	Denetçi	Yüksek Lisans
Denetim Komitesi: *	Doç.Dr.Osman Reha Yolalan	Başkan	Doktora
	Paula Hadjisotiriou	Üye	Lisans
	Mehmet Nazmi Erten	Üye	Lisans

(*) Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi Piergiorgio Pradelli 31 Mayıs 2012 tarihi itibarıyla bu görevlerinden ayrılmış olup, Mehmet Nazmi Erten 2 Ekim 2012 tarihinde Denetim Komitesi Üyesi olarak atanmıştır. İnsan Kaynakları'ndan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Ahmet Türkselçi 13 Temmuz 2012 tarihi itibarıyla görevlerinden ayrılmış olup, Rasim Levent Ergin 1 Kasım 2012 tarihi itibarıyla İnsan Kaynakları'ndan sorumlu genel müdür yardımcısı olarak atanmıştır.

Yukarıda belirtilen kişilerin Banka'da sahip oldukları pay bulunmamaktadır.

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers
Tarafından Görüldü 20
11/12
İstanbul, Tarih (Yetkili İmza / Kaşe)

EUROBANK TEKFEN A.Ş.

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

GENEL BİLGİLER (Devamı)

IV. BANKA'DA NİTELİKLİ PAYA SAHİP KİŞİ VE KURULUŞLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Ad Soyad/Ticari Ünvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Eurobank EFG Holding (Luxembourg) S.A.	399.000	%70,00	%70,00	-
Tekfen Holding A.Ş.	166.772	%29,26	%29,26	-
Toplam	565.772	%99,26	%99,26	-

Banka'nın Ana Sözleşmesi gereğince 1.000.000 adet kurucu hissesi bulunmaktadır. Ana Sözleşme'ye göre %5 oranında yasal yedeklerin ayrılması ve ödenmiş sermayenin %5'i oranındaki birinci temettünün dağıtılmasından sonra dağıtılabılır tutarın %10'u kurucu hisse sahiplerine dağıtılır.

Eurobank EFG Holding (Luxembourg) S.A., Tekfen Holding A.Ş. ve TST International Finance S.A. Luxembourg arasında 16 Mart 2007 tarihinde imzalanan Hisse Devir Sözleşmesi uyarınca, ilgili anlaşmanın beş ve onuncu yıl dönümleri arasında Tekfen Grubuna dahil hissedarların o tarih itibarıyla ellerinde bulunan Banka hisselerini EFG Grubuna dahil hissedarlara tek bir seferde ve anlaşmada detayları açıklanan şekilde belirlenecek fiyat üzerinden satma opsiyonu tanınmıştır.

Diğer taraftan aynı anlaşma uyarınca, ilgili anlaşmanın yedi ve onuncu yıl dönümleri arasında EFG Grubuna dahil hissedarlara o tarih itibarıyla Tekfen Grubuna dahil hissedarların ellerinde bulunan Banka hisselerini tek bir seferde anlaşmada detayları açıklanan şekilde belirlenecek fiyat üzerinden satın alma opsiyonu tanınmıştır.

9 Nisan 2012 tarihinde Tekfen Holding A.Ş. aşağıdaki açıklamayı yapmıştır:

"Şirketimiz ile Eurobank EFG'nin bir iştiraki olan EFG Eurobank Holding (Luxembourg) S.A. ("Eurobank Holding") arasında 16 Mart 2007 tarihinde imzalanan Ortaklık Sözleşmesi'nde yer alan, Eurobank Tekfen A.Ş.'nin (Banka) sermayesinin şirketimize ait olan %29,26'sını temsil eden paylarının, Eurobank Holding'e ya da Eurobank Holding'in bildireceği lehtara devredilmesi imkanı tanıyan ön alım hakkı opsiyonunun vadesinden daha erken kullanılmasına izin veren bir sözleşme, taraflar arasında imzalanmıştır. Bu çerçevede; Eurobank Holding'in Banka hisselerini üçüncü kişilere devri halinde 16 Mart 2007 tarihli Ortaklık Sözleşmesi uyarınca Şirketimizin sahip olduğu ön alım hakkının kullanılmasından feragat edilerek Eurobank Holding, paylarını üçüncü bir kişiye devredebilmesi konusunda serbest kılınmıştır. Şirketimiz, Eurobank Holding'in satış anlaşması imzalayacağı üçüncü kişi ile bir ortaklık anlaşması çerçevesinde Banka'da ortak kalmaya devam edebilir. Bir ortaklık anlaşması yapılmadığı takdirde, hisselerimizin Eurobank Holding'in satış anlaşması yapabileceği üçüncü kişiye devri karşılığında, Eurobank Holding ile yapılan 16 Mart 2007 tarihli Ortaklık Sözleşmesi'ne uygun olarak Şirketimize 189 milyon ABD Doları ödenecektir. Şirketimiz ile Eurobank Holding'in Banka'da sahip olduğu payları alacak muhtemel alıcı arasında ortaklığın devamına yönelik yeni bir anlaşmaya varılması durumunda, 189 milyon ABD Doları ile, sözleşmenin kapanış tarihi itibarıyla tespit edilecek satış değerinin Banka sermayesinin %29,26'lık kısmına isabet eden kısmı (30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla 189 milyon TL'dir) arasındaki fark şirketimize ödenecektir."

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers
Tarafından Görüldü 20
İstanbul, Tarih 11/12

EUROBANK TEKFEN A.Ş.

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

GENEL BİLGİLER (Devamı)

IV. BANKA'DA NİTELİKLİ PAYA SAHİP KİŞİ VE KURULUŞLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):

19 Nisan 2012 tarihinde Tekfen Holding A.Ş. aşağıdaki açıklamayı yapmıştır:

"Eurobank Tekfen A.Ş. (Banka) sermayesindeki %29,26 oranındaki paylarımızın EFG Eurobank Holding (Luxembourg) S.A. ("Eurobank Holding") ya da Eurobank Holding'in bildireceği lehtara devredilmesi imkanı tanıyan ön alım hakkı opsiyonun vadesinden daha erken kullanılmasına izin veren ve 9 Nisan 2012 tarihinde imzalanarak şartları kamuoyuna da açıklanan sözleşme çerçevesinde; Eurobank Holding'in 9 Nisan 2012 tarihinde Burgan Bank S.A.K. ünvanlı alıcı ile Banka sermayesinin %70'ini oluşturan payları ile Şirketimizin sahip olduğu %29,26 oranındaki paylarımızın toplamı olan Banka sermayesinin %99,26'sını temsil eden payların satışını ve adı geçen alıcıya teslim edilmesini konu alan bir Hisse Alım-Satım Sözleşmesi imzaladığı dikkate alınarak ve her iki sözleşme hükümleri ile sonuçları bir arada değerlendirilerek; Eurobank Holding'in Banka sermayesinin %70'ini oluşturan paylarını Burgan Bank S.A.K.'ya devretmesi durumunda, Banka sermayesinin %29,26'sını oluşturan paylarımızın, Eurobank Holding ile imzaladığımız 16 Mart 2007 ve 9 Nisan 2012 tarihli sözleşme hükümleri ile bu sözleşmelerde belirtilen hisse devir şartları çerçevesinde, Burgan Bank S.A.K.'ya satılarak devredilmesine karar verilmiştir."

V. BANKA'NIN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET ALANLARINI İÇEREN ÖZET BİLGİ:

Genel Müdürlüğü İstanbul'da yerleşik olan Banka 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla yurt içinde 60 (31 Aralık 2011: 59) şube ile kurumsal ve ticari bankacılık, perakende bankacılık ve hazine iş alanlarında bankacılık hizmeti vermektedir. 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla Banka'nın personel sayısı 984 (31 Aralık 2011: 954) kişidir.

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers
Taraftından Görüldü 20
İstanbul, Tarih 11/12

İKİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

EUROBANK TEKFEN A.Ş.

**30 EYLÜL 2012 VE 31 ARALIK 2011 TARİHLERİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOLAR (FİNANSAL DURUM TABLOSU)**

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

I. BİLANÇO	Dipnot (Beşinci Bölüm)	(30/09/2012)			(31/12/2011)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
AKTİF KALEMLER							
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	I-a	213.866	143.414	357.280	237.955	111.042	348.997
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)	I-b	141.557	15.781	157.338	380.173	27.762	407.935
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		141.557	15.781	157.338	380.173	27.762	407.935
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		133.831	218	134.049	348.832	1.128	349.960
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler							
2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		7.726	15.563	23.289	31.341	26.634	57.975
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-c	21	46.571	46.592	424.387	15.975	440.362
IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		51.828		51.828			
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar							
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		45.324		45.324			
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		6.504		6.504			
V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	I-d	351.522		351.522	857.420		857.420
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		4.950		4.950	3.950		3.950
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		346.572		346.572	853.470		853.470
5.3 Diğer Menkul Değerler							
VI. KREDİLER	I-e	2.064.676	881.739	2.946.415	1.559.765	768.513	2.328.278
6.1 Krediler		2.003.127	881.739	2.884.866	1.523.429	768.513	2.291.942
6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler		7.073	38	7.111	99	29	128
6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri							
6.1.3 Diğer		1.996.054	881.701	2.877.755	1.523.330	768.484	2.291.814
6.2 Takipteki Krediler		153.609		153.609	108.573		108.573
6.3 Özel Karşılıklar (-)		92.060		92.060	72.237		72.237
VII. FAKTÖRİNG ALACAKLARI	I-e	116.979	9.671	126.650	122.696	6.325	129.021
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	I-f				167.789		167.789
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri					167.789		167.789
8.2 Diğer Menkul Değerler							
IX. İŞTİRAKLER (Net)	I-g						
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-h	134.332		134.332	134.332		134.332
10.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		134.332		134.332	134.332		134.332
10.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar							
XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)	I-i						
11.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler							
11.2 Konsolide Edilmeyenler							
11.2.1 Mali Ortaklıklar							
11.2.2 Mali Olmayan Ortaklıklar							
XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR (Net)	I-j						
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-k						
13.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar							
13.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar							
13.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar							
XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		25.768		25.768	30.292		30.292
XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		20.097		20.097	20.560		20.560
15.1 Şerefiye							
15.2 Diğer		20.097		20.097	20.560		20.560
XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	I-l						
XVII. VERGİ VARLIĞI	I-m	7.004		7.004	12.499		12.499
17.1 Cari Vergi Varlığı		1.182		1.182	168		168
17.2 Ertelenmiş Vergi Varlığı		5.822		5.822	12.331		12.331
XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	I-n	12.541		12.541	15.120		15.120
18.1 Satış Amaçlı		12.541		12.541	15.120		15.120
18.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin							
XIX. DİĞER AKTİFLER	I-o	18.865	18.314	37.179	29.263	819	30.082
AKTİF TOPLAMI		3.159.056	1.115.490	4.274.546	3.992.251	930.436	4.922.687

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

EUROBANK TEKFEN A.Ş.

**30 EYLÜL 2012 VE 31 ARALIK 2011 TARİHLERİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOLAR (FİNANSAL DURUM TABLOSU)**

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

I. BİLANÇO	Dipnot (Beşinci Bölüm)	(30/09/2012)			(31/12/2011)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
PASİF KALEMLER							
I. MEVDUAT	II-a	1.902.716	1.199.749	3.102.465	1.554.515	718.660	2.273.175
1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		131.792	252.081	383.873	452.686	221.651	674.337
1.2 Diğer		1.770.924	947.668	2.718.592	1.101.829	497.009	1.598.838
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	II-b	9.433	13.984	23.417	23.375	31.470	54.845
III. ALINAN KREDİLER	II-c	50.728	161.319	212.047	787.222	175.283	962.505
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		99.859		99.859	845.518		845.518
4.1 Bankalararası Para Piyasalarından Borçlar							
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar							
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		99.859		99.859	845.518		845.518
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)							
5.1 Bonolar							
5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler							
5.3 Tahviller							
VI. FONLAR							
6.1 Müstakriz Fonları							
6.2 Diğer							
VII. MUHTELİF BORÇLAR		20.767	12.259	33.026	27.308	8.672	35.980
VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	II-d	27.476	5.529	33.005	40.522	3.339	43.861
IX. FAKTÖRİNG BORÇLARI							
X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)	II-e		1	1		275	275
10.1 Finansal Kiralama Borçları			2	2		284	284
10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları							
10.3 Diğer							
10.4 Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)			1	1		9	9
XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	II-f						
11.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar							
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar							
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar							
XII. KARŞILIKLAR	II-g	49.167	21.537	70.704	44.323	22.675	66.998
12.1 Genel Karşılıklar		26.242	9.240	35.482	18.034	9.980	28.014
12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı							
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı		14.965		14.965	15.178		15.178
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)							
12.5 Diğer Karşılıklar		7.960	12.297	20.257	11.111	12.695	23.806
XIII. VERGİ BORCU	II-h	15.330		15.330	10.744		10.744
13.1 Cari Vergi Borcu		15.330		15.330	10.744		10.744
13.2 Ertelenmiş Vergi Borcu							
XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	II-i						
14.1 Satış Amaçlı							
14.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin							
XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER	II-j						
XVI. ÖZKAYNAKLAR	II-k	684.692		684.692	628.786		628.786
16.1 Ödenmiş Sermaye		570.000		570.000	570.000		570.000
16.2 Sermaye Yedekleri		9.527		9.527	(294)		(294)
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri							
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları							
16.2.3 Menkul Değerler Değerleme Farkları							
16.2.4 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		6.082		6.082	(3.739)		(3.739)
16.2.5 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		3.445		3.445	3.445		3.445
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							
16.2.8 Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)							
16.2.9 Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları							
16.2.10 Diğer Sermaye Yedekleri							
16.3 Kâr Yedekleri		59.080		59.080	21.711		21.711
16.3.1 Yasal Yedekler		11.423		11.423	9.555		9.555
16.3.2 Statü Yedekleri							
16.3.3 Olağanüstü Yedekler		47.657		47.657	12.156		12.156
16.3.4 Diğer Kâr Yedekleri							
16.4 Kâr veya Zarar		46.085		46.085	37.369		37.369
16.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı							
16.4.2 Dönem Net Kâr/ Zararı		46.085		46.085	37.369		37.369
PASİF TOPLAMI		2.860.168	1.414.378	4.274.546	3.962.313	960.374	4.922.687

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

bağımsız Denetim ve

Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.

a member of

(Yetkili İmza / Kaşe)

PricewaterhouseCoopers

Tarafından Görüldü

20

İstanbul, Tarih

11/12

EUROBANK TEKFEN A.Ş.

**30 EYLÜL 2012 VE 31 ARALIK 2011 TARİHLERİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU		(30/09/2012)			(31/12/2011)		
	Dipnot (Besinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)	2.235.660	3.714.349	5.950.009	2.647.391	5.324.441	7.971.832
I.	GARANTİ ve KEFALETLER	450.301	633.445	1.083.746	390.407	1.273.023	1.663.430
1.1	Teminat Mektupları	449.810	150.165	599.975	389.239	134.270	523.509
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler	9.023	14.749	23.772	10.543	13.874	24.417
1.1.2	Diş Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler	-	-	-	-	-	-
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları	440.787	135.416	576.203	378.696	120.396	499.092
1.2	Banka Kredileri	-	53.937	53.937	600	90.689	91.289
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri	-	53.937	53.937	600	90.689	91.289
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri	-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler	-	-	-	-	-	-
1.3.1	Belgeli Akreditifler	-	116.166	116.166	-	194.259	194.259
1.3.2	Diğer Akreditifler	-	116.166	116.166	-	194.259	194.259
1.4	Garanti Verilen Profinansmanlar	-	-	-	-	-	-
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	491	667	1.158	568	1.835	2.403
1.8	Diğer Garantilerimizden	-	312.510	312.510	-	851.970	851.970
1.9	Diğer Kefaletlerimizden	-	-	-	-	-	-
II.	TAAHHÜTLER	466.066	166.863	632.929	342.923	76.976	419.899
2.1	Cayılabilir Taahhütler	466.066	166.863	632.929	342.923	76.976	419.899
2.1.1	Vadeli, Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri	70.535	166.863	237.398	52.134	76.976	129.110
2.1.2	Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri	-	-	-	-	-	-
2.1.3	İştir. Ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri	1.000	-	1.000	1.000	-	1.000
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	97.105	-	97.105	42.404	-	42.404
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri	-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü	-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	-	-	-	-	-	-
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	270.655	-	270.655	225.721	-	225.721
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	18	-	18	-	1.111	1.111
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	26.575	-	26.575	20.375	-	20.375
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar	-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer Cayılabilir Taahhütler	178	-	178	178	-	178
2.2	Cayılabilir Taahhütler	-	-	-	-	-	-
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri	-	-	-	-	-	-
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler	-	-	-	-	-	-
III.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	1.319.293	2.914.041	4.233.334	1.914.061	3.974.442	5.888.503
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar	-	-	-	-	-	-
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
3.1.3	Yurtışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler	1.319.293	2.914.041	4.233.334	1.914.061	3.974.442	5.888.503
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri	163.902	497.986	661.888	319.982	860.454	1.180.436
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri	36.934	291.394	328.328	158.223	431.818	590.041
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri	126.968	206.592	333.560	161.759	428.636	590.395
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri	341.923	977.673	1.319.596	433.135	1.179.013	1.612.148
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri	276.707	122.387	399.094	389.593	115.639	505.232
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri	65.216	327.260	392.476	43.542	455.834	499.376
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri	-	264.013	264.013	-	303.770	303.770
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri	-	264.013	264.013	-	303.770	303.770
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları	813.468	1.438.382	2.251.850	1.160.944	1.934.975	3.095.919
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları	423.094	672.716	1.095.810	585.822	911.891	1.497.713
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları	390.374	703.890	1.094.264	575.122	921.336	1.496.458
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları	-	30.951	30.951	-	50.874	50.874
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları	-	30.825	30.825	-	50.874	50.874
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer	-	-	-	-	-	-
B.	EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)	9.670.223	7.740.379	17.410.602	8.178.775	8.274.384	16.453.159
IV.	EMANET KIYMETLER	1.673.762	352.537	2.026.299	1.892.971	375.479	2.268.450
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevduatları	-	-	-	-	-	-
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler	634.576	3.525	638.101	1.069.023	6.740	1.075.763
4.3	Tahsile Alınan Çekler	994.854	135.664	1.130.518	793.066	150.112	943.178
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler	29.581	12.572	42.153	23.092	12.165	35.257
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler	-	-	-	-	-	-
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler	-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer Emanet Kıymetler	14.751	200.776	215.527	7.790	206.462	214.252
4.8	Emanet Kıymet Alanlar	-	-	-	-	-	-
V.	REHİNLİ KIYMETLER	7.996.461	7.385.349	15.381.810	6.285.804	7.894.706	14.180.510
5.1	Menkul Kıymetler	1.043	-	1.043	1.043	-	1.043
5.2	Teminat Senetleri	6.067.165	5.509.655	11.576.820	4.538.879	5.622.426	10.161.305
5.3	Emtia	85.297	94.358	179.655	69.684	96.345	166.029
5.4	Varant	-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul	1.658.511	1.632.384	3.290.895	1.546.441	2.080.804	3.627.245
5.6	Diğer Rehimli Kıymetler	184.445	148.952	333.397	129.757	95.131	224.888
5.7	Rehimli Kıymet Alanlar	-	-	-	-	-	-
VI.	KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER	-	2.493	2.493	-	4.199	4.199
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		11.905.883	11.454.728	23.360.611	10.826.166	13.598.825	24.424.991

Şirketin Bağımsız Denetim ve
Serafiner Muhasebe ve Maliye A.Ş. tarafından
a member of
PricewaterhouseCoopers 10
Tarafından Görüldü 20
İstanbul, Tarih 11/12

Tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

EUROBANK TEKFEN A.Ş.

30 EYLÜL 2012 VE 30 EYLÜL 2011 TARİHLERİNDE SONA EREN DÖNEMLERE İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOLARI

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

III. GELİR TABLOLARI		Dipnot (Beşinci Bölüm)	01/01/2012- 30/09/2012	01/01/2011- 30/09/2011	01/07/2012- 30/09/2012	01/07/2011- 30/09/2011
GELİR VE GİDER KALEMLERİ						
I.	FAİZ GELİRLERİ	IV-a	387.772	290.815	112.626	114.848
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		265.167	142.721	93.111	59.871
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-	-	-
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		32.740	43.541	32	14.087
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		7.346	303	2.095	241
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		56.022	78.497	10.788	28.290
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		11.269	5.502	2.102	5.064
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV		-	-	-	-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		39.741	46.274	8.686	16.372
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		5.012	26.721	-	6.854
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		26.497	25.753	6.600	12.359
II.	FAİZ GİDERLERİ (-)	IV-b	256.646	224.017	68.744	85.413
2.1	Mevduata Verilen Faizler (-)		166.734	93.273	57.696	38.579
2.3	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler (-)		49.283	64.774	1.990	21.229
2.4	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler (-)		21.707	42.563	3.755	16.596
2.5	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler (-)		-	-	-	-
2.6	Diğer Faiz Giderleri (-)		18.922	23.407	5.303	9.009
III.	NET FAİZ GELİRİ / GİDERİ (I - II)		131.126	66.798	43.882	29.435
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		18.949	21.502	5.036	7.825
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		22.530	24.863	6.330	9.321
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		14.024	19.298	3.916	7.035
4.1.2	Diğer		8.506	5.565	2.414	2.286
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		3.581	3.361	1.294	1.496
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere Verilen (-)		6	7	2	1
4.2.2	Diğer (-)		3.575	3.354	1.292	1.495
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ		17.135	25.106	-	-
VI.	TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	IV-c	20.134	21.212	4.378	1.967
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı		8.376	26.116	2.249	12.600
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		5.484	(4.137)	578	(8.851)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı		6.274	(767)	1.551	(1.782)
VII.	DiĞER FAALİYET GELİRLERİ	IV-d	8.584	4.490	5.122	839
VIII.	FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		195.928	139.108	58.418	40.066
IX.	KREDİ VE DiĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	IV-e	26.258	8.682	12.982	4.569
X.	DiĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	IV-f	115.935	109.455	38.492	35.799
XI.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)		53.735	20.971	6.944	(302)
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)	IV-g	53.735	20.971	6.944	(302)
XVI.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (-)	IV-h	7.650	658	1.367	652
16.1	Cari Vergi Karşılığı		3.596	-	2.588	-
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		4.054	658	(1.221)	652
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV-XVI)		46.085	20.313	5.577	(954)
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 (-)		-	-	-	-
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-j	46.085	20.313	5.577	(954)
	Hisse Başına Kâr / Zarar (1.000 nominal için tam TL olarak)		0.809	0.417	0.098	(0,020)

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçasıdır.

Bağımsız Denetim ve

Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.

a member of

(Yetkili İmza / Kaşe)

PricewaterhouseCoopers

Tarafından Görüldü 20

İstanbul, Tarih 11/12

EUROBANK TEKFEN A.Ş.**30 EYLÜL 2012 VE 30 EYLÜL 2011 TARİHLERİNDE SONA EREN DÖNEMLERE İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLARDA MUHASABELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO**

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

	30/09/2012	30/09/2011
IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASABELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO		
ÖZKAYNAKLARDA MUHASABELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ		
I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	13.749	(11.079)
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 Değişikliklerinin Etkin Kısmı)	-	-
VI. YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)	-	-
VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-
VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASABELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	-	-
IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	(2.750)	2.216
X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASABELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	10.999	(8.863)
XI. DÖNEM KÂR/ZARARI	(1.178)	(779)
11.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişime (Kar-Zarara Transfer)	(1.178)	(779)
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısm	-	-
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısm	-	-
11.4 Diğer	-	-
XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASABELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X+XI)	9.821	(9.642)

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers
Taraftından Gözlemlendi
20
11/12
İstanbul, Tarih

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

EUROBANK TEKFEN A.Ş.

**30 EYLÜL 2011 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN
KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU**

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

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

	Önceki Dönem 30/09/2011	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhrac Primi	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olaganüstü Yedek Akçe Yedekler	Dönem Net Kar/ (Zarar)	Geçmiş Dönem Kar/ (Zarar)	Menkul Değer Değerleme Farkı	Maddi ve Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaaklılardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Risken Korunma Fonları	Satış A./Durdurulan F.İlişkin Dur.V.Bir. Değ.F.	Toplam Özkaynak
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi			380.000	1.567	-	-	8.796	-	36.172	15.176	-	2.538	3.336	-	-	-	447.585
II. Dönem İçindeki Değişimler																	
III. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış																	
IV. Menkul Değerler Değerleme Farkları												(9.642)					(9.642)
V. Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)																	
4.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı																	
4.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı																	
V. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları																	
VI. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları																	
VII. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS																	
VIII. Kur Farkları																	
IX. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik																	
X. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik																	
XI. İştirak Özkaynagındaki Değişikliklerin Banka Özkaynagına Etkisi																	
XII. Sermaye Artırımı			190.000	(1.567)					(33.896)				(4.537)				150.000
12.1 Nakden			150.000														150.000
12.2 İş Kaynaklarından			40.000	(1.567)					(33.896)				(4.537)				
XIII. Hisse Senedi İhrac Primi																	
XIV. Hisse Senedi İptal Karları																	
XV. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı																	
XVI. Diğer																	
XVII. Dönem Net Kar veya Zarar							759		9.880	20.313			4.537				20.313
XVIII. Kar Dağıtım										(15.176)							
18.1 Dağıtılan Temettü																	
18.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar							759		9.880	(15.176)			4.537				
18.3 Diğer																	
Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)			570.000				9.555		12.156	20.313		(7.104)	3.336				608.256

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

PricewaterhouseCoopers

Tarafından Görüldü 20

İstanbul, Tarih 11/12

(Yetkili İmza / Kaşe)

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

EUROBANK TEKFEN A.Ş.

**30 EYLÜL 2012 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN
KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU**

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

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU		Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Stati Yedekleri	Olaganüstü Yedek Akçe	Diger Yedekler	Dönem Net Kar/ (Zararı)	Geçmiş Dönem Kar/ (Zararı)	Menkul Değer Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Risken Korunma Fonları	Satış A./Durdurulmuş F.İlişkin Dur. V. Bir. Değ. F.	Toplam Özkaynak
CARI DÖNEM 30/09/2012			570.000	-	-	-	9.555	-	12.156	-	37.369	-	(3.739)	3.445	-	-	-	628.786
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi																	
II.	Dönem içindeki Değişimler																	
III.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış																	
IV.	Menkul Değerler Değerleme Farkları												9.821					9.821
V.	Risken Korunma Fonları (Etkin kısım)																	
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı																	
4.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı																	
V.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları																	
VI.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları																	
VII.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS																	
VIII.	Kur Farkları																	
IX.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik																	
X.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik																	
XI.	İştirak Özkaynagındaki Değişikliklerin Banka Özkaynagına Etkisi																	
XII.	Sermaye Artırımı																	
12.1	Nakden																	
12.2	İç Kaynaklardan																	
XIII.	Hisse Senedi İhraç Primi						1.868											
XIV.	Hisse Senedi İptal Kârları								35.501									
XV.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı																	
XVI.	Diger																	
XVII.	Dönem Net Kâr veya Zararı										46.085							46.085
XVIII.	Kâr Dağıtım						1.868				(37.369)							
18.1	Dağıtılan Temettü																	
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar						1.868		35.501									
18.3	Diger																	
Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)			570.000	-	-	-	11.423	-	47.657	-	46.085	-	6.082	3.445	-	-	-	684.692

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Mühasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers
Tarafından Gözütüldü
İstanbul, Tarih: 20/11/12

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçadır.

(Yetkili İmza / Kase)

EUROBANK TEKFEN A.Ş.

**30 EYLÜL 2012 VE 30 EYLÜL 2011 TARİHLERİNDE SONA EREN
DÖNEMLERE İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOLARI**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU	(30/09/2012)	(30/09/2011)
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı	85.163	(1.675)
1.1.1 Alınan Faizler	436.316	325.286
1.1.2 Ödenen Faizler	(284.284)	(258.654)
1.1.3 Alınan Temettümler	17.135	25.106
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar	18.949	21.502
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar	-	-
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	18.145	28.010
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(60.669)	(54.949)
1.1.8 Ödenen Vergiler	-	-
1.1.9 Diğer	(60.429)	(87.976)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim	(1.133.625)	(95.356)
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardaki Net (Artış) / Azalış	204.016	(225.173)
1.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklardaki Net (Artış) / Azalış	-	-
1.2.3 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) / Azalış	-	-
1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış) / Azalış	(650.481)	(563.486)
1.2.5 Diğer Aktiflerdeki Net (Artış) / Azalış	(36.015)	(51.423)
1.2.6 Bankaların Mevduatlarındaki Net (Artış) / Azalış	(5.168)	(48.708)
1.2.7 Diğer Mevduatlarındaki Net Artış / (Azalış)	829.829	376.900
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış / (Azalış)	(1.462.860)	365.053
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış / (Azalış)	-	-
1.2.10 Diğer Borçlardaki Net Artış / (Azalış)	(12.946)	51.481
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı	(1.048.462)	(97.031)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı	671.438	173.738
2.1 İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
2.2 Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller	(1.868)	(6.418)
2.4 Elden Çıkarılan Menkuller ve Gayrimenkuller	1.999	1.863
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	(582.016)
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	499.176	-
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	-	-
2.8 İtfa Olan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	172.131	760.309
2.9 Diğer	-	-
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit	-	149.589
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	-	-
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	-	-
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları	-	-
3.4 Temettü Ödemeleri	-	-
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler	-	(411)
3.6 Diğer	-	150.000
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	14.365	2.042
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış / (Azalış) (I+II+III+IV)	(362.659)	228.338
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	703.566	649.703
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	340.907	878.041

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of (Yetkili İmza / Kave)
PricewaterhouseCoopers
Taraftından Görüldü 20
İstanbul, Tarih 11/12

**30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, 1 Kasım 2005 tarihinde yürürlüğe giren 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ("Bankacılık Kanunu"), Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

Konsolide olmayan finansal tablolar, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında ("Yönetmelik") çerçevesinde, Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu ("TMSK") tarafından yürürlüğe konulan "Türkiye Muhasebe Standartları" ("TMS") ve "Türkiye Finansal Raporlama Standartları" ("TFRS") ile BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere (tümü "Türkiye Muhasebe Standartları" ya da "TMS") uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide olmayan finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları 28 Haziran 2012 tarihli ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ile bu tebliğe ek ve değişiklikler getiren tebliğler çerçevesinde hazırlanmıştır.

Konsolide olmayan finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülüklerin dışında, 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyon düzeltmesine tabi tutulmak suretiyle, maliyet esaslı baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

Finansal tabloların TMS'ye göre hazırlanmasında Banka yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibarıyla şarta bağlı hususlar hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

1 Ocak 2011 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TMS/TFRS değişikliklerinin (TFRYK 14 (Değişiklik), "Asgari Fonlama Koşulları"; TMS 32 (Değişiklik), "Finansal Araçlar: Sunum ve Açıklama-Yeni haklar içeren ihraçların sınıflandırılması"; UFRYK 19, "Finansal Borçların Özkaynağa Dayalı Finansal Araçlarla Ödenmesi"; TMS 24 (Yeniden düzenleme), ilişkili Taraf açıklamaları) ve TFRS'deki iyileştirmelerin Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde etkisi bulunmamaktadır.

Finansal tabloların kesinleşme tarihi itibarıyla yayımlanmış olan TMS ve TFRS değişikliklerinden, TFRS 9 Finansal Araçlar standardı hariç tutulmak üzere, Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olması beklenmemektedir.

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları TMS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları aşağıda yer alan II ila XXVIII no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

EUROBANK TEKFEN A.Ş.

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

II. FİNANSAL ARAÇLARIN KULLANIM STRATEJİSİ VE YABANCI PARA CİNSİNDEN İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Banka'nın finansal araçların kullanılmasına ilişkin genel stratejisi varlıkların getirileri ve risk düzeyleri arasında optimal bir dengenin sağlanmasına yöneliktir. Banka'nın en önemli fonlama kaynağı mevduat olup, mevduat dışı kalemlerde özellikle yurtdışı borçlanma vasıtasıyla daha uzun vadeli kaynak sağlanabilmektedir. Mevduat ve diğer kaynaklardan sağlanan fonlar, yüksek getirili kaliteli finansal aktiflerde değerlendirilirken, faiz, likidite ve döviz kuru risklerini belirli sınırlar dahilinde tutacak bir aktif-pasif yönetimi stratejisi izlenmektedir. Bilanço ve bilanço dışı varlık ve yükümlülüklerde taşınan kur, faiz ve likidite riskleri Banka tarafından benimsenen çeşitli risk limitleri ve yasal limitler çerçevesinde yönetilmektedir. Türev enstrümanlar yoğunlukla likidite ihtiyaçları, döviz kuru ve faiz riskinden korunmak amacıyla kullanılmaktadır. Banka'nın yabancı para cinsinden faaliyetleri neticesinde oluşan pozisyonlar minimum seviyede tutulmakta, maruz kalınan döviz kuru riski Yönetim Kurulu'nun Bankacılık Kanunu çerçevesinde belirlediği limitler dahilinde takip edilmektedir.

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

III. İŞTİRAKLER, BAĞLI ORTAKLIKLAR VE BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLERİN SUNUMU:

Türk parası cinsinden iştirakler ve bağlı ortaklıklar, "Konsolide ve Bireysel Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 27") uyarınca maliyet değeriyle muhasebeleştirilmekte ve varsa değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra, konsolide olmayan finansal tablolara yansıtılmaktadır.

Banka'nın 30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

IV. VADELİ İŞLEM VE OPSİYON SÖZLEŞMELERİ İLE TÜREV ÜRÜNLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmalarında gerçeğe uygun değerleri kullanılmakta ve kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmektedir. Oluşan kar ya da zararın muhasebeleştirme yöntemi, ilgili türev işlemin riskten korunma amaçlı olmasına, böyle ise, riskten korunan kalemin içeriğine göre değişmektedir.

Riskten korunma amaçlı işlemlerde, Banka işlem tarihinde, riskten korunma aracı ile riskten korunan kalem arasındaki ilişkiyi, Banka'nın risk yönetim amaçları ve riskten korunma işlemleri ile ilgili stratejileri ile birlikte dökümanete etmektedir. Ayrıca Banka, riskten korunma amaçlı kullanılan türev işlemlerin, riskten korunan kalemin gerçeğe uygun değerindeki değişiklikleri etkin ölçüde dengeleyebildiğinin değerlendirmesini düzenli olarak dökümanete etmektedir.

Gerçeğe uygun değere yönelik riskten korunma olarak belirlenen türev işlemlerin gerçeğe uygun değer değişiklikleri riskten korunan varlık veya yükümlülüğün gerçeğe uygun değerindeki değişiklikleri ile birlikte gelir tablosuna kaydedilir. Riskten korunmanın, riskten korunma muhasebesi şartlarını artık yerine getirmediği durumlarda, etkin faiz oranı yöntemi kullanılan riskten korunan kalemin taşınan değerine yapılan düzeltmeler vadeye kalan süre içerisinde iskonto edilerek gelir tablosuna yansıtılır.

**30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

Diğer taraftan bazı türev işlemler, ekonomik olarak Banka için risklere karşı etkin bir koruma sağlamakla birlikte, muhasebesel olarak "TMS 39 - Finansal araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçümleme" kapsamında "Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal araçlar" olarak muhasebeleştirilmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal araçlar gerçeğe uygun değeriyle ölçülüp gelir tablosuyla ilişkilendirilerek muhasebeleştirilir. Gerçeğe uygun değer pozitif olması durumunda "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar" ana hesap kalemi altında "Alım satım amaçlı türev finansal araçlar" içerisinde; negatif olması durumunda ise "Alım satım amaçlı türev finansal borçlar" içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu gerçeğe uygun değer meydana gelen farklar gelir tablosunda "Ticari Kâr/Zarar" hesabına yansıtılmaktadır.

Türev araçların gerçeğe uygun değeri piyasada oluşan rayiç değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

V. FAİZ GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Faiz gelir ve giderleri etkin faiz oranı yöntemi uygulanarak dönemsel olarak kaydedilir.

Banka, ilgili mevzuat çerçevesinde donuk alacaklarla ilgili faiz gelirleri ve varsa, tahsili şüpheli görülen diğer faiz gelirleriyle ilgili reeskont uygulamasını mevcut birikmiş faizleri de iptal ederek durdurmakta ve tahsilat gerçekleşene kadar bu kredi ile ilgili gelir kaydetmemektedir.

VI. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilen bazı bankacılık işlemleriyle ilgili ücret gelirleri haricindeki ücret ve komisyon gelirleri ve giderleri tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Diğer kredi kurum ve kuruluşlarına ödenen veya alınan kredi ücret ve komisyon giderleri / gelirleri işlem maliyeti olarak dikkate alınmakta ve etkin faiz yöntemine göre muhasebeleştirilmektedir. Sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı veya satımı gibi işlemlere ilişkin hizmetler yoluyla sağlanan gelirler tahsil edildiği tarihlerde gelir olarak kaydedilmektedir.

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Banka, finansal varlıklarını "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar", "Satılmaya hazır finansal varlıklar", "Krediler ve alacaklar" veya "Vadeye kadar elde tutulacaklar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirilmektedir. Söz konusu finansal varlıkların alım ve satım işlemleri "İşlem tarihi"ne göre kayıtlara alınmakta ve kayıtlardan çıkarılmaktadır. Finansal varlıkların sınıflandırılması ilgili varlıkların Banka yönetimi tarafından satın alma amaçları dikkate alınarak, elde edildikleri tarihlerde kararlaştırılmaktadır.

a. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar:

Banka'da, "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar" olarak sınıflandırılan finansal varlıklar, alım satım amaçlı finansal varlıklar olup piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kâr sağlama amacıyla elde edilen, veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kâr sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır.

**30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

Alım satım amaçlı finansal varlıklar ilk olarak kayda alınmalarında gerçeğe uygun değerleri kullanılmakta ve kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmektedir. Gerçeğe uygun değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda gerçeğe uygun değerlerin güvenilir bir şekilde belirlenmediği kabul edilmekte ve etkin faiz yöntemine göre hesaplanan "İskonto edilmiş değer" gerçeğe uygun değer olarak dikkate alınmaktadır. Yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kar/zarar hesaplarına dahil edilmektedir. Alım satım amaçlı finansal varlıklardan kazanılan faizler faiz gelirleri içerisinde ve elde edilen kâr payları temettü gelirleri içerisinde gösterilmektedir.

Türev finansal araçlar da riskten korunma aracı olarak tanımlanmadığı sürece alım satım amaçlı finansal varlıklar olarak sınıflandırılmaktadır. Bu bölümün IV. no'lu dipnotunda türev finansal araçların muhasebeleştirilmesine ilişkin esaslar açıklanmıştır.

b. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar:

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar, vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve kredi ve alacaklar dışında kalan, ilk muhasebeleştirme sırasında alım satım olarak sınıflandırılmayan, kayıtlarda satılmaya hazır olarak gösterilmeyen ve türev olmayan finansal varlıklardır. Söz konusu varlıklar, ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmaktadır. Bu değer, gerçeğe uygun değer olarak kabul edilir. Edinilen vadeye kadar elde tutulacak varlıkların gerçeğe uygun değeri, bunların edinilmesine esas işlem fiyatı veya benzeri finansal araçların piyasa fiyatları esas alınarak belirlenir. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar, kayda alınmayı müteakiben etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak "İskonto edilmiş bedeli" ile değerlendirilmektedir. Vadeye kadar elde tutulacak varlıklarla ilgili faiz gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Banka'nın önceden vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar arasında sınıflandırdığı ancak sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulamayacak finansal varlıkları bulunmamaktadır.

c. Krediler ve alacaklar:

Krediler ve alacaklar, borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıklardır. Söz konusu krediler ve alacaklar ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri ile değerlendirilmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harçlar ve benzeri diğer masraflar işlem maliyetinin bir parçası olarak kabul edilmemekte ve gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Banka, yönetimin değerlendirmeleri ve tahminleri doğrultusunda kredi ve alacakları için 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"i de dikkate alarak özel ve genel karşılık ayırmaktadır. Banka tahminlerini belirlerken kredi risk politikaları ve ihtiyatlılık prensibi doğrultusunda, mevcut kredi portföyünün genel yapısı, müşterilerin mali bünyeleri, mali olmayan verileri ve ekonomik konjonktürü dikkate almaktadır.

Ayrılan karşılıklar o yılın gelirinden düşülmektedir. Daha önce karşılık ayrılan alacaklar tahsil edildiğinde ayrılan özel karşılık hesabından düşülerek "Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı" hesabına gelir olarak yansıtılmakta ve yıl içerisinde ayrılan karşılıklar ile netleştirilerek gösterilmektedir. Tahsili mümkün olmayan alacaklar bütün yasal işlemler tamamlandıktan sonra kayıtlardan silinmektedir.

EUROBANK TEKFEN A.Ş.

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

d. Satılmaya hazır finansal varlıklar:

Satılmaya hazır finansal varlıklar "Krediler ve alacaklar" ile "Vadeye kadar elde tutulacaklar" ve "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan" dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır.

Satılmaya hazır finansal varlıklar içerisinde yer alan devlet borçlanma senetleri, kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerle değerlendirilmektedir. Gerçeğe uygun değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda gerçeğe uygun değerlerin güvenilir bir şekilde belirlenmediği kabul edilmekte ve etkin faiz yöntemine göre hesaplanan iskonto edilmiş değer gerçeğe uygun değer olarak dikkate alınmaktadır. Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmesi ve/veya gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenebilmesi durumunda gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmiş; teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmemesi ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenememesi durumunda, değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmıştır.

Satılmaya hazır menkul değerlerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan "Gerçekleşmemiş kâr ve zararlar" ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerlerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar içindeki "Menkul değerler değerlendirme farkları" hesabında izlenmektedir. Söz konusu finansal varlıkların tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Enflasyona endeksli devlet iç borçlanma senetlerinin etkin faiz yöntemine göre iskonto edilmiş değeri hesaplanırken her ay açıklanan TCMB beklenti anketindeki TÜFE endeks değerleri baz alınarak vade boyunca oluşacak nakit akımları kullanılmaktadır.

VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Finansal varlıkların gelecekte beklenen nakit akışlarının etkin faiz oranı yöntemi ile iskonto edilmek suretiyle hesaplanan tahmini tahsil edilebilir tutarının veya varsa gerçeğe uygun değerine göre muhasebeleştirilen tutarının defter değerinden düşük olması durumunda söz konusu finansal varlığın zafiyete uğradığı kabul edilir. Finansal varlıkların zafiyete uğraması sonucu oluşan değer düşüklüğü için karşılık ayrılır ve ayrılan karşılık gider hesapları ile ilişkilendirilir.

Bu bölümün VII. no'lu dipnotunda kredi ve alacaklar için ayrılan karşılıkların muhasebeleştirilmesine ilişkin esaslar açıklanmıştır.

IX. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

EUROBANK TEKFEN A.Ş.

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

X. SATIŞ VE GERİ ALIŞ ANLAŞMALARI VE MENKUL DEĞERLERİN ÖDÜNC VERİLMESİ İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler ("Repo") Banka portföyünde tutulmuş amaçlarına göre "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan", "Satılmaya hazır" veya "Vadeye kadar elde tutulacak" portföylerde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo sözleşmesi karşılığı elde edilen fonlar pasifte "Repo işlemlerinden sağlanan fonlar" hesabında muhasebeleştirilmekte ve ilgili repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için etkin faiz oranı yöntemine göre gider reeskontu hesaplanmaktadır.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymet ("Ters repo") işlemleri bilançoda "Ters repo işlemlerinden alacaklar" kalemi altında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi"ne göre faiz gelir reeskontu hesaplanmaktadır. Banka'nın herhangi bir şekilde ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır.

XI. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR İLE BU VARLIKLARA İLİŞKİN BORÇLAR HAKKINDA AÇIKLAMALAR:

Satış amaçlı duran varlıklar, donuk alacaklardan dolayı edinilen elden çıkarılacak maddi duran varlıklardan oluşmakta olup, finansal tablolarda 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Kıymetli Maden Alım Satımına ve Alacaklarından Dolayı Edindikleri Emtia ve Gayrimenkullerin Elden Çıkarılmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

XII. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

a. Şerefiye:

Banka'nın 30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla şerefiyesi bulunmamaktadır.

b. Diğer maddi olmayan duran varlıklar:

Diğer maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Maddi olmayan duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlendirilmiştir.

Maddi olmayan duran varlıklar tahmini faydalı ömürleri boyunca doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmektedir. Varlığın faydalı ömrünün tespiti, varlığın beklenen kullanım süresi, teknik, teknolojik veya diğer türdeki eskime ve varlıktan beklenen ekonomik faydayı elde etmek için gerekli olan bakım masrafları gibi hususların değerlendirilmesi suretiyle yapılmıştır ve 3 ila 15 yıl arasında değişmektedir.

EUROBANK TEKFEN A.Ş.

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Maddi duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Maddi duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlendirilmiştir.

Banka, maddi duran varlıkları içinde yer alan gayrimenkullerin değerlemesinde; (TMS 16) Maddi Duran Varlıklara İlişkin Standart kapsamında "yeniden değerlendirme metodu"nu benimsemiştir. Bağımsız bir ekspertiz şirketi tarafından yapılan ekspertiz değerleri finansal tablolara yansıtılmıştır.

Amortisman, maddi duran varlıkların maliyetleri üzerinden tahmin edilen faydalı ömürler esas alınarak doğrusal yöntem kullanılarak ayrılmaktadır. Kullanılan oranlar aşağıdaki gibidir:

Binalar	%2
Menkuller, Finansal Kiralama Yoluyla Edinilen Menkuller	%5-50

Bilanço tarihi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmıştır.

Maliyet bedelinin ilgili maddi duran varlığın "Net gerçekleştirilebilir değeri"nin üzerinde olması durumunda söz konusu varlığın değeri "Net gerçekleştirilebilir değeri"ne indirilir ve ayrılan değer düşüklüğü karşılığı gider hesapları ile ilişkilendirilir.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar satış hasılatından ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin düşülmesi suretiyle tespit edilmektedir.

Maddi bir duran varlığa yapılan normal bakım ve onarım harcamaları, gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Maddi duran varlığın kapasitesini genişleterek kendisinden gelecekte elde edilecek faydayı artıran nitelikteki yatırım harcamaları, maddi duran varlığın maliyetine eklenmektedir. Yatırım harcamaları, varlığın faydalı ömrünü uzatan, varlığın hizmet kapasitesini artıran, üretilen mal veya hizmetin kalitesini artıran veya maliyetini azaltan giderler gibi maliyet unsurlarından oluşmaktadır.

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

PricewaterhouseCoopers

Tarafından Görüldü

İstanbul, Tarih

20
11/12

EUROBANK TEKFEN A.Ş.

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Banka, finansal kiralama yoluyla elde ettiği sabit kıymetlerini "Gerçeğe uygun değeri ile kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanı"ni esas almak suretiyle kaydetmektedir. Maddi duran varlıkları içinde yer alan gayrimenkullerin değerlemesinde (TMS 16) Maddi Duran Varlıklara İlişkin Standart kapsamında "yeniden değerlendirme metodu"nu benimsemiştir.

Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetler maddi duran varlıklar içinde sınıflandırılmakta ve bu sabit kıymetler faydalı ömürleri esas alınmak suretiyle amortismanına tabi tutulmaktadır. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetlerin değerinde bir azalma tespit edildiğinde "Değer düşüklüğü karşılığı" ayrılmaktadır. Finansal kiralama sözleşmelerinden kaynaklanan borçlar pasifte "Finansal kiralama borçları" hesabında gösterilmektedir. Finansal kiralama ile ilgili faiz ve kur farkı giderleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Banka "Kiralayan" olma sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmemektedir.

Faaliyet kiralaması ile ilgili işlemler ilgili sözleşme hükümleri doğrultusunda ve tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

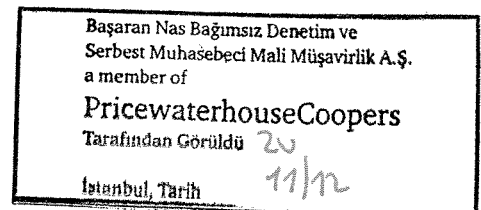
XV. KARŞILIKLAR VE KOŞULLU YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Kredi ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıklar dışındaki karşılıklar ve koşullu yükümlülükler "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na ("TMS 37") uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Karşılıklar bilanço tarihi itibarıyla mevcut bulunan ve geçmişten kaynaklanan yasal veya yapısal bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğü yerine getirmek için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkışının muhtemel olması ve yükümlülük tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabildiği durumlarda muhasebeleştirilmektedir. Geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan yükümlülükler için "Dönemsellik ilkesi" uyarınca bu yükümlülüklerin ortaya çıktığı dönemde karşılık ayrılmaktadır. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Banka'dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "Koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

XVI. KOŞULLU VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Koşullu varlıklar, genellikle, ekonomik yararların işletmeye girişi olasılığını doğuran, planlanmamış veya diğer beklenmeyen olaylardan oluşmaktadır. Koşullu varlıkların finansal tablolarda gösterilmeleri, hiçbir zaman elde edilemeyecek bir gelirin muhasebeleştirilmesi sonucunu doğurabileceğinden, sözü edilen varlıklar finansal tablolarda yer almamaktadır. Koşullu varlıklar, ekonomik faydaların işletmeye girişleri olası ise finansal tablo dipnotlarında açıklanmaktadır. Koşullu varlıklar ilgili gelişmelerin finansal tablolarda doğru olarak yansıtılmalarını teminen sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutulur. Ekonomik faydanın Banka'ya girmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin olduğu dönemin finansal tablolarına yansıtılır.



EUROBANK TEKFEN A.Ş.

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVII. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Banka, kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülüklerini "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 19") hükümlerine göre muhasebeleştirmekte ve bilançoda "Çalışan Hakları Karşılığı" hesabında sınıflandırmaktadır.

Banka, Türkiye'de mevcut iş kanunlarına göre, emeklilik veya istifa nedeniyle ve İş Kanunu'nda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle işine son verilen çalışanlara belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Kıdem tazminatı karşılığı, bu Kanun kapsamında oluşması muhtemel yükümlülüğün, belirli aktüeryal tahminler kullanılarak bugünkü değeri üzerinden hesaplanmıştır.

XVIII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

a. Cari Vergi:

5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu, pek çok hükmü 1 Ocak 2006 tarihinden geçerli olmak üzere, 21 Haziran 2006 tarihli ve 26205 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Buna göre Türkiye'de, kurumlar vergisi oranı 2012 yılı için %20 (2011 yılı için %20)'dir. Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kâr dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kâr paylarından (temettüleri) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %15 oranında stopaja tabidir. Kârın sermayeye ilavesi, kâr dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Kurumlar üçer aylık mali kârları üzerinden %20 oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 14'üncü gününe kadar beyan edip 17'nci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

En az iki yıl süre ile elde tutulan iştirak hisseleri ile gayrimenkullerin satışından doğan kârların %75'i, Kurumlar Vergisi Kanunu'nda öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle özkaynaklarda tutulması şartı ile vergiden istisnadır.

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar, geçmiş yıl kârlarından mahsup edilemez.

Türkiye'de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 25'inci günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

EUROBANK TEKFEN A.Ş.

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

b. Ertelenmiş Vergi:

Banka, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 12") hükümlerine ve bu standarda ilişkin BDDK açıklamalarına uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplamakta ve muhasebeleştirilmektedir. Ertelenmiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasalasılmış vergi oranları kullanılmaktadır.

Hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı ile ertelenmiş vergi borçları finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

XIX. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR:

Alım satım amaçlı ve türev finansal borçlar gerçeğe uygun değer üzerinden; diğer tüm finansal borçlar ise kayda alınmalarını izleyen dönemlerde etkin faiz yöntemi ile "İskonto edilmiş bedel"leri üzerinden değerlendirilmektedir.

Borçlanmayı temsil eden yükümlülükler için likidite riski, faiz oranı riski ve yabancı para kur riskine karşı çeşitli riskten korunma teknikleri uygulanmaktadır. Hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir.

XX. HİSSE SENEDİ VE İHRACINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Hisse senedi ihracı ile ilgili direkt işlem maliyetleri vergi etkisi indirilmiş olarak tahsil edilen tutardan düşülerek özsermayede gösterilir.

XXI. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Aval ve kabuller Banka'nın olası borç taahhütleri olarak "Bilanço dışı yükümlülükler" arasında gösterilmektedir.

XXII. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Banka'nın 30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla almış olduğu devlet teşviki bulunmamaktadır.

XXIII. KÂR YEDEKLERİ VE KÂRIN DAĞITILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Kanuni finansal tablolarda yasal yedekler dışında, birikmiş kârlar, aşağıda belirtilen yasal yedek şartına tabi olmak kaydıyla dağıtıma açıktır.

Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu ("TTK")'da öngörüldüğü şekli ile birinci ve ikinci yedeklerden oluşur. TTK, birinci yasal yedeğin, toplam yedek ödenmiş sermayenin %20'sine erişene kadar kardan %5 oranında ayrılmasını öngörür. İkinci yasal yedek ise, ödenmiş sermayenin %5'ini aşan tüm nakit kâr dağıtımları üzerinden %10 oranında ayrılır, ancak holding şirketleri bu uygulamaya tabi değildir. TTK hükümleri çerçevesinde yasal yedekler, sadece zararları karşılamak için kullanılabilen ve ödenmiş sermayenin %50'sini aşmadıkça diğer amaçlarla kullanılamamaktadır.

EUROBANK TEKFEN A.Ş.

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXIV. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Gelir tablosunda belirtilen hisse başına kazanç, net kârın/(zararın) ilgili yıl içerisinde çıkarılmış bulunan hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama adedine bölünmesiyle bulunmaktadır.

	30 Eylül 2012	30 Eylül 2011
Adi Hissedarlara Dağıtılabılır Net Kâr / (Zarar)	46.085	20.313
Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin)	57.000.000	48.726.459
Adi Hisse Başına Kâr/(Zarar) (Tam TL tutarı ile gösterilmiştir)	0,809	0,4169

Banka'nın Ana Sözleşmesi gereğince 1.000.000 adet kurucu hissesi bulunmaktadır. Ana Sözleşme'ye göre %5 oranında yasal yedeklerin ayrılması ve ödenmiş sermayenin %5'i oranındaki birinci temettünün dağıtılmasından sonra dağıtılabılır tutarın %10'u kurucu hisse sahiplerine dağıtılır.

Türkiye'de şirketler sermayelerini halihazırda bulunan hissedarlarına, geçmiş yıl kazançlarından dağıttıkları "bedelsiz hisse" yolu ile arttırabilmektedirler. Bu tip "bedelsiz hisse" dağıtımları, hisse başına kazanç hesaplamalarında, ihraç edilmiş hisse gibi değerlendirilir. Buna göre, bu hesaplamalarda kullanılan ağırlıklı ortalama hisse adedi, söz konusu hisse dağıtımlarının geçmişe dönük etkileri de dikkate alınarak bulunur. İhraç edilmiş hisse adedinin bilanço tarihinden sonra ancak mali tabloların hazırlanmış olduğu tarihten önce bedelsiz hisse adedi dağıtılması sebebiyle artması durumunda hisse başına kazanç hesaplaması toplam yeni hisse adedi dikkate alınarak yapılmaktadır.

XXV. İLİŞKİLİ TARAFLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Bu finansal tabloların amacı doğrultusunda ortaklar, üst düzey yöneticiler ve yönetim kurulu üyeleri, aileleri ve kendileri tarafından kontrol edilen veya kendilerine bağlı şirketler ile birlikte, iştirakler ve müşterek yönetime tabi ortaklıklar "İlişkili Taraf Açıklamaları Standardı" ("TMS 24") kapsamında ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir. İlişkili taraflarla yapılan işlemler Beşinci Bölüm VII nolu dipnotta gösterilmiştir.

XXVI. NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Nakit akış tablolarının hazırlanmasına esas olan "Nakit", kasa, efektif deposu ve satın alınan çekler ile T.C. Merkez Bankası dahil bankalardaki vadesiz mevduat olarak, "Nakde eşdeğer varlık" ise orjinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar olarak tanımlanmaktadır.

XXVII. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Faaliyet alanı, Banka'nın tek bir ürün veya hizmet ya da birbiriyle ilişkili bir ürün veya hizmet grubu sunumunda faaliyetinde bulunan ve risk ve getiri açısından diğer faaliyet alanlarından farklı özellikler taşıyan, ayırt edilebilir bölümdür. Faaliyet bölümlerine göre raporlama Dördüncü Bölüm X no'lu dipnotta sunulmuştur.

XXVIII. SINIFLANDIRMALAR:

30 Eylül 2012 tarihli konsolide olmayan finansal dipnotların sunumu ile uygunluk sağlanması amacıyla 31 Aralık 2011 tarihli konsolide olmayan bilanço ve 30 Eylül 2011 tarihli konsolide olmayan gelir tablosu üzerinde bazı sınıflandırma işlemleri yapılmıştır.

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

- a. 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla Banka'nın konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı %17,75 (31 Aralık 2011 Basel II uygulanmaksızın: %16,94) olup, hem ilgili mevzuatta belirlenen %8 asgari oranının üzerindedir, hem de Bankacılık Denetleme ve Düzenleme Kurulu'nun belirlediği hedef sermaye yeterlilik oranından büyük olması koşulunu sağlamaktadır.
- b. Sermaye yeterliliği standart oranı 28 Haziran 2012 tarihinde yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ile "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" (birlikte "Sermaye Yeterliliğine İlişkin Yönetmelikler") hükümlerince hesaplanmıştır. Aşağıdaki tablolarda Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasına esas teşkil eden "Risk ağırlıklı varlıklar"ının ayrıntıları ve "Özkaynak" hesaplaması yer almaktadır.
- c. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2012	Risk Ağırlıkları						
	Banka						
	%0	%20	%50	%75	%100	%150	%200
Kredi Riskine Esas Tutar	752.151	60.806	689.381	522.821	2.762.475	17.179	17.494
Risk Sınıfları							
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	665.261	-	-	-	20.448	-	-
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	23	-	-
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	9	32.940	35.340	-	74.114	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	55.002	23.458	-	-	2.198.731	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	7.916	1.932	-	522.821	-	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	1.867	2.344	646.537	-	171.241	-	-
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	7.504	-	50.319	3.725	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	1.013	132	-	-	-	13.454	17.494
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	2	-	-
Diğer Alacaklar	21.083	-	-	-	247.597	-	-

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers
Tarafından Görüldü 20
11/12
İstanbul, Tarih

EUROBANK TEKFEN A.Ş.

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

d. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	30 Eylül 2012
Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi Riskine Esas Tutar*0,08) (KRSY)	3.572.197
Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	53.950
Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY)	246.377
Özkaynak	687.520
Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5*100)	17,75

e. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2012
ANA SERMAYE	
Ödenmiş Sermaye	570.000
Nominal Sermaye	570.000
Sermaye Taahhütleri (-)	
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	
Hisse Senedi İhraç Primleri	
Hisse Senedi İptal Karları	
Yedek Akçeler	59.080
Yedek Akçeler Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	
Kâr	46.085
Net Dönem Kârı	46.085
Geçmiş Yıllar Kârı	
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	
Birincil Sermaye Benzeri Borçlar	
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	
Net Dönem Zararı	
Geçmiş Yıllar Zararı	
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	6.971
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	20.097
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelemiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	
Kanununun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	
Ana Sermaye Toplamı	648.097

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

PricewaterhouseCoopers

Tarafından Görüldü 20

İstanbul, Tarih 11/12

EUROBANK TEKFEN A.Ş.**30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

KATKI SERMAYE	
	30 Eylül 2012
Genel Karşılıklar	35.482
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan Bedelsiz Bedelsiz Olarak Edinilen ve Dönem Karı İçerisinde Muhasebeleştirilmeyen Hisseler	1.550
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler ile İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Değer Artışı Tutarının %45'i	2.737
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'nin Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yedek Akçelerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	-
Katkı Sermaye Toplamı	39.769
SERMAYE	687.866
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	346
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları	-
Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Banka'nın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutardaki Ortaklık Payları Toplamı	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	-
Kanunun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler	-
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları ve Kanunun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılmayanların Net Defter Değerleri	346
Diğer	-
TOPLAM ÖZKAYNAK	687.520

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

PricewaterhouseCoopers

Tarafından Görüldü

İstanbul, Tarih

20
11/12

EUROBANK TEKFEN A.Ş.

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. PİYASA RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Piyasa riski döviz kurları, faiz oranları, hisse senetlerinin ve emtiaların piyasa fiyatlarında meydana gelebilecek dalgalanmalar sonucu oluşabilecek zarar ihtimalidir. Banka piyasa riskini standart metot ve içsel metot ile ölçmektedir. Yönetim Kurulu tarafından onaylanan hazine risk parametrelerinde; yatırım, satılmaya hazır ve alım/satım portföyü, türev ürünler ve yabancı para ile ilgili pozisyon limitleri ve maksimum zarar limitleri belirlenmiş olup düzenli olarak takip edilmektedir.

Aşağıdaki tabloda 28 Haziran 2012 tarihinde yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca "Standart Metot ile Piyasa Risk Ölçüm Yöntemi" ne göre piyasa riski hesaplamasının detayları sunulmaktadır:

a. Piyasa Riskine İlişkin Bilgiler:

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	1.909
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	17
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	-
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	974
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	40
(VII) Karşı Taraf Kredi Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	1.376
(VIII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
(IX) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI+VII)	4.316
(X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x IX)	53.950

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers
Taraftından Görüldü 20
İstanbul, Tarih 11/12

EUROBANK TEKFEN A.Ş.

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. OPERASYONEL RİSKE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Operasyonel risk; yetersiz veya başarısız iç süreçler, insanlar ve sistemlerden ya da harici olaylardan kaynaklanan ve yasal riski de kapsayan zarar etme olasılığı olarak tanımlanmaktadır.

Operasyonel risk, Banka tarafından 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"e göre Banka'nın son üç yıla ait brüt gelirleri kullanılmak suretiyle "Temel gösterge yöntemi" kullanılarak hesaplanmıştır.

IV. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Banka'nın yabancı para cinsinden ve yabancı paraya endekli bilanço içi ve bilanço dışı varlıkları ile yabancı para cinsinden bilanço içi ve bilanço dışı yükümlülükleri arasındaki fark "YP net genel pozisyon" olarak tanımlanmakta ve kur riskine baz teşkil etmektedir. Kur riskinin önemli bir boyutu da YP net genel pozisyon içindeki farklı cinsten yabancı paraların birbirleri karşısındaki değerlerinin değişmesinin doğurduğu risktir (çapraz kur riski).

Yönetim Kurulu onaylı olarak günlük ve ileri valörlü döviz pozisyonları için taşınabilecek limitler tanımlanmıştır. Banka genel olarak kısa süreli ve makul ölçülerde pozisyon taşımaktadır.

Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları önemli döviz cinsleri için aşağıdaki tabloda gösterilmektedir:

	Euro		ABD \$		100 Yen	
	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011
30 Eylül 2012 / 31 Aralık 2011 Günü Döviz Alış Kuru	2,3085 TL	2,4438 TL	1,7847 TL	1,8889 TL	2,2954 TL	2,4340 TL
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	2,3085 TL	2,4438 TL	1,7847 TL	1,8889 TL	2,2954 TL	2,4340 TL
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	2,2929 TL	2,4592 TL	1,7820 TL	1,9065 TL	2,2897 TL	2,4465 TL
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	2,2964 TL	2,4702 TL	1,7852 TL	1,8897 TL	2,2933 TL	2,4278 TL
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	2,3074 TL	2,4633 TL	1,7859 TL	1,8847 TL	2,2933 TL	2,4158 TL
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	2,3145 TL	2,4613 TL	1,7915 TL	1,8833 TL	2,2919 TL	2,4116 TL

Banka'nın cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri önemli döviz cinsleri için aşağıda gösterilmiştir:

	Euro		ABD \$		100 Yen	
	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011
Aritmetik ortalama-30 günlük	2,3059 TL	2,4510 TL	1,7940 TL	1,8605 TL	2,2902 TL	2,3862 TL

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers
Taraftından Görüldü 20
11/12
İstanbul, Tarih

EUROBANK TEKFEN A.Ş.

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

Finansal ve ekonomik anlamda Banka'nın gerçek yabancı para pozisyonunu aşağıdaki tablo göstermektedir:

	Euro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
30 Eylül 2012				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	4.013	139.278	123	143.414
Bankalar	22.773	20.036	3.762	46.571
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Var.	1	324	-	325
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler (*)	495.605	789.918	3.045	1.288.568
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Riskten Koruma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	696	17.617	1	18.314
Toplam Varlıklar (*)	523.088	967.173	6.931	1.497.192
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	7	21	12	40
Döviz Tevdiat Hesabı	308.260	885.101	6.348	1.199.709
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	117.376	43.943	-	161.319
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	4.189	7.883	187	12.259
Riskten Koruma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	1.061	16.781	91	17.933
Toplam Yükümlülükler (*)	430.893	953.729	6.638	1.391.260
Net Bilanço Pozisyonu	92.195	13.444	293	105.932
Net Bilanço Dışı Pozisyon	(123.476)	(14.603)	(99)	(138.178)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	435.343	642.357	98.762	1.176.462
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	558.819	656.960	98.861	1.314.640
Gayrinakdi Krediler (**)	212.816	420.093	536	633.445
31 Aralık 2011				
Toplam Varlıklar (*)	628.439	597.608	5.238	1.231.285
Toplam Yükümlülükler (*)	361.983	531.963	25.121	919.067
Net Bilanço Pozisyonu	266.456	65.645	(19.883)	312.218
Net Bilanço Dışı Pozisyon	(260.740)	(69.084)	(19.712)	(310.112)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	639.917	743.286	132.806	1.516.009
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	900.657	812.370	113.094	1.826.121
Gayrinakdi Krediler (**)	345.726	914.477	12.820	1.273.023

(*) Yukarıdaki tablo Banka'nın yabancı para net genel pozisyonunu önemli döviz cinsleri bazında göstermektedir. Tek Düzen Hesap Planı gereğince dövize endeksli varlıklar finansal tablolarda yabancı para değil Türk Parası olarak gösterilmektedir. Bu nedenle 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla bilançoda Türk Lirası sütununda yer alan 397.158 TL (31 Aralık 2011: 327.277 TL) kullanılan dövize endeksli krediler yukarıdaki tabloya dahil edilmektedir. Ayrıca 15.456 TL (31 Aralık 2011: 26.428 TL) "Türev Finansal Araçlar Gelir Reeskontları" ile yabancı para yükümlülüklerde bulunan 13.878 TL (31 Aralık 2011: 31.327 TL) "Türev Finansal Araçlar Gider Reeskontları" ve 9.240 TL (31 Aralık 2011: 9.980 TL) "Genel Karşılıklar" tabloya dahil edilmemektedir.

(**) Gayrinakdi krediler "Net Bilanço Dışı Pozisyon" toplamına dahil edilmemektedir.

EUROBANK TEKFEN A.Ş.

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Faiz oranı riski piyasalardaki faiz oranlarındaki değişimin bankanın faize duyarlı varlık ve yükümlülükleri üzerindeki değer artış/azalış etkilerinden kaynaklanan riski ifade etmektedir. Gerek bilanço içi gerekse bilanço dışı faiz oranı içeren risklerin faiz duyarlılığı çeşitli analizlerle izlenmekte ve iki haftada bir Aktif Pasif Komitesi'nde görüşülmektedir.

Bilançoda oluşabilecek faiz oranı riskini daha iyi yönetmek amacıyla pasif vadesiyle aktif vadesi arasındaki fark yakından izlenmektedir. Yatırım, satılmaya hazır ve ticari portföyün bileşiminde likidite yönetimi ön plandadır. Alınan bu önlemler sayesinde, piyasaların oynak olduğu dönemlerde ortaya çıkabilecek gerek kredi gerekse faiz riskinden kaynaklanabilecek olası kayıpların özkaynağı küçültme ihtimali minimuma indirilmektedir.

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

30 Eylül 2012	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	357.280	357.280
Bankalar	25.752	-	-	-	-	20.840	46.592
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	8.925	18.056	78.565	48.292	3.500	-	157.338
Para Piyasalarından Alacaklar	51.828	-	-	-	-	-	51.828
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	63.406	31.636	251.530	-	-	4.950	351.522
Verilen Krediler	919.818	1.414.334	437.238	98.405	141.722	61.548	3.073.065
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	236.921	236.921
Toplam Varlıklar	1.069.729	1.464.026	767.333	146.697	145.222	681.539	4.274.546
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	9.423	9.423
Diğer Mevduat	1.828.469	847.509	235.468	11.816	-	169.780	3.093.042
Para Piyasalarına Borçlar	10.828	101.328	98.123	1.768	-	-	212.047
Muhtelif Borçlar	99.859	-	-	-	-	-	99.859
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	-	-	33.026	33.026
Diğer Yükümlülükler (*)	7.381	5.958	10.076	3	-	803.731	827.149
Toplam Yükümlülükler	1.946.537	954.795	343.667	13.587	-	1.015.960	4.274.546
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	509.231	423.666	133.110	145.222	-	1.211.229
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(876.808)	-	-	-	-	(334.421)	(1.211.229)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	1.312	-	3.875	-	-	5.187
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(1.982)	-	(202)	-	-	-	(2.184)
Toplam Pozisyon	(878.790)	510.543	423.464	136.985	145.222	(334.421)	3.003

(*) Özkaynaklar faizsiz sütununda gösterilmektedir.

EUROBANK TEKFEN A.Ş.**30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

31 Aralık 2011	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	348.997	348.997
Bankalar	425.320	-	-	-	-	15.042	440.362
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	15.319	200.510	164.805	25.432	1.869	-	407.935
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	606.817	199.959	-	46.694	3.950	857.420
Verilen Krediler	566.876	1.112.221	395.083	177.155	169.628	36.336	2.457.299
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	167.789	-	-	-	167.789
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	242.885	242.885
Toplam Varlıklar	1.007.515	1.919.548	927.636	202.587	218.191	647.210	4.922.687
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	8.459	-	-	-	-	6.082	14.541
Diğer Mevduat	1.513.915	437.538	86.137	-	-	221.044	2.258.634
Para Piyasalarına Borçlar	845.518	-	-	-	-	-	845.518
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	35.980	35.980
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	625.000	163.180	171.558	2.767	-	-	962.505
Diğer Yükümlülükler (*)	34.650	10.263	28.080	-	-	732.516	805.509
Toplam Yükümlülükler	3.027.542	610.981	285.775	2.767	-	995.622	4.922.687
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	1.308.567	641.861	199.820	218.191	-	2.368.439
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(2.020.027)	-	-	-	-	(348.412)	(2.368.439)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	7.150	-	6.685	-	-	13.835
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(4.800)	-	(2.264)	-	-	-	(7.064)
Toplam Pozisyon	(2.024.827)	1.315.717	639.597	206.505	218.191	(348.412)	6.771

(*) Özkaynaklar faizsiz sütununda gösterilmektedir.

EUROBANK TEKFEN A.Ş.

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

b. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

Aşağıdaki tablolarda yer alan ortalama faiz oranları basit faiz oranlarının anapara tutarlarıyla ağırlıklandırılması yoluyla hesaplanmıştır.

30 Eylül 2012	Euro	ABD Doları	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	0,08	0,20	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	5,87	-	8,04
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	8,15
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	9,06
Verilen Krediler	6,71	6,13	-	13,94
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	0,25
Diğer Mevduat (*)	3,63	3,87	-	9,34
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	7,44
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,70	3,50	-	8,20

31 Aralık 2011	Euro	ABD Doları	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	-	0,20	-	13,84
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	11,78	-	10,63
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	8,49
Verilen Krediler	6,81	6,90	-	16,72
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	17,68
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	0,25
Diğer Mevduat (*)	3,98	4,59	-	10,98
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	6,25
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2,97	2,58	-	10,63

(*) Ağırlıklı ortalama faiz oranı hesaplamasına vadesiz mevduatlar dahil edilmiştir.

EUROBANK TEKFEN A.Ş.

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

c. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski:

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

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski 23 Ağustos 2011 tarihli ve 28034 sayılı "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereğince ay sonu bilançosu üzerinden ölçülmektedir.

Faize duyarlı kalemler yeniden fiyatlama dönemine göre ve beklenen nakit akışları üzerinden hesaplamada dikkate alınır. Vadesiz mevduat çekirdek mevduat hesaplamaları yapılmak suretiyle dikkate alınmaktadır. Bankacılık hesaplarına ilişkin aktif ve pasif kalemlerin yeniden fiyatlanma dönemine göre oluşan farkları üzerinde faiz şokları uygulanması suretiyle hesaplanan değişim özkaynaklara oranlanır.

2. Aşağıdaki tabloda Banka'nın, farklı para birimlerine göre bölünmüş olarak, "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca faiz oranlarındaki dalgalanmalardan doğan ekonomik değer farkları gösterilmiştir."

Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)*	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/ Özkaynaklar-Kayıplar/ Özkaynaklar
1. TRY	+500 bp	(24.503)	% (3,6)
2. TRY	-400 bp	22.523	% 3,3
3. EURO	+200 bp	(8.666)	% (1,3)
4. EURO	-200 bp	3.176	% 0,5
5. USD	+200 bp	(3.381)	% (0,5)
6. USD	-200 bp	1.009	% 0,1
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		26.708	% 3,9
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		(36.550)	% (5,3)

d. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski

Bulunmamaktadır.

EUROBANK TEKFEN A.Ş.

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Likidite riski nakit akışlarındaki dengesizlik sonucunda nakit çıkışlarını tam ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip olunamaması sonucu oluşan risktir. Plasmanların kısa vadeli olması, likit satılabilir menkul değerler cüzdanı ve güçlü özkaynak yapısı bu riski bertaraf etmektedir. Banka Yönetim Kurulu piyasalarda volatilitenin arttığı zamanlarda bütün mevcut plasman limitlerinde kredi değerliliğinden bağımsız olarak limit azaltımına gidebilmektedir.

Banka yönetimi ve Aktif Pasif Komitesi, varlıklar ve yükümlülükler arasındaki çeşitlendirilmiş vade dilimlerindeki faiz marjını takip ederken ödemelerin ve ani çıkışların olası marjinal maliyetini de senaryo analizleri kapsamında yapılan çalışmaların sonuçlarını takip etmektedir.

Kısa vadede olası ani çıkışlar için kullanılabilir Merkez Bankası, İMKB Repo Piyasası, Takasbank Para Piyasası ve bankaların işlem limitleri minimum derecede kullanılmaktadır. Banka bu kaynakları mevcut likidite durumu nedeniyle kullanma ihtiyacı duymamakta ancak kısa vadeli işlem fırsatları için kullanmaktadır.

BDDK tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren “Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” uyarınca 1 Haziran 2007 tarihinden itibaren birinci vade dilimine ilişkin toplam likidite yeterlilik oranlarının haftalık basit aritmetik ortalaması ile ikinci vade dilimine ilişkin toplam likidite yeterlilik oranı yüzde yüzden; birinci vade dilimine ilişkin yabancı para likidite yeterlilik oranlarının haftalık basit aritmetik ortalaması ile ikinci vade dilimine ilişkin yabancı para likidite yeterlilik oranı yüzde seksenden az olamaz.

11 Aralık 2009 tarihinde yayımlanan yönetmelik ile stok değerleri ile yüzde yüz dikkate alınma oranı üzerinden hesaplanan varlıkların yükümlülüklerle oranının zorunlu karşılıkların tesis dönemini içeren 14 günlük dönemdeki basit aritmetik ortalaması yüzde yediden az olamaz. 2012 yılında gerçekleşen likidite rasyoları aşağıdaki gibidir:

	Birinci Vade Dilimi		İkinci Vade Dilimi		Stok Değerler
	YP	YP + TP	YP	YP + TP	YP + TP
Ortalama (%)	% 152,49	% 184,97	% 96,17	% 136,44	% 11,58
En Yüksek (%)	% 205,98	% 213,67	% 114,10	% 168,73	% 13,90
En Düşük (%)	% 109,90	% 148,55	% 81,50	% 119,61	% 10,12

EUROBANK TEKFEN A.Ş.

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

30 Eylül 2012	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılmayan (*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Eftif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	21.099	336.181	-	-	-	-	-	357.280
Bankalar	20.840	25.752	-	-	-	-	-	46.592
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	-	4.358	14.946	81.437	52.635	3.962	-	157.338
Para Piyasalarından Alacaklar	-	51.828	-	-	-	-	-	51.828
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	91.522	255.050	-	4.950	351.522
Verilen Krediler	-	456.237	1.430.085	636.353	347.345	141.496	61.549	3.073.065
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	-	16.579	1.507	1.609	6.145	-	211.081	236.921
Toplam Varlıklar	41.939	890.935	1.446.538	810.921	661.175	145.458	277.580	4.274.546
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	9.423	-	-	-	-	-	-	9.423
Diğer Mevduat	169.780	1.828.469	847.509	235.468	11.816	-	-	3.093.042
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	10.828	7.711	98.123	46.369	49.016	-	212.047
Para Piyasalarına Borçlar	-	99.859	-	-	-	-	-	99.859
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	9.047	2.439	-	-	-	21.540	33.026
Diğer Yükümlülükler (**)	-	48.794	5.962	20.679	3.698	297	747.719	827.149
Toplam Yükümlülükler	179.203	1.996.997	863.621	354.270	61.883	49.313	769.259	4.274.546
Likidite Açığı	(137.264)	(1.106.062)	582.917	456.651	599.292	96.145	(491.679)	-
31 Aralık 2011								
Toplam Aktifler	39.517	1.182.239	1.007.701	1.529.451	637.904	284.712	241.163	4.922.687
Toplam Yükümlülükler	227.126	2.452.371	558.097	184.565	6.186	781.112	713.230	4.922.687
Likidite Açığı	(187.609)	(1.270.132)	449.604	1.344.886	631.718	(496.400)	(472.067)	-

(*) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağıli ortaklıklar, ayniyat mevcudu ve kiralama işlemlerinden alacaklar gibi hesaplar buraya kaydedilir.

(**) Özkaynaklar "Diğer yükümlülükler" içinde "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmiştir.

EUROBANK TEKFEN A.Ş.

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. MENKUL KIYMETLEŞTİRME POZİSYONLARI:

Bulunmamaktadır.

VIII. KREDİ RİSKİ AZALTIM TEKNİKLERİ:

Banka, Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ uyarınca basit finansal teminat yöntemine göre kredi riski azaltımı yapmaktadır. Kredi riski azaltımında nakit veya benzeri kıymetler ile yüksek kredi kalite kademesine sahip borçlanma araçları kullanılmaktadır.

Her risk sınıfına ilişkin, garantilerle ve kredi türevleriyle teminatlandırılan ve bilanço içi veya bilanço dışı netleştirme sonrası toplam risk tutarları aşağıdaki tabloda belirtilmiştir.

Risk Sınıfı	Tutar	Finansal Teminatlar	Diğer Fiziksel Teminatlar	Garantiler ve Kredi Türevleri
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	682.768	-	-	-
Bölgesel Yönetimlerden Veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-
İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	58	-	-	-
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-
Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	173.976	447	-	-
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	2.669.070	84.705	-	1.268
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar	639.928	12.730	-	2.289
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	854.155	4.677	-	1.776
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	61.548	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	32.092	1.145	-	-
İpotek Teminatlolu Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	10	-	-	-
Diğer Alacaklar	516.285	-	-	-
Toplam	5.629.890	103.704	-	5.333

**30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. RİSK YÖNETİM HEDEF VE POLİTİKALARI:

Banka münferit bazda ya da portföy bazında anlaşılabilir ve yönetilebilir risklerin alınmasını hedeflemektedir. Banka, riske karşılık elde edeceği faydanın verimli, yeterli seviyede getirili ve karşılanabilir olması durumunda bu riske girmeyi tercih eder. Tercih edilmeyen fakat bankanın faaliyetleri sırasında karşılaşılan risklerin ise ortadan kaldırılması veya kabul edilebilir limitlere indirgenmesi hedeflenir.

Banka riske girerken ve riskleri yönetirken kontrollü ve şeffaf bir yönetim anlayışını benimsemekte ve BDDK düzenlemeleri ve grup politikalarına uygun şekilde hareket etmektedir.

Risk Yönetimi,

- Alınan riskin her zaman Yönetim Kurulu tarafından tanımlanan risk iştahına uygun olmasını,
- Alınan riskin bankanın tahammül edebileceği zarar tutarını aşmamasını,
- Risk yönetimi sistemleri ve prosedürlerinin uygulanması ile alınan riskin yeterince azaltılması,
- Banka genelinde risk farkındalığının oluşturulmasını,
- Yeterli risk şeffaflığının uygulanmasını ve tüm risk göstergelerinin yönetim kurulu da dahil tüm iş birimleri ile paylaşımının sağlanmasını hedeflemektedir.

Risk Yönetimi politikaları bankanın stratejisi ve faaliyetleri ile uyumlu olarak uluslararası standartlara ve BDDK düzenlemelerine uygun yöntemler ile risklerin ölçülmesini ve sermayenin verimli kullanımını hedeflemektedir. Bu amaçla Banka'nın maruz kaldığı bilanço içi ve dışı tüm risklerin izlenmesi ve ölçülmesi için gerekli sistem ve süreçler tasarlanmıştır.

Risk Yönetimi Politikaları gerektiğinde uygulamadaki gelişmelerin güncelliğini yansıtacak şekilde düzenli olarak gözden geçirilir ve piyasa koşullarında ve banka stratejisindeki değişimlere göre uyarlanır.

Risk yönetimi idaresi sağlıklı bir risk yönetiminin sağlanması ve çıkar çatışmalarının önlenmesi amacıyla tüm iş kararlarından bağımsız olarak tasarlanmıştır. Bu amaçla risk yönetimi faaliyetleri, Banka Yönetim Kurulu sorumluluğunda yürütülmekte ve Denetim Komitesi'ne bağlı olarak sürdürülmektedir.

Bankanın alabileceği risk düzeyine uyumlu olarak sayısallaştırılabilen risk kategorilerinde risk limitleri belirlenir. Bu kapsamda kredi, piyasa ve operasyonel risk kategorilerinde limitler belirlenmiştir. Risk limitleri Yönetim Kurulu tarafından belirlenir. Risk ölçüm sistemleri belirlenen limitlere uyumu izleyebilecek kapasitededir.

EUROBANK TEKFEN A.Ş.

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Banka, üç ana faaliyet bölümü olan perakende bankacılık, kurumsal bankacılık ve hazine işlemleri iş alanlarında faaliyetlerini yürütmektedir.

Perakende bankacılık bireysel müşteriler ve küçük işletmeler segmentindeki müşterilere mevduat, kredi, kredi kartı, otomatik ödeme hizmetleri, internet bankacılığı başta olmak üzere çeşitli ürünleri içeren bankacılık hizmetleri sunmaktadır.

Kurumsal bankacılık orta ve büyük ölçekli müşterilere kredi, mevduat, nakit yönetimi, dış ticaret finansmanı, gayrinakdi kredi, döviz işlemleri gibi kurumsal bankacılık hizmetleri sağlamaktadır.

Hazine işlemleri sabit getirili menkul değer yatırımları, fon yönetimi, döviz işlemleri, para piyasası işlemleri, türev ürünler gibi faaliyet ve işlemleri içermektedir.

Belirli bilanço ve gelir tablosu kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi:

Önceki dönem bilgileri bilanço kalemleri için 31 Aralık 2011, gelir/gider kalemleri için 30 Eylül 2011 tarihleri itibarıyla sunulmuştur.

30 Eylül 2012	Perakende Bankacılık	Kurumsal	Hazine	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Faaliyet Gelirleri	47.359	76.057	55.377	178.793
Dağıtılamayan Giderler	-	-	-	(142.193)
Net Faaliyet Gelirleri	47.359	76.057	55.377	36.600
Temettü Gelirleri	-	-	-	17.135
Vergi Öncesi Kâr	-	-	-	53.735
Vergi Karşılığı	-	-	-	(7.650)
Net Kâr	-	-	-	46.085
Bölüm Varlıkları	599.924	2.758.235	679.465	4.037.624
İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	134.332
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	102.590
Toplam Varlıklar	599.924	2.758.235	679.465	4.274.546
Bölüm Yükümlülükleri	1.193.582	1.926.482	335.382	3.455.446
Dağıtılamayan Yükümlülükler	-	-	-	819.100
Toplam Yükümlülükler	1.193.582	1.926.482	335.382	4.274.546

30 Eylül 2011	Perakende Bankacılık	Kurumsal	Hazine	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Faaliyet Gelirleri	30.049	36.674	47.279	114.002
Dağıtılamayan Giderler	-	-	-	(118.137)
Net Faaliyet Gelirleri	30.049	36.674	47.279	(4.135)
Temettü Gelirleri	-	-	-	25.106
Vergi Öncesi Kâr	-	-	-	20.971
Vergi Karşılığı	-	-	-	(658)
Net Kâr	-	-	-	20.313
31 Aralık 2011				
Bölüm Varlıkları	443.226	2.188.363	2.050.459	4.682.048
İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	134.332
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	106.307
Toplam Varlıklar	443.226	2.188.363	2.050.459	4.922.687
Bölüm Yükümlülükleri	923.126	1.374.545	1.862.868	4.160.539
Dağıtılamayan Yükümlülükler	-	-	-	762.148
Toplam Yükümlülükler	923.126	1.374.545	1.862.868	4.922.687

EUROBANK TEKFEN A.Ş.

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Nakit Değerler ve Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

1. Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2012		31 Aralık 2011	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	11.817	9.266	9.141	14.021
T.C.Merkez Bankası	202.049	134.148	228.814	97.021
Diğer	-	-	-	-
Toplam	213.866	143.414	237.955	111.042

2. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2012		31 Aralık 2011	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	202.049	20.448	228.814	12.988
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	113.700	-	84.033
Toplam	202.049	134.148	228.814	97.021

3. Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

Bilanço tarihi itibarıyla, TCMB'nin 2005/1 Sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre Türkiye'de faaliyet gösteren ticari bankalar; Türk parası vadesiz, ihbarlı, bir aya ve üç aya kadar vadeli mevduatlar için %11, altı aya kadar vadeli mevduatlar için %8, bir yıla kadar vadeli mevduatlar için %6, bir yıl ve bir yıldan uzun vadeli mevduatlar için %5, 1 yıla kadar vadeli mevduat dışı diğer yükümlülükler için %11, 3 yıla kadar vadeli mevduat dışı diğer yükümlülükler için %8, 3 yıldan uzun vadeli mevduat dışı diğer yükümlülükler için %5, yabancı para mevduat hesapları için, vadesiz, bir aya kadar, üç aya kadar, altı aya kadar, bir yıla kadar %11, bir yıl ve bir yıldan uzun %9, bir yıla kadar vadeli yabancı para diğer yükümlülüklerde %11, üç yıla kadar vadeli yabancı para diğer yükümlülüklerde %9, üç yıldan uzun vadeli yabancı para diğer yükümlülüklerde %6 oranında zorunlu karşılık tesis etmektedirler.

TCMB tarafından Türk Parası ve Yabancı Para zorunlu karşılıklara faiz verilmemektedir.

EUROBANK TEKFEN A.Ş.

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

b. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/ Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklara ilişkin bilgiler:

- 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olan tutar bulunmamaktadır. (31 Aralık 2011: 291.929 TL)'dir.
- Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar:

	30 Eylül 2012		31 Aralık 2011	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	3.259	1.029	12.654	1.622
Swap İşlemleri	4.117	4.907	9.793	2.006
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	349	9.627	8.894	23.006
Diğer	1	-	-	-
Toplam	7.726	15.563	31.341	26.634

c. Bankalara ilişkin bilgiler:

- Bankalara ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2012		31 Aralık 2011	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	21	46.571	424.387	15.975
Yurtiçi	21	25.757	11	3.404
Yurtdışı	-	20.814	424.376	12.571
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	21	46.571	424.387	15.975

EUROBANK TEKFEN A.Ş.

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

d. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

1. Teminat olarak gösterilen ve repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlıkların özellikleri ve defter değeri:

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla teminata verilen/bloke edilen satılmaya hazır finansal varlık 85.178 TL (31 Aralık 2011: 86.205 TL)' dir. Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlık tutarı 101.391 TL (31 Aralık 2011: 441.590 TL)'dir.

2. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011
Borçlanma Senetleri	346.685	855.509
Borsada İşlem Gören	346.685	855.509
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	4.950	3.950
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	4.950	3.950
Değer Azalma Karşılığı (-)	113	2.039
Toplam	351.522	857.420

e. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	30 Eylül 2012		31 Aralık 2011	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	-	-	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler (*)	7.003	26.386	433.544	35.225
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	3.503	-	3.175	-
Toplam	10.506	26.386	436.719	35.225

- (*) Cari dönemde tutar bulunmamasıyla birlikte, önceki dönemde ilgili tutarın 433.508 TL'lik kısmı bankanın dolaylı ortaklarından Eurobank Ergasias S.A. ile yapılmış olan bankalararası plasman işlemi olup tamamı nakit karşılıklı olarak gerçekleşmiştir.

EUROBANK TEKFEN A.Ş.

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile sözleşme koşullarında değişiklik yapılan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

(i)

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar			Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar		
	Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme koşullarında değişiklik yapılanlar		Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme koşullarında değişiklik yapılanlar	
		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer
İhtisas Dışı Krediler	2.853.900	39.606	9.975	48.608	42.788	16.639
İşletme Kredileri	-	-	-	-	-	-
İhracat Kredileri	581.364	5.771	-	5.650	148	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	51.886	-	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	42.775	-	-	2.730	219	-
Kredi Kartları	14.091	-	-	661	-	-
Diğer (*)	2.163.784	33.835	9.975	39.567	42.421	16.639
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	2.853.900	39.606	9.975	48.608	42.788	16.639

(*) Grup'un diğer kalemi içerisinde bulunan 126.650 TL tutarında faktoring alacakları bulunmaktadır.

(ii)

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
1 veya 2 defa Uzatılanlar	188	728
3,4 veya 5 defa Uzatılanlar	15	-
5 Üzeri uzatılanlar	-	-

(iii)

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
0-6 Ay	14.927	19.787
6 Ay – 12 Ay	24.679	14.922
1-2 Yıl	-	6.995
2-5 Yıl	-	1.084
5 Yıl ve Üzeri	-	-
Toplam	39.606	42.788

EUROBANK TEKFEN A.Ş.**30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

3. Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	2.744	37.734	40.478
Konut Kredisi	-	4.480	4.480
Taşıt Kredisi	64	589	653
İhtiyaç Kredisi	2.680	32.665	35.345
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	1.356	1.356
Konut Kredisi	-	1.356	1.356
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	5.202	-	5.202
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	5.202	-	5.202
Bireysel Kredi Kartları-YP	144	-	144
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	144	-	144
Personel Kredileri-TP	251	2.561	2.812
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	251	2.561	2.812
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	689	-	689
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	689	-	689
Personel Kredi Kartları-YP	2	-	2
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	2	-	2
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	1.078	-	1.078
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	10.110	41.651	51.761

EUROBANK TEKFEN A.Ş.

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

4. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	27.395	162.459	189.854
İşyeri Kredileri	-	1.127	1.127
Taahhüt Kredisi	907	2.747	3.654
İhtiyaç Kredileri	20.496	151.762	172.258
Diğer	5.992	6.823	12.815
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	3.750	35.296	39.046
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taahhüt Kredisi	-	263	263
İhtiyaç Kredileri	3.750	34.942	38.692
Diğer	-	91	91
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	-	-
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taahhüt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	8.682	-	8.682
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	8.682	-	8.682
Kurumsal Kredi Kartları-YP	33	-	33
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	33	-	33
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	20.981	-	20.981
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	60.841	197.755	258.596

5. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011
Kamu	-	-
Özel	3.011.516	2.420.963
Toplam	3.011.516	2.420.963

6. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011
Yurtiçi Krediler	3.011.516	2.420.963
Yurtdışı Krediler	-	-
Toplam	3.011.516	2.420.963

7. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Bulunmamaktadır.

EUROBANK TEKFEN A.Ş.

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

8. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011
Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	3.613	451
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	8.283	1.916
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	80.164	69.870
Toplam	92.060	72.237

9. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

- i. Donuk alacaklardan Banka tarafından yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
30 Eylül 2012			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	363	128	4.850
31 Aralık 2011			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	46	238	5.831

- ii. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	4.347	6.264	97.962
Dönem İçinde İntikal (+)	53.678	1.485	8.018
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	27.600	9.230
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	27.600	9.230	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	6.282	2.674	9.189
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	24.143	23.445	106.021
Özel Karşılık (-)	3.613	8.283	80.164
Bilançodaki Net Bakiyesi	20.530	15.162	25.857

EUROBANK TEKFEN A.Ş.**30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

iii. Yabancı para olarak kullanılan 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
30 Eylül 2012			
Dönem Sonu Bakiyesi	2.646	2.557	27.107
Özel Karşılık (-)	510	1.164	15.927
Bilançodaki Net Bakiyesi	2.136	1.393	11.180
31 Aralık 2011			
Dönem Sonu Bakiyesi	846	-	28.751
Özel Karşılık (-)	169	-	15.369
Bilançodaki Net Bakiyesi	677	-	13.382

iv. 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)	20.530	15.162	25.857
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	24.143	23.445	105.832
Özel Karşılık Tutarı (-)	3.613	8.283	79.975
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	20.530	15.162	25.857
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	189
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	189
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	3.896	4.348	28.092
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	4.347	6.264	97.773
Özel Karşılık Tutarı (-)	451	1.916	69.681
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	3.896	4.348	28.092
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	189
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	189
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

EUROBANK TEKFEN A.Ş.

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

f. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

1. Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

	30 Eylül 2012		31 Aralık 2011	
	TP	YP	TP	YP
Bono	-	-	-	-
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	-	-	114.785	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	-	114.785	-

2. Teminata verilen/bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

	30 Eylül 2012		31 Aralık 2011	
	TP	YP	TP	YP
Bono	-	-	-	-
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	-	-	49.300	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	-	49.300	-

3. Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011
Devlet Tahvili	-	167.789
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	-	167.789

4. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011
Borçlanma Senetleri	-	167.789
Borsada İşlem Görenler	-	167.789
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	-	167.789

5. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların dönem içindeki hareketleri:

	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011
Dönem Başındaki Değer	167.789	959.588
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	-
Yıl İçindeki Alımlar	-	-
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar (-) (*)	167.789	791.799
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Toplamı	-	167.789

(*) Yukarıdaki hareket tablosu reeskont hareketlerini de içermekte olup, 159,331 TL'lik kıymet cari dönemde itfa olmuştur.

EUROBANK TEKFEN A.Ş.

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

g. **İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):**

Bulunmamaktadır.

h. **Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):**

1. Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

2. Yukarıda yer alan sıraya göre konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin önemli finansal tablo bilgileri:

Bulunmamaktadır.

3. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Ünvanı	Adres(Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı, Farklıya Oy Oranı (%)	Diğer Ortakların Pay Oranı (%)
1	EFG Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,99	0,01
2	EFG İstanbul Equities Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,99	0,01

4. Yukarıda yer alan sıraya göre konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin önemli finansal tablo bilgileri:

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değer
1	294.114	39.219	25	16.187	-	3.920	4.165	-
2(*)	74.219	68.110	2.022	6.339	1.144	(1.189)	9.409	-

(*) EFG İstanbul Equities Menkul Değerler A.Ş ile bağlı ortaklığı EFG İstanbul Portföy Yönetimi A.Ş.'nin konsolide edilmiş tutarlarıdır.

5. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011
Dönem Başı Değeri	134.332	134.332
Dönem İçi Hareketler		
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	134.332	134.332
Sermaye Taahhütleri		
Dönem Sonu Sermayeye Katılma Payı (%)	%99,99	%99,99

EUROBANK TEKFEN A.Ş.

**30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

6. Konsolide edilen mali bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

Bağlı Ortaklıklar	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	22.232	22.232
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	112.100	112.100
Toplam	134.332	134.332

7. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

Bulunmamaktadır.

- i. **Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin bilgiler:**

Bulunmamaktadır.

- j. **Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net):**

Bulunmamaktadır.

- k. **Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin bilgiler:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

- l. **Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:**

Bulunmamaktadır.

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

m. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Banka, 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla TMS 12 uyarınca hesaplanan 8.292 TL (31 Aralık 2011: 14.882 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi varlığını ve 2.470 TL (31 Aralık 2011: 2.551 TL) tutarındaki vergi yükümlülüğünü netleştirdikten sonra 5.822 TL (31 Aralık 2011: 12.331 TL) net ertelenmiş vergi varlığını finansal tablolarına yansıtmıştır.

30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla birikmiş geçici farklar ve ertelenen vergi varlık ve yükümlülüklerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	Birikmiş Geçici Farklar		Ertelenen vergi varlık/yükümlülükleri	
	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011
Dava Karşılıkları	13.905	15.656	2.781	3.131
Çalışan Hakları Karşılığı	14.965	7.001	2.992	1.400
Türev Finansal Araçlar Değerleme Farkı	8.815	7.743	1.763	1.549
Kazanılmamış Gelirler	3.415	3.227	683	645
Taşınan Mali Zarar	-	39.072	-	7.814
Menkul Değerler Değerleme Farkı	-	1.698	-	340
Diğer	363	14	73	3
Ertelenen Vergi Varlıkları	41.463	74.411	8.292	14.882
Duran Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergi Matrahı Arasındaki Fark	12.321	12.753	2.464	2.551
Menkul Değerler Değerleme Farkı	30	-	6	-
Ertelenen Vergi Yükümlülükleri	12.351	12.753	2.470	2.551
Ertelenen Vergi Varlık/(Yükümlükleri) (Net)	29.112	61.658	5.822	12.331

Ertelenmiş vergi varlığı/yükümlülüğü hareketi aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011
I Ocak itibarıyla bakiye	12.331	16.236
Cari yıl ertelenmiş vergi gelir/(gideri), (net)	(4.054)	(5.451)
Özkaynaklarda muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi, (net)	(2.455)	1.546
Dönem sonu bakiyesi	5.822	12.331

EUROBANK TEKFEN A.Ş.

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

- n. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar:

Bankanın satış amaçlı elde tutulan varlıklarının toplam tutarı 12.541 TL (31 Aralık 2011: 15.120 TL) olup durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

Önceki Dönem	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011
Maliyet	15.473	8.873
Birikmiş Amortisman (-)	353	240
Net Defter Değeri	15.120	8.633
Cari Dönem		
Dönem Başı Net Defter Değeri	15.120	8.633
İktisap Edilenler	6.579	15.129
Elden Çıkarılanlar (-), net	8.948	8.416
Değer Düşüşü (-)	-	22
Amortisman Bedeli (-)	210	204
Dönem Sonu Maliyet	12.991	15.473
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	450	353
Kapanış Net Defter Değeri	12.541	15.120

- o. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer aktifler kalemi 37.179 TL (31 Aralık 2011: 30.082 TL) tutarında olup, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

EUROBANK TEKFEN A.Ş.

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Mevduata ilişkin bilgiler:

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

i. 30 Eylül 2012:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1 - 3 Ay	3 - 6 Ay	6 Ay - 1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	20.017	-	10.302	844.739	198.929	39.136	46.495	-	1.159.618
Döviz Tevdiat Hesabı	87.437	-	103.159	826.738	134.235	36.155	11.985	-	1.199.709
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	83.636	-	103.090	790.679	132.736	34.548	11.424	-	1.156.113
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	3.801	-	69	36.059	1.499	1.607	561	-	43.596
Resmi Kuruluşlar Mevduatı	10.992	-	10	86.243	565	-	-	-	97.810
Ticari Kuruluşlar Mevduatı	50.390	-	34.936	203.084	110.969	107.189	20.227	-	526.795
Diğer Kuruluşlar Mevduatı	944	-	341	79.524	18.268	10.029	4	-	109.110
Kıymetli Maden Depo Hesabı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	9.423	-	-	-	-	-	-	-	9.423
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	47	-	-	-	-	-	-	-	47
Yurtdışı Bankalar	9.376	-	-	-	-	-	-	-	9.376
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	179.203	-	148.748	2.040.328	462.966	192.509	78.711	-	3.102.465

ii. 31 Aralık 2011:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1 - 3 Ay	3 - 6 Ay	6 Ay - 1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	22.721	-	17.794	589.745	141.910	17.493	6.712	-	796.375
Döviz Tevdiat Hesabı	107.379	-	63.884	472.522	45.356	17.843	3.187	-	710.171
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	106.259	-	63.872	431.713	45.254	17.746	1.960	-	666.804
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	1.120	-	12	40.809	102	97	1.227	-	43.367
Resmi Kuruluşlar Mevduatı	3.684	-	-	8	-	-	-	-	3.692
Ticari Kuruluşlar Mevduatı	86.192	-	170.043	389.587	29.311	26.203	20.179	-	721.515
Diğer Kuruluşlar Mevduatı	1.068	-	11.021	13.163	1.593	20	16	-	26.881
Kıymetli Maden Depo Hesabı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	6.082	-	8.459	-	-	-	-	-	14.541
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	44	-	8.459	-	-	-	-	-	8.503
Yurtdışı Bankalar	6.038	-	-	-	-	-	-	-	6.038
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	227.126	-	271.201	1.465.025	218.170	61.559	30.094	-	2.273.175

EUROBANK TEKFEN A.Ş.

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. Sigorta kapsamında bulunan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

i. Sigorta kapsamında bulunan ve sigorta limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

Tasarruf Mevduatı	Sigorta Kapsamında Bulunan		Sigorta Limitini Aşan	
	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011
Tasarruf Mevduatı	204.233	166.180	955.385	630.195
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	44.405	31.995	510.400	255.521
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	248.638	198.175	1.465.785	885.716

ii. Banka'nın merkezi yurtiçinde olduğundan yabancı ülke sigortası kapsamında mevduat bulunmamaktadır.

3. Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	110.447	93.358
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	3.032	1.948
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	-	-
Toplam	113.479	95.306

EUROBANK TEKFEN A.Ş.

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

b. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	30 Eylül 2012		31 Aralık 2011	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	6.671	379	10.556	1.107
Swap İşlemleri	2.588	3.954	9.051	2.357
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	172	9.651	3.768	28.006
Diğer	2	-	-	-
Toplam	9.433	13.984	23.375	31.470

c. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2012		31 Aralık 2011	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	50.728	63.196	34.140	47.950
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	98.123	753.082	127.333
Toplam	50.728	161.319	787.222	175.283

2. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	30 Eylül 2012		31 Aralık 2011	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	50.728	67.700	34.140	59.832
Orta ve Uzun Vadeli	-	93.619	753.082	115.451
Toplam	50.728	161.319	787.222	175.283

3. Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar:

Banka'nın temel fon kaynaklarını oluşturan yükümlükleri mevduat ve alınan kredilerdir. 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla mevduat tutarının %12'si (31 Aralık 2011: %30) Banka'nın dahil olduğu risk grubunun mevduatıdır. Banka'nın dahil olduğu risk grubundan temin edilen kredi bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: %78).

EUROBANK TEKFEN A.Ş.

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

d. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi 33.005 TL (31 Aralık 2011: 43.861 TL) tutarında olup bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

e. Finansal kiralama borçlarına ilişkin bilgiler:

Finansal kiralama sözleşmelerinde kira taksitleri kiralanan mal bedeli, piyasa faiz oranları ve finansmanın vadesine göre belirlenmektedir. Finansal kiralama sözleşmeleriyle ilgili Banka'ya önemli yükümlülükler getiren hükümler bulunmamaktadır.

	30 Eylül 2012		31 Aralık 2011	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıdan Az	2	1	283	275
1-4 Yıl Arası	-	-	1	-
4 Yıdan Fazla	-	-	-	-
Toplam	2	1	284	275

f. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

g. Karşılıklara ilişkin bilgiler:

1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2012	31 Aralık 2012
Genel Karşılıklar	35.482	28.014
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	27.954	20.290
Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	1.980	-
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	3.518	2.843
Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	2.139	1.712
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	2.141	3.089
Diğer	1.869	1.792

EUROBANK TEKFEN A.Ş.

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. Çalışan hakları karşılığına ilişkin yükümlülükler:

Türk İş Kanunu'na göre, Banka bir senesini doldurmuş olan ve zorunlu sebeplerden dolayı ilişkisi kesilen veya emekli olan, 25 hizmet yılını (kadınlarda 20) dolduran ve emeklilik hakkı kazanan (kadınlar için 58 yaşında, erkekler için 60 yaşında), askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle mükelleftir. 23 Mayıs 2002 tarihindeki mevzuat değişikliğinden sonra emeklilikten önceki hizmet süresine ilişkin bazı geçiş süreci maddeleri çıkartılmıştır.

Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş kadardır ve bu tutar 2.805,04 TL (31 Aralık 2011: 2.805,04 TL) ile sınırlandırılmıştır. Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir ve herhangi bir fonlama şartı bulunmamaktadır.

Kıdem tazminatı karşılığı çalışanların emekliliği halinde Banka'nın ödemesi gereken muhtemel yükümlülüğün bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. TMS 19 işletmenin yükümlülüklerinin hesaplanabilmesi için aktüeryel değerlendirme yöntemlerinin kullanımını gerekli kılmaktadır. Yükümlülüğün belirlenmesinde Banka bağımsız aktüerlerden yararlanmıştır, iskonto oranı, çalışan devir hızı ve gelecekteki maaş artışları gibi konularda varsayımlarda bulunmaktadır. Bu varsayımlar yıllık olarak gözden geçirilmektedir. Bu bağlamda, toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında aşağıdaki aktüeryel varsayımlar kullanılmıştır.

	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011
İskonto Oranı (%)	3,81	3,81
Maaş Artış Oranı (%)	6,00	6,00
Ortalama Kalan Çalışma Süresi (Yıl)	11,98	11,98

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	4.977	3.632
Yıl İçinde Ayrılan Karşılık	1.468	1.843
Yıl İçinde Ödenen (-)	582	498
Dönem Sonu Bakiyesi	5.863	4.977

Banka'nın ayrıca 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla ayrılmış olan 1.417 TL (31 Aralık 2011: 1.399 TL) tutarında izin karşılığı ile 7.685 TL (31 Aralık 2011: 8.802 TL) tutarında Banka personeline ödenecek prim karşılığı bulunmaktadır.

3. Diğer Karşılıklar:

i) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

ii) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

Banka diğer karşılıklar altında 13.905 TL (31 Aralık 2011: 14.492 TL) tutarında dava karşılığı, 3.324 TL (31 Aralık 2011: 4.102 TL) tutarında tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler karşılığı, 2.736 TL (31 Aralık 2011: 2.020 TL) tutarında müşteriye verilen çek karneleri karşılığı, 43 TL (31 Aralık 2011: 37 TL) tutarında kredi kartı promosyon uygulaması karşılığı ile 249 TL (31 Aralık 2011: 1.755 TL) muhtemel alacaklar karşılığı sınıflandırmıştır.

EUROBANK TEKFEN A.Ş.

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

4. Döviz Endeksli Krediler Kur Farkı Karşılıklarına İlişkin Bilgiler:

Bilanço tarihi itibarıyla hesaplanan döviz endeksli krediler kur farkı karşılıkları bu finansal tablolarda krediler bakiyesinden netleştirilmiş olup döviz endeksli krediler kur farkı karşılığı tutarı 4.385 TL (31 Aralık 2011: 518 TL)'dir.

h. Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar:

1. Vergi Karşılığına İlişkin Bilgiler:

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla ayrılan kurumlar vergisi karşılığı 3.596 TL (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır)'dir.

2. Ödenecek Vergilere İlişkin Bilgiler:

	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011
Ödenecek Kurumlar Vergisi	3.596	-
Menkul Sermaye İradı Vergisi	4.279	3.507
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	125	145
BSMV	2.993	2.673
Ödenecek Katma Değer Vergisi	89	350
Diğer	1.480	1.608
Toplam	12.562	8.283

3. Primlere İlişkin Bilgiler:

	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	1.121	995
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	1.413	1.259
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	78	69
İşsizlik Sigortası-İşveren	156	138
Diğer	-	-
Toplam	2.768	2.461

4. Banka, 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla TMS 12 uyarınca hesaplanan 8.292 TL (31 Aralık 2011: 14.882 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi varlığını ve 2.470 TL (31 Aralık 2011: 2.551 TL) tutarındaki vergi yükümlülüğünü netleştirdikten sonra 5.822 TL (31 Aralık 2011: 12.331 TL) net ertelenmiş vergi varlığını finansal tablolarına yansıtmıştır.

i. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler:

Bulunmamaktadır.

j. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

EUROBANK TEKFEN A.Ş.

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

k. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

1. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011
Hisse Senedi Karşılığı	570.000	570.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Banka'nın ödenmiş sermayesi 570.000 TL olup, kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

3. Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler:

Bulunmamaktadır.

4. Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden, sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

5. Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütlerine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

6. Bankanın gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin özkaynak üzerindeki tahmini etkileri:

Bilanço ve bilanço dışı varlık ve yükümlülüklerde taşınan faiz, likidite ve döviz kuru riskleri Banka tarafından benimsenen çeşitli risk limitleri ve yasal limitler çerçevesinde yönetilmektedir.

7. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin bilgiler:

Banka'nın Ana Sözleşmesi gereğince 1.000.000 adet kurucu hissesi bulunmaktadır. Ana Sözleşme'ye göre %5 oranında yasal yedeklerin ayrılması ve ödenmiş sermayenin %5'i oranındaki birinci temettünün dağıtılmasından sonra dağıtılabılır tutarın %10'u kurucu hisse sahiplerine dağıtılır.

EUROBANK TEKFEN A.Ş.

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

8. Menkul değerler değerlendirme farklarına ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2012		31 Aralık 2011	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	-	-	-	-
Değerleme Farkı	6.082	-	(3.739)	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	6.082	-	(3.739)	-

9. Yeniden değerlendirme değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2012		31 Aralık 2011	
	TL	YP	TL	YP
Menkuller	-	-	-	-
Gayrimenkuller	3.445	-	3.445	-
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri İle Gayrimenkul Satış Kazançları	-	-	-	-
Toplam	3.445	-	3.445	-

10. Geçmiş yıl kârının dağıtılmasına ilişkin bilgiler:

Banka'nın 27 Nisan 2012 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınan karar gereği; 2011 yılı karı olan 37.369 TL'nin 1.868 TL'si yasal yedek akçe ve 35.501 TL'si olağanüstü yedek akçe olarak ayrılmıştır.

EUROBANK TEKFEN A.Ş.

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama:

1. Gayri kabili rücu nitelikteki taahhütlerin türü ve miktarı:

	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011
Çek yaprakları için ödeme taahhüdü	270.655	225.721
Vadeli döviz alım-satım taahhütleri	211.713	129.110
Kullanılma garantili kredi tahsis taahhüdü	97.105	42.404
Kredi kartlarına verilen harcama limiti taahhüdü	26.575	20.375
Vadeli menkul değerler alım-satım taahhütleri	25.685	-
Sermaye taahhüdü	1.000	1.000
Müşterilere verilen bloke çekler	178	178
İhracat taahhütlerinden kaynaklanan vergi, fon yükümlülükleri	18	1.111
Toplam	632.929	419.899

2. Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararlar bulunmamaktadır. Bilanço dışı yükümlülüklerden oluşan taahhütler "Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu"nda gösterilmiştir.

i. Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler:

	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011
Teminat Mektupları	599.975	523.509
Diğer Garanti ve Kefaletler	312.510	851.970
Akreditifler	116.166	194.259
Aval ve Kabul Kredileri	53.937	91.289
Faktoring Garantileri	1.158	2.403
Toplam	1.083.746	1.663.430

ii. Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:

	TP	YP
Kesin Teminat Mektupları	356.568	103.511
Gümrüklere Verilen Teminat Mektupları	45.351	1.420
Geçici Teminat Mektupları	34.526	3.937
Avans Teminat Mektupları	8.484	31.685
Diğer Teminat Mektupları	4.881	9.612
Toplam	449.810	150.165

EUROBANK TEKFEN A.Ş.

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

3. (i) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	326.081	857.514
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	326.081	857.514
Diğer Gayrinakdi Krediler	757.665	805.916
Toplam	1.083.746	1.663.430

(ii) I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler (*)				
Teminat Mektupları	431.580	143.276	6.668	6.883
Aval ve Kabul Kredileri	-	53.937	-	-
Akreditifler	-	115.284	-	882
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Değer İhracı Satın Alma Garantileri	-	-	-	-
Factoring Garantilerinden	491	599	-	68
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	307.323	-	5.187
Toplam	432.071	620.419	6.668	13.020

(*) Yukarıdaki tabloda belirtilen gayrinakdi kredilere ek olarak Banka'nın toplam donuk alacak olarak sınıflandırdığı 11.568 TL tutarında gayrinakdi kredisi bulunmaktadır. Banka bu kredilerle ilgili olarak 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla 3.324 TL karşılık ayırmıştır.

b. Yatırım Fonları:

Banka, 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla fon toplam değeri 26.508 TL (31 Aralık 2011: 23.314 TL) olan 3 adet (31 Aralık 2011: 3 adet) yatırım fonunun kurucusudur. Sermaye Piyasası Kurulu Mevzuatı çerçevesinde kurulmuş olan fonların katılma belgeleri Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş. nezdinde kaydı olarak saklanmaktadır.

c. Koşullu varlık ve yükümlülüklerle ilgili bilgiler:

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla Banka aleyhine açılmış bulunan davaların toplam tutarı 19.181 TL (31 Aralık 2011: 18.941 TL) olup bu kapsamdaki koşullu hususlara ilişkin olarak 30 Eylül 2012 finansal tablolarında 13.906 TL (31 Aralık 2011: 14.492 TL) tutarında karşılık ayırmıştır.

EUROBANK TEKFEN A.Ş.

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler (*):

	30 Eylül 2012		30 Eylül 2011	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden alınan faizler				
Kısa Vadeli Kredilerden	181.004	23.616	90.863	13.405
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	38.118	21.587	22.557	12.798
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	842	-	3.098	-
Kaynak Kullanımından Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	219.964	45.203	116.518	26.203

(*) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2012		30 Eylül 2011	
	TP	YP	TP	YP
TC Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	30	100	93	13
Yurtdışı Bankalardan	32.388	222	43.295	140
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	32.418	322	43.388	153

3. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2012	30 Eylül 2011
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	65	2

EUROBANK TEKFEN A.Ş.

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

b. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler (*):

	30 Eylül 2012		30 Eylül 2011	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	45.957	3.326	61.046	3.728
TC Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	2.272	1.224	2.305	1.285
Yurtdışı Bankalara	43.685	2.102	58.741	2.443
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	45.957	3.326	61.046	3.728

(*) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

2. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2012	30 Eylül 2011
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	5.183	1.699

3. Mevduata ödenen faizin vade yapısına gösterimi:

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					Birikimli Mevduat	Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun		
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	50	6	-	-	-	-	-	56
Tasarruf Mevduatı	-	1.356	59.887	18.520	3.517	1.190	-	84.470
Resmi Mevduat	-	-	4.081	46	-	-	-	4.127
Ticari Mevduat	-	11.117	16.825	2.904	6.323	623	-	37.792
Diğer Mevduat	-	472	3.413	938	12	1	-	4.836
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	50	12.951	84.206	22.408	9.852	1.814	-	131.281
Yabancı Para								
DTH	-	4.340	27.590	2.440	913	161	-	35.444
Bankalar Mevduatı	-	9	-	-	-	-	-	9
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymeyli Maden D.Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	4.349	27.590	2.440	913	161	-	35.453
Genel Toplam	50	17.300	111.796	24.848	10.765	1.975	-	166.734

EUROBANK TEKFEN A.Ş.

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

c. Ticari Kar/Zarara İlişkin Açıklamalar (Net):

	30 Eylül 2012	30 Eylül 2011
Kar	1.920.523	3.141.040
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	10.357	108.317
Türev Finansal İşlemlerden Kar	26.866	110.750
Kambiyo İşlemlerinden Kar (*)	1.883.300	2.921.973
Zarar (-)	1.900.389	3.119.828
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	1.981	82.201
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	21.382	114.887
Kambiyo İşlemlerinden Zarar (*)	1.877.026	2.922.740
Net Kar/Zarar	20.134	21.212

(*) Kambiyo işlemlerinden kar/zarar içinde, türev finansal işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan net kar tutarı 1.895 TL (30 Eylül 2011: 4.315 TL)'dir.

d. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Banka'nın cari dönemde diğer faaliyet gelirlerinin tutarı 8.584 TL (30 Eylül 2011: 4.490 TL)'dir. Bu tutarın 6.551 TL'si, Banka'nın daha önce "Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar"da sınıfladığı varlıkların satılması sonucu elde edilen satış karlarından oluşmaktadır.

e. Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılıkları:

	30 Eylül 2012	30 Eylül 2011
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	18.156	1.221
III. Grup Kredi ve Alacaklar	7.577	1.012
IV. Grup Kredi ve Alacaklar	5.929	2.674
V. Grup Kredi ve Alacaklar	4.650	(2.465)
Genel Karşılık Giderleri	8.042	7.357
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri		
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	60	104
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	60	104
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Menkul Değerler Değer Düşüş Giderleri		
İştirakler		
Bağlı Ortaklıklar		
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar		
Diğer		
Toplam	26.258	8.682

EUROBANK TEKFEN A.Ş.

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

f. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2012	30 Eylül 2011
Personel Giderleri	60.669	55.019
Kıdem Tazminatı Karşılığı (*)	1.486	1.120
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	5.496	4.989
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	2.107	1.736
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	45
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	210	149
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	34.474	33.152
Faaliyet Kiralama Giderleri	11.045	10.055
Bakım ve Onarım Giderleri	445	400
Reklam ve İlan Giderleri	663	701
Diğer Giderler	22.321	21.996
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	189
Diğer	11.493	13.056
Toplam	115.935	109.455

(*) "Kıdem Tazminatı Karşılığı Gider Hesabı" içerisinde 18 TL (30 Eylül 2011: Bulunmamaktadır.) "Personel İzin Karşılığı Gideri" bulunmaktadır.

g. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır. Banka'nın sürdürülen faaliyetler vergi öncesi karı 46.085 TL olarak gerçekleşmiştir.

h. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamakta, sürdürülen faaliyetlerle ilgili vergi karşılığına ilişkin açıklamalar aşağıda sunulmaktadır.

1. Hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin açıklamalar:

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla Banka'nın 3.596 TL cari vergi gideri ve 4.054 TL ertelenmiş vergi gideri bulunmaktadır.

2. Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin açıklamalar:

Banka'nın, taşınan mali zararın kullanılmasından 7.814 TL vergi gideri ve geçici farkların kapanmasından 3.760 TL ertelenmiş vergi geliri olmak üzere net 4.054 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri bulunmaktadır.

3. Geçici fark, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin açıklamalar:

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla Banka'nın geçici farklardan kaynaklanan 3.760 TL vergi geliri ve mali zararın kullanılmasından 7.814 TL ertelenmiş vergi gideri bulunmaktadır.

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

i. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar/zararına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamakta, sürdürülen faaliyetlerle ilgili net kar/zararına açıklamalar aşağıda (j) fıkrasında sunulmaktadır.

j. Net dönem kar/zararına ilişkin açıklamalar:

1. Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması Banka'nın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise bu kalemlerin niteliği ve tutarı:

Bulunmamaktadır.

2. 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:

Bulunmamaktadır.

k. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlere ilişkin açıklamalar:

Banka'nın cari dönemde gelir tablosunda alınan ücret ve komisyonların tutarı 22.530 TL (30 Eylül 2011: 24.863 TL) olup, bu tutarın 8.506 TL (30 Eylül 2011: 5.565 TL)'si "Diğer" olarak sınıflandırılmıştır.

	30 Eylül 2012	30 Eylül 2011
Diğer Alınan Ücret ve Komisyonlar		
Kredi Kartı ve POS Takas Komisyonları	1.833	1.305
Hesap İşletim Ücretleri	963	658
Havale Komisyonları	835	708
Sigorta Komisyonları	754	430
Yatırım Fonları Hizmet Komisyonları	502	656
Muhabirlerden Alınan Komisyonlar	260	189
Ortak Nokta Komisyonları	81	23
İtibar Mektubu Komisyonları	17	19
Diğer	3.261	1.577
Toplam	8.506	5.565

Banka'nın cari dönemde gelir tablosunda verilen ücret ve komisyonların tutarı 3.581 TL (30 Eylül 2011: 3.361 TL) olup, bu tutarın 3.575 TL (30 Eylül 2011: 3.354 TL)'si "Diğer" olarak sınıflandırılmıştır.

	30 Eylül 2012	30 Eylül 2011
Diğer Verilen Ücret ve Komisyonlar		
Kredi Kartı İşlem Giderleri	2.294	1.697
Ortak Nokta Takas Komisyonları	495	338
EFT İçin verilen Ücret ve Komisyonlar	298	287
Muhabirlere Verilen Komisyonlar	148	139
Havale Komisyonları	74	51
Diğer	266	842
Toplam	3.575	3.354

EUROBANK TEKFEN A.Ş.

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

- a. 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 için 31 Aralık 2011, gelir/gider kalemleri için 30 Eylül 2011 tarihleri itibarıyla sunulmuştur.

1. 30 Eylül 2012:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	13.177	36	35.225	92	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	14.490	7.003	26.386	108	17
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	65	43	155	92	-	-

(*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49 uncu maddesinin 2'nci fıkrasında tanımlanmıştır.

2. 31 Aralık 2011:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	14.242	119	21.045	35	332
Dönem Sonu Bakiyesi	-	13.177	36	35.225	92	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	2	7	92	75	-	1

(*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49 uncu maddesinin 2'nci fıkrasında tanımlanmıştır.

3. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ve repo işlemlerine ilişkin bilgiler:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı	98.399	16.496	485.949	470.517	89.989	25.401
Dönem Sonu	69.068	98.399	228.174	485.949	86.631	89.989
Mevduat Faiz Gideri	5.183	1.699	22.648	19.049	4.455	4.155

(*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49 uncu maddesinin 2'nci fıkrasında tanımlanmıştır.

EUROBANK TEKFEN A.Ş.**30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Repo						
Dönem Başı	-	-	-	-	99	998
Dönem Sonu	-	-	-	-	87	99
Repo Faiz Gideri	-	-	-	-	4	-

(*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49 uncu maddesinin 2'nci fıkrasında tanımlanmıştır.

4. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	14.896	1.519.894	743.351	-	-
Dönem Sonu	20.647	-	427	1.519.894	-	-
Toplam Kar/Zarar	507	(71)	39.828	(53.403)	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	61.504	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kar/Zarar	-	-	-	(5.445)	-	-

(*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49 uncu maddesinin 2'nci fıkrasında tanımlanmıştır.

EUROBANK TEKFEN A.Ş.

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

b. Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak:

1. Taraflar arasında bir işlem olup olmadığına bakılmaksızın Banka'nın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Banka'nın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri:

Banka, grup şirketleriyle çeşitli bankacılık işlemleri yapmaktadır. Bu işlemler ticari amaçlı olup, piyasa fiyatlarıyla gerçekleştirilmektedir.

2. İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türünü, tutarını ve toplam işlem hacmine olan oranını, başlıca kalemlerin tutarını ve tüm kalemlere olan oranını, fiyatlandırma politikası ve diğer unsurları:

	Toplam Risk Grubu	Finansal tablolarda yer alan büyüklüklere göre (%)
Mevduat	383.873	12,37
Gayrinakdi krediler	40.893	3,77
Bankalar ve diğer mali kuruluşlar	13.300	28,55
Krediler	7.111	0,23
Repo işlemlerinden sağlanan fonlar	87	0,09

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortaklarından aldığı kredilerden kaynaklanan 44.290 TL tutarında kredilere verilen faiz ve komisyon gideri, doğrudan ve dolaylı ortakları ile olan plasman işlemlerinden kaynaklanan 32.389 TL tutarında bankalardan alınan faiz geliri mevcuttur.

3. Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler: Bulunmamaktadır.
4. Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı, hizmet alımı-satımı, acenta sözleşmeleri, finansal kiralama sözleşmeleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları, finansman (krediler ve nakit veya aynı sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri gibi durumlarda işlemlere ilişkin açıklamalar:

EUROBANK TEKFEN A.Ş.

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

Banka, EFG Finansal Kiralama A.Ş. ile finansal kiralama sözleşmelerine girmekte olup bu sözleşmelerden doğan net finansal kiralama borçları 1 TL'dir. (31 Aralık 2011: 275 TL)'dir. Banka'nın ilgili finansal kiralama sözleşmeleri için ödediği faiz gideri 6 TL (30 Eylül 2011: 55 TL)'dir.

Bankacılık Kanunu limitleri dahilinde Banka, Banka'nın dahil olduğu risk grubuna nakdi ve gayrinakdi kredi tahsis etmekte olup bu tutar Banka'nın toplam nakdi ve gayrinakdi kredi tutarının %1,15'ini (31 Aralık 2011: %1,18) oluşturmaktadır.

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satım işlemleri bulunmamaktadır.

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı ve yönetim sözleşmeleri bulunmamaktadır.

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla lisans ve hizmet bedeli olarak Banka, EFG IT Shared Services SA'ya 82 TL (30 Eylül 2011: 125 TL), BE-Business Exchanges SA'ya 90 TL (30 Eylül 2011: 93 TL) ödemiştir.

Banka, 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla Genel Müdürlük binasının ve arşiv binasının yönetim giderleri ile ilgili olarak Banka, Tekfen risk grubuna dahil, Tekfen Turizm ve İşletmecilik A.Ş.'ye 1.252 TL (30 Eylül 2011: 1.257 TL) ödeme yapmıştır.

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla Arşiv binasının kira bedeli olarak Banka, Tekfen risk grubuna dahil, Toros Tarım Sanayi ve Ticaret A.Ş.'ye 30 TL (30 Eylül 2011: 226 TL) kira bedeli ödemiştir.

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla Banka, Tekfen Holding A.Ş.'ye Genel Müdürlük birimlerinin bulunduğu katlar için kira bedeli olarak 1.957 TL (30 Eylül 2011: 1.716 TL) ödemiştir.

c. Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:

Banka'nın üst düzey yöneticileri tanımı Yönetim Kurulu Başkanı, Genel Müdür, Genel Müdür Yardımcılarını kapsamaktadır. Üst düzey yöneticilere cari dönemde sağlanan faydalar toplamı 7.926 TL (30 Eylül 2011: 8.636 TL) olup, bu tutar brüt ücretler ile diğer menfaatler toplamından oluşmaktadır.

EUROBANK TEKFEN A.Ş.

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VI. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

National Bank of Greece S.A. ("NBG") 5 Ekim 2012 tarihinde, Eurobank Ergasias S.A.'nin hisselerini almak için gönüllü hisse senedi takas teklifinde ("Hisseleri Devralma Teklifi") bulunduğunu açıklamıştır. NBG nama yazılı yeni adi hisseleri hisse başına 1 avro nominal değerinde (tekrar değerlendirilen nominal değer) her 100 Eurobank Ergasias S.A. için 58 yeni NBG hissesi bazında takas teklifinde bulunmuştur. Hisseleri Devralma Teklifi sonucunda NBG, hisselerin %100'ünü alırsa NBG'nin şimdiki hissedarları NBG'nin hisse sermayesinin %75'yle temsil edilirken, Eurobank hissedarları da geri kalan %25'ini ellerinde tutacaklardır.

Hisseleri Devralma Teklifi'nin sonucunda NBG hissedarlarının olağanüstü genel kurul toplantısı kabulü dahil düzenleyici makam ve kurum onayına tabidir. Teklifin uygulanması halinde NBG, Eurobank ile birleşmeyi planlamaktadır.

Devir teklifinin kabul edilme süreci bilgi notunun açıklandığı tarihle başlayacak olup sonuçlar Yunanistan yasalarının öngördüğü şekilde kabul süreci bittikten sonra iki iş günü içinde açıklanacaktır.

Burgan Bank, 7 Ekim 2012 tarihinde Eurobank Tekfen'in Eurobank'den satın alınması ile ilgili olarak Kuveyt Merkez Bankası onayını temin ettiğini açıklamıştır.

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci ve Mali Müşavirlik A.Ş. (a member of PricewaterhouseCoopers) tarafından sınırlı bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 14 Kasım 2012 tarihli sınırlı bağımsız denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

.....