

**EUROBANK TEKFEN A.Ş.**

**30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN  
KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE 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") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide gelir tablosu, nakit akış tablosu ve özkaynak değişim tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu finansal tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu finansal tablolar üzerine rapor sunmaktır.

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

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki konsolide finansal tabloların, Eurobank Tekfen A.Ş.'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 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 ve 38 inci maddeleri gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

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 anlaşmış 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 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.eurobanktekn.com  
İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi : bilgi@eurobanktekn.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 finansal raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.


- Birinci Bölüm GRUP HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- İkinci Bölüm GRUBUN KONSOLİDE ARA DÖNEM FİNANSAL TABLOLARI
- Üçüncü Bölüm İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- Dördüncü Bölüm KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ GRUBUN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- Beşinci Bölüm KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- Altıncı Bölüm SINIRLI DENETİM RAPORU


Bu konsolide finansal rapor çerçevesinde finansal tabloları konsolide edilen bağlı ortaklıklarımız, iştiraklerimiz ve birlikte kontrol edilen ortaklarımız aşağıdadır:


Bağlı Ortaklıklar	İştirakler	Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar
1. EFG Finansal Kiralama A.Ş.	-	-
2. EFG İstanbul Equities Menkul Değerler A.Ş.	-	-
3. EFG İstanbul Portföy Yönetimi A.Ş.	-	-


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

#### GRUP HAKKINDA GENEL BİLGİLER

#### SAYFA

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

### İKİNCİ BÖLÜM

#### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

I.	Konsolide bilanço.....	8-9
II.	Konsolide nazım hesaplar tablosu .....	10
III.	Konsolide gelir tablosu.....	11
IV.	Konsolide özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir ve gider kalemlerine ilişkin tablo .....	12
V.	Konsolide özkaynak değişim tablosu .....	13-14
VI.	Konsolide 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 .....	16
III.	Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler .....	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 .....	21
X.	Satış ve geri alım 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 .....	21-22
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar.....	22
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar .....	23
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar .....	23
XVI.	Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar.....	23
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle 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

#### **KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER**

	<b><u>SAYFA</u></b>
I. Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar .....	27-29
II. Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklamalar .....	30
III. Konsolide operasyonel riske ilişkin açıklamalar .....	31
IV. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar .....	31-32
V. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar .....	33-36
VI. Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar .....	37-38
VII. Menkul kıymetleştirme pozisyonları .....	38
VIII. Kredi risk azaltım teknikleri .....	38-39
IX. Risk yönetim hedef ve politikaları .....	39-40
X. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar .....	40-41

### BESİNCİ BÖLÜM

#### **KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar .....	42-54
II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar .....	55-61
III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar .....	62-63
IV. Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar .....	64-68
V. Grup'un dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklama ve dipnotlar .....	69-71
VI. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar .....	72

### ALTINCI BÖLÜM

#### **SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

I. Sınırlı bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklamalar .....	72
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar .....	72

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

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

**BİRİNCİ BÖLÜM**

**GRUP HAKKINDA GENEL BİLGİLER**

**I. ANA ORTAKLIK 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.

Ana Ortaklık 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.

Ana Ortaklık Banka'nın ünvan değişikliğini takiben konsolidasyona tabi bağlı ortaklık Tekfen Finansal Kiralama A.Ş. nin şirket ünvanı da Şirketin 29 Ocak 2008 tarihli Olağanüstü Genel Kurulu'nda alınan kararla EFG Finansal Kiralama A.Ş. olarak değiştirilmiştir. Ünvan değişikliği 4 Şubat 2008 tarihli ticaret sicil gazetesinde yayımlanarak tescil edilmiştir.

Konsolidasyona tabi bağlı ortaklık EFG İstanbul Menkul Değerler A.Ş.' nin ticaret ünvanı Sermaye Piyasası Kurumu ("SPK")'nun 24 Aralık 2010 tarihli izin yazısı ve 5 Ocak 2011 tarih ve 63 sayılı TC Sanayi ve Ticaret Bakanlığı izni ile EFG İstanbul Equities Menkul Değerler A.Ş. olarak değiştirilmiş olup şirketin 30 Eylül 2012 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul'unda ana sözleşme ünvan değişikliği ortaklar tarafından onaylanmıştır.

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

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

**GRUP HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)**

**II. ANA ORTAKLIK 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.'nin 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.'nin Eurobank Tekfen A.Ş.'de sahip olduğu %23,23 oranındaki hisse Tekfen Holding A.Ş.'ye devredilmiştir. 31 Aralık 2011 itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın sermayesinin %70'i Eurobank EFG Holding'e, %29,26'sı ise Tekfen Holding A.Ş.'ye aittir.

Ana Ortaklık 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 FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### GRUP HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

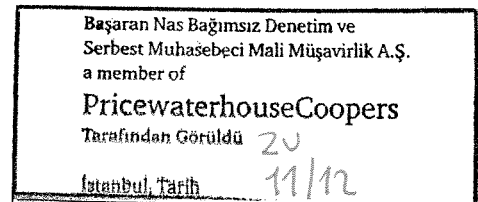
19 Nisan 2012 tarihinde Tekfen Holding A.Ş. aşağıdaki açıklamayı yapmıştır:

"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 opsiyonunun vadesinden daha erken kullanılmasına izin veren ve 9 Nisan 2012 tarihinde imzalanarak şartları kamuoyuna da açıklanan sözleşme çerçevesinde; Eurobank Holding'in 09.04.2012 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'ine 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.



(Yetkili İmza / Kaşe)



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

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

#### GRUP HAKKINDA 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:

Ünvanı	İsmi	Görevi	Öğrenim Durumu
<b>Yönetim Kurulu Başkanı:</b>	Mehmet Nazmi Erten	Başkan	Lisans
<b>Yönetim Kurulu Üyeleri:</b>	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
<b>Genel Müdür:</b>	Mehmet Gani Sönmez	Üye ve Genel Müdür	Lisans
<b>Genel Müdür Yardımcıları: (*)</b>	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 Dönbecki	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
<b>Denetçiler:</b>	Dr.Ahmet Burak Emel	Denetçi	Doktora
	Firdevs Sancı	Denetçi	Lisans
	Hakan Dünder	Denetçi	Yüksek Lisans
<b>Denetim Komitesi: (*)</b>	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.

## EUROBANK TEKFEN A.Ş.

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

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

#### GRUP HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

#### IV. ANA ORTAKLIK BANKA'DA NİTELİKLİ PAY 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	-
<b>Toplam</b>	<b>565.772</b>	<b>%99,26</b>	<b>%99,26</b>	-

Ana Ortaklık 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 (Luxemburg) S.A., Tekfen Holding A.Ş. ve TST International Finance S.A. Luxemburg 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."

## EUROBANK TEKFEN A.Ş.

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

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

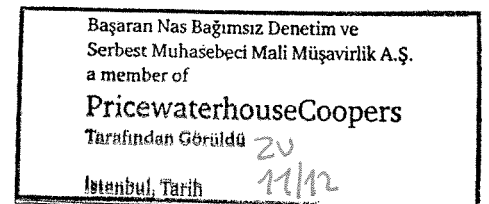
#### GRUP HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

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."

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

Genel Müdürlüğü İstanbul'da yerleşik olan Ana Ortaklık 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 Grup'un personel sayısı 1.064 (31 Aralık 2011: 1.041) kişidir.



(Yetkili İmza / Kaşe)

**İKİNCİ BÖLÜM**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR**

EUROBANK TEKFEN A.Ş.

30 EYLÜL 2012 VE 31 ARALIK 2011 TARİHLERİ İTİBARIYLA  
KONSOLİDE 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
<b>AKTİF KALEMLER</b>							
<b>I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI</b>	<b>I-a</b>	213.871	143.414	357.285	237.963	111.042	349.005
<b>II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)</b>	<b>I-b</b>	157.435	15.372	172.807	392.471	27.762	420.233
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		157.435	15.372	172.807	392.471	27.762	420.233
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		145.015	218	145.233	359.867	1.128	360.995
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		1.050	-	1.050	-	-	-
2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		7.726	15.154	22.880	31.341	26.634	57.975
2.1.4 Diğer Menkul Değerler		3.644	-	3.644	1.263	-	1.263
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		-	-	-	-	-	-
<b>III. BANKALAR</b>	<b>I-c</b>	40	46.690	46.730	426.907	16.078	442.985
<b>IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR</b>		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	-	-	-
<b>V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>	<b>I-d</b>	351.530	-	351.530	857.428	-	857.428
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		4.958	-	4.958	3.958	-	3.958
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		346.572	-	346.572	853.470	-	853.470
5.3 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
<b>VI. KREDİLER</b>	<b>I-e</b>	2.065.856	881.739	2.947.595	1.560.830	768.513	2.329.343
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		160.374	-	160.374	114.466	-	114.466
6.3 Özel Karşılıklar (-)		97.645	-	97.645	77.065	-	77.065
<b>VII. FAKTÖRİNG ALACAKLARI</b>	<b>I-e</b>	116.979	9.671	126.650	122.696	6.325	129.021
<b>VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)</b>	<b>I-f</b>	-	-	-	167.789	-	167.789
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	167.789	-	167.789
8.2 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
<b>IX. İŞTİRAKLER (Net)</b>	<b>I-g</b>	-	-	-	-	-	-
9.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
9.2.1 Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2 Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
<b>X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)</b>	<b>I-h</b>	-	-	-	-	-	-
10.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
<b>XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)</b>	<b>I-i</b>	-	-	-	-	-	-
11.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1 Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2 Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
<b>XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR (Net)</b>	<b>I-j</b>	42.243	210.940	253.183	32.515	211.142	243.657
12.1 Finansal Kiralama Alacakları		50.377	237.972	288.349	38.931	242.268	281.199
12.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4 Kazanılmamış Gelirler (-)		8.134	27.032	35.166	6.416	31.126	37.542
<b>XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR</b>	<b>I-k</b>	-	-	-	-	-	-
13.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
<b>XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)</b>		27.711	-	27.711	32.717	-	32.717
<b>XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>		76.666	-	76.666	85.344	-	85.344
15.1 Şerefiye		55.773	-	55.773	63.973	-	63.973
15.2 Diğer		20.893	-	20.893	21.371	-	21.371
<b>XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)</b>	<b>I-l</b>	-	-	-	-	-	-
<b>XVII. VERGİ VARLIĞI</b>	<b>I-m</b>	9.493	-	9.493	14.484	-	14.484
17.1 Cari Vergi Varlığı		1.182	-	1.182	168	-	168
17.2 Ertelenmiş Vergi Varlığı		8.311	-	8.311	14.316	-	14.316
<b>XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	<b>I-n</b>	12.852	-	12.852	15.120	-	15.120
18.1 Satış Amaçlı		12.852	-	12.852	15.120	-	15.120
18.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
<b>XIX. DİĞER AKTİFLER</b>	<b>I-o</b>	32.930	27.503	60.433	40.464	8.445	48.909
<b>AKTİF TOPLAMI</b>		3.159.434	1.335.329	4.494.763	3.986.728	1.149.307	5.136.035

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

**EUROBANK TEKFEN A.Ş.**

**30 EYLÜL 2012 VE 31 ARALIK 2011 TARİHLERİ İTİBARIYLA  
KONSOLİDE 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
<b>PASİF KALEMLER</b>							
<b>I. MEVDUAT</b>	<b>II-a</b>	1.862.798	1.170.600	3.033.398	1.490.931	683.844	2.174.775
1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		91.874	222.932	314.806	389.102	186.835	575.937
1.2 Diğer		1.770.924	947.668	2.718.592	1.101.829	497.009	1.598.838
<b>II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR</b>	<b>II-b</b>	9.433	13.984	23.417	23.375	31.470	54.845
<b>III. ALINAN KREDİLER</b>	<b>II-c</b>	59.617	398.129	457.746	788.844	417.185	1.206.029
<b>IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR</b>		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
<b>V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)</b>		-	-	-	-	-	-
5.1 Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3 Tahviller		-	-	-	-	-	-
<b>VI. FONLAR</b>		-	-	-	-	-	-
6.1 Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
<b>VII. MUHTELİF BORÇLAR</b>		25.696	18.290	43.986	30.591	13.920	44.511
<b>VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR</b>	<b>II-d</b>	27.477	5.529	33.006	40.523	3.339	43.862
<b>IX. FAKTORİNG BORÇLARI</b>		-	-	-	-	-	-
<b>X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)</b>	<b>II-e</b>	-	-	-	-	-	-
10.1 Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4 Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
<b>XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR</b>	<b>II-f</b>	-	-	-	-	-	-
11.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
<b>XII. KARŞILIKLAR</b>	<b>II-g</b>	51.086	21.537	72.623	50.289	22.675	72.964
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		16.884	-	16.884	21.111	-	21.111
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer Karşılıklar		7.960	12.297	20.257	11.144	12.695	23.839
<b>XIII. VERGİ BORCU</b>	<b>II-h</b>	17.347	-	17.347	13.587	-	13.587
13.1 Cari Vergi Borcu		17.347	-	17.347	13.587	-	13.587
13.2 Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
<b>XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)</b>	<b>II-i</b>	-	-	-	-	-	-
14.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
<b>XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER</b>	<b>II-j</b>	-	-	-	-	-	-
<b>XVI. ÖZKAYNAKLAR</b>	<b>II-k</b>	713.381	-	713.381	679.944	-	679.944
16.1 Ödenmiş Sermaye		570.000	-	570.000	570.000	-	570.000
16.2 Sermaye Yedekleri		9.594	-	9.594	(227)	-	(227)
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Menkul Değerler Değerleme Farkları		6.082	-	6.082	(3.739)	-	(3.739)
16.2.4 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		3.445	-	3.445	3.445	-	3.445
16.2.5 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7 İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
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		67	-	67	67	-	67
16.3 Kâr Yedekleri		106.635	-	106.635	81.225	-	81.225
16.3.1 Yasal Yedekler		17.862	-	17.862	14.011	-	14.011
16.3.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3 Olağanüstü Yedekler		88.773	-	88.773	67.214	-	67.214
16.3.4 Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.4 Kâr veya Zarar		27.152	-	27.152	28.946	-	28.946
16.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı		3.536	-	3.536	3.536	-	3.536
16.4.2 Dönem Net Kâr/ Zararı		23.616	-	23.616	25.410	-	25.410
16.5 Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
<b>PASİF TOPLAMI</b>		2.866.694	1.628.069	4.494.763	3.963.602	1.172.433	5.136.035

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcılarıdır.

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve  
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 NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU	Dipnot (Beşinci Bölüm)	(30/09/2012)			(31/12/2011)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)</b>		2.229.211	3.679.972	5.909.183	2.647.391	5.324.441	7.971.832
<b>I. GARANTİ VE KEFALETLER</b>	III-a-2-3	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		-	14.749	23.772	10.543	13.874	24.417
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		9.023	-	-	-	-	-
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		-	116.166	116.166	-	194.259	194.259
1.3.1 Belgele Akreditifler		-	116.166	116.166	-	194.259	194.259
1.3.2 Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4 Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5 Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1 T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2 Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6 Menkul Kıymet Alın Satım Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7 Faktoring Garantilerimizden		491	667	1.158	568	1.835	2.403
1.8 Diğer Garantilerimizden		-	312.510	312.510	-	851.970	851.970
1.9 Diğer Kefalelerimizden		-	-	-	-	-	-
<b>II. TAAHHÜTLER</b>	III-a-1	466.066	166.863	632.929	342.923	76.976	419.899
2.1 Cayılamaz 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. Kıym. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7 Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		270.655	-	270.655	225.721	-	225.721
2.1.8 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		18	-	18	1.111	-	1.111
2.1.9 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		26.575	-	26.575	20.375	-	20.375
2.1.10 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13 Diğer Cayılamaz Taahhütler		178	-	178	178	-	178
2.2 Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Diğer Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
<b>III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR</b>		1.312.844	2.879.664	4.192.508	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 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler		1.312.844	2.879.664	4.192.508	1.914.061	3.974.442	5.888.503
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		152.453	463.609	621.062	319.982	860.454	1.180.436
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		30.485	277.196	307.681	158.223	431.818	590.041
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		126.968	186.413	313.381	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>B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)</b>		10.392.009	7.807.709	18.199.718	8.745.123	8.338.138	17.083.261
<b>IV. EMANET KIYMETLER</b>		2.362.519	352.537	2.715.056	2.432.707	375.479	2.808.186
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		1.274.519	3.525	1.278.044	1.428.986	6.740	1.435.726
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		63.565	200.776	264.341	187.563	206.462	394.025
4.8 Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
<b>V. REHİNLİ KIYMETLER</b>		8.029.490	7.452.679	15.482.169	6.312.416	7.958.460	14.270.876
5.1 Menkul Kıymetler		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		1.691.357	1.699.255	3.390.612	1.572.911	2.144.073	3.716.984
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler		184.628	149.411	334.039	129.899	95.616	225.515
5.7 Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
<b>VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER</b>		-	2.493	2.493	-	4.199	4.199
<b>BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)</b>		12.621.220	11.487.681	24.108.901	11.392.514	13.662.579	25.055.093

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Bağımsız Denetim ve  
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. Kaşe  
a member of  
PricewaterhouseCoopers  
Tarafından Görüldü  
İstanbul, Tarh

EUROBANK TEKFEN A.Ş.

30 EYLÜL 2012 VE 30 EYLÜL 2011 TARİHLERİNDE SONA EREN DÖNEMLERE İLİŞKİN KONSOLİDE 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
<b>GELİR VE GİDER KALEMLERİ</b>					
<b>I. FAİZ GELİRLERİ</b>	<b>IV-a</b>	<b>405.059</b>	<b>318.290</b>	<b>118.592</b>	<b>123.641</b>
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		265.119	142.720	93.074	59.871
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-	-	-
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		32.755	56.426	30	17.926
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		7.346	303	2.095	241
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		57.166	78.561	11.161	27.932
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		12.413	5.552	2.475	4.706
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV		-	14	-	-
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		15.513	14.005	5.454	5.131
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		27.160	26.275	6.778	12.540
<b>II. FAİZ GİDERLERİ (-)</b>	<b>IV-b</b>	<b>258.629</b>	<b>237.480</b>	<b>69.966</b>	<b>90.066</b>
2.1 Mevduata Verilen Faizler (-)		161.551	91.574	56.533	37.150
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler (-)		56.074	71.687	4.366	24.041
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler (-)		21.707	42.563	3.755	16.596
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler (-)		-	-	-	-
2.5 Diğer Faiz Giderleri (-)		19.297	31.656	5.312	12.279
<b>III. NET FAİZ GELİRİ / GİDERİ (I - II)</b>		<b>146.430</b>	<b>80.810</b>	<b>48.626</b>	<b>33.575</b>
<b>IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ</b>	<b>IV-k</b>	<b>27.261</b>	<b>42.879</b>	<b>6.744</b>	<b>11.665</b>
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		32.421	48.823	8.432	13.965
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		14.008	19.291	3.909	7.033
4.1.2 Diğer		18.413	29.532	4.523	6.932
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		5.160	5.944	1.688	2.300
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere Verilen (-)		71	698	11	235
4.2.2 Diğer (-)		5.089	5.246	1.677	2.065
<b>V. TEMETTÜ GELİRLERİ</b>		<b>136</b>	<b>123</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>VI. TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)</b>	<b>IV-c</b>	<b>20.128</b>	<b>24.623</b>	<b>4.054</b>	<b>4.069</b>
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		9.375	27.424	2.588	13.324
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		4.759	(5.396)	(142)	(8.928)
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		5.994	2.595	1.608	(327)
<b>VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>	<b>IV-d</b>	<b>10.688</b>	<b>6.166</b>	<b>6.030</b>	<b>1.517</b>
<b>VIII. FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)</b>		<b>204.643</b>	<b>154.601</b>	<b>65.454</b>	<b>50.826</b>
<b>IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)</b>	<b>IV-e</b>	<b>27.015</b>	<b>8.978</b>	<b>13.151</b>	<b>4.512</b>
<b>X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>	<b>IV-f</b>	<b>145.568</b>	<b>132.642</b>	<b>45.651</b>	<b>41.896</b>
<b>XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)</b>		<b>32.060</b>	<b>12.981</b>	<b>6.652</b>	<b>4.418</b>
<b>XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XIV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)</b>	<b>IV-g</b>	<b>32.060</b>	<b>12.981</b>	<b>6.652</b>	<b>4.418</b>
<b>XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (-)</b>	<b>IV-h</b>	<b>8.444</b>	<b>4.004</b>	<b>1.331</b>	<b>1.650</b>
16.1 Cari Vergi Karşılığı		4.894	2.445	3.103	10
16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		3.550	1.559	(1.772)	1.640
<b>XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV-XVI)</b>		<b>23.616</b>	<b>8.977</b>	<b>5.321</b>	<b>2.768</b>
<b>XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
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		-	-	-	-
<b>XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
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		-	-	-	-
<b>XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (-)</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
21.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
21.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-	-	-
<b>XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX-XXI)</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XXIII. NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVII+XXII)</b>	<b>IV-j</b>	<b>23.616</b>	<b>8.977</b>	<b>5.321</b>	<b>2.768</b>
23.1 Grubun Kârı / Zararı		23.616	8.977	5.321	2.768
23.2 Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		-	-	-	-
Hisse Başına Kâr / Zarar (1.000 nominal için tam TL olarak)		0,414	0,184	0,093	0,057

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.



**EUROBANK TEKFEN A.Ş.**

**30 EYLÜL 2012 VE 30 EYLÜL 2011 TARİHLERİNDE SONA EREN DÖNEMLERE İLİŞKİN KONSOLİDE ÖZKAYNAKLARDA MUHASABELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO**

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

IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASABELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO	30/09/2012	30/09/2011
ÖZKAYNAKLARDA MUHASABELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ		
I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	13.749	(11.066)
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. MUHASBEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ		
VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASABELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI		
IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	(2.750)	2.213
X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASABELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	10.999	(8.853)
XI. DÖNEM KÂRI/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 Kısım		
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım		
11.4 Diğer		
XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASABELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X+XI)	9.821	(9.632)

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.  
a member of  
PricewaterhouseCoopers  
Taraftından Görüldü ZU  
İstanbul, Tarih 7/1/12

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 ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU**

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

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU																				
Önceki Dönem 30/09/2011	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Düzeltilme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olajantisi Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kar/ (Zararı)	Geçmiş Dönem Kar/ (Zararı)	Menkul Değer Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklarda n Bedelsiz Hisse Senetleri	Risiken Korumaya Fonları	Satış A./ Durdurulan F.İlşkin Dur.V.Bir. Değ.Farkl.	Azınlık Payları Toplam Özksaynak	Azınlık Payları Toplam Özksaynak	Toplam Özksaynak	
I	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	380.000	1.567	-	-	10.568	-	78.648	67	30.352	3.626	2.538	3.336	-	-	-	510.702	510.702	510.702	
II.	Dönem içindeki Değişimler																			
III.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış																			
IV.	Menkul Değerler Değerleme Farkları											(9.632)								(9.632)
4.1	Risiken Korumaya Fonları (Etkin kısım)																			
4.2	Nakit Akçe Riskinden Korumaya Amaçlı Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korumaya 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.																			
VIII.	(İş Ort.) Bedelsiz HS																			
IX.	Kur Farkları																			
X.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik																			
XI.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik																			
XII.	İştirak Özksaynındaki Değişikliklerin Banka Özksaynına Etkisi																			
12.1	Sermaye Artırımı	190.000	(1.567)					(33.896)					(4.537)							150.000
12.2	Nakden	150.000																		150.000
XIII.	İç Kaynaklardan	40.000	(1.567)					(33.896)					(4.537)							
XIV.	Hisse Senedi İhraç																			
XV.	Hisse Senedi İptal Kârları																			
XVI.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı																			
XVII.	Diğer																			
XVIII.	Dönem Net Kâr veya Zararı									8.977	(90)		4.537							8.977
18.1	Kâr Dağıtım					3.443		22.462		(30.352)										90
18.2	Dağıtılan Tenettü																			(90)
18.3	Yedeklere Aktarılan Tutarlar					3.443		22.462		(30.352)										
	Diğer																			
	Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)	570.000	-	-	-	14.011	-	67.214	67	8.977	3.536	(7.094)	3.336	-	-	-	660.047	660.047	660.047	

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

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

PricewaterhouseCoopers  
Taraftından Görüldü 20/11/12

(Yetkili İmza / Kaşe)  
İstanbul, Tarih

**EUROBANK TEKFEN A.Ş.**

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

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

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU																			
CARİ DÖNEM 30/09/2012	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltilme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akteşer	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kar/ (Zarar)	Gecmiş Dönem Kar/ (Zarar)	Menkul Değer Değerleme Farkı	Maaddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklarda n Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./ Durdurulan F.İlişkin Dur.V.Bir. Değ.Fark.	Azınlık Payları Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
I	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	570.000	-	-	-	14.011	-	67.214	67	25.410	3.536	(3.739)	3.445	-	-	-	679.944	-	679.944
II	Dönem İçindeki Değişimler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV	Menkul Değerler Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9.821	-	-	-	-	-	-	9.821
V	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII	Maaddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII	Maaddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz HS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X	Kur Farkları Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII	Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV	12.1 Nakden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV	12.2 İç Kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI	Hisse Senedi İhraç	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII	Hisse Senedi İptal Karları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIX	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XX	Dönem Net Karı veya Zararı	-	-	-	-	3.851	-	21.559	-	23.616	-	-	-	-	-	-	23.616	-	23.616
XXI	Kâr Dağıtım	-	-	-	-	-	-	-	-	(25.410)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XXII	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	(25.410)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XXIII	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	3.851	-	21.559	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XXIV	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XXV	Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XXIV+XXV)	570.000	-	-	-	17.862	-	88.773	67	23.616	3.536	6.082	3.445	-	-	-	713.381	-	713.381

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve  
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.  
a member of  
**PricewaterhouseCoopers**  
Tarafından Gözütüldü  
İstanbul, Tarih

**EUROBANK TEKFEN A.Ş.**

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

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU	(30/09/2012)	(30/09/2011)
<b>A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>		
<b>1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı</b>	<b>92.286</b>	<b>(44.220)</b>
1.1.1 Alınan Faizler	488.189	268.182
1.1.2 Ödenen Faizler	(287.473)	(260.206)
1.1.3 Alınan Temettüleri	136	123
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar	27.261	42.879
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar	-	-
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	29.249	29.249
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(73.738)	(51.358)
1.1.8 Ödenen Vergiler	-	-
1.1.9 Diğer	(91.338)	(73.089)
<b>1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim</b>	<b>(1.309.554)</b>	<b>(193.417)</b>
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardaki Net (Artış) / Azalış	235.513	(306.799)
1.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklardaki Net (Artış) / Azalış	-	-
1.2.3 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) / Azalış	-	(9.823)
1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış) / Azalış	(660.796)	(622.144)
1.2.5 Diğer Aktiflerdeki Net Artış / (Azalış)	(234.352)	(52.053)
1.2.6 Bankaların Mevduatlarındaki Net Artış / (Azalış)	(5.168)	(48.708)
1.2.7 Diğer Mevduatlardaki Net Artış / (Azalış)	859.161	246.517
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış / (Azalış)	(1.460.477)	474.051
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış / (Azalış)	-	-
1.2.10 Diğer Borçlardaki Net Artış / (Azalış)	(43.435)	125.542
<b>I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>	<b>(1.217.268)</b>	<b>(237.637)</b>
<b>B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>		
<b>II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>	<b>673.620</b>	<b>239.940</b>
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	(2.066)	(1.809)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	1.999	104
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	(558.076)
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	505.898	-
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	-	(408)
2.8 İtfa Olan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	167.789	800.129
2.9 Diğer	-	-
<b>C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>		
<b>III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit</b>		<b>140.366</b>
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	-	-
3.6 Diğer	-	140.366
<b>IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi</b>	<b>14.365</b>	<b>2.042</b>
<b>V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış) / Artış (I+II+III+IV)</b>	<b>(529.283)</b>	<b>144.711</b>
<b>VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	<b>704.697</b>	<b>788.177</b>
<b>VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	<b>175.413</b>	<b>932.888</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

**30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE  
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:**

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

Konsolide finansal tabloların TMS'ye göre hazırlanmasında Grup 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.

Konsolide 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.

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

Grup'un finansal araçların kullanılmasına ilişkin genel stratejisi varlıkların getirileri ve risk düzeyleri arasında optimal bir dengenin sağlanmasına yöneliktir. Grup'un 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 Grup tarafından benimsenen çeşitli risk limitleri ve yasal limitler çerçevesinde yönetilmektedir. Türev enstrümanlar yoğunlukla likidite ihtiyaçları, döviz kuru ve faiz riskinden korunmak amacıyla kullanılmaktadır. Grup'un 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 Ana Ortaklık Banka gişe döviz alış kurları ile değerlendirilmekte ve gelir tablosunda "Kambiyo işlemleri kâr/zararı" olarak muhasebeleştirilmektedir.

## EUROBANK TEKFEN A.Ş.

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

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

#### MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

#### III. KONSOLİDE EDİLEN ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER:

Konsolide finansal tablolar "Konsolide ve Bireysel Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 27") hükümlerine uygun olarak hazırlanmıştır.

Bağlı ortaklıkların konsolide edilme esasları:

Bağlı ortaklıklar sermayesi veya yönetimi doğrudan veya dolaylı olarak Ana Ortaklık Banka tarafından kontrol edilen ortaklıklardır.

Bağlı ortaklıklar, faaliyet sonuçları, aktif ve özkaynak büyüklükleri bazında önemlilik ilkesi çerçevesinde, tam konsolidasyon yöntemi kullanılmak suretiyle konsolide edilmektedir. İlgili bağlı ortaklıkların finansal tabloları konsolide finansal tablolara kontrolün Ana Ortaklık Banka'ya geçtiği tarihten itibaren dahil edilmektedir.

Kontrol, Ana Ortaklık Banka'nın bir tüzel kişilikte doğrudan veya dolaylı olarak sermayenin çoğunluğuna sahip olması veya bu çoğunluğa sahip olmamakla birlikte imtiyazlı hisseleri elinde bulundurması veya diğer hissedarlarla yapılan anlaşmalara istinaden oy hakkının çoğunluğuna tasarruf etmesi veya herhangi bir suretle yönetim kurulu üyelerinin çoğunluğunu atayabilme ya da görevden alma gücünü elde bulundurması olarak kabul edilmiştir.

Tam konsolidasyon yöntemine göre, bağlı ortaklıkların aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı yükümlülüklerinin yüzde yüzü Ana Ortaklık Banka'nın aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı yükümlülükleri ile birleştirilmiştir. Grup'un her bir bağlı ortaklıktaki yatırımının defter değeri ile her bir bağlı ortaklığın sermayesinin maliyet değerinin Grup'a ait olan kısmı netleştirilmiştir. Konsolidasyon kapsamındaki ortaklıklar arasındaki işlemlerden kaynaklanan bakiyeler ile gerçekleşmemiş kârlar ve zararlar karşılıklı olarak mahsup edilmiştir. Konsolide edilmiş bağlı ortaklıkların net geliri içindeki azınlık hakları, Grup'a ait net gelirin hesaplanabilmesini teminen belirlenmiş ve bağlı ortaklığın net gelirinden düşülmüştür. Azınlık hakları, konsolide edilmiş bilançoda, özkaynaklar altında gösterilmiştir. Grup'un gelirleri içinde de azınlık hakları ayrı olarak gösterilmiştir.

Bağlı ortaklıklarca kullanılan muhasebe politikalarının Ana Ortaklık Banka'dan farklı olduğu durumlarda, muhasebe politikalarının uyumlaştırılması gerçekleştirilmiştir.

Grup'un 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 korunma kalemin içeriğine göre değişmektedir.

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

## EUROBANK TEKFEN A.Ş.

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

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

#### MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

Gerçeğe uygun değere yönelik riskten korunma olarak belirlenen türev işlemlerin gerçeğe uygun değer değişiklikleri riskten korunma 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 korunma kalemin taşınan değerine yapılan düzeltmeler vadeye kalan süre içerisinde iskonto edilerek gelir tablosuna yansıtılır.

Diğer taraftan bazı türev işlemler, ekonomik olarak Grup için risklere karşı etkin bir koruma sağlamakla birlikte, muhasebesel olarak "Finansal araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçümleme Standardı" ("TMS 39") 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 değerde 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.

Grup, 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:

Grup, 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.

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

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

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

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

Grup'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.

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 değer 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.

Grup'un 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.



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

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

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

Grup, 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. Grup 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.

**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 değer 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 değer 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 tahmini 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.

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

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

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

**IX. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:**

Finansal varlıklar ve borçlar, Grup'un 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.

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

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler ("Repo") Grup 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 yöntemine" göre faiz gelir reeskontu hesaplanmaktadır. Grup'un 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.

Grup'un durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

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

**a. Şerefiye:**

Şerefiye, satın alma maliyeti ile, satın alınan işletmenin tanımlanabilir varlık, yükümlülük ve koşullu yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değeri arasındaki farktır ve satın alan işletmenin tek başına tanımlanabilir ve ayrı ayrı muhasebeleştirilebilir olmayan varlıklardan gelecekte fayda elde etme beklentisi ile yaptığı ödemeyi temsil eder. İşletme birleşmelerinde satın alınan işletmenin finansal tablolarında yer almayan; ancak şerefiyenin içerisinden ayrılabilme özelliğine sahip varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar (Marka değeri gibi) ve/veya şarta bağlı yükümlülükler makul değerleri ile finansal tablolara yansıtılır.

"TFRS 3 - İşletme Birleşmelerine İlişkin Standart" uyarınca hesaplanan şerefiye, amortismanına tabi tutulmaz, bunun yerine, yıllık olarak veya koşullardaki değişikliklerin değer düşüklüğü olabileceğini işaret ettiği durumlarda daha sık aralıklarla "Varlıklarda Değer Düşüklüğü Standardı"na ("TMS 36") göre değer düşüklüğü testine tabi tutulmaktadır. Değer düşüklüğü çalışması için şerefiye, nakit üreten birimlere dağıtılır. Dağıtım, şerefiyenin oluştuğu iş birleşmesinden fayda sağlaması beklenen nakit üreten birimlere veya nakit üreten birim gruplarına yapılır.

## EUROBANK TEKFEN A.Ş.

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

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

#### MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

##### 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.

#### 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.

Grup, 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.

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

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

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

**XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:**

Grup, finansal kiralama yoluyla elde ettiği sabit kıymetlerini "Gerçeğe uygun değeri ile kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanı"ni esas almak suretiyle kaydetmektedir. 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. Grup, bağlı ortaklığı olan ve konsolidasyona dahil edilen EFG Finansal Kiralama A.Ş. vasıtasıyla, "Kiralayan" olma sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmektedir. Finansal kiralamaya konu olan varlık, bilançoda yapılan net kiralama tutarına eşit bir alacak olarak gösterilir. Faiz geliri, kiralayanın kiralanan varlık ile ilgili net yatırım metodu kullanılarak sabit bir dönemsel getiri oranı yaratacak şekilde belirlenir ve ilgili döneme ait olmayan kısmı kazanılmamış faiz geliri hesabında izlenir.

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

Grup, yönetimin değerlendirmeleri ve tahminleri doğrultusunda finansal kiralama alacakları için 20 Temmuz 2007 tarih ve 26588 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Alacakları için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Tebliğ" ve bu tebliğe ek ve değişiklikler getiren tebliğleri de dikkate alarak özel karşılık ayırmaktadır.

**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 Grup'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 Grup'a girmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin oluştuğu dönemin finansal tablolarına yansıtılır.

**30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE  
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:**

Grup, 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.

Grup, 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 (temettü) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %15 oranında stopaja tabidir. Kârın sermayeye ilavesi, kâr dağıtımını 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 günün 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 FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

##### b. Ertelemiş Vergi:

Grup, 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 muhasebeleştirmektedir. Ertelemiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasallaşmış 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 Grup'un olası borç taahhütleri olarak "Bilanço dışı yükümlülükler" arasında gösterilmektedir.

#### XXII. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Grup'un 30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla almış olduğu devlet teşviği 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 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)	23.616	8.977
Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin)	57.000.000	48.726.459
<b>Adi Hisse Başına Kâr/(Zarar) (Tam TL tutarı ile gösterilmiştir)</b>	<b>0,414</b>	<b>0,184</b>

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 V 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, Grup'un 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 VII no'lu dipnotta sunulmuştur.

#### XXVIII. SINIFLANDIRMALAR:

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

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

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

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**

**KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER**

**I. KONSOLİDE SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:**

- a. 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla Grup'un konsolide sermaye yeterliliği standart oranı %16,09 (31 Aralık 2011: %15,54) 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 Grup'nun sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasına esas teşkil eden "Risk ağırlıklı varlıklar"ının ayrıntıları ve "Özkaynak" hesaplaması yer almaktadır.
- c. **Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:**

30.09.2012	Risk Ağırlıkları							Risk Ağırlıkları						
	Banka							Konsolide						
	%0	%20	%50	%75	%100	%150	%200	%0	%20	%50	%75	%100	%150	%200
<b>Kredi Riskine Esas Tutar</b>	752.151	60.806	689.381	522.821	2.762.475	17.179	17.494	752.151	60.944	696.577	605.001	2.819.665	17.179	17.494
<b>Risk Sınıfları</b>														
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	665.261	-	-	-	20.448	-	-	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	-	-	-	-	-	-	1.113	-	-
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	-	-	9	33.078	35.340	-	74.114	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	55.002	23.458	-	-	2.198.731	-	-	55.002	23.458	-	-	2.371.560	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	7.916	1.932	-	522.821	-	-	-	7.916	1.932	-	605.001	-	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	1.867	2.344	646.537	-	171.241	-	-	1.867	2.344	653.733	-	171.541	-	-
Tahsilü Gecikmiş Alacaklar	-	-	7.504	-	50.319	3.725	-	-	-	7.504	-	51.501	3.725	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	1.013	132	-	-	-	13.454	17.494	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	-	-	-	-	-	-	2	-	-
<b>Diğer Alacaklar</b>	21.083	-	-	-	247.597	-	-	21.083	-	-	-	129.386	-	-



## EUROBANK TEKFEN A.Ş.

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

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

#### KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

##### d. Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

30 Eylül 2012	Banka	Konsolide
Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi Riskine Esas Tutar*0,08) (KRSY)	3.572.197	3.694.650
Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	53.950	75.278
Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY)	246.377	320.353
<b>Özkaynak</b>	<b>687.520</b>	<b>658.201</b>
<b>Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5*100)</b>	<b>17,75</b>	<b>16,09</b>

##### e. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2012
<b>ANA SERMAYE</b>	<b>618.778</b>
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	106.702
Yedek Akçeler Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-
Kâr	27.152
Net Dönem Kârı	23.616
Geçmiş Yıllar Kârı	3.536
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 (-)	8.410
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	20.893
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelemiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-
Kanununun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-
Konsolidasyon Şerefiyesi (Net) (-)	55.773
<b>Ana Sermaye Toplamı</b>	<b>618.778</b>

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

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

**KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

<b>KATKI SERMAYE</b>	<b>30 Eylül 2012</b>
Genel Karşılıklar	35.482
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	1.550
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan Bedelsiz Bedelsiz Olarak Edinilen ve Dönem Karı İçerisinde Muhasebeleştirilmeyen Hisseler	-
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)	-
Azınlık Payları	-
<b>Katkı Sermaye Toplamı</b>	<b>39.769</b>
<b>SERMAYE</b>	<b>658.547</b>
<b>SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER</b>	<b>346</b>
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 Kullanılan 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 Kullanılan 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
Özkaynaktan Düşülmesi Tercih Edilen Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-
Diğer	-
<b>TOPLAM ÖZKAYNAK</b>	<b>658.201</b>

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

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

**KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**II. KONSOLİDE 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:**

	<b>Tutar</b>
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	3.198
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	101
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	-
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	1.376
(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	1.307
(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)	6.022
(X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x IX)	75.278

## EUROBANK TEKFEN A.Ş.

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

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

#### KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### III. KONSOLİDE 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, Grup tarafından 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"e göre Grup'un son üç yıl sonuna ait brüt gelirleri kullanılmak suretiyle "Temel gösterge yöntemi" kullanılarak hesaplanmıştır.

#### IV. KONSOLİDE KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Grup'un 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. Grup genel olarak kısa süreli ve makul ölçülerde pozisyon taşımaktadır.

Ana Ortaklık 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
<b>30 Eylül 2012 / 31 Aralık 2011</b>						
<b>Günü Döviz Alış Kuru</b>	<b>2,3085 TL</b>	<b>2,4438 TL</b>	<b>1,7847 TL</b>	<b>1,8889 TL</b>	<b>2,2954 TL</b>	<b>2,4340 TL</b>
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	2,2923 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

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

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

**KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****Grup'un kur riskine ilişkin bilgiler:**

Finansal ve ekonomik anlamda Grup'un gerçek yabancı para pozisyonunu aşağıdaki tablo göstermektedir;

	Euro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
<b>30 Eylül 2012</b>				
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Eftif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	4.013	139.278	123	143.414
Bankalar	22.857	20.071	3.762	46.690
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	125.384	112.661	398	238.443
<b>Toplam Varlıklar (*)</b>	<b>647.860</b>	<b>1.062.252</b>	<b>7.328</b>	<b>1.717.440</b>
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar Mevduatı	7	21	12	40
Döviz Tevdiat Hesabı	286.165	878.093	6.302	1.170.560
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	249.979	155.151	366	405.496
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	7.774	10.326	190	18.290
Riskten Koruma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	1.060	16.781	91	17.932
<b>Toplam Yükümlülükler (*)</b>	<b>544.985</b>	<b>1.060.372</b>	<b>6.961</b>	<b>1.612.318</b>
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>102.875</b>	<b>1.880</b>	<b>367</b>	<b>105.122</b>
<b>Net Bilanço Dışı Pozisyon</b>	<b>(134.858)</b>	<b>2.760</b>	<b>(99)</b>	<b>(132.197)</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	421.145	642.357	98.762	1.162.264
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	556.003	639.597	98.861	1.294.461
<b>Gayrinakdi Krediler (**)</b>	<b>212.816</b>	<b>420.093</b>	<b>536</b>	<b>633.445</b>
<b>31 Aralık 2011</b>				
Toplam Varlıklar (*)	744.573	699.803	5.780	1.450.156
Toplam Yükümlülükler (*)	478.217	628.989	25.557	1.132.763
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>266.356</b>	<b>70.814</b>	<b>(19.777)</b>	<b>317.393</b>
<b>Net Bilanço Dışı Pozisyon</b>	<b>(260.740)</b>	<b>(69.084)</b>	<b>19.712</b>	<b>(310.112)</b>
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
<b>Gayrinakdi Krediler (**)</b>	<b>345.726</b>	<b>914.477</b>	<b>12.820</b>	<b>1.273.023</b>

(\*) Yukarıdaki tablo Grup'un 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 ile 7.367 TL (31 Aralık 2011: 1.636) alınan dövize endeksli krediler yukarıdaki tabloya dahil edilmektedir. Ayrıca 15.047 TL (31 Aralık 2011: 26.428 TL) "Türev Finansal Araçlar Gelir Reeskontları" ile yabancı para yükümlülüklerde bulunan 13.878 TL (31 Aralık 2011: 31.326 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 FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### V. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Faiz oranı riski, piyasalardaki faiz oranlarındaki değişimin Grup'un 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
<b>Varlıklar</b>							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	357.285	357.285
Bankalar	25.728	-	-	-	-	21.002	46.730
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	8.516	21.022	86.783	48.292	3.500	4.694	172.807
Para Piyasalarından Alacaklar	51.828	-	-	-	-	-	51.828
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	63.406	31.636	251.530	-	-	4.958	351.530
Verilen Krediler	919.818	1.414.334	437.238	98.405	141.722	62.728	3.074.245
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	14.466	17.072	65.906	153.866	1.873	187.155	440.338
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>1.083.762</b>	<b>1.484.064</b>	<b>841.457</b>	<b>300.563</b>	<b>147.095</b>	<b>637.822</b>	<b>4.494.763</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	9.423	9.423
Diğer Mevduat	1.760.137	847.509	235.468	11.816	-	169.045	3.023.975
Para Piyasalarına Borçlar	99.859	-	-	-	-	-	99.859
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	43.986	43.986
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	12.934	109.072	124.102	204.831	6.807	-	457.746
Diğer Yükümlülükler (*)	7.381	5.958	10.076	3	-	836.356	859.774
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>1.880.311</b>	<b>962.539</b>	<b>369.646</b>	<b>216.650</b>	<b>6.807</b>	<b>1.058.810</b>	<b>4.494.763</b>
<b>Bilançodaki Uzun Pozisyon</b>	-	<b>521.525</b>	<b>471.811</b>	<b>83.913</b>	<b>140.288</b>	-	<b>1.217.537</b>
<b>Bilançodaki Kısa Pozisyon</b>	<b>(796.549)</b>	-	-	-	-	<b>(420.988)</b>	<b>(1.217.537)</b>
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	1.312	-	3.875	-	-	5.187
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(2.450)	-	(202)	-	-	-	(2.652)
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>(798.999)</b>	<b>522.837</b>	<b>471.609</b>	<b>87.788</b>	<b>140.288</b>	<b>(420.988)</b>	<b>2.535</b>

(\*) Özkaynaklar faizsiz sütununda gösterilmektedir.

**EUROBANK TEKFEN A.Ş.**

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

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

**KONSOLİDE BAZDA 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
<b>Varlıklar</b>							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	349.005	349.005
Bankalar	427.840	-	-	-	-	15.145	442.985
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	15.319	203.296	173.054	25.432	1.869	1.263	420.233
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	606.817	199.959	-	46.694	3.958	857.428
Verilen Krediler	566.876	1.112.221	395.083	177.155	169.628	37.401	2.458.364
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	167.789	-	-	-	167.789
Diğer Varlıklar	9.117	11.402	57.957	160.420	4.762	196.573	440.231
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>1.019.152</b>	<b>1.933.736</b>	<b>993.842</b>	<b>363.007</b>	<b>222.953</b>	<b>603.345</b>	<b>5.136.035</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar Mevduatı	8.459	-	-	-	-	6.082	14.541
Diğer Mevduat	1.447.876	406.365	86.137	-	-	219.856	2.160.234
Para Piyasalarına Borçlar	845.518	-	-	-	-	-	845.518
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	44.511	44.511
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	661.438	164.530	222.314	148.384	9.363	-	1.206.029
Diğer Yükümlülükler (*)	34.580	10.138	28.001	-	-	792.483	865.202
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>2.997.871</b>	<b>581.033</b>	<b>336.452</b>	<b>148.384</b>	<b>9.363</b>	<b>1.062.932</b>	<b>5.136.035</b>
<b>Bilançodaki Uzun Pozisyon</b>	<b>-</b>	<b>1.352.703</b>	<b>657.390</b>	<b>214.623</b>	<b>213.590</b>	<b>-</b>	<b>2.438.306</b>
<b>Bilançodaki Kısa Pozisyon</b>	<b>(1.978.719)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(459.587)</b>	<b>(2.438.306)</b>
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	7.150	-	6.685	-	-	13.835
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(4.800)	-	(2.264)	-	-	-	(7.064)
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>(1.983.519)</b>	<b>1.359.853</b>	<b>655.126</b>	<b>221.308</b>	<b>213.590</b>	<b>(459.587)</b>	<b>6.771</b>

## EUROBANK TEKFEN A.Ş.

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

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

#### KONSOLİDE BAZDA 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 %	Yeni %	TL %
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	-	0,20	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	5,87	-	8,11
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	8,15
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	9,06
Verilen Krediler	6,81	6,40	4,65	13,97
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	0,25
Diğer Mevduat (*)	3,64	3,89	-	9,35
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	7,44
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4,70	3,77	2,42	8,20

31 Aralık 2011	Euro %	ABD Doları %	Yeni %	TL %
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	-	0,20	-	13,83
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	11,78	-	10,58
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	8,49
Verilen Krediler	6,88	7,10	3,59	16,57
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	17,68
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	0,25
Diğer Mevduat (*)	3,94	4,62	-	10,96
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	6,25
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3,77	3,50	2,42	10,61

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

##### 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, Ana Ortaklık Banka'nın 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.



## EUROBANK TEKFEN A.Ş.

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

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

#### KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

2. Aşağıdaki tabloda Ana Ortaklık 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
<b>Toplam (Negatif Şoklar İçin)</b>		<b>26.708</b>	<b>%3,9</b>
<b>Toplam (Pozitif Şoklar İçin)</b>		<b>(36.550)</b>	<b>%(5,3)</b>

- d. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski:

Bulunmamaktadır.

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

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

**KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**VI. KONSOLİDE 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, özkaynak yapısı ve kullanılmayan borçlanma kaynakları bu riski bertaraf etmektedir. Banka yönetim kurulu piyasalarda volatilitenin arttığı zamanlarda bütün mevcut plasman limitlerinde kredi değerliliğinden bağımsız olarak limit azaltımına gidebilmektedir.

Ana Ortaklık 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 ölçmeye yönelik model çalışmalarının sonuçlarını takip etmektedir.

Kısa vadede olası ani çıkışlar için kullanılacak Merkez Bankası, İMKB Repo Piyasası, Takasbank Para Piyasası ve bankaların işlem limitleri minimum derecede kullanılmaktadır. Grup 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 yükümlülükler oranının zorunlu karşılıkların tesis dönemini içeren 14 günlük dönemdeki basit aritmetik ortalaması yüzde yediden az olamaz. 2012 yılında gerçekleşen Ana Ortaklık Banka’nın 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 FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### KONSOLİDE BAZDA 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
<b>Varlıklar</b>								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	21.104	336.181	-	-	-	-	-	357.285
Bankalar	21.002	25.728	-	-	-	-	-	46.730
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	-	3.949	14.946	81.437	63.819	3.962	4.694	172.807
Para Piyasalarından Alacaklar	-	51.828	-	-	-	-	-	51.828
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	91.522	255.050	-	4.958	351.530
Verilen Krediler	-	456.237	1.430.085	636.353	347.345	141.496	62.729	3.074.245
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	-	40.539	32.085	67.762	162.482	1.873	135.597	440.338
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>42.106</b>	<b>914.462</b>	<b>1.477.116</b>	<b>877.074</b>	<b>828.696</b>	<b>147.331</b>	<b>207.978</b>	<b>4.494.763</b>
<b>Yükümlülükler</b>								
Bankalar Mevduatı	9.423	-	-	-	-	-	-	9.423
Diğer Mevduat	169.045	1.760.137	847.509	235.468	11.816	-	-	3.023.975
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	12.934	15.455	124.102	249.432	55.823	-	457.746
Para Piyasalarına Borçlar	-	99.859	-	-	-	-	-	99.859
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	12.964	2.439	-	-	-	28.583	43.986
Diğer Yükümlülükler (**)	-	49.891	6.473	21.529	3.698	297	777.886	859.774
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>178.468</b>	<b>1.935.785</b>	<b>871.876</b>	<b>381.099</b>	<b>264.946</b>	<b>56.120</b>	<b>806.469</b>	<b>4.494.763</b>
<b>Likidite Açığı</b>	<b>(136.362)</b>	<b>(1.021.323)</b>	<b>605.240</b>	<b>495.975</b>	<b>563.750</b>	<b>91.211</b>	<b>(598.491)</b>	<b>-</b>
<b>31 Aralık 2011</b>								
Toplam Aktifler	39.628	1.202.466	1.029.127	1.587.589	811.352	289.474	176.399	5.136.035
Toplam Yükümlülükler	225.938	2.391.292	548.357	225.737	174.735	793.594	776.382	5.136.035
<b>Likidite Açığı</b>	<b>(186.310)</b>	<b>(1.188.826)</b>	<b>480.770</b>	<b>1.361.852</b>	<b>636.617</b>	<b>(504.120)</b>	<b>(599.983)</b>	<b>-</b>

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

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

#### VII. MENKUL KIYMETLEŞTİRME POZİSYONLARI

Bulunmamaktadır.

#### VIII. KREDİ RİSK AZALTIM TEKNİKLERİ

Grup, 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.

## EUROBANK TEKFEN A.Ş.

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

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

#### KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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	1.149	-	-	-
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	181.541	447	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	2.841.899	84.705	-	1.268
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	722.109	12.730	-	2.289
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	861.651	4.677	-	1.776
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	62.729	-	-	-
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 ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	10	-	-	-
Diğer Alacaklar	398.074	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>5.784.021</b>	<b>103.704</b>	-	<b>5.333</b>

#### IX. RİSK YÖNETİM HEDEF VE POLİTİKALARI

Grup münferit bazda ya da portföy bazında anlaşılabilir ve yönetilebilir risklerin alınmasını hedeflemektedir. Grup, riske karşılık elde edeceği faydanın verimli, yeterli seviyede getirili ve karşılanabilir olması durumunda bu riske girmeyi tercih eder. Tercih edilmeyen fakat grubun 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.

## EUROBANK TEKFEN A.Ş.

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

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

#### KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Risk Yönetimi politikaları grubun stratejisi ve faaliyetleri ile uyumlu olarak uluslararası standartlara ve BDDK düzenlemelerine uygun yöntemler ile risklerin ölçülmesini ve sermayenin verimli kullanımını hedeflemektedir. Bu amaçla grubun 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.

#### X. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Ana Ortaklık 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.

# EUROBANK TEKFEN A.Ş.

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

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

### KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

30 Eylül 2012	Perakende Bankacılık	Kurumsal	Hazine	Diğer (*)	Grup'un Toplam Faaliyeti
Faaliyet Gelirleri	47.359	76.057	55.377	25.714	204.507
Dağıtılamayan giderler	-	-	-	(30.389)	(172.583)
<b>Net Faaliyet Gelirleri</b>	<b>47.359</b>	<b>76.057</b>	<b>55.377</b>	<b>(4.675)</b>	<b>31.924</b>
Temettü Gelirleri	-	-	-	-	136
<b>Vergi Öncesi Kâr</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>32.060</b>
Vergi Karşılığı	-	-	-	-	(8.444)
<b>Net Kâr</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>23.616</b>
Bölüm Varlıkları	599.924	2.758.235	679.465	298.779	4.336.403
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	-	158.359
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>599.924</b>	<b>2.758.235</b>	<b>679.465</b>	<b>298.779</b>	<b>4.494.763</b>
Bölüm Yükümlülükleri	1.193.582	1.856.928	335.382	368.333	3.754.225
Dağıtılamayan Yükümlülükler	-	-	-	-	740.538
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>1.193.582</b>	<b>1.856.928</b>	<b>335.382</b>	<b>368.333</b>	<b>4.494.763</b>

(\*) Diğer faaliyetler, Banka'nın bağlı ortakları olarak konsolide edilen EFG Finansal Kiralama A.Ş. ve EFG İstanbul Equities Menkul Değerler A.Ş. tarafından yürütülen faaliyetleri içermektedir.

30 Eylül 2011	Perakende Bankacılık	Kurumsal	Hazine	Diğer (*)	Grup'un Toplam Faaliyeti
Faaliyet Gelirleri	30.049	36.674	47.279	40.476	154.478
Dağıtılamayan giderler	-	-	-	(23.482)	(141.620)
<b>Net Faaliyet Gelirleri</b>	<b>30.049</b>	<b>36.674</b>	<b>47.279</b>	<b>16.994</b>	<b>12.858</b>
Temettü Gelirleri	-	-	-	-	123
<b>Vergi Öncesi Kâr</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>12.981</b>
Vergi Karşılığı	-	-	-	-	(4.004)
<b>Net Kâr</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8.977</b>
<b>31 Aralık 2011</b>					
Bölüm Varlıkları	443.226	2.188.363	2.050.458	283.710	4.965.757
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	-	170.278
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>443.226</b>	<b>2.188.363</b>	<b>2.050.458</b>	<b>283.710</b>	<b>5.136.035</b>
Bölüm Yükümlülükleri	923.126	1.275.791	1.862.868	382.463	4.444.248
Dağıtılamayan Yükümlülükler	-	-	-	-	691.787
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>923.126</b>	<b>1.275.791</b>	<b>1.862.868</b>	<b>382.463</b>	<b>5.136.035</b>

(\*) Diğer faaliyetler, Banka'nın bağlı ortakları olarak konsolide edilen EFG Finansal Kiralama A.Ş. ve EFG İstanbul Equities Menkul Değerler A.Ş. tarafından yürütülen faaliyetleri içermektedir.

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

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

**BEŞİNCİ BÖLÜM**

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

**I. KONSOLİDE 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	11.822	9.266	9.149	14.021
T.C.Merkez Bankası	202.049	134.148	228.814	97.021
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>213.871</b>	<b>143.414</b>	<b>237.963</b>	<b>111.042</b>

**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
<b>Toplam</b>	<b>202.049</b>	<b>134.148</b>	<b>228.814</b>	<b>97.021</b>

**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 FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### KONSOLİDE 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	620	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	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>7.726</b>	<b>15.154</b>	<b>31.341</b>	<b>26.634</b>

##### c. Bankalara ilişkin bilgiler:

- Bankalara ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2012		31 Aralık 2011	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	40	46.690	426.907	16.078
Yurtiçi	40	25.876	2.531	3.507
Yurtdışı	-	20.814	424.376	12.571
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>40</b>	<b>46.690</b>	<b>426.907</b>	<b>16.078</b>

##### d. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

- 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 85.177 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.

- 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	4.958	3.958
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	4.958	3.958
Değer Azalma Karşılığı (-)	113	2.039
<b>Toplam</b>	<b>351.530</b>	<b>857.428</b>



# EUROBANK TEKFEN A.Ş.

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

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

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### 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	-
<b>Toplam</b>	<b>10.506</b>	<b>26.386</b>	<b>436.719</b>	<b>35.225</b>

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

2. Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan 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	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>2.853.900</b>	<b>39.606</b>	<b>9.975</b>	<b>48.608</b>	<b>42.788</b>	<b>16.639</b>

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

EUROBANK TEKFEN A.Ş.

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

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

(ii)

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın izlemedeki 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 izlemedeki 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	-	-
<b>Toplam</b>	<b>39.606</b>	<b>42.788</b>

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

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

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

## EUROBANK TEKFEN A.Ş.

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

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

#### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
<b>Taksitli Ticari Krediler-TP</b>	<b>27.395</b>	<b>162.459</b>	<b>189.854</b>
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
<b>Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli</b>	<b>3.750</b>	<b>35.296</b>	<b>39.046</b>
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taahhüt Kredisi	-	263	263
İhtiyaç Kredileri	3.750	34.942	38.692
Diğer	-	91	91
<b>Taksitli Ticari Krediler-YP</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taahhüt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Kurumsal Kredi Kartları-TP</b>	<b>8.682</b>	<b>-</b>	<b>8.682</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	8.682	-	8.682
<b>Kurumsal Kredi Kartları-YP</b>	<b>33</b>	<b>-</b>	<b>33</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	33	-	33
<b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)</b>	<b>20.981</b>	<b>-</b>	<b>20.981</b>
<b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam</b>	<b>60.841</b>	<b>197.755</b>	<b>258.596</b>

5. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011
Kamu	-	-
Özel	3.011.516	2.420.963
<b>Toplam</b>	<b>3.011.516</b>	<b>2.420.963</b>

6. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011
Yurtiçi Krediler	3.011.516	2.420.963
Yurtdışı Krediler	-	-
<b>Toplam</b>	<b>3.011.516</b>	<b>2.420.963</b>

7. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Bulunmamaktadır.

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

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

#### KONSOLİDE 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	3.674	505
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	8.910	2.120
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	85.061	74.440
<b>Toplam</b>	<b>97.645</b>	<b>77.065</b>

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
<b>30 Eylül 2012</b>			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	363	128	4.850
<b>31 Aralık 2011</b>			
(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
<b>Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>4.615</b>	<b>7.009</b>	<b>102.842</b>
Dönem İçinde İntikal (+)	53.776	2.763	8.089
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	27.600	10.022
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	27.647	9.975	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	6.292	2.674	9.754
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>24.452</b>	<b>24.723</b>	<b>111.199</b>
Özel Karşılık (-)	3.674	8.910	85.061
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>20.778</b>	<b>15.813</b>	<b>26.138</b>

## EUROBANK TEKFEN A.Ş.

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

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

#### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

iii. Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
<b>30 Eylül 2012</b>			
Dönem Sonu Bakiyesi	2.955	3.629	31.392
Özel Karşılık (-)	572	1.646	19.984
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>2.383</b>	<b>1.983</b>	<b>11.408</b>
<b>31 Aralık 2011</b>			
Dönem Sonu Bakiyesi	846	-	32.527
Özel Karşılık (-)	169	-	19.098
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>677</b>	<b>-</b>	<b>13.429</b>

iv. Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
<b>Cari Dönem (Net)</b>	<b>20.778</b>	<b>15.813</b>	<b>26.138</b>
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)	309	1.278	5.367
Özel Karşılık Tutarı (-)	61	627	5.086
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	248	651	281
<b>Önceki Dönem (Net)</b>	<b>4.110</b>	<b>4.889</b>	<b>28.402</b>
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)	268	745	5.069
Özel Karşılık Tutarı (-)	54	204	4.759
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	214	541	310

## EUROBANK TEKFEN A.Ş.

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

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

#### KONSOLİDE 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	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	-	-	<b>114.785</b>	-

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	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	-	-	<b>49.300</b>	-

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	-	-
<b>Toplam</b>	-	<b>167.789</b>

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 (-)	-	-
<b>Toplam</b>	-	<b>167.789</b>

5. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların dönem içindeki hareketleri:

	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011
<b>Dönem Başındaki Değer</b>	167.789	959.996
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	-
Yıl İçindeki Alımlar (*)	-	-
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar (-)(*)	167.789	792.207
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
<b>Dönem Sonu Toplamı</b>	-	<b>167.789</b>

(\*) 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 FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### KONSOLİDE 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, Farklıysa 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
<b>Dönem Başı Değeri</b>	<b>134.332</b>	<b>134.332</b>
<b>Dönem İçi Hareketler</b>		
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
<b>Dönem Sonu Değeri</b>	<b>134.332</b>	<b>134.332</b>
<b>Sermaye Taahhütleri</b>		
<b>Dönem Sonu Sermayeye Katılma Payı (%)</b>	<b>%99,99</b>	<b>%99,99</b>



## EUROBANK TEKFEN A.Ş.

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

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

#### KONSOLİDE 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
<b>Toplam</b>	<b>134.332</b>	<b>134.332</b>

7. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Finansal kiralama yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi:

	30 Eylül 2012		31 Aralık 2011	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıdan Az	114.652	97.444	94.434	78.475
1-4 Yıl Arası	166.107	148.743	165.492	145.321
4 Yıdan Fazla	7.590	6.996	21.273	19.861
<b>Toplam</b>	<b>288.349</b>	<b>253.183</b>	<b>281.199</b>	<b>243.657</b>

- 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 FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**m. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:**

Grup, 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla TMS 12 uyarınca hesaplanan 10.876 TL (31 Aralık 2011: 16.990 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi varlığını ve 2.565 TL (31 Aralık 2011: 2.674 TL) tutarındaki vergi yükümlülüğünü netleştirdikten sonra 8.311 TL (31 Aralık 2011: 14.316 TL) net ertelenmiş vergi varlığını finansal tablolarına yansıtmıştır. Grup'un 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla net ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

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	15.689	2.781	3.139
Çalışan Hakları Karşılığı	16.623	12.610	3.325	2.522
Diğer Karşılıklar	4.674	4.004	935	801
Taşınan Mali Zarar	5.485	39.072	1.097	7.814
Menkul Değerler Değerleme Farkı	11	1.744	2	349
Türev Finansal Araçlar Değerleme Farkı	8.815	7.743	1.763	1.549
Kazanılmamış Gelirler	3.415	3.227	683	645
Diğer	1.451	854	290	171
<b>Ertelenen Vergi Varlıkları</b>	<b>54.379</b>	<b>84.943</b>	<b>10.876</b>	<b>16.990</b>
Duran Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergi Matrahı Arasındaki Fark	12.794	13.230	2.559	2.646
Menkul Değerler Değerleme Farkı	30	-	6	-
Diğer	-	138	-	28
<b>Ertelenen Vergi Yükümlülükleri</b>	<b>12.824</b>	<b>13.368</b>	<b>2.565</b>	<b>2.674</b>
<b>Ertelenen Vergi Varlık/(Yükümlükleri) (Net)</b>	<b>41.555</b>	<b>71.576</b>	<b>8.311</b>	<b>14.316</b>

Ertelenmiş vergi varlığı/yükümlülüğü hareketi aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011
<b>1 Ocak itibarıyla bakiye</b>	<b>14.316</b>	<b>19.330</b>
Cari yıl ertelenmiş vergi gelir/(gideri) (net)	(3.550)	(6.560)
Özkaynaklarda muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi (net)	(2.455)	1.546
<b>Dönem sonu bakiyesi</b>	<b>8.311</b>	<b>14.316</b>

## EUROBANK TEKFEN A.Ş.

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

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

#### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Grup'un satış amaçlı elde tutulan varlıklarının toplam tutarı 12.852 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
<b>Net Defter Değeri</b>	<b>15.120</b>	<b>8.633</b>
<b>Cari Dönem</b>		
Dönem Başı Net Defter Değeri	15.120	8.633
İktisap Edilenler	6.890	15.129
Elden Çıkarılanlar (-), net	8.948	8.416
Değer Düşüşü (-)	-	22
Amortisman Bedeli (-)	210	204
Dönem Sonu Maliyet	13.302	15.473
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	450	353
<b>Kapanış Net Defter Değeri</b>	<b>12.852</b>	<b>15.120</b>

- o. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer aktifler kalemi 60.433 TL (31 Aralık 2011: 48.909 TL) tutarında olup, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

## EUROBANK TEKFEN A.Ş.

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

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

#### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### II. KONSOLİDE 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	86.748	-	76.748	824.689	134.235	36.155	11.985	-	1.170.560
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	82.947	-	76.679	788.630	132.736	34.548	11.424	-	1.126.964
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	50.344	-	34.169	163.979	110.969	107.189	20.227	-	486.877
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>178.468</b>	<b>-</b>	<b>121.570</b>	<b>1.999.174</b>	<b>462.966</b>	<b>192.509</b>	<b>78.711</b>	<b>-</b>	<b>3.033.398</b>

##### 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	106.218	-	58.191	444.560	45.356	17.843	3.187	-	675.355
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	105.098	-	58.179	403.751	45.254	17.746	1.960	-	631.988
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	86.165	-	165.469	330.604	29.311	26.203	20.179	-	657.931
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>225.938</b>	<b>-</b>	<b>260.934</b>	<b>1.378.080</b>	<b>218.170</b>	<b>61.559</b>	<b>30.094</b>	<b>-</b>	<b>2.174.775</b>

## EUROBANK TEKFEN A.Ş.

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

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

#### KONSOLİDE 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	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>248.638</b>	<b>198.175</b>	<b>1.465.785</b>	<b>885.716</b>

ii. Ana Ortaklık 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	-	-
<b>Toplam</b>	<b>113.479</b>	<b>95.306</b>

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	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>9.433</b>	<b>13.984</b>	<b>23.375</b>	<b>31.470</b>

## EUROBANK TEKFEN A.Ş.

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

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

#### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

##### 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	58.095	63.196	34.140	47.950
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	1.522	334.933	754.704	369.235
<b>Toplam</b>	<b>59.617</b>	<b>398.129</b>	<b>788.844</b>	<b>417.185</b>

###### 2. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	30 Eylül 2012		31 Aralık 2011	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	58.095	96.162	34.140	122.325
Orta ve Uzun Vadeli	1.522	301.967	754.704	294.860
<b>Toplam</b>	<b>59.617</b>	<b>398.129</b>	<b>788.844</b>	<b>417.185</b>

###### 3. Grup'un yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar:

Grup'un temel fon kaynaklarını oluşturan yükümlükleri mevduat ve alınan kredilerdir. 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla mevduat tutarının %10'u (31 Aralık 2011: %26) Grup'un dahil olduğu risk grubunun mevduatıdır. Alınan kredilerin %36'sı (31 Aralık 2011: %76) yine Grup'un dahil olduğu risk grubundan temin edilmiştir.

##### d. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi 33.006 TL (31 Aralık 2011: 43.862 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 Grup'a önemli yükümlülükler getiren hükümler bulunmamaktadır.

##### f. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

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

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

#### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

##### g. Karşılıklara ilişkin bilgiler:

##### 1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011
<b>Genel Karşılıklar</b>	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

##### 2. Çalışan hakları karşılığına ilişkin yükümlülükler:

Türk İş Kanunu'na göre, Grup 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 Grup'un ödemesi gerekecek muhtemel yükümlülüğün bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. TMS 19 işletmenin yükümlülüklerinin hesaplanabilmesi için aktüeryel değerlendirme yöntemlerinin kullanımını gerekli kılmaktadır. Yükümlülüğün belirlenmesinde Grup 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	5.664	4.109
Yıl İçinde Ayrılan Karşılık	1.787	2.071
Yıl İçinde Ödenen (-)	741	516
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>6.710</b>	<b>5.664</b>

Grup'un ayrıca 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla ayrılmış olan 1.778 TL (31 Aralık 2011: 1.981 TL) tutarında izin karşılığı ile 8.396 TL (31 Aralık 2011: 13.466 TL) tutarında personele ödenecek prim karşılığı bulunmaktadır.

## EUROBANK TEKFEN A.Ş.

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

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

#### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

##### 3. Diğer Karşılıklar:

###### i) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

###### ii) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

Grup diğer karşılıklar altında 13.905 TL (31 Aralık 2011: 14.525 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) muhtelif alacaklar karşılığı sınıflandırmıştır.

##### 4. Dövizde Endeksli Krediler Kur Farkı Karşılıklarına İlişkin Bilgiler:

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

#### h. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

##### 1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla ayrılan kurumlar vergisi karşılığı tutarı 4.107 TL (31 Aralık 2011: 532 TL)'dir.

##### 2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011
Ödenecek Kurumlar Vergisi	4.107	532
Menkul Sermaye İradı Vergisi	4.288	3.559
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	125	145
BSMV	3.033	2.748
Ödenecek Katma Değer Vergisi	780	2.043
Diğer	1.973	1.944
<b>Toplam</b>	<b>14.306</b>	<b>10.971</b>

##### 3. Primlere ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	1.371	1.134
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	1.432	1.272
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	80	70
İşsizlik Sigortası-İşveren	158	140
Diğer	-	-
<b>Toplam</b>	<b>3.041</b>	<b>2.616</b>



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

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

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

4. Grup, 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla TMS 12 uyarınca hesaplanan 10.876 TL (31 Aralık 2011: 16.990 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi varlığını ve 2.565 TL (31 Aralık 2011: 2.674 TL) tutarındaki vergi yükümlülüğünü netleştirdikten sonra 8.311 TL (31 Aralık 2011: 14.316 TL) net ertelenmiş vergi varlığını finansal tablolarına yansıtmıştır. Grup'un 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla net ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).
- i. **Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler:**
- Bulunmamaktadır.
- j. **Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:**
- Bulunmamaktadır.
- 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:
- Ana Ortaklık Banka'nın ödenmiş sermayesi 570.000 TL olup, kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.
3. Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan 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. Grup'un 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 Grup tarafından benimsenen çeşitli risk limitleri ve yasal limitler çerçevesinde yönetilmektedir.
7. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin bilgiler:

Ana Ortaklık 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 dağıtılabilir tutarın %10'u kurucu hisse sahiplerine dağıtılır.

## EUROBANK TEKFEN A.Ş.

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

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

#### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

8. Menkul değerler değerlendirme farklarına ilişkin bilgiler:

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

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	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>3.445</b>	<b>-</b>	<b>3.445</b>	<b>-</b>

10. Geçmiş yıl kârının dağıtılmasına ilişkin bilgiler:

Banka ve bağlı ortaklıklarının Genel Kurul'larında alınan kararlar doğrultusunda, konsolidasyon işlemleri etkisi hariç 25.410 TL geçmiş yıl kârının 3.851 TL'si yasal yedek akçe ve 21.559 TL'sinin olağanüstü yedek akçe olarak ayrılmıştır.

## EUROBANK TEKFEN A.Ş.

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

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

#### KONSOLİDE 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
Kullanırma 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
<b>Toplam</b>	<b>632.929</b>	<b>419.899</b>

##### 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 mektubu	599.975	523.509
Diğer Garantiler	312.510	851.970
Akreditifler	116.166	194.259
Banka kabul ve aval kredileri	53.937	91.289
Factoring garantileri	1.158	2.403
<b>Toplam</b>	<b>1.083.746</b>	<b>1.663.430</b>

##### 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
<b>Toplam</b>	<b>449.810</b>	<b>150.165</b>

## EUROBANK TEKFEN A.Ş.

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

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

#### KONSOLİDE 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
<b>Toplam</b>	<b>1.083.746</b>	<b>1.663.430</b>

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

	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
<b>Gayrinakdi Krediler (*)</b>				
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	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	491	599	-	68
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	307.323	-	5.187
<b>Toplam</b>	<b>432.071</b>	<b>620.419</b>	<b>6.668</b>	<b>13.020</b>

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

**b. Yatırım Fonları:**

Grup, 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla fon toplam değeri 27.599 TL (31 Aralık 2011: 25.292 TL) olan 5 adet (31 Aralık 2011: 5 adet) yatırım fonunun kurucusudur. Sermaye Piyasası Kurulu Mevzuatı çerçevesinde kurulmuş olan fonların katılma belgeleri Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş. nezdinde kaydi olarak saklanmaktadır.

**c. Koşullu varlık ve yükümlülüklerle ilgili bilgiler:**

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla Grup aleyhine açılmış bulunan davaların toplam tutarı 19.181 TL (31 Aralık 2011: 18.974 TL) olup bu kapsamdaki koşullu hususlara ilişkin olarak 30 Eylül 2012 finansal tablolarında 13.906 TL (31 Aralık 2011: 14.525 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

# EUROBANK TEKFEN A.Ş.

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

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

### KONSOLİDE 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
<b>Kredilerden alınan faizler (*)</b>				
Kısa Vadeli Kredilerden	180.956	23.616	90.862	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	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>219.916</b>	<b>45.203</b>	<b>116.517</b>	<b>26.203</b>

(\*) 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	45	100	12.978	13
Yurtdışı Bankalardan	32.388	222	43.295	140
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>32.433</b>	<b>322</b>	<b>56.273</b>	<b>153</b>

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

Bulunmamaktadır. (30 Eylül 2011: Bulunmamaktadır).

# EUROBANK TEKFEN A.Ş.

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

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

### KONSOLİDE 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	45.909	10.165	61.046	10.641
TC Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	2.224	1.224	2.305	1.285
Yurtdışı Bankalara	43.685	8.941	58.741	9.356
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>45.909</b>	<b>10.165</b>	<b>61.046</b>	<b>10.641</b>

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

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

Bulunmamaktadır. (30 Eylül 2011: Bulunmamaktadır).

##### 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		
<b>Türk Parası</b>								
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	-	9.820	13.421	2.904	6.323	623	-	33.091
Diğer Mevduat	-	472	3.413	938	12	1	-	4.836
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>50</b>	<b>11.654</b>	<b>80.802</b>	<b>22.408</b>	<b>9.852</b>	<b>1.814</b>	<b>-</b>	<b>126.580</b>
<b>Yabancı Para</b>								
DTH	-	4.213	27.235	2.440	913	161	-	34.962
Bankalar Mevduatı	-	9	-	-	-	-	-	9
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymeyli Maden D.Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>4.222</b>	<b>27.235</b>	<b>2.440</b>	<b>913</b>	<b>161</b>	<b>-</b>	<b>34.971</b>
<b>Genel Toplam</b>	<b>50</b>	<b>15.876</b>	<b>108.037</b>	<b>24.848</b>	<b>10.765</b>	<b>1.975</b>	<b>-</b>	<b>161.551</b>

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

	30 Eylül 2012	30 Eylül 2011
<b>Kar</b>	<b>1.924.184</b>	<b>3.354.243</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	13.618	113.297
Türev Finansal İşlemlerden Kar	27.223	108.357
Kambiyo İşlemlerinden Kar (*)	1.883.343	3.132.589
<b>Zarar (-)</b>	<b>1.904.056</b>	<b>3.329.620</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	4.243	85.873
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	22.464	113.753
Kambiyo İşlemlerinden Zarar (*)	1.877.349	3.129.994
<b>Net Kar/Zarar</b>	<b>20.128</b>	<b>24.623</b>

(\*) 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.

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

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

#### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

**d. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:**

Grubun cari dönemde diğer faaliyet gelirlerinin tutarı 10.688 TL (30 Eylül 2011: 6.166 TL)'dir. Bu tutarın 6.551 TL'si, Ana Ortaklık 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	18.913	1.517
III. Grup Kredi ve Alacaklar	7.614	1.106
IV. Grup Kredi ve Alacaklar	6.512	2.674
V. Grup Kredi ve Alacaklar	4.787	2.263
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	-	-
<b>Toplam</b>	<b>27.015</b>	<b>8.978</b>

**f. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:**

	30 Eylül 2012	30 Eylül 2011
Personel Giderleri	73.738	70.271
Kıdem Tazminatı Karşılığı (*)	1.779	1.279
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	5.955	5.448
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	8.200	109
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	8.200	109
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	2.411	1.878
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	40.718	39.215
Faaliyet Kiralama Giderleri	12.069	10.931
Bakım ve Onarım Giderleri	922	794
Reklam ve İlan Giderleri	663	701
Diğer Giderler	27.064	26.789
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	189
Diğer	12.557	14.059
<b>Toplam</b>	<b>145.568</b>	<b>132.642</b>

(\*) 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla 18 TL Personel İzin Karşılığı Gideri bulunmamaktadır (30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla bulunmamaktadır).

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

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

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

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

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

Grup'un durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır. Grup'un sürdürülen faaliyetler vergi öncesi kar/zararı 32.060 TL olarak gerçekleşmiştir.

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

Grup'un 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 Grup'un 4.894 TL cari vergi gideri ve 3.550 TL ertelenmiş vergi gideri bulunmaktadır.

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

Grup'un, taşınan mali zararın kullanılmasından kaynaklanan 7.814 TL vergi gideri ve geçici farkların kapanmasından kaynaklanan 4.264 TL ertelenmiş vergi geliri olmak üzere net 3.550 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 Grup'un geçici farklardan kaynaklanan 4.264 TL vergi geliri, mali zararın kullanılmasından kaynaklanan 7.814 TL ertelenmiş vergi gideri bulunmaktadır.

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

Grup'un 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 Grup'un dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı:

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.



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

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

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**k. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlere ilişkin açıklamalar:**

Grup'un cari dönemde gelir tablosunda alınan ücret ve komisyonların tutarı 32.421 TL (30 Eylül 2011: 48.823 TL) olup, bu tutarın 18.413 TL (30 Eylül 2011: 29.532 TL)'si "Diğer" olarak sınıflandırılmıştır.

	30 Eylül 2012	30 Eylül 2011
<b>Diğer Alınan Ücret ve Komisyonlar</b>		
Hisse Senedi Aracılık Komisyonları	4.534	10.928
Vadeli Opsiyon Borsası Aracılık Komisyonları	3.377	7.594
Kredi Kartı Takas Komisyonları	1.833	1.305
Yatırım Danışmanlığı Ücreti	1.500	4.766
Hesap İşletim Ücretleri	963	658
Havale Komisyonları	835	708
Sigorta Komisyonları	754	430
Yatırım Fonları Hizmet Komisyonları	677	1.105
Muhabirlerden Alınan Komisyonlar	260	189
Ortak Nokta Komisyonları	81	23
İtibar Mektubu Komisyonları	17	19
Diğer	3.582	1.807
<b>Toplam</b>	<b>18.413</b>	<b>29.532</b>

Grup'un cari dönemde gelir tablosunda verilen ücret ve komisyonların tutarı 5.160 TL (30 Eylül 2011: 5.944 TL) olup, bu tutarın 5.089 TL (30 Eylül 2011: 5.246 TL)'si "Diğer" olarak sınıflandırılmıştır.

	30 Eylül 2012	30 Eylül 2011
<b>Diğer Verilen Ücret ve Komisyonlar</b>		
Kredi Kartı İşlem Giderleri	2.294	1.697
Borsa Payları Giderleri	914	1.348
Ortak Nokta Takas Komisyonları	495	338
EFT için verilen Ücret ve Komisyonlar	298	287
Muhabirlere Verilen Komisyonlar	148	139
Havale Komisyonları	74	51
Diğer	866	1.386
<b>Toplam</b>	<b>5.089</b>	<b>5.246</b>

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

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

#### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### V. GRUP'UN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

- a. Grup'un 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:

Grup'un Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Grup'un 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	-	-	36	35.225	92	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	7.003	26.386	108	17
<b>Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri</b>	-	-	<b>155</b>	<b>92</b>	-	-

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

2. 31 Aralık 2011:

Grup'un Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Grup'un 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	-	-	119	21.045	35	332
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	36	35.225	92	-
<b>Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri</b>	-	-	<b>92</b>	<b>75</b>	-	<b>1</b>

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

3. Grup'un dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ve repo işlemlerine ilişkin bilgiler:

Grup'un Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Grup'un 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	-	-	485.949	470.517	89.989	25.401
Dönem Sonu	-	-	228.174	485.949	86.631	89.989
<b>Mevduat Faiz Gideri</b>	-	-	<b>22.648</b>	<b>19.049</b>	<b>4.455</b>	<b>4.155</b>

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

Grup'un Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Grup'un 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
<b>Repo Faiz Gideri</b>	-	-	-	-	<b>4</b>	-

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

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

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

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

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

Grup'un Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Grup'un 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
<b>Alım Satım Amaçlı İşlemler</b>						
Dönem Başı	-	-	1.519.894	743.351	-	-
Dönem Sonu	-	-	427	1.519.894	-	-
<b>Toplam Kar/Zarar</b>	-	-	<b>39.828</b>	<b>(53.403)</b>	-	-
<b>Riskten Korunma Amaçlı İşlemler</b>						
Dönem Başı	-	-	-	61.504	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam Kar/Zarar</b>	-	-	-	<b>(5.445)</b>	-	-

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

**b. Grup'un dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak:**

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

Grup, 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 yeralan büyüklüklere göre (%)
Mevduat	314.805	10,38
Alınan krediler	163.306	35,68
Gayrinakdi krediler	26.403	2,47
Bankalar ve diğer mali kuruluşlar	13.300	28,46
Krediler	7.111	0,23
Repo işlemlerinden sağlanan fonlar	87	0,09

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla Grup'un doğrudan ve dolaylı ortaklarından aldığı kredilerden kaynaklanan 49.410 TL tutarında kredilere verilen faiz ve komisyon gideri, doğrudan ve dolaylı ortakları ile olan plasman işlemlerinden kaynaklanan 32.388 TL tutarında bankalardan alınan faiz geliri mevcuttur.

3. Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler:

Bulunmamaktadır.

## EUROBANK TEKFEN A.Ş.

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

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

#### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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:

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

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla Grup'un 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 Grup, 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.

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

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla Arşiv binasının yönetim giderleri ile ilgili olarak Grup, 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 Grup, Tekfen Holding A.Ş.'ye Genel Müdürlük birimlerinin bulunduğu katlar için kira bedeli olarak 1.957 TL (30 Eylül 2011: 1.716 TL) ödemiştir.

Ayrıca Grup'un vermiş olduğu aracılık hizmetleri karşılığı EFG Eurobank Securities Investment Firm S.A.'dan 983 TL (30 Eylül 2011: 225 TL) ve EFG Eurobank Fund Management Company S.A.'dan 6TL (30 Eylül 2011: 64 TL) komisyon geliri bulunmaktadır.

#### c. Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:

Grup'un üst düzey yöneticileri tanımlı Yönetim Kurulu Başkanı, Genel Müdür, Genel Müdür Yardımcılarını kapsamaktadır. Üst düzey yöneticilere cari dönemde sağlanan faydalar toplamı 13.231 TL (30 Eylül 2011: 13.385 TL) olup, bu tutar brüt ücretler ile diğer menfaatler toplamından oluşmaktadır.

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

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

**VI. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

National Bank of Greece S.A. ("NBG") 5 Ekim 2012 tarihinde Eurobank Ergasias S.A. tarafından sunulan ödenmemiş nama yazılı adi hisseleri almak için gönüllü hisse senedi takas teklifinde ("Devir 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. Devir Teklifi gerçekleşecek olursa NBG hisselerinin %100'üne sahip olacak ve NBG'nin şimdiki hissedarları NBG'nin hisse sermayesinin %75'iyle temsil edilirken Eurobank hissedarları da geri kalan %25'ini ellerinde tutacaklardır.

Hisselerin devir teklifinin tamamlanması 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 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 finansal tabloların önünde sunulmuştur.

**II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

Bulunmamaktadır.

.....