

Türk Ekonomi Bankası Anonim Şirketi

**31 Mart 2004 Tarihinde Sona Eren
Ara Döneme Ait
Konsolide Mali Tablolar ve
Bağımsız Sınırlı Denetim Raporu**

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2004 TARİHİNDE SONA EREN ARA DÖNEME AİT
BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

Türk Ekonomi Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na :

Türk Ekonomi Bankası Anonim Şirketi'nin (Banka) ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının, 31 Mart 2004 tarihi itibariyle hazırlanan konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide kâr ve zarar cetvelini sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Söz konusu konsolide mali tablolar, Türk Lirası'nın 31 Mart 2004 tarihindeki cari satın alma gücü ile ifade edilmiştir. Rapor konusu mali tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu mali tablolar üzerine rapor sunmaktır.

Sınırlı denetim, 4389 sayılı Bankalar Kanunu uyarınca yürürlüğe konulan hesap ve kayıt düzeni ile muhasebe standartları ve bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Bu düzenlemeler, sınırlı denetimin, mali tablolarda önemli bir yanlışlığın bulunup bulunmadığına dair sınırlı bir güvence verecek şekilde planlanmasını ve yapılmasını öngörür. Sınırlı denetim, temel olarak mali 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 mali tabloların, Türk Ekonomi Bankası Anonim Şirketi'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 31 Mart 2004 tarihi itibariyle konsolide mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide faaliyet sonuçlarını Bankalar Kanunu'nun 13'üncü maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

Güney Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
An Affiliated Firm of Ernst & Young International

Esra Peri, SMMM
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

27 Mayıs 2004
İstanbul, Türkiye

TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş.'NİN 31 MART 2004 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN VE BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİME TABİ TUTULAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE ARA DÖNEM MALİ TABLOLARI, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLARI İLE İLGİLİ BANKA YÖNETİMİNİN TEYİT YAZISI

Adres : Meclis-i Mebusan Caddesi No: 35
Fındıklı 34427 - İSTANBUL

Telefon : (0212) 251 21 21
Fax : (0212) 249 65 68

Elektronik site adresi : www.teb.com.tr

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Kamuya Açıklanacak Mali Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında 17 Sayılı Tebliğe göre raporlama paketi aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır:

- I. ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- II. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN KONSOLİDE ARA DÖNEM MALİ TABLOLARI
- III. İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- IV. KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ GRUBUN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- V. KONSOLİDE ARA DÖNEM MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- VI. BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bu raporlama paketi çerçevesinde mali tabloları konsolide edilen iştirakler ve bağlı ortaklıklarımız aşağıdadır:

İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar

1. The Economy Bank N.V.
2. Petek International Holdings B.V.
3. TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
4. TEB Portföy Yönetimi A.Ş.
5. TEB Finansal Kiralama A.Ş.
6. TEB Factoring A.Ş.
7. TEB Sigorta A.Ş.

Konsolide ara dönem mali tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Muhasebe Uygulama Yönetmeliği ve ilgili Tebliğler ile Bankamız ve konsolidasyona tabi iştirak ve bağlı ortaklıklarımız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe **milyar Türk Lirası** cinsinden **paranın 31 Mart 2004 tarihinde geçerli olan cari satın alma gücüne göre yeniden ifade edilerek** hazırlanmış olup, bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

27 Mayıs 2004

İsmail Yankı
İç Denetim Sisteminden
Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi

Varol Civil
Genel Müdür

E.Sevinç Özşen
Genel Müdür
Yardımcısı

Asuman Gömüç
Muhasebe Direktörü

İÇİNDEKİLER

BİRİNCİ BÖLÜM Genel Bilgiler

Sayfa No

I. Ana ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	1
II. Ana ortaklık Banka'nın dahil olduğu gruba ilişkin açıklama ve dipnotlar	1
III. Ara dönem konsolide mali tablolara ilişkin açıklamalar	1

İKİNCİ BÖLÜM Konsolide Ara Dönem Mali Tablolar

I. Konsolide bilançolar – Aktif kalemler	3
II. Konsolide bilançolar – Pasif kalemler	4
III. Konsolide gelir tabloları	5
IV. Konsolide bilanço dışı yükümlülükler tabloları	6

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM Muhasebe Politikaları

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	7
II. Ana ortaklık Banka ile konsolidasyon kapsamında bulunan ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu	7
III. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	9
IV. Finansal araçların netleştirilmesi	9
V. Faiz geliri ve gideri	9
VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderleri	9
VII. Alım satım amaçlı menkul değerler	9
VIII. Satış ve geri alım anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemleri	9
IX. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, satılmaya hazır menkul değerler ve banka kaynaklı krediler ve alacaklar	10
X. Konsolidasyon dışı iştirakler ve bağlı ortaklıklar	11
XI. Banka kaynaklı krediler ve alacaklar ve ayrılan özel karşılıklar	11
XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklar	12
XIII. Maddi duran varlıklar	12
IX. Kiralama işlemleri	13
XV. Karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler	13
XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler	13
XVII. Vergi uygulamaları	14
XVIII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	14
XIX. Ödenmiş sermaye ve hisse senetleri stoğu	15
XX. Aval ve kabuller	15
XXI. Devlet teşvikleri	15
XXII. Emanetteki menkul kıymetler	15
XXIII. Aktiflerin değer düşüklüğü	15
XXIV. Diğer Husular	15

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Konsolidasyon Kapsamındaki Grubun Mali Bünyesine İlişkin Bilgiler

I. Konsolide sermaye yeterliliği standart oranı	16
II. Konsolide piyasa riski	19
III. Konsolide kur riski	19
IV. Konsolide faiz oranı riski	21
V. Konsolide likidite riski	23

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Ara Dönem Mali Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Konsolide aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	25
II. Konsolide pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	35
III. Konsolide gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	39
IV. Konsolide nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	41
V. Ana ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar	43
VI. Enflasyon muhasebesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	45
VII. Bilanço sonrası hususlara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	47

ALTINCI BÖLÜM

Bağımsız Sınırlı Denetim Raporu

I. Bağımsız sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	47
--	----

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

I- Ana Ortaklık Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

- a) Ana Ortaklık Banka'nın ticari ünvanı : Türk Ekonomi Bankası Anonim Şirketi (Banka)
Raporlama dönemi : 1 Ocak - 31 Mart 2004
Yönetim merkezinin adresi : Meclis-i Mebusan Caddesi No:35
Fındıklı 34427 - İSTANBUL
Telefon numarası : (0212) 251 21 21
Fax numarası : (0212) 249 65 68
Elektronik site adresi : www.teb.com.tr
Elektronik posta adresi : yatirimciiliskileri@teb.com.tr
- b) Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanları: Ana Ortaklık Banka'nın faaliyet alanı, kurumsal, ticari, bireysel ve özel bankacılığın yanısıra proje finansmanı ve fon yönetimi işlemlerini kapsamaktadır.
- c) Mali tablolar ve bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarda yer alan bilgiler Milyar Türk Lirası olarak hazırlanmıştır.

II- Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu grup: Türk Ekonomi Bankası Anonim Şirketi, hisselerinin %70.17'si TEB Mali Yatırımlar Anonim Şirketi'ne (TEB Mali Yatırımlar) ve %8.60'ı Çolakoğlu Metalurji Anonim Şirketi'ne ait olup, Çolakoğlu Grubu bünyesinde yer almaktadır.

III- Ara Dönem Konsolide Mali Tablolarına İlişkin Açıklamalar

- a) Yıl sonu itibarıyla sunulan konsolide mali tabloların hazırlanmasında kullanılan muhasebe politikaları ve yöntemleri, ara dönem konsolide mali tabloların hazırlanmasında değiştirilmeden uygulanmış olup, aşağıda III. Kısımda özetlenmiştir.
- b) Ara dönemde gerçekleşen, mevsimsellik veya dönemsellik arzeden işlemler bulunmamaktadır.
- c) Sürekli olmayan işlemler ve temel hatalar bulunmamaktadır.
- d) Varlıklar, yükümlülükler, özkaynaklar, net kar veya nakit akımlarını etkileyen ve nitelik, tutar veya oluşum bakımından olağan faaliyetlerin dışında gerçekleşen kalemler bulunmamaktadır.
- e) Önceki ara dönem konsolide mali tablolarında, cari döneme ilişkin olarak yeralan tahmini tutarlarda meydana gelen değişiklik bulunmamaktadır. Önceki ara dönemde tahmini değerleri üzerinden yeralan tutarlar bulunmamaktadır.
- f) Dönem içinde borçlanma senetleri ile sermaye araçları ihracı gerçekleşmemiştir.
- g) Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2003 tarihli mali tabloları üzerinden kar payı dağıtımına 26 Mart 2004 tarihinde gerçekleştirilen Genel Kurul toplantısında karar verilmiş olup, stopaja tabi olan ve olmayan ortakların sahip olduğu 1,000 TL (tam TL) nominal hisse başına sırasıyla 229 TL ve 254 TL (Nominal tam TL) tutarlarında kar dağıtımı gerçekleştirilmiştir.
- h) Ara dönem konsolide mali tablo düzenlemesine esas tarihten sonra ortaya çıkan ve ara dönem konsolide mali tablolarına yansıtılmayan önemli herhangi bir husus bulunmamaktadır.
- i) Ortaklıkların, uzun vadeli yatırımların edinilmesi veya elden çıkarılması, yeniden yapılanma, durdurulan faaliyetler gibi ana ortaklık Banka'nın yapısına etki eden herhangi bir işlem bulunmamaktadır.
- j) Yıl sonu bilanço düzenleme tarihinden sonra ortaya çıkan şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerde değişiklikler bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE ARA DÖNEM MALİ TABLOLAR

- I. Konsolide Bilançolar - Aktif Kalemler
- II. Konsolide Bilançolar - Pasif Kalemler
- III. Konsolide Gelir Tabloları
- IV. Konsolide Bilanço Dışı Yükümlülükler Tabloları

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2004 VE 31 ARALIK 2003 TARİHLERİ İTİBARIYLA
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
KONSOLİDE BİLANÇOLAR
(Birim – 31 MART 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

Sayfa No: 3

I - KONSOLİDE BİLANÇOLAR - AKTİF KALEMLER

		Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş			
		Cari Dönem			Önceki Dönem			
		31.03.2004			31.12.2003			
		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
		(5.Bölüm)						
I.	NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI		19,622	170,013	189,635	66,657	550,838	617,495
1.1	Kasa		9,785	10	9,795	9,123	7	9,130
1.2	Efektif Deposu		-	51,713	51,713	-	60,920	60,920
1.3	T.C. Merkez Bankası	I-1	9,837	118,290	128,127	57,534	489,911	547,445
II.	ALIM SATIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLER (Net)		75,544	20,397	95,941	40,180	14,035	54,215
2.1	Devlet Borçlanma Senetleri	I-2	75,544	20,048	95,592	40,180	12,828	53,008
2.1.1	Devlet Tahvili	I-2	73,892	847	74,739	32,424	841	33,265
2.1.2	Hazine Bonosu	I-2	1,651	-	1,651	7,755	-	7,755
2.1.3	Diğer	I-2	1	19,201	19,202	1	11,987	11,988
2.2	Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.3	Diğer Menkul Değerler		-	349	349	-	1,207	1,207
III.	BANKALAR VE DİĞER MALİ KURULUŞLAR		48,757	686,715	735,472	90,519	794,444	884,963
3.1	Bankalar		48,757	686,715	735,472	90,519	794,444	884,963
3.1.1	Yurtiçi Bankalar		33,938	175,594	209,532	69,131	161,714	230,845
3.1.2	Yurtdışı Bankalar		14,819	511,121	525,940	21,388	632,730	654,118
3.2	Diğer Mali Kuruluşlar		-	-	-	-	-	-
IV.	PARA PİYASALARI		452,279	56,339	508,618	393,538	68,259	461,797
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		445,000	56,339	501,339	390,868	68,259	459,127
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		7,279	-	7,279	2,670	-	2,670
V.	SATILMAYA HAZIR MENKUL DEĞERLER (Net)		86,546	95,039	181,585	10	-	10
5.1	Hisse Senetleri	I-3	9	-	9	10	-	10
5.2	Diğer Menkul Değerler	I-3	86,537	95,039	181,576	-	-	-
VI.	KREDİLER		672,301	1,237,763	1,910,064	596,626	1,234,670	1,831,296
6.1	Kısa Vadeli	I-4	586,875	888,385	1,475,260	519,972	915,131	1,435,103
6.2	Orta ve Uzun Vadeli	I-4	76,321	349,378	425,699	67,632	319,539	387,171
6.3	Takipteki Krediler	I-4	25,202	-	25,202	26,003	-	26,003
6.4	Özel Karşılıklar (-)	I-4	(16,097)	-	(16,097)	(16,981)	-	(16,981)
VII.	FAKTÖRİNG ALACAKLARI		77,057	21,791	98,848	95,805	26,703	122,508
VIII.	VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK MD (Net)		55,334	6,423	61,757	91,501	5,900	97,401
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri	I-5	55,334	6,423	61,757	91,501	5,900	97,401
8.1.1	Devlet Tahvili	I-5	55,221	6,423	61,644	91,380	1,389	92,769
8.1.2	Hazine Bonosu	I-5	113	-	113	121	4,511	4,632
8.1.3	Diğer	I-5	-	-	-	-	-	-
8.2	Diğer Menkul Değerler	I-5	-	-	-	-	-	-
IX.	KONSOLİDASYON DIŞI İŞTİRAKLER (Net)		698	-	698	542	-	542
9.1	Mali İştirakler	I-6	698	-	698	542	-	542
9.2	Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X.	KONSOLİDASYON DIŞI BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)		407	-	407	407	-	407
10.1	Mali Ortaklıklar	I-7	407	-	407	407	-	407
10.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI.	KONSOLİDASYON DIŞI DİĞER YATIRIMLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
XII.	FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI (Net)		2,761	138,850	141,611	4,508	154,985	159,493
12.1	Finansal Kiralama Alacakları	I-8	3,086	155,289	158,375	5,041	174,012	179,053
12.2	Kazanılmamış Gelirler (-)	I-8	(325)	(16,439)	(16,764)	(533)	(19,027)	(19,560)
XIII.	ZORUNLU KARŞILIKLAR		23,534	123,246	146,780	19,177	138,372	157,549
XIV.	MUHTELİF ALACAKLAR		1,272	284	1,556	1,012	1,499	2,511
XV.	FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI		29,671	14,718	44,389	26,020	14,299	40,319
15.1	Kredilerin	I-9	9,486	8,045	17,531	10,379	8,555	18,934
15.2	Menkul Değerlerin	I-9	10,267	491	10,758	2,903	526	3,429
15.3	Diğer	I-9	9,918	6,182	16,100	12,738	5,218	17,956
XVI.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		42,586	6,619	49,205	44,792	6,766	51,558
16.1	Defter Değeri		116,337	7,471	123,808	118,303	7,727	126,030
16.2	Birikmiş Amortismanlar (-)		(73,751)	(852)	(74,603)	(73,511)	(961)	(74,472)
XVII.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		4,233	170	4,403	4,161	85	4,246
17.1	Şerefiye		449	-	449	449	-	449
17.2	Diğer		11,777	1,040	12,817	11,645	1,077	12,722
17.3	Birikmiş Amortismanlar (-)		(7,993)	(870)	(8,863)	(7,933)	(992)	(8,925)
XVIII.	DİĞER AKTİFLER	I-10	76,096	10,476	86,572	67,617	12,315	79,932
AKTİF TOPLAMI			1,668,698	2,588,843	4,257,541	1,543,072	3,023,170	4,566,242

İlişikteki notlar bu bilançoların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2004 VE 31 ARALIK 2003 TARİHLERİ İTİBARIYLA
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
KONSOLİDE BİLANÇOLAR
(Birim – 31 Mart 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

Sayfa No: 4

II- KONSOLİDE BİLANÇOLAR – PASİF KALEMLER

		Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş			
		Cari Dönem			Önceki Dönem			
		31.03.2004			31.12.2003			
		Dipnot						
		(5.Bölüm)						
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam	
I.	MEVDUAT	864,248	2,081,876	2,946,124	789,929	2,464,483	3,254,412	
1.1	Bankalararası Mevduat	II-1	79,006	86,574	165,580	83,840	77,881	161,721
1.2	Tasarruf Mevduatı	II-1	393,833	-	393,833	310,765	-	310,765
1.3	Resmi Kuruluşlar Mevduatı	II-1	13,465	-	13,465	111	-	111
1.4	Ticari Kuruluşlar Mevduatı	II-1	314,378	-	314,378	350,339	-	350,339
1.5	Diğer Kuruluşlar Mevduatı	II-1	63,566	-	63,566	44,874	-	44,874
1.6	Döviz Tevdiat Hesabı	II-1	-	1,987,874	1,987,874	-	2,370,927	2,370,927
1.7	Kıymetli Madenler Depo Hesapları	II-1	-	7,428	7,428	-	15,675	15,675
II.	PARA PİYASALARI	58,885	-	58,885	16,425	-	16,425	
2.1	Bankalararası Para Piyasalarından Alınan Borçlar	-	-	-	-	-	-	
2.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alınan Borçlar	-	-	-	-	-	-	
2.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	II-2	58,885	-	58,885	16,425	-	16,425
III.	ALINAN KREDİLER	53,025	547,569	600,594	72,335	556,550	628,885	
3.1	T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-	-	-	
3.2	Alınan Diğer Krediler	II-3	53,025	547,569	600,594	72,335	556,550	628,885
3.2.1	Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	II-3	35,205	24,934	60,139	33,729	27,392	61,121
3.2.2	Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	II-3	17,820	522,635	540,455	38,606	529,158	567,764
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	-	-	-	-	-	-	
4.1	Bonolar	II-4	-	-	-	-	-	
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	II-4	-	-	-	-	-	
4.3	Tahviller	II-4	-	-	-	-	-	
V.	FONLAR	-	-	-	-	-	-	
VI.	MUHTELİF BORÇLAR	32,656	16,545	49,201	21,902	16,959	38,861	
VII.	DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	46,362	9,027	55,389	42,247	7,020	49,267	
VIII.	ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRİMLER	7,330	873	8,203	9,573	1,020	10,593	
IX.	FAKTÖRİNG BORÇLARI	33,022	11,972	44,994	51,170	17,633	68,803	
X.	FİNANSAL KİRALAMA BORÇLARI (Net)	-	-	-	-	-	-	
10.1	Finansal Kiralama Borçları	II-8	-	-	-	-	-	
10.2	Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-)	II-8	-	-	-	-	-	
XI.	FAİZ VE GİDER REESKONTLARI	33,571	13,969	47,540	25,801	16,227	42,028	
11.1	Mevduatın	II-9	26,061	4,134	30,195	13,332	5,918	19,250
11.2	Alınan Kredilerin	II-9	1,515	5,123	6,638	2,598	4,442	7,040
11.3	Repo İşlemlerinin	II-9	35	-	35	15	-	15
11.4	Diğer	II-9	5,960	4,712	10,672	9,856	5,867	15,723
XII.	KARŞILIKLAR	71,936	1,309	73,245	59,319	7,586	66,905	
12.1	Genel Karşılıklar	II-10	8,729	-	8,729	8,399	-	8,399
12.2	Kıdem Tazminatı Karşılığı	II-10	2,469	-	2,469	2,515	-	2,515
12.3	Vergi Karşılığı	II-10	45,071	1,309	46,380	36,446	7,586	44,032
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	II-10	15,312	-	15,312	11,625	-	11,625
12.5	Diğer Karşılıklar	II-10	355	-	355	334	-	334
XIII.	SERMAYE BENZERİ KREDİLER	-	19,653	19,653	-	22,258	22,258	
XIV.	AZINLIK HAKLARI	22,703	-	22,703	26,494	-	26,494	
XV.	ÖZKAYNAK LAR	298,957	32,053	331,010	296,844	44,467	341,311	
15.1	Ödenmiş Sermaye	-	-	57,800	55,125	-	55,125	
15.2	Sermaye Yedekleri	II-12	233,147	-	233,147	232,739	-	232,739
15.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri	II-12	67	-	67	-	-	-
15.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları	-	-	-	-	-	-	
15.2.3	Menkul Değerler Değer Artış Fonu	-	1,035	-	1,035	173	-	173
15.2.4	Yeniden Değerleme Fonu	-	-	-	-	-	-	
15.2.5	Yeniden Değerleme Değer Artışı	-	-	-	-	-	-	
15.2.6	Diğer Sermaye Yedekleri	-	-	-	-	-	-	
15.2.7	Ödenmiş Sermayenin Enflasyona Göre Düzeltilmesinden	-	-	-	-	-	-	
15.3	Kâr Yedekleri	-	232,045	-	232,566	-	232,566	
15.3.1	Yasal Yedekler	-	14,056	(2,214)	11,842	8,509	2,770	11,279
15.3.2	Statü Yedekleri	-	14,056	-	14,056	8,509	-	8,509
15.3.3	Olağanüstü Yedekler	-	-	-	-	-	-	
15.3.4	Diğer Kâr Yedekleri	-	-	(2,214)	(2,214)	-	2,770	2,770
15.4	Kâr veya Zarar	-	(6,046)	34,267	28,221	41,697	42,168	
15.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	-	(11,209)	31,843	20,634	(44,435)	35,091	(9,344)
15.4.1.1	Grubun Payı	-	17	31,843	31,860	(33,277)	35,091	1,814
15.4.1.2	Azınlık Hakları	-	(11,226)	-	(11,226)	(11,158)	-	(11,158)
15.4.2	Dönem Net Kâr ve Zararı	-	5,163	2,424	7,587	44,906	6,606	51,512
15.4.2.1	Grubun Payı	-	4,022	2,424	6,446	44,871	6,606	51,477
15.4.2.2	Azınlık Hakları	-	1,141	-	1,141	35	-	35
PASİF TOPLAMI		1,522,695	2,734,846	4,257,541	1,412,039	3,154,203	4,566,242	

İlişikteki notlar bu bilançoların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2004 VE 31 MART 2003 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ KONSOLİDE GELİR TABLOLARI
(Birim – 31 Mart 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

III- KONSOLİDE GELİR TABLOLARI

	Dipnot (5.Bölüm)	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş
		Cari Dönem 31.03.2004	Cari Dönem 31.03.2003
		Toplam	Toplam
I. FAİZ GELİRLERİ	III-1	113,662	122,675
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		55,471	56,752
1.1.1 TP Kredilerden Alınan Faizler		41,417	40,183
1.1.1.1 Kısa Vadeli Kredilerden		37,700	37,603
1.1.1.2 Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		3,717	2,580
1.1.2 YP Kredilerden Alınan Faizler		13,952	16,451
1.1.2.1 Kısa Vadeli Kredilerden		9,584	8,905
1.1.2.2 Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		4,368	7,546
1.1.3 Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler		102	118
1.1.4 Kaynak Kul.Destekleme Fonundan Alınan Primler		-	-
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		1,876	1,641
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		6,425	14,010
1.3.1 T.C.Merkez Bankasından		21	-
1.3.2 Yurtiçi Bankalardan		3,368	6,771
1.3.3 Yurtdışı Bankalardan		3,036	7,239
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		18,532	30,761
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		23,652	7,098
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden Alınan Faizler		5,125	1,167
1.5.2 Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden Alınan Faizler		11,709	808
1.5.3 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerden		6,818	5,123
1.6 Diğer Faiz Gelirleri		7,706	12,413
II. FAİZ GİDERLERİ	III-2	65,990	60,948
2.1 Mevduata Verilen Faizler		53,515	48,197
2.1.1 Bankalar Mevduatına		4,866	3,666
2.1.2 Tasarruf Mevduatına		21,629	18,150
2.1.3 Resmi Kuruluşlar Mevduatına		16	-
2.1.4 Ticari Kuruluşlar Mevduatına		20,977	16,811
2.1.5 Diğer Kuruluşlar Mevduatına		439	105
2.1.6 Döviz Tevdiat Hesaplarına		5,550	9,396
2.1.7 Kıymetli Maden Depo Hesaplarına		38	69
2.2 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		3,868	4,259
2.3 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		8,572	8,292
2.3.1 T.C.Merkez Bankasına		-	-
2.3.2 Yurtiçi Bankalara		2,020	2,388
2.3.3 Yurtdışı Bankalara		5,740	5,904
2.3.4 Diğer Kuruluşlara		812	-
2.4 Çıkarılan Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5 Diğer Faiz Giderleri		35	200
III. NET FAİZ GELİRİ [I - II]		47,672	61,727
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ		14,740	10,380
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		19,609	14,836
4.1.1 Nakdi Kredilerden		1,465	1,417
4.1.2 Gayri Nakdi Kredilerden		3,845	3,467
4.1.3 Diğer		14,299	9,952
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		4,869	4,456
4.2.1 Nakdi Kredilere Verilen		592	714
4.2.2 Gayri Nakdi Kredilere Verilen		11	136
4.2.3 Diğer		4,266	3,606
V. TEMETTÜ GELİRLERİ		-	-
5.1 Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden		-	-
5.2 Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden		-	-
VI. NET TİCARİ KAR/ZARAR		17,320	(9,193)
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kar/Zarar (Net)		7,673	(1,696)
6.2 Kambiyo Kar/Zararı (Net)		9,647	(7,497)
VII. YATIRIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLERDEN KAR (ZARAR)	III-3	-	-
VIII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	III-4	3,674	4,975
IX. FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI		83,406	67,889
X. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR KARŞILIĞI	III-5	10,700	1,821
XI. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ		35,534	42,060
XII. FAALİYET KARI		37,172	24,008
XIII. BAĞLI ORTAKLIKLAR VE İSTİRAKLERDEN KÂR/(ZARAR)	III-6	-	-
XIV. NET PARASAL POZİSYON KARI / (ZARARI)		(18,306)	(28,304)
XV. VERGİ ÖNCESİ KAR		18,866	(4,296)
XVI. VERGİ KARŞILIĞI		11,395	7,927
XVII. VERGİ SONRASI OLAĞAN FAALİYET KAR/ZARARI		7,471	(12,223)
XVIII. VERGİ SONRASI OLAĞANÜSTÜ KAR/ZARAR		116	5
18.1 Vergi Sonrası Olağanüstü Kar/Zarar		116	5
18.1.1 Olağanüstü Gelirler		116	43
18.1.2 Olağanüstü Giderler (-)		-	38
18.2 Olağanüstü Kara İlişkin Vergi Karşılığı		-	-
XIX. KONSOLIDASYON DIŞI ORTAKLIKLAR KAR/ZARARI		-	-
XX. NET DÖNEM KAR ve ZARARI		7,587	(12,218)
20.1 Grubun Karı / Zararı		6,446	(10,449)
20.2 Azınlık Hakları Karı / Zararı	III-7	1,141	(1,769)
Hisse Başına Kar/Zarar (Tam TL)		65.63	(110.82)

İlişikteki notlar bu mali tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2004 VE 31 ARALIK 2003 TARİHLERİ İTİBARIYLA ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
KONSOLİDE BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER
(Birim – 31 Mart 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

IV- KONSOLİDE BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER

		Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		Cari Dönem			Önceki Dönem		
		31.03.2004			31.12.2003		
	Dipnot (5.Bölüm)	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A.	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)	874,422	1,831,119	2,705,541	828,123	1,846,304	2,674,427
I.	GARANTİ ve KEFALETLER	402,318	892,508	1,294,826	404,422	885,117	1,289,539
1.1	Teminat Mektupları	400,982	332,580	733,562	404,345	373,973	778,318
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler	38,164	377	38,541	34,894	1,932	36,826
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler	90,281	12,833	103,114	91,013	4,509	95,522
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları	272,537	319,370	591,907	278,438	367,532	645,970
1.2	Banka Kabulleri	1,264	47,104	48,368	-	51,669	51,669
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri	-	47,104	47,104	-	51,669	51,669
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri	1,264	-	1,264	-	-	-
1.3	Akreditifler	72	503,702	503,774	77	458,626	458,703
1.3.1	Belgeli Akreditifler	72	458,086	458,158	77	420,604	420,681
1.3.2	Diğer Akreditifler	-	45,616	45,616	-	38,022	38,022
1.4	Garanti Verilen Prefinansmanlar	-	-	-	-	-	-
1.5	Cirolar	-	-	-	-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına Cirolar	-	-	-	-	-	-
1.5.2	Diğer Cirolar	-	-	-	-	-	-
1.6	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-	-	-
1.7	Diğer Garantilerimizden	-	8,374	8,374	-	-	-
1.8	Diğer Kefaletlerimizden	-	748	748	-	849	849
II.	TAAHHÜTLER	363,989	271,417	635,406	359,362	296,931	656,293
2.1	Cayılabilir Taahhütler	361,020	213,767	574,787	356,702	296,931	653,633
2.1.1	Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri	-	95,843	95,843	-	-	-
2.1.2	Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri	-	117,920	117,920	-	296,931	296,931
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri	-	-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	126,560	-	126,560	131,792	-	131,792
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri	-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü	-	-	-	-	-	-
2.1.7	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	113,919	-	113,919	114,139	-	114,139
2.1.8	Diğer Cayılabilir Taahhütler	120,541	4	120,545	110,771	-	110,771
2.2	Cayılabilir Taahhütler	2,969	57,650	60,619	2,660	-	2,660
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri	-	-	-	-	-	-
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler	2,969	57,650	60,619	2,660	-	2,660
III.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	108,115	667,194	775,309	64,339	664,256	728,595
3.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri	108,115	464,839	572,954	64,339	372,173	436,512
3.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri	42,379	242,059	284,438	23,396	193,456	216,852
3.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri	65,736	222,780	288,516	40,943	178,717	219,660
3.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri	-	202,355	202,355	-	292,083	292,083
3.2.1	Swap Para Alım İşlemleri	-	101,510	101,510	-	145,110	145,110
3.2.2	Swap Para Satım İşlemleri	-	100,024	100,024	-	146,042	146,042
3.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri	-	385	385	-	437	437
3.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri	-	436	436	-	494	494
3.3	Para ve Faiz Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
3.3.1	Para Alım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
3.3.2	Para Satım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
3.3.3	Faiz Alım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
3.3.4	Faiz Satım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
3.4	Futures Para İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.4.1	Futures Para Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.4.2	Futures Para Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.6	Diğer	-	-	-	-	-	-
B.	EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV + V)	1,794,327	707,346	2,501,673	1,892,551	655,121	2,547,672
IV.	EMANET KIYMETLER	1,407,942	318,743	1,726,685	1,376,548	323,732	1,700,280
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları	-	-	-	-	-	-
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler	561,455	152,887	714,342	525,641	154,349	679,990
4.3	Tahsile Alınan Çekler	782,579	76,789	859,368	795,643	75,358	871,001
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler	60,334	37,856	98,190	50,936	38,291	89,227
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler	-	51,211	51,211	-	55,734	55,734
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler	-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer Emanet Kıymetler	3,574	-	3,574	4,328	-	4,328
4.8	Emanet Kıymet Alanlar	-	-	-	-	-	-
V.	REHİNLİ KIYMETLER	386,385	388,603	774,988	516,003	331,389	847,392
5.1	Menkul Kıymetler	39,763	13,562	53,325	23,095	15,564	38,659
5.2	Teminat Senetleri	5,520	2,123	7,643	6,115	2,438	8,553
5.3	Emtia	80,117	54,940	135,057	200,323	16,276	216,599
5.4	Varant	-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul	131,256	181,696	312,952	150,400	186,534	336,934
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler	129,729	136,282	266,011	136,070	110,577	246,647
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar	-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		2,668,749	2,538,465	5,207,214	2,720,674	2,501,425	5,222,099

İlişikteki notlar bu mali tabloların tamamlayıcı parçalarıdır

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2004 VE 31 ARALIK 2003 TARİHLERİ İTİBARIYLA SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE
AİT ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Birim – 31 Mart 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I- Sunum Esasları

Ana ortaklık Banka, mali tablolarını, 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun "Hesap ve Kayıt Düzeni" başlıklı 13. maddesi hükmü çerçevesinde yürürlükte bulunan "Muhasebe Uygulama Yönetmeliği" (MUY) ve ilgili tebliğler ile bunlara ek veya değişiklik getiren tebliğlere ve açıklamalara uygun olarak hazırlamaktadır.

Mali tabloların paranın cari satın alma gücü esasına göre düzenlenmesi

Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'ne İlişkin 14 Sayılı Tebliğ "Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardı" ("Tebliğ 14") 1 Temmuz 2002 tarihi itibarıyla yürürlüğe girmiştir.

Tebliğ 14'e göre, ana ortaklık Banka'nın ara dönem konsolide mali tablolarının paranın bilanço tarihindeki cari satın alma gücü dikkate alınarak yeniden düzenlenmesi gerekmektedir. Diğer bir ifade ile, Tebliğ 14, yüksek enflasyon olan bir ekonomide geçerli para birimi esas alınarak hazırlanan mali tabloların paranın bilanço tarihindeki satın alma gücü değerine göre yeniden düzenlenmesini gerektirir. Önceki dönemlere ait tutarlar da aynı şekilde düzeltilir. Bir ekonomiyi yüksek enflasyonlu olarak tanımlayabilmek için yukarıda sözü edilen Tebliğ'in belli kriterleri bulunmaktadır ve bu kriterlerden birisi ise Devlet İstatistik Enstitüsü verilerine göre son üç yıllık enflasyon oranının yüzde yüze yaklaşması ya da bu oranın üzerinde gerçekleşmesidir. Enflasyon düzeltmesi işlemleri Tebliğ 14'te yer alan esaslara göre ve Tebliğ 14'ün eki olarak yayımlanan Toptan Eşya Fiyat Endeksi ve Devlet İstatistik Enstitüsü'nün aynı bazda açıkladığı Toptan Eşya Fiyatları Genel Endeksi kullanılarak yapılmıştır. Mali tablolara ilişkin açıklama ve dipnotların "Enflasyon Muhasebesine İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar ve Dipnotlar" bölümünde enflasyon muhasebesi uygulaması ile ilgili detay bilgiler sunulmuştur.

Diğer değerlendirme esasları

Mali tabloların hazırlanmasına ilişkin aktif ve pasif kalemlerin değerlemesinde kullanılan yöntemler ilgili muhasebe politikaları içerisinde belirtilmiştir.

Cari Dönemde Muhasebe Politikaları ve Değerleme Esaslarında Yapılan Değişiklikler

Bulunmamaktadır.

II- Ana Ortaklık Banka ile Konsolidasyon Kapsamında Bulunan Ortaklıklara İlişkin Bilgilerin Sunumu

Türk Ekonomi Bankası Anonim Şirketi ve finansal kuruluşları olan The Economy Bank N.V. (Economy Bank), Petek International Holdings B.V. (Petek International), TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (TEB Yatırım), TEB Portföy Yönetimi A.Ş. (TEB Portföy), TEB Finansal Kiralama A.Ş. (TEB Leasing), TEB Factoring A.Ş. (TEB Factoring) ve TEB Sigorta A.Ş. (TEB Sigorta) tam konsolidasyon yöntemi kullanılarak ilişikteki konsolide mali tablolara dahil edilmişlerdir. Konsolidasyon kapsamına alınan kuruluşların belirlenmesinde MUY'a ilişkin 15 Sayılı Tebliğ "Konsolide Mali Tablo Düzenlenmesi, Bağlı Ortaklık, Birlikte Kontrol Edilen Ortaklık ve İştiraklerin Muhasebeleştirilmesi Standardı" esas alınmıştır. Ana ortaklık Banka ve konsolidasyon kapsamındaki ortaklıklar bundan sonra birlikte "Grup" olarak adlandırılacaktır.

Mali tablolarını Türk Ticaret Kanunu ve/veya Finansal Kiralama Kanunu ve/veya Sermaye Piyasası Kurulu'nun XI/1 ve XI/11 numaralı tebliğleri ve bu tebliğlere değişiklik ve eklemeler yapan tebliğlerinde belirlenen mali tablo ve raporların sunulmasına ilişkin ilke ve kurallara uygun olarak hazırlayan bağlı ortaklıkların mali tabloları yapılan birtakım tashihlerle MUY'a uygun hale getirilmiştir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2004 VE 31 ARALIK 2003 TARİHLERİ İTİBARIYLA SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE
AIT ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – 31 Mart 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

Konsolidasyon Yöntemi ve Kapsamına İlişkin Açıklamalar

Konsolidasyon kapsamındaki kuruluşların ünvanları, ana merkezlerinin bulunduğu yerler :

<u>Şirket Ünvanı</u>	<u>Ana Merkez</u>
Economy Bank	Hollanda
Petek International	Hollanda
TEB Yatırım	İstanbul
TEB Portföy	İstanbul
TEB Leasing	İstanbul
TEB Factoring	İstanbul
TEB Sigorta	İstanbul

Konsolidasyon kapsamına alınan finansal kuruluşlar için tam konsolidasyon metodu uygulanmıştır.

Konsolidasyon kapsamına dahil edilmeyen bağlı ortaklık TEB Kıymetli Madenler Anonim Şirketi (TEB Kıymetli Madenler) elde etme maliyeti ile değerlendirilmiştir ve 31 Mart 2004 tarihleri itibariyle, MUY'un önemlilik ilkesi gereği konsolidasyon kapsamına alınmamıştır.

Bağlı ortaklıklarca kullanılan muhasebe politikalarının ana ortaklık bankadan farklı olduğu durumda farklılıklar mali tablolarda önemlilik kriteri dikkate alınarak uyumlaştırılmıştır. Bağlı ortaklıkların mali tabloları 31 Mart 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibariyle hazırlanmış ve enflasyon muhasebesi ilkelerine göre düzeltilmiştir.

Ana ortaklık ve bağlı ortaklıklar arasındaki işlemler ve bakiyeler karşılıklı netleştirilmiştir.

Cari dönemde herhangi bir ortaklık edinilmemiştir. Yurtdışındaki ortaklıkların aktif ve pasif kalemlerinin rayiç değere uyarlanması sonucunda herhangi bir fark tutarı oluşmamıştır. Cari ve önceki dönemde elden çıkarılan herhangi bir ortaklık bulunmamaktadır.

Yabancı Para İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmiştir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu ana ortaklık Banka gişe döviz alış kurlarından değerlemeye tabi tutularak Türk Lirası'na çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır. 31 Mart 2004 tarihi itibariyle yabancı para işlemlerin Türk lirasına dönüştürülmesinde ve bunların konsolide mali tablolara yansıtılmasında kullanılan ABD Doları kur değeri 1,310,219 Tam TL'dir (31 Aralık 2003 – 1,393,278 Tam TL).

Grup'ta döneme ilişkin net kara dahil edilen toplam kur farkı (kambiyo) karı tutarı, net 9,647 TL'dir (2003 – (7,497 TL)). Söz konusu tutara dövize endeksli kredilerle ilgili olan ve Tek Düzen Hesap Planı uyarınca "Faiz gelirleri" arasında yansıtılması gereken toplam 171 TL tutarındaki kur farkı geliri ve "Kredi ve Diğer Alacaklar Karşılığı" arasında yansıtılması gereken 7,090 TL tutarındaki kur farkı gideri dahil edilmemiştir.

Aktifleştirilmiş kur farkları bulunmamaktadır.

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

Grubun yurtdışında kurulu ortaklıklardaki yabancı para cinsinden net yatırımlarının döviz cinsinden tutarları bilanço tarihindeki Ana ortaklık banka gişe döviz kurları ile değerlendirilmiştir. Değerleme sonucu oluşan kur farkları gelir tablosunda "Kambiyo kar/zararı" olarak muhasebeleştirilmiştir.

Borçlanmayı temsil eden menkul değerler bulunmamaktadır. Parasal nitelikli finansal aktiflerin Türk parasına dönüştürülmesinden kaynaklanan kur farkları gelir tablosunda "Kambiyo kar/zararı" içerisinde muhasebeleştirilmiştir.

Özkaynakların TL'ye dönüştürme işleminden doğan (2,214) TL tutarındaki (2003- 2,770 TL) kur farkı özkaynaklar altında açılan diğer kar yedekleri hesabında muhasebeleştirilmiştir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2004 VE 31 ARALIK 2003 TARİHLERİ İTİBARIYLA SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE
AIT ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – 31 Mart 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

III- Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri İle Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar

31 Mart 2004 tarihi itibarıyla vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri ve swap işlemlerinin mali tablolarda yansıtılmış olan rayiç değerlerinin taşınan değerlerine yakın olması sebebiyle, söz konusu işlemler ilgili sözleşme kurlarının bilanço tarihine indirgenmiş değerleri ve dönem sonu ana ortaklık Banka gişe döviz alış kurları karşılaştırılarak değerlendirilmekte, alım satım arasındaki farklardan ortaya çıkan gerçekleşmemiş kar veya zarar tutarları cari dönem gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan veya riskten korunma amaçlı türev ürünleri yoktur.

IV- Finansal Araçların Netleştirilmesi

Finansal varlıklar ve borçlar, Grubun netleştirmeye yönelik yasal bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ilgili finansal aktif ve pasif net tutarları üzerinden tahsil etme / ödeme niyetinde olması veya ilgili finansal varlığı ve borcu eş zamanlı olarak sonuçlandırma hakkına sahip olması durumunda bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

V- Faiz Gelir ve Gideri

Faiz gelirleri ve giderleri tahakkuk esasına göre etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak kayıtlara intikal ettirilmiştir. İlgili mevzuat uyarınca donuk alacak haline gelen kredilerin faiz tahakkuk ve reeskont tutarları iptal edilmektedir. Donuk alacak haline gelen kredilere ilişkin olarak faiz tahsil edildiğinde faiz geliri olarak kaydedilmektedir.

VI- Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderleri

Komisyon gelirleri ve bankacılık hizmet gelirleri tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilmektedir.

Finansal yükümlülüklerle ilişkin olarak diğer kurum ve kuruluşlara ödenen ve işlem maliyetini oluşturan kredi ücret ve komisyon giderleri peşin ödenmiş gider hesabında takip edilmekte olup aylık olarak gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

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

VII- Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler

Alım satım amaçlı menkul değerler piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kar sağlama amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kar sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan varlıklardır. Alım satım amaçlı menkul kıymetler ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınırlar. İlgili kıymetin elde edilmesine ilişkin işlem maliyetleri elde etme maliyetine dahil edilir. Söz konusu menkul değerlerin maliyet değerleri ile piyasa değeri arasında oluşan pozitif fark faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontu olarak, negatif fark ise menkul değerler değer düşüş karşılığı hesabı altında muhasebeleştirilir.

Aynı portföy içerisinde yer alan yabancı para finansal varlıklar (Eurobond), aktif bir pazarda kote edilmiş bir fiyatının bulunmaması ve rayiç değerinin güvenilir bir şekilde hesaplanamaması sebebiyle MUY'a ilişkin 1 Sayılı Tebliğ "Finansal Araçların Muhasebeleştirme Standardı"nın 8. ve 9. maddelerinde belirtildiği üzere söz konusu menkul kıymetler için geçerli olan iskonto oranı esas alınarak değerlendirilmeye tabi tutulmuştur.

VIII- Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemleri

Ana ortaklık Banka, müşterilerle repo anlaşmaları çerçevesinde yapılan hazine bonusu ve devlet tahvili alım-satım işlemlerini Tek Düzen Hesap Planı'na uygun olarak bilanço hesaplarında takip etmektedir. Dolayısıyla, repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları, ana ortaklık Banka'nın repoya konu menkul değerleri sınıflamasına bağlı olarak, mali tablolarda alım satım amaçlı ve satılmaya hazır menkul değerler

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2004 VE 31 ARALIK 2003 TARİHLERİ İTİBARIYLA SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE
AIT ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – 31 Mart 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

kalemleri altında sınıflandırılmakta ve ilgili hesabın değerlendirme esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda para piyasaları ana kalemi altında ayrı bir kaleme repo işlemlerinden elde edilen fonlar olarak yansıtılmaktadır. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar için, iç verim yöntemi kullanılmak suretiyle hesaplanan faiz gider reeskontları bilançoda diğer faiz ve gider reeskontları hesabında izlenmektedir.

Bu tür işlemler kısa vadeli olup tümüyle Devlet İç Borçlanma Senetleri'nden oluşmaktadır.

Bu işlemlerden oluşan gelir ve giderler kar veya zarar tablosunda "Menkul Değerlerden Alınan Faizler" ve "Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler" hesaplarında gösterilmektedir.

Ters repo anlaşmaları çerçevesinde kullanılan fonların, iç verim yöntemi kullanılmak suretiyle hesaplanan faiz gelir reeskontları bilançoda diğer faiz ve gelir reeskontları hesabında izlenmektedir.

31 Mart 2004 itibarıyla, Ana ortaklık Banka'nın ödünce konu edilmiş menkul değerleri yoktur (2003 - Yoktur).

IX- Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler, Satılmaya Hazır Menkul Değerler ve Banka Kaynaklı Krediler ve Alacaklar

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

Satılmaya hazır menkul değerler, banka kaynaklı krediler ve alacaklar, vadeye kadar elde tutulacak ve alım satım amaçlı menkul kıymetler dışında kalan tüm menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

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

Satılmaya hazır menkul kıymetler portföyünde yer alan yabancı para finansal varlıklar (Eurobond), maliyet değerleri dönem sonu değerlendirme kuru ile TL'sine çevrilerek gösterilmiştir. Kur değişiminden kaynaklanan farklar ise ilgili dönem içerisinde kambiyo kar/zararı hesabında muhasebeleştirilmektedir. Bu portföyde yeralan kağıtlar aktif bir pazarda kote edilmiş bir fiyatının bulunmaması ve rayiç değerinin güvenilir bir şekilde hesaplanamaması sebebiyle MUY'a ilişkin 1 Sayılı Tebliğ "Finansal Araçların Muhasebeleştirme Standardı'nın 8. ve 9. maddelerinde belirtildiği üzere sözkonusu menkul kıymetler için geçerli olan iskonto oranı esas alınarak etkin faiz yöntemi ile değerlemeye tabi tutulmuş olup, maliyet ile değerlendirilmiş tutar arasındaki fark gelir reeskontları hesabında muhasebeleştirilmiştir.

Banka kaynaklı krediler ve alacaklar borçluya para sağlama yoluyla yaratılanlardan alım satım ya da kısa vadede satılma amacıyla elde tutulanlar dışında kalan finansal varlıklardır.

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

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerden kazanılmış olan faizler, faiz geliri olarak kaydedilmektedir. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin kar payları yoktur.

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

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

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2004 VE 31 ARALIK 2003 TARİHLERİ İTİBARIYLA SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE
AIT ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – 31 Mart 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

X- Konsolidasyon Dışı İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar

Türk Lirası karşılığı alınan iştirakler, varsa borsa rayici, borsa rayici yok ise maliyet bedellerinden bu kuruluşların oluşturmalarına izin verilen yeniden değerlendirme değer artış fonu gibi fonların sermayelerine eklenmesi nedeniyle elde edilen tutarlar indirildikten sonra kalan tutarları üzerinden, sermaye artırımının tahsil tarihi itibarıyla oluşan endeksler kullanılmak suretiyle düzeltilmiş tutarları üzerinden değerlendirilmiştir. İlgili varlığın değerinde kalıcı bir değer düşüklüğü olduğu takdirde değer düşüklüğü karşılığı ayrılmaktadır. Borsa rayici ile değerlendirilen iştiraklerin maliyet bedeli ile değerlendirilmiş tutarları arasındaki fark, özkaynaklar kalemi altında "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabına kaydedilmektedir.

Türk Lirası karşılığı alınan konsolidasyon dışı bağlı ortaklıklar, maliyet bedellerinden bu kuruluşların oluşturmalarına izin verilen yeniden değerlendirme değer artış fonu gibi fonların sermayelerine eklenmesi nedeniyle elde edilen tutarlar indirildikten sonra kalan tutarları üzerinden, sermaye artırımının tahsil tarihi itibarıyla oluşan endeksler kullanılmak suretiyle düzeltilmiş tutarları üzerinden değerlendirilmiştir.

Konsolidasyon dışı yabancı para iştirak ve bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

XI- Banka Kaynaklı Krediler ve Alacaklar ve Ayrılan Özel Karşılıklar

Ana ortaklık Banka, banka kaynaklı krediler ve alacakların ilk kaydını elde etme maliyeti ile yapmakta, kayda alınmayı izleyen dönemlerde MUY'a ilişkin 1 Sayılı Tebliğ'e uygun olarak etkin faiz oranı yöntemi kullanarak iskonto edilmiş değerleri üzerinden muhasebeleştirmekte ve banka kaynaklı kredilerin teminatı olarak alınan varlıklara ödenen harç, işlem gideri ve diğer masraflar banka kaynak maliyetinin hesaplanmasında dikkate alınmakta ve faiz oranlarına yansıtılmaktadır.

Kullandırılan nakdi krediler, ana ortaklık Banka tarafından Banka Tek Düzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkındaki Tebliğ'de belirtilen esaslara göre ilgili muhasebe hesapları kullanılarak muhasebeleştirilmektedir.

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

Ana ortaklık Banka, 30 Haziran 2001 tarih ve 24448 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 4672 Sayılı Kanun ile değişik 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun 3. maddesinin 11. fıkrası ve 11.maddesinin 12.fıkrası hükmüne istinaden yayımlanan "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik" ile 31 Ocak 2002 tarih ve 34657 mükerrer sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca III., IV. ve V. grup kredileri için özel karşılık ayırmaktadır. Söz konusu özel karşılıklar, "Karşılık ve Değer Düşme Giderleri-Özel Karşılık Giderleri" hesapları kullanılarak kar-zarar hesaplarına intikal ettirilmektedir. Bu tür kredilerle ilgili olarak yapılan tahsilatlarda öncelikle söz konusu kredinin ana para borçları karşılanmakta, ardından faiz alacakları tahsil edilmektedir.

Söz konusu kredilerle ilgili cari dönem içinde ayrılan karşılıklara istinaden yapılan tahsilatlar gelir tablosunda "Krediler ve Diğer Alacaklar Karşılığı" hesabından düşülmekte, önceki dönemlerde karşılık ayrılmış yada aktiften silinmiş olan kredilere istinaden yapılan anapara tahsilatları "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabı altında çalışan "Geçmiş Yıl Giderlerine ait Tahsilat" hesabına, faiz gelirleri ise "Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler" hesabına kaydedilmektedir.

Serbest kalan karşılık tutarları "Karşılık ve Değer Düşme Giderleri-Özel Karşılık Giderleri" hesabına ters kayıt verilerek kapatılmaktadır. Dövizli endeksli krediler hesaplarına intikal ettikleri tarihteki Türk Lirası değerlerle muhasebeleştirilmekte ve bu krediler için hesaplanan kur farkı gelirleri faiz gelirleri hesabında izlenmektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2004 VE 31 ARALIK 2003 TARİHLERİ İTİBARIYLA SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE
AIT ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – 31 Mart 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

XII- Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar

TEB Factoring'in elde etme maliyeti ile özsermaye toplamından sermaye payına düşen tutar arasındaki 449 TL (2003 - 449 TL) tutarındaki pozitif fark ilişikteki konsolide mali tablolarda maddi olmayan duran varlıklar içerisinde şerefiye olarak gösterilmiştir. Şerefiyenin 381 TL (2003 - 359 TL) tutarında birikmiş amortismanı bulunmaktadır.

Maddi olmayan duran varlıklar enflasyona göre düzeltilmiş maliyet tutarları ile izlenmekte olup, amortisman, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak %20 oranında ayrılmaktadır. Maddi olmayan duran varlıklar, amortisman tabii varlıkların maliyetine ilave edilmiş varsa kur farkı, finansman giderleri ve yeniden değerlendirme artışı ilgili varlığın maliyetinden düşüldükten sonra enflasyona göre düzeltme işlemine tabi tutulmuştur.

Ana ortaklık Banka'nın diğer maddi olmayan duran varlıklar olarak sınıfladığı başlıca varlıklar bilgisayar yazılımlarıdır. Söz konusu varlıkların amortisman süresinin belirlenmesinde özel bir kriter uygulanmamış olup V.U.K. hükümlerine bağlı kalınmış ve faydalı ömürleri 5 yıl olarak belirlenmiştir. Ana ortaklık Banka'da yaygın olarak kullanılmakta olan bilgisayar programları Banka bünyesinde ve çalışanları tarafından hazırlanmakta olup, bu yazılımlarla ilgili giderler aktifleştirilmemektedir. Bilgisayar yazılımları sadece acil ve özel projelerle ilgili olarak satın alınmaktadır.

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

XIII- Maddi Duran Varlıklar

Gayrimenkuller enflasyona göre düzeltilmiş maliyet değerleri ile izlenmekte ve varsa değer düşüklüğü için karşılık ayrılmaktadır. Ana ortaklık Banka'da MUY'a ilişkin 14 Sayılı Tebliğ uyarınca gayrimenkuller için bağımsız bir ekspertiz şirketi tarafından değerlendirme yapılmış olup, ekspertiz değeri 31 Mart 2004 tarihindeki fiyatla yeniden ifade edilmiş değerlere yakın olarak gerçekleşmiştir. Gayrimenkuller için normal amortisman yöntemi uygulanmakta olup, faydalı ömür elli yıl olarak esas alınmıştır.

Diğer maddi duran varlıklar enflasyona göre düzeltilmiş maliyet tutarları ile izlenmekte, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak %20 oranı ile amortisman tabii tutulmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmaktadır. Özel maliyetler kira sürelerine bağlı olarak doğrusal amortisman yöntemi ile itfa edilmektedir. Cari dönem içinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamış olup, kullanılan amortisman oranları ilgili aktiflerin ekonomik ömürlerine tekabül eden oranlara yaklaşık olup, aşağıda belirtildiği gibidir:

	%
Binalar	2
Nakil Vasıtaları	20
Mobilya, Mefruşat ve Büro Makinaları	20
Özel Maliyetler	Kira süresince

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

Maddi duran varlığın onarım maliyetlerinden varlığın ekonomik ömrünü uzatıcı nitelikte olanlar aktifleştirilmekte, diğer onarım maliyetleri ise gider olarak kayıtlara yansıtılmaktadır. Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek veya tedbir bulunmamaktadır. Maddi duran varlıklarla ilgili alım taahhüdü bulunmamaktadır.

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2004 VE 31 ARALIK 2003 TARİHLERİ İTİBARIYLA SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE
AIT ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – 31 Mart 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

XIV- Kiralama İşlemleri

Finansal kiralama yoluyla elde edinilen sabit kıymetler MUY'a ilişkin 4 Sayılı Tebliğ "Kiralama İşlemlerine İlişkin Muhasebe Standardı"nın 7.maddesi çerçevesinde muhasebeleştirilmektedir. Bu madde çerçevesinde tümü yabancı para borçlardan oluşan finansal kiralama işlemleri işlemin yapıldığı tarihteki kurla çevrilerek aktifte bir varlık pasifte bir borç olarak kayıt edilmektedir. Yabancı para borçlar dönem sonu değerlendirme kuru ile TL'sına çevrilerek gösterilmiştir. Kur artışlarından kaynaklanan farklar ilgili dönem içerisinde gider yazılmıştır. Kira ödemeleri kiralamadan doğan finansman maliyetlerini ve kiralamaya konu varlığın tutarının o döneme isabet eden kısmını içerir. Kiralamadan doğan finansman maliyetleri kiralama süresi boyunca sabit bir faiz oranı oluşturacak şekilde döneme yayılır.

Finansal kiralama işlemi her muhasebe döneminde faiz giderine ek olarak amortisman tabii varlıklar için amortisman giderine yol açmaktadır. Ana ortaklık Banka'da kullanılan amortisman oranı MUY'a ilişkin 2 Sayılı Tebliğ "Maddi Duran Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı"na uygun olarak hesaplanmakta olup uygulanan oran % 20'dir.

Grubun, TEB Leasing tarafından "Kiralayan" sıfatıyla gerçekleştirdiği finansal kiralama işlemlerine ilişkin olarak, finansal kiralama alacakları için faiz ve anapara tutarlarını kapsayan asgari kira ödemelerinin brüt tutarı finansal kiralama alacakları hesabında gösterilmiştir. Kira ödemelerinin toplamı ile sözkonusu sabit kıymetlerin maliyeti arasındaki fark olan faiz ise "kazanılmamış gelirler" hesabında yansıtılmaktadır. Faiz geliri, kiralayanın kiralanan varlıkla ilgili net yatırım tutarı üzerinden sabit bir dönemsel getiri oranı yaratacak şekilde hesaplanarak kaydedilir.

Grup, operasyonel faaliyetleri dahilindeki kira anlaşmalarına istinaden yaptığı kira ödemelerini kira süresi boyunca, eşit tutarlarda gider kaydetmektedir.

XV- Karşılıklar ve Şarta Bağlı Yükümlülükler

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıklar dışında kalan karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler MUY'a ilişkin 8 Sayılı Tebliğ'e uygun olarak ayrılmaktadır. Karşılıklar geçmiş olayların bir sonucu olarak ortaya çıktığı anda muhasebeleştirilmekte, bununla ilgili olarak Grup tarafından yükümlülük tutarının tahmini yapılarak mali tablolara yansıtılmaktadır. 31 Mart 2004 tarihi itibarıyla ana ortaklık Banka, takipteki alacaklar karşılığı ve ilgili mevzuat gereği genel karşılık ayırmaktadır. Buna ilave olarak, Grup tarafından şarta bağlı yükümlülüklerle ilişkin herhangi bir serbest karşılık ayrılmamıştır.

XVI- Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülükler

Türkiye'de mevcut kanunlar çerçevesinde, Banka istifa ya da kötü hal dışında görevine son verdiği veya emeklilik hakkı kazanan personeline beher çalışma yılı için 30 günlük ücret üzerinden kıdem ve beher çalışma yılı üzerinden hesaplanacak ihbar süresi için ihbar tazminatı ödemekle yükümlüdür. Ana ortaklık Banka, MUY'a ilişkin 10 Sayılı Tebliğ gereği 5 yıllık fiili ödemeleri göz önünde bulundurarak kıdem ve ihbar tazminatı ile izin karşılığı ayırmaktadır.

Grubun belirli süreli sözleşme ile istihdam edilen çalışanları bulunmamaktadır.

31 Mart 2004 itibarıyla, Ana ortaklık Banka'nın kıdem ve ihbar tazminatlarından doğan yükümlülükler için ayrılacak karşılık tutarına esas fiili ödeme oranının 5 yıllık basit aritmetik ortalaması % 8.54'tür (2003- % 8.35'tir). Ana ortaklık Banka'nın konsolidasyon kapsamındaki ortaklıkları 31 Mart 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibarıyla kıdem tazminatı almaya hak kazanan personeline ilişkin azami yükümlülükler için karşılık ayırmıştır.

Grup çalışanları Tebliğler Vakfı'nın üyesidir. Ana ortaklık Banka'nın vakfa karşı olan herhangi bir yükümlülüğü yoktur.

Karşılık ayrılması gereken diğer çalışan haklarına ilişkin yükümlülükler yoktur.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2004 VE 31 ARALIK 2003 TARİHLERİ İTİBARIYLA SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE
AIT ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – 31 Mart 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

VII- Vergi Uygulamaları

Kurumlar Vergisi

24 Nisan 2003 tarihinde yayımlanan 4842 sayılı kanunla yapılan düzenlemeler çerçevesinde 1 Ocak 2004 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere %10 fon payının kaldırılmasıyla, 2003 yılı gelirlerinden başlamak üzere kurumlar vergisi oranı %30 olarak uygulanmaktadır. Ancak, 2 Ocak 2004 tarihinde yayımlanan 5035 sayılı kanunla yapılan düzenlemeler çerçevesinde sadece 2004 yılı kazançlarının vergilendirilmesinde uygulanacak kurumlar vergisi oranının % 33 olması hükme bağlanmıştır.

Kurumlar vergisine tabi kazancın belirlenmesinde dikkate alınan yatırım indirimi için 24 Nisan 2003 tarihinden itibaren, üzerinden indirim hesaplanacak harcamaların yatırım teşvik belgesine bağlanmış olma koşulu ve indirim konusu yapılan tutarın stopaja tabi tutulması uygulaması kaldırılmış, buna karşılık indirim tutarı azami %40 olarak belirlenmiştir.

Vergi mevzuatı uyarınca üçer aylık dönemler itibariyle oluşan kazançlar üzerinden %30 oranında geçici vergi hesaplanarak ödenmekte, ödenen tutarlar yıllık kazanç üzerinden hesaplanan vergiden mahsup edilmektedir. 2 Ocak 2004 tarihinde yayımlanan 5035 sayılı kanun çerçevesinde 2004 yılı üçer aylık geçici vergilendirme dönemleri ile ilgili geçici verginin hesabında da % 33 oranı dikkate alınmaktadır.

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

2003 ve önceki yıllarda Kurumlar Vergisi, Vergi Usul Kanunu'na uygun olarak enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamış vergiye tabi kar üzerinden hesaplanmıştır. 30 Aralık 2003 tarihinde yayımlanan 5024 sayılı Vergi Usul Kanunu, Gelir Vergisi Kanunu ve Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun çerçevesinde 1 Ocak 2004 tarihinden itibaren vergiye tabi kazancın enflasyona göre düzenlenmiş mali tablolar üzerinden hesaplanması hükme bağlanmıştır. Bu çerçevede 31 Aralık 2003 tarihli bilançonun söz konusu kanunla getirilen düzenlemeler çerçevesinde düzeltilmiş aktif toplamından düzeltilmiş sermaye, düzeltilmiş hisse senetleri ihraç primleri ve düzeltilmiş hisse senedi iptal karları ile borç toplamının çıkarılması sonucu bulunan fark, geçmiş yıllar kar/zararı hesabında gösterilmekte, bu şekilde tespit edilen geçmiş yıl karı vergiye tabi tutulmayacak, geçmiş yıl zararı ise zarar olarak kabul edilmemektedir. Yine 2003 ve önceki hesap dönemlerine ait beyannamelerde yer alan indirilemeyen geçmiş yıl mali zararları 2004 ve daha sonraki hesap dönemlerinde mukayyet (kayıtlı) değerleri ile dikkate alınmaktadır. Kanunun geçici maddesi ile dileyen mükelleflere 2004 yılının ilk geçici vergi döneminde enflasyon düzeltmesine ilişkin hükümlerin uygulanmaması imkanı tanınmıştır. Banka 31 Mart 2004 tarihinde sona eren dönemde bu haktan yararlanmıştı.

Kurumlar Vergisi Kanunu'na göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönemin kurumlar vergisi matrahından indirilebilir. Beyanlar ve ilgili muhasebe kayıtları vergi dairesince beş yıl içerisinde incelenebilmekte ve vergi hesapları kontrol edilebilmektedir.

Ertelenmiş Vergiler

Bazı gelir ve gider kalemlerinin vergiye tabi tutulması mali tablolarda yansıtıldıkları dönemlerden sonra söz konusu olduğundan, Grup, bu zamanlama farklılıkları ile ilgili ertelenmiş vergi aktifi veya yükümlülüğü hesaplamakta ve kayıtlarına yansıtılmaktadır. Grup, enflasyon muhasebesi uygulaması ile ilgili farklar üzerinden ertelenmiş vergi aktifi ya da yükümlülüğü hesaplanmamıştır.

Ertelenmiş vergi aktifi ilişikteki bilançolarda diğer aktifler içinde, ertelenmiş vergi aktifi geliri ise ilişikteki kar/zarar cetvellerinde vergi karşılığı hesabı içerisinde gösterilmiştir.

XVIII- Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

Ana ortaklık Banka'nın kendisinin ihraç ettiği, borçlanmayı temsil eden araçlar bulunmamaktadır .

Cari ve önceki dönemde Grubun ihraç etmiş olduğu hisse senedine dönüştürülebilir tahvil bulunmamaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2004 VE 31 ARALIK 2003 TARİHLERİ İTİBARIYLA SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE
AIT ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – 31 Mart 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

XIX- Ödenmiş Sermaye ve Hisse Senetleri Stoğu

Ana Ortaklık Banka'nın hisse senedi ihracı ile ilgili işlem maliyetleri bulunmamaktadır. 31 Aralık 2003 tarihli mali tabloları üzerinden kar payı dağıtımına 26 Mart 2004 tarihinde gerçekleştirilen Genel Kurul toplantısında karar verilmiş olup, stopaja tabi olan ve olmayan ortakların sahip olduğu 1,000 TL (tam TL) nominal hisse başına sırasıyla 229 TL ve 254 TL (Nominal tam TL) tutarlarında kar dağıtımını gerçekleştirmiştir.

XX- Aval ve Kabuller

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

Grubun aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabulleri bulunmamaktadır.

XXI- Devlet Teşvikleri

Grubun kullandığı devlet teşviği bulunmamaktadır.

XXII- Emanetteki Menkul Kıymetler

Ana ortaklık Banka tarafından müşteriler adına saklanan menkul kıymetler ana ortaklık Banka'nın mülkiyetinde olmadığı için ilişikteki bilançolarda yer almamaktadır.

XXIII- Aktiflerin Değer Düşüklüğü

Her bilanço tarihi itibarıyla aktifler üzerinde değer düşüklüğünün bulunup bulunmadığına dair objektif kanıtların varlığının bir değerlendirmesi yapılmaktadır. Böyle bir kanıtın varlığı durumunda, aktifin tahmini gerçekleşebilir değeri belirlenip, ilgili kalemin gerçekleşebilir değeri ile kayıtlı değeri arasındaki fark bilançoya değer düşüklüğü karşılığı ve kar zarar tablosuna da gider olarak yansıtılmaktadır.

XXIV- Diğer Hususlar

Açıklama gerektiren diğer hususlar bulunmamaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2004 VE 31 ARALIK 2003 TARİHLERİ İTİBARIYLA SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE
AIT ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – 31 Mart 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ GRUBUN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I- Konsolide Sermaye Yeterliliği Standart Oranı

Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri; Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması 31 Ocak 2002 tarih ve 24657 Sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış "Bankaların Sermaye Yeterliliği Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde yapılmaktadır. Ana ortaklık Banka'nın konsolide bazda hazırlanan ve "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" esaslarına göre hesaplanan konsolide sermaye yeterliliği standart oranı %15.09 olarak gerçekleşmiştir (2003 - %15.21).

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında hesap ve kayıt düzenine ilişkin mevzuata uygun olarak düzenlenen veriler kullanılır. Ayrıca, "Bankaların İç Denetim ve Risk Yönetimi Sistemleri Hakkındaki Yönetmelik" esaslarına göre piyasa riski tutarı hesaplanarak sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamalarına dahil edilmiştir.

Özkaynak hesabında sermayeden indirilen değer olarak dikkate alınan tutarlar risk ağırlıklı varlıklar, gayrinakdi krediler ve yükümlülüklerin hesaplanmasına dahil edilmez. Risk ağırlıklı varlıkların hesaplanmasında, tükenme ve değer kaybı ile karşı karşıya olan varlıklar, ilgili amortismanlar ve karşılıklar düşüldükten sonra kalan net tutarlar üzerinden hesaplara alınır.

Gayrinakdi krediler ile ilgili işlemlerde, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, varsa bu işlemler için "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik"e istinaden ayrılan ve pasif hesaplar arasında izlenen özel karşılıklar düşüldükten sonraki net tutar üzerinden, "Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik" in 21 inci maddesinin (1) numaralı fıkrasında belirtilen oranlar ile çarpıldıktan sonra ilgili risk grubuna dahil edilerek, risk grubunun ağırlığı ile ağırlıklandırılır.

Döviz ve faiz haddi ile ilgili işlemlerde, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, "Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik" in 21 inci maddesinin (2) numaralı fıkrasında belirtilen krediye dönüştürme oranlarında ilgili risk grubuna dahil edilerek, ilgili risk grubunun ağırlığı ile ikinci defa ağırlıklandırılır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2004 VE 31 ARALIK 2003 TARİHLERİ İTİBARIYLA SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE
AIT ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – 31 Mart 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

	Konsolide				Ana Ortaklık Banka			
	Risk Ağırlıkları				Risk Ağırlıkları			
	0%	20%	50%	100%	0%	20%	50%	100%
Risk Ağırl. Varlık, Yüküm., Gayri nakdi Kredi								
Bilanço Kalemleri (Net)	1,183,195	690,838	217,467	1,773,751	940,556	249,258	75,316	1,231,052
Nakit Değerler	61,508	-	-	-	61,492	-	-	-
Bankalar	128,127	690,787	-	44,685	128,127	249,207	-	126
Bankalararası Para Piyasası	501,339	-	-	-	501,339	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	7,279	-	-	-	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	146,780	-	-	-	146,780	-	-	-
Özel Finans Kurumları	-	-	-	-	-	-	-	-
Krediler	296,268	-	64,347	1,639,192	73,775	-	64,347	1,190,238
Takipteki Alacaklar (Net)	-	-	-	9,105	-	-	-	9,105
İştirak, Bağlı Ortak. ve VKET Men. Değ.	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	1,556	-	-	-	433
Vadeye Kadar Elde Tutul Men. Değ (Net)	6,423	-	-	-	-	-	-	-
Finansal Kira. Amaç. Varlık. Veril Avans	-	-	-	-	-	-	-	-
Finansal Kira. İşlemlerinden Alacaklar	-	-	141,611	-	-	-	-	-
Finansal Kira. Konusu Varlıklar (Net)	-	-	11,509	-	-	-	10,969	-
Sabit Kıymetler (Net)	-	-	-	30,260	-	-	-	19,461
Diğer Aktifler	35,471	51	-	48,953	29,043	51	-	11,689
Bilanço Dışı Kalemler	243,377	555,932	317,776	49,680	293,341	473,992	253,714	44,692
Garanti ve Kefaletler	22,644	551,072	70,077	28,745	18,525	469,132	70,077	25,428
Taahhütler	213,767	-	245,791	-	271,413	-	183,637	-
Diğer Nazım Hesaplar	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler	-	-	-	5,402	-	-	-	5,566
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	6,966	4,860	1,908	15,533	3,403	4,860	-	13,698
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Riske Maruz Varlıklar	1,426,572	1,246,770	535,243	1,823,431	1,233,897	723,250	329,030	1,275,744
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	-	249,354	267,622	1,823,431	-	144,650	164,515	1,275,744

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Konsolide		Ana Ortaklık Banka	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar (*)	2,432,506	2,356,129	1,667,422	1,533,322
Özkaynak	366,987	358,337	226,241	228,155
Özkaynak/RAV (SYR (%))	15.09	15.21	13.57	14.88

(*) Belirtilen tutar, piyasa riskine esas tutar rakamlarını da içermekte olup, sırasıyla konsolide ve Ana Ortaklık Banka'nın cari dönem için 92,099 TL ve 82,513 TL, önceki dönem için 27,783 TL ve 26,313 TL'dir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2004 VE 31 ARALIK 2003 TARİHLERİ İTİBARIYLA SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE
AIT ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – 31 Mart 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler :

	Konsolide		Ana Ortaklık Banka	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE				
Ödenmiş Sermaye	69,618	55,125	57,800	55,125
Nominal Sermaye	69,618	55,125	57,800	55,125
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-	-	-
Ödenmiş Sermayenin Enflasyona göre Düzeltilmesinden Kaynaklanan Sermaye Yedekleri	240,948	232,566	232,667	232,566
Hisse Senedi İhraç Primleri ve İptal Kârları	-	-	-	-
Yasal Yedekler	13,824	11,279	6,398	2,601
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	16,038	8,509	3,545	999
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	-	-	2,853	1,602
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	(2,214)	2,770	-	-
Statü Yedekleri	-	-	-	-
Olağanüstü Yedekler	-	-	-	-
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	-	-	-	-
Dağıtılmamış Kârlar	-	-	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-	-	-
Kâr	28,221	51,512	43,393	56,688
Dönem Kârı	7,587	51,512	6,676	54,212
Geçmiş Yıllar Kârı	20,634	-	36,717	2,476
Zarar (-)	-	(9,344)	-	-
Dönem Zararı	-	-	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	(9,344)	-	-
Ana Sermaye Toplamı	352,611	341,138	340,258	346,980
KATKI SERMAYE				
Yeniden Değerleme Fonu	-	-	-	622
Menkuller	-	-	-	-
Gayrimenkuller	-	-	-	-
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazanç.	-	-	-	622
Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu	-	-	-	-
Yeniden Değerleme Değer Artışı	-	-	-	-
Kur Farkları	-	-	-	-
Genel Karşılıklar	8,729	8,399	8,729	8,399
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	-	-	-	-
Alınan Sermaye Benzeri Krediler	19,653	22,258	19,653	22,258
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	1,035	173	924	118
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	533	173	533	118
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	502	-	391	-
Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerler Değer Artışı	-	-	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	29,417	30,830	29,306	31,397
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE				
SERMAYE	382,028	371,968	369,564	378,377
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	15,041	13,631	143,323	150,222
Konsolidasyon Dışı Bırakılmış Olan Ana Faaliyet Konuları Para ve Sermaye Piyasaları ile Sigortacılık Olan ve Bu Konudaki Özel Kanunlara Göre İzin ve Ruhsat ile Faaliyet Gösteren Mali Kurumlara Yapılan Tüm Sermaye Katılımlarına İlişkin Tutarlar ile Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş bu Tür Mali Ortaklıklara İlişkin Sermaye Payları	1,105	950	131,673	139,769
Özel Maliyet Bedelleri	7,436	8,412	6,498	7,096
İlk Tesis Bedelleri	-	-	-	-
Peşin Ödenmiş Giderler	6,432	4,180	5,152	3,357
Konsolidasyon Dışı Bırakılmış İştirakler, Bağlı Ortaklıkların, Sermayesine Katılan Diğer Ortaklıkların, Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bu Tür Mali Ortaklıkların ve Konsolide Sabit Kıymetlerin Rayiç Değerleri Bilançoda Kayıtlı Değerlerinin Altında ise Aradaki Fark	-	-	-	-
Türkiye’de Faaliyet Gösteren Diğer Bankalara Verilen Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Konsolidasyon Şerefiyesi (Net)	68	89	-	-
Aktifleştirilmiş Giderler	-	-	-	-
Toplam Özkaynak	366,987	358,337	226,241	228,155

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2004 VE 31 ARALIK 2003 TARİHLERİ İTİBARIYLA SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE
AIT ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – 31 Mart 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

II- Konsolide Piyasa Riski

Grup, finansal risk yönetimi amaçları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla “Bankaların İç Denetim ve Risk Yönetimi Sistemleri Hakkında Yönetmelik” ve “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” kapsamında piyasa riski yönetimi faaliyetlerini belirlemiş ve gerekli önlemleri almıştır.

Ana ortaklık Banka Yönetim Kurulu taşıdığı temel riskleri gözönünde bulundurarak bu risklere ilişkin limitleri belirlemekte ve söz konusu limitleri piyasa koşulları ve Banka stratejileri doğrultusunda periyodik olarak revize etmektedir. Ayrıca ana ortaklık Banka Yönetim Kurulu, risk yönetimi grubu ile üst düzey yönetimin, Banka'nın maruz kaldığı çeşitli riskleri tanımlama, ölçme, kontrol etme ve yönetme hususlarında gerekli tedbirleri almalarını sağlamıştır.

Bilanço içi ve bilanço dışı hesaplarda ana ortaklık Banka'ca tutulan pozisyonların finansal piyasalardaki dalgalanmalarından kaynaklanan faiz ve kur riskleri ölçülmekte, sermaye yükümlülüğünün hesaplamasında aşağıdaki tabloda yer verilen standart metod ile hesaplanan riske maruz değer dikkate alınmaktadır. İçsel model kullanılarak hesaplanan piyasa riski riske maruz değeri, senaryo analizi ve stres testleri sonuçları ile desteklenerek üst yönetime raporlanmaktadır.

	Konsolide	Ana Ortaklık Banka
Faiz Oranı Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod	4,838	4,453
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	4,838	4,453
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-	-
Faiz Oranı Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-	-
Hisse Senedi Pozisyon Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod	-	-
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-	-
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-	-
Hisse Senedi Pozisyon Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-	-
Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod	2,530	2,148
Sermaye Yükümlülüğü	2,530	2,148
Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-	-
Toplam RMD-İç Model	-	-
Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü	7,368	6,601
Piyasa Riskine Maruz Tutar	92,099	82,513

III- Kur Riski

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

Ana ortaklık Banka yönetim kurulunun belirlediği pozisyon limitleri günlük olarak izlenmekte, Banka pozisyonlarında bulunan yabancı para işlemlerde oluşması muhtemel değer değişiklikleri de ayrıca gözlenmektedir.

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

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2004 VE 31 ARALIK 2003 TARİHLERİ İTİBARIYLA SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE
AIT ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – 31 Mart 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

Grup, 31 Mart 2004 tarihi itibarıyla, 6,379 TL'si (2003 - 24,334 TL kapalı pozisyon) bilanço açık pozisyonundan ve 20,727 TL'si (2003 - 13,750 TL) bilanço dışı kapalı pozisyonundan oluşmak üzere 14,348 TL net kapalı (2003 – 38,084 TL net kapalı pozisyon) yabancı para pozisyon taşımaktadır .

Ana ortaklık Banka'nın 31 Mart 2004 tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan belli başlı cari döviz alış kurları:

	24/03/2004	25/03/2004	26/03/2004	29/03/2004	30/03/2004	31/03/2004
USD	1,312,463	1,319,127	1,315,613	1,313,257	1,311,286	1,310,219
CHF	1,033,809	1,031,166	1,025,849	1,018,761	1,023,835	1,025,729
GBP	2,414,486	2,384,550	2,384,905	2,380,634	2,390,300	2,402,368
JPY	12,329	12,404	12,428	12,401	12,361	12,591
EUR	1,608,292	1,600,628	1,598,864	1,590,223	1,599,769	1,602,266

Ana ortaklık Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarının 31 Mart 2004 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri :

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
USD	1,315,376
CHF	1,028,162
GBP	2,402,848
JPY	12,099
EUR	1,613,828

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2004 VE 31 ARALIK 2003 TARİHLERİ İTİBARIYLA SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE
AIT ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – 31 Mart 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

Grubun kur riskine ilişkin bilgiler :

Cari Dönem	EUR	USD	YEN	DIĞER YP	TOPLAM
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Etkif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	37,015	254,239	31	2,025	293,310
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	102,681	627,357	2,076	10,940	743,054
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	511	19,537	-	349	20,397
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	95,039	-	-	95,039
Verilen Krediler (**)	268,949	1,062,275	-	11,054	1,342,278
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Yat.	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M. D.	-	6,423	-	-	6,423
Maddi Duran Varlıklar	6,619	-	-	-	6,619
Şefiye	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (**)	69,776	110,826	-	8,903	189,505
Toplam Varlıklar	485,551	2,175,696	2,107	33,271	2,696,625
Yükümlülükler					
Bankalararası Mevduat	10,719	26,448	9	49,398	86,574
Döviz Tevdiat Hesabı (*)	339,040	1,616,283	2,440	37,539	1,995,302
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	95,016	454,189	-	18,017	567,222
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	13,804	2,107	-	634	16,545
Diğer Yükümlülükler	18,730	15,052	-	3,579	37,361
Toplam Yükümlülükler	477,309	2,114,079	2,449	109,167	2,703,004
Net Bilanço Pozisyonu	8,242	61,617	(342)	(75,896)	(6,379)
Net Bilanço Dışı Pozisyon	(18,190)	(35,612)	404	74,125	20,727
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	119,278	161,697	2,051	92,730	375,756
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	137,468	197,309	1,647	18,605	355,029
Gayrinakdi Krediler (***)	242,540	598,051	13,653	38,264	892,508
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	607,506	2,458,639	245	69,935	3,136,325
Toplam Yükümlülükler	450,544	2,532,367	1,947	127,133	3,111,991
Net Bilanço Pozisyonu	156,962	(73,728)	(1,702)	(57,198)	24,334
Bilanço Dışı Pozisyon	(105,353)	63,517	1,820	53,766	13,750
Gayrinakdi Krediler (***)	231,266	607,397	10,707	35,747	885,117

(*) Döviz tevdiat hesapları 7,428 TL (2003 - 15,675 TL) tutarında kıymetli maden depo hesaplarını da içermektedir.

(**) Diğer varlıklar hesabı, 4,688 TL (2003 - 9,617 TL) tutarında dövize endeksli faktoring alacaklarını, krediler hesabı 104,515 TL (2003 - 103,789 TL) tutarında dövize endeksli kredi hesaplarını, diğer yükümlülükler hesabı ise 218 TL (2003 - 3,439) tutarında dövize endeksli faktoring borçlarını içermektedir.

(***) Bilanço dışı pozisyon tutarına net etkisi bulunmamaktadır.

IV- Konsolide Faiz Oranı Riski

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

Faiz oranlarındaki dalgalanmaların yaratacağı etkilerden korunmak ana ortaklık Banka risk yönetiminin birinci önceliğidir. Bu çerçevede ana ortaklık Banka'da yapılan durasyon, vade ve her türlü duyarlılık analizi, risk yönetimi tarafından hesaplanarak Aktif Pasif Komitesi'ne sunulmaktadır.

Grubun bütçe beklentilerindeki makro ekonomik göstergeler tahminlerine göre faiz gelirlerine ilişkin simülasyonlar yapılmaktadır. Piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmaların finansal pozisyon ve nakit akışlarında doğuracağı olumsuz etkiler hedef revizeleri yoluyla minimum düzeye indirilmektedir.

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

Grup vade uyumsuzluklarına izin vermediği ya da sınır getirdiği için önemli derecede bir faiz oranı riski yaşamaması beklenmemektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2004 VE 31 ARALIK 2003 TARİHLERİ İTİBARIYLA SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE
AIT ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – 31 Mart 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibariyle):

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Cari Dönem Sonu							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	274,907	-	-	-	-	61,559	336,466
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	1,218,385	14,868	3,287	7,550	-	-	1,244,090
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	6,882	18,854	910	6,930	62,365	-	95,941
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	53,690	-	-	-	127,886	9	181,585
Verilen Krediler	664,842	355,610	390,558	268,254	221,695	-	1,900,959
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	55,221	-	113	-	6,423	-	61,757
Diğer Varlıklar	15,163	126,434	32,575	39,251	57,647	165,673	436,743
Toplam Varlıklar	2,289,090	515,766	427,443	321,985	476,016	227,241	4,257,541
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	62,142	67,672	5,776	1,000	-	28,990	165,580
Diğer Mevduat	1,941,144	356,333	96,914	182,839	71,012	132,302	2,780,544
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	49,201	49,201
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	96,630	105,581	316,603	46,137	55,296	-	620,247
Diğer Yükümlülükler	61,082	43,482	-	-	-	537,405	641,969
Toplam Yükümlülükler	2,160,998	573,068	419,293	229,976	126,308	747,898	4,257,541
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	128,092	(57,302)	8,150	92,009	349,708	(520,657)	-
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	(51)	-	-	-	-	-	(51)
Toplam Faize Duyarlı Açık	128,041	(57,302)	8,150	92,009	349,708	(520,657)	(51)

Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı, 49,205 TL tutarında maddi duran varlıkları, 4,403 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 407 TL tutarında konsolidasyon dışı bağlı ortaklıkları, 698 TL tutarında konsolidasyon dışı iştirakleri ve 44,389 TL tutarında faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontları içermekte içermekte, diğer yükümlülükler satırı ise 331,010 TL tutarındaki özkaynakları ve 22,703 TL tutarındaki azımlık haklarını içermektedir.

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Önceki Dönem Sonu							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	705,094	-	-	-	-	70,127	775,221
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	971,373	3,786	9,056	6,688	-	355,857	1,346,760
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	25,407	3,243	4,649	3,714	17,202	-	54,215
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-	10	10
Verilen Krediler	602,940	384,141	330,171	263,898	185,805	55,319	1,822,274
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	47,790	40,103	4,876	121	4,511	-	97,401
Diğer Varlıklar	28,612	128,328	42,427	51,305	70,220	149,469	470,361
Toplam Varlıklar	2,381,216	559,601	391,179	325,726	277,738	630,782	4,566,242
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	85,597	45,343	7,677	4,260	-	18,844	161,721
Diğer Mevduat	2,206,539	369,060	123,618	160,484	88,190	144,800	3,092,691
Muhtelif Borçlar	2,935	-	-	-	-	35,926	38,861
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	294,624	78,195	187,953	84,955	5,416	-	651,143
Diğer Yükümlülükler	19,745	71,798	7,057	1,772	621	520,833	621,826
Toplam Yükümlülükler	2,609,440	564,396	326,305	251,471	94,227	720,403	4,566,242
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	(228,224)	(4,795)	64,874	74,255	183,511	(89,621)	-
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	-	-	(58)	-	-	-	(58)
Toplam Faize Duyarlı Açık	(228,224)	(4,795)	64,816	74,255	183,511	(89,621)	(58)

Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı, 51,558 TL tutarında maddi duran varlıkları, 4,246 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 407 TL tutarında konsolidasyon dışı bağlı ortaklıkları 542 TL tutarında konsolidasyon dışı iştirakleri ve 40,319 TL tutarında faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontları içermekte, diğer yükümlülükler satırı ise 341,311 TL tutarındaki özkaynakları ve 26,494 TL tutarındaki azımlık haklarını içermektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2004 VE 31 ARALIK 2003 TARİHLERİ İTİBARIYLA SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE
AIT ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – 31 Mart 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları :

	EURO %	USD %	GBP %	TL %
Cari Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	0.97	0.41	-	14.00
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	2.05	1.02	-	22.83
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	6.50	6.00	-	23.00
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	6.00	-	26.00
Finansal Kiralama Alacakları	11.17	10.78	-	48.80
Factoring Alacakları	7.27	6.29	-	31.17
Verilen Krediler	4.83	4.69	-	30.69
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	4.31	-	30.85
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	2.51	2.10	-	25.10
Diğer Mevduat	2.96	2.22	4.04	25.26
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4.06	2.18	-	21.05

V- Konsolide Likidite Riski

Likidite riski nakit akışındaki dengesizlik sonucunda nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip olunamaması sonucu oluşan risktir.

Likidite riski ayrıca piyasaya gerektiği gibi girilememesi, piyasalarda oluşan engeller ve bölünmeler nedeniyle pozisyonların uygun bir fiyatta, yeterli tutarlarda ve hızlı olarak kapatılmaması ve pozisyonlardan çıkılmaması sonucu da oluşabilir.

Grubun politikaları, öncelikle her türlü borcun likit kaynaklarla her zaman karşılanabilecek nitelikte olduğu bir aktif yapısının sağlanması yönündedir. Bu kapsamda likidite problemi hiçbir dönemde yaşanmamaktadır. Bu anlamda bunun sağlanmasını teminen Grubun Yönetim Kurulları düzenli olarak likidite rasyoları ile ilgili standardı belirlemekte ve takip etmektedir.

Grubun genel politikaları gereği varlık ve yükümlülüklerin vade yapıları ile faiz oranlarının uyumu her zaman Aktif Pasif yönetimi stratejileri dahilinde sağlanmakta, bilançodaki TL ve yabancı para aktif pasif kalemlerinin getirisi ile maliyetinden doğan fark sürekli pozitif olarak sağlanmaya çalışılmaktadır. Bu strateji doğrultusunda da vade riski alınmamasına dikkat edilmekte, yaratılan kaynak maliyetinden düşük fiyatla hiçbir bankacılık ürünü pazarlanmamaktadır.

Fonlama ve likidite kaynakları göz önünde bulundurulduğunda, ana ortaklık Banka likidite ihtiyacının büyük bir bölümünü mevduatlarla karşılamakta olup, bu kaynağa ilave olarak prefinansman ve sendikasyon ürünlerini de kullanarak kaynak sağlayabilmektedir. Banka, genel olarak İnterbank para piyasalarından likidite kullanmamayı tercih etmekte ve net borç veren konumunda bulunmaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2004 VE 31 ARALIK 2003 TARİHLERİ İTİBARIYLA SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE
AIT ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – 31 Mart 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi :

Cari Dönem	Vadesiz(*)	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 yıl ve Üzeri	Toplam
Varlıklar						
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	336,466	-	-	-	-	336,466
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	1,218,385	14,868	3,287	7,550	-	1,244,090
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer	641	391	1,513	7,406	85,990	95,941
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	181,585	181,585
Verilen Krediler	664,842	355,610	390,558	268,254	221,695	1,900,959
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D.	4,579	-	113	-	57,065	61,757
Diğer Varlıklar (**)	67,341	139,584	35,068	46,161	70,558	436,743
Toplam Varlıklar	2,292,254	510,453	430,539	329,371	616,893	4,257,541
Yükümlülükler						
Bankalararası Mevduat	88,580	70,224	5,776	1,000	-	165,580
Diğer Mevduat	2,073,446	356,333	96,914	182,839	71,012	2,780,544
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	27,657	80,069	126,568	263,394	122,559	620,247
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	41,095	2,909	-	5,197	-	49,201
Diğer Yükümlülükler(**)	133,130	53,013	5,536	9,856	13,476	641,969
Toplam Yükümlülükler	2,363,907	562,458	234,794	462,286	207,047	4,257,541
Net Likidite Açığı	(71,654)	(52,095)	195,745	(132,915)	409,846	-
Önceki Dönem						
Toplam Varlıklar	2,848,980	572,521	393,803	330,489	349,571	4,566,242
Toplam Yükümlülükler	2,620,322	610,735	222,166	481,258	204,635	4,566,242
Net Likidite Açığı	228,658	(38,214)	171,637	(150,769)	144,936	-

(*) Vadeleri 1 aya kadar olan 501,339 TL (2003 - 459,127 TL) tutarındaki bankalararası para piyasasından alacaklar, 639,051 TL (2003 - 464,101 TL) tutarındaki krediler ve 234,533 TL (2003 - 87,920 TL) tutarındaki yurtiçi ve yurtdışı bankalardan alacaklar vadesiz sütunu içerisinde gösterilmiştir. Vadesiz diğer mevduat kaleminin içinde 987,410 TL (2003-1,630,680 TL) tutarında vadesi 1 aya kadar olan diğer mevduatlar yer almaktadır.

(**) Cari dönem diğer varlıkların toplam kolonunun 78,031 TL'lik kısmını 1,105 TL tutarındaki iştirak ve bağlı ortaklıklar, 49,205 TL tutarındaki maddi duran varlıklar, 4,403 TL tutarındaki maddi olmayan duran varlıklar, 6,432 TL tutarındaki peşin ödenmiş giderler, 9,105 TL tutarındaki net takipteki krediler, 7,134 TL tutarındaki ertelenmiş vergi aktif ve 647 TL tutarındaki ayniyat mevcudu oluşturmakta olup vade dağılımlarında dikkate alınmamıştır. Diğer yükümlülüklerin toplam kolonu 331,010 TL tutarında özkaynaklar, 22,703 TL tutarındaki azınlık hakları ve 73,245 TL tutarındaki karşılıklar bakiyelerini içermektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2004 VE 31 ARALIK 2003 TARİHLERİ İTİBARIYLA SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE
AIT ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – 31 Mart 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vadesiz Serbest Tutar	9,837	57,534
Vadeli Serbest Tutar	118,290	489,911
Toplam	128,127	547,445

2. Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin ilave bilgiler (net değerleriyle gösterilmiştir) :

a) Teminata verilen/ bloke edilen alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	133	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	133	-	-	-

b) Repo işlemlerine konu olan alım satım amaçlı menkul değerler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	13,258	-	16,181	-
Hazine Bonosu	687	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	13,945	-	16,181	-

Serbest depo olarak sınıflandırılan alım satım amaçlı menkul değerlerin maliyeti 81,863 TL'dir.(2003-38,034 TL)

3. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

a) Satılmaya hazır menkul değerlerin başlıca türleri: Devlet borçlanma senetleri, diğer menkul kıymetler ve hisse senetlerinden oluşmaktadır.

b) Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	181,576	-
Borsada İşlem Gören	86,537	-
Borsada İşlem Görmeyen	95,039	-
Hisse Senetleri	9	10
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	9	10
Değer Azalma Karşılığı (-) / Artışı (+)	-	-
Toplam	181,585	10

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2004 VE 31 ARALIK 2003 TARİHLERİ İTİBARIYLA SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE
AIT ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – 31 Mart 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

c) Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerler: Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerler yasal yükümlülükler dolayısıyla tutulan 11,550 TL (2003-Yoktur.) defter değeri ile takip edilen Devlet Borçlanma Senetlerinden oluşmaktadır.

d) Teminata verilen/bloke edilen satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	11,550	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	11,550	-	-	-

e) Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır menkul değerler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	44,199	-	-	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	44,199	-	-	-

4. Kredilere ilişkin açıklamalar :

a) Bankanın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	96,775	1,541	69,128	1,434
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler (*)	96,775	1,541	69,128	1,434
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	1,058	13	1,074	15
Toplam	97,833	1,554	70,202	1,449

(*) Grubun tüzel kişi ortaklarına verdiği kredilerin 96,009 TL'lik (2003 – 68,376 TL) kısmı nakit karşılıklı olarak kullanılmaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2004 VE 31 ARALIK 2003 TARİHLERİ İTİBARIYLA SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE
AIT ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – 31 Mart 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

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

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
İhtisas Dışı Krediler	1,897,055	-	509	3,395
İskonto ve İştira Senetleri	52,183	-	-	-
İhracat Kredileri	604,756	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	179,784	-	-	-
Yurtdışı Krediler	137,040	-	-	-
Tüketici Kredileri	50,146	-	-	-
Kredi Kartları	17,671	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	6,446	-	464	-
Diğer	849,029	-	45	3,395
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	1,897,055	-	509	3,395

- c) Tüketici kredilerine ilişkin bilgiler :

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam	Faiz ve Gelir
				Tah. ve Reesk.
Tüketici Kredileri-TL	15,509	18,441	33,950	826
Konut Kredisi	306	2,343	2,649	47
Otomobil Kredisi	2,072	10,124	12,196	186
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Personel Kredisi	615	409	1,024	29
Diğer Tüketici Kredileri	12,516	5,565	18,081	564
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	16,196	-	16,196	73
Konut Kredisi	3,503	-	3,503	15
Otomobil Kredisi	10,310	-	10,310	55
İhtiyaç Kredisi	497	-	497	3
Personel Kredisi	34	-	34	-
Diğer Tüketici Kredileri	1,852	-	1,852	-
Kredi Kartları	17,671	-	17,671	144
Toplam Tüketici Kredileri	49,376	18,441	67,817	1,043

- d) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	1,763,919	1,638,288
Yurtdışı Krediler	137,040	183,986
Toplam	1,900,959	1,822,274

- e) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler : Yoktur.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2004 VE 31 ARALIK 2003 TARİHLERİ İTİBARIYLA SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE
AIT ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – 31 Mart 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

f) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Özel Karşılıklar		
Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	98	136
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1,492	1,574
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	14,507	15,271
Toplam	16,097	16,981

g) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net) :

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkani Sınırlı	Tahsili Şüpheli	Zarar Niteliğindeki
	Krediler ve Diğer	Krediler ve	Krediler ve Diğer
	Alacaklar	Diğer Alacaklar	Alacaklar
Cari Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	7,430
Önceki Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	8,232

g.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler :

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkani Sınırlı	Tahsili Şüpheli	Zarar Niteliğindeki
	Krediler ve Diğer	Krediler ve Diğer	Krediler ve Diğer
	Alacaklar	Alacaklar	Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	2,437	3,519	20,047
Dönem İçinde İntikal (+)	1,981	-	56
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	1,881	331
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	1,881	331	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	488	251	552
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Endeksleme Farkı (-)	134	207	1,206
Dönem Sonu Bakiyesi	1,915	4,611	18,676
Özel Karşılık (-)	98	1,492	14,507
Bilançodaki Net Bakiyesi	1,817	3,119	4,169

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

h) Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları :

30 Haziran 2001 tarih 24448 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 4672 ve 4491 sayılı Kanunlar ile değişik 4389 sayılı Bankalar Kanunu’nun 3.maddesinin 11.fıkrası ve 11.maddesinin 12.fıkrası hükmüne istinaden yayımlanan “Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik” esaslarına göre tahsilinin mümkün olmadığına kanaat getirilen kredi ve diğer alacaklar ana ortaklık Banka üst yönetimince alınan karar doğrultusunda Vergi Usul Kanunu gerekleri yerine getirilerek aktiften silinmektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2004 VE 31 ARALIK 2003 TARİHLERİ İTİBARIYLA SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE
AIT ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – 31 Mart 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

5. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler (Net) :

a) Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	61,757	97,401
Borsada İşlem Görenler	57,795	92,890
Borsada İşlem Görmeyenler	3,962	4,511
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	61,757	97,401

b) Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin yıl içindeki hareketleri :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	97,401	48,081
Endeksleme Farkı (-)	5,240	6,055
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	(549)	-
Yıl İçindeki Alımlar	11,977	59,393
Satış ve Geri Ödeme Yolu İle Elden Çıkarılanlar	(41,832)	(4,018)
Değer Azalışı Karşılığı	-	-
Dönem Sonu Toplamı	61,757	97,401

c.1) Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin izlendiği hesaplara ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutarı		Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutarı	
	TP	YP	TP	YP	TP	YP	TP	YP
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler								
Teminata Verilen/Bloke Edilen	55,334	-	59,701	-	89,645	1,389	89,955	1,473
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	-	-	-	-	-	-	-
Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer (*)	-	6,423	-	6,526	1,856	4,511	1,923	4,554
Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Toplamı	55,334	6,423	59,071	6,526	91,501	5,900	91,878	6,027

(*) Diğer satırında Grubun serbest olarak tuttuğu menkul kıymetler gösterilmiştir.

c.2) Teminat olarak gösterilen vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler yasal yükümlülükler dolayısıyla tutulan 55,334 TL (2003 - 91,034 TL) defter değeri ile takip edilen Devlet Borçlanma Senetlerinden oluşmaktadır.

Teminata verilen / bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	55,334	-	89,645	1,389
Diğer	-	-	-	-
Toplam	55,334	-	89,645	1,389

c.3) Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler : Yoktur.

c.4) Yapısal pozisyon olarak tutulan vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler : Yoktur.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2004 VE 31 ARALIK 2003 TARİHLERİ İTİBARIYLA SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE
AİT ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – 31 Mart 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

6. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

a.1) Konsolidasyon kapsamına alınmayan iştiraklere ilişkin bilgiler :

Ünvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı(%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
Varlık Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul /Türkiye	24.40	33.32

a.2) a.1)'deki sıraya göre konsolidasyon kapsamına alınmayan iştiraklere ilişkin bilgiler (*) :

Aktif	Sabit Varlık	Faiz	Menkul Değer	Cari	Önceki	Rayıç
Toplamı	Özkaynak	Toplamı	Gelirleri	Dönem	Dönem	Değeri
2,299	1,867	8	-	Kâr/Zararı	Kâr/Zararı	2,000
				(74)	(95)	

(*) Varlık Yatırım Ortaklığı A.Ş.'nin mali tablo bilgileri Sermaye Piyasası Kurulu hükümlerine göre, düzenlenmiştir. Cari dönem bilgileri, 31 Mart 2004 tarihi itibarıyla, önceki dönem kar ve zarar tutarı ise 31 Mart 2003 tarihi itibarıyla nominal tutarları ile gösterilmiştir.

a.3) Ana ortaklık ve/veya finansal kurumlar topluluğunun diğer üyeleri ile beraber kontrol gücüne sahip olan topluluk dışı diğer üyeler/hissedarlar açıklanır: Konsolidasyon kapsamına alınmayan iştirak olan Varlık Yatırım Ortaklığı A.Ş.'nin %66 oranındaki hisseleri halka arz edilmiştir.

a.4) Konsolide edilmemiş iştiraklerin konsolide edilmeme nedenleri ile ana ortaklığın konsolide olmayan mali tablolarında iştiraklerin muhasebeleştirilmesinde kullanılan yöntem: Önemlilik ilkesi gereği konsolide edilmemiş olan ve borsada işlem gören iştirak borsa rayıcı ile değerlendirilmiştir.

b) Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin bilgiler açıklanır:

b.1) Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	10,033	6,456
Dönem İçi Hareketler	(10,033)	3,577
Alışlar	-	3,577
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar (*)	(10,033)	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	-	10,033
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	50

(*) Satış olarak sınıflandırılmış tutar, TEB Sigorta'nın cari dönemde sermaye yapısında meydana gelen değişiklik nedeniyle Banka'nın dolaylı ortaklık payının artması sonucu "bağlı ortaklık" olarak sınıflandırılmasından kaynaklanan bir çıkıştır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2004 VE 31 ARALIK 2003 TARİHLERİ İTİBARIYLA SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE
AİT ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – 31 Mart 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

b.2) Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri İle Değerleme	-	10,033
Rayiç Değer İle Değerleme	-	-
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	-	-
Toplam	-	10,033

Ana ortaklık Banka'nın konsolide olmayan mali tablolarında söz konusu iştirak maliyet değeri ile değerlendirilmiştir.

b.3) Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

İştirakler	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sigorta Şirketleri / TEB Sigorta	-	10,033
Toplam	-	10,033

b.4) Borsaya kote edilen konsolidasyon kapsamındaki iştirakler :Yoktur.

b.5) Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin bilgiler : Yoktur.

b.6) Cari dönem içinde elden çıkarılan konsolidasyon kapsamındaki iştirakler : Yoktur.

b.7) Cari dönem içinde satın alınan konsolidasyon kapsamındaki iştirakler : Yoktur.

7. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

a) Konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

TEB Kıymetli Madenler, MUY'un önemlilik ilkesi gereği konsolidasyon kapsamına alınmamıştır.

a.1) Konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler :

Ünvanı	Adres (Şehir / Ülke)	Ana Ortaklık Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı(%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
TEB Kıymetli Madenler	İstanbul/Türkiye	66.00	73.09

a.2) Yukarıda yer alan sıraya göre konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (*):

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Rayiç Değeri
175	168	-	-	-	(35)	(1)	-

(*): Cari dönem bilgileri, 31 Mart 2004 tarihi itibarıyla, önceki dönem kar ve zarar tutarı ise 31 Mart 2003 tarihi itibarıyla nominal tutarları ile gösterilmiştir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2004 VE 31 ARALIK 2003 TARİHLERİ İTİBARIYLA SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE
AİT ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – 31 Mart 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

b) Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler açıklanır.

b.1) Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	142,299	135,339
Dönem İçi Hareketler	4,273	6,960
Alışlar	12,530	151
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	12,541
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	(52)	-
Yeniden Değerleme Artışı (*)	(8,205)	(5,732)
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	146,572	142,299
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı(%)		

(*) Yurtdışı konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıkların enflasyon ile devalüasyon farkından oluşan kur farkı (gideri)/geliri.

b.2) Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlendirilmesi:

Türk Lirası karşılığı alınan bağlı ortaklıklar, maliyet bedellerinden bu kuruluşların oluşturmalarına izin verilen yeniden değerlendirme değer artış fonu gibi fonların sermayelerine eklenmesi nedeniyle elde edilen tutarlar indirildikten sonra kalan tutarları üzerinden, sermaye artırımının tahsil tarihi itibarıyla oluşan endeksler kullanılmak suretiyle düzeltilmiş tutarları üzerinden değerlendirilmiştir. Yabancı para bağlı ortaklıklar ise döviz cinsinden elde etme maliyetinin dönem sonu kuru ile değerlendirilmesi suretiyle kayıtlara yansıtılmaktadır. İlgili varlığın değerinde kalıcı bir değer düşüklüğü olduğu takdirde değer düşüklüğü karşılığı ayrılmaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri İle Değerleme	146,572	142,299
Rayiç Değer İle Değerleme	-	-
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	-	-

b.3) Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar :

		Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	/ Economy Bank	48,068	56,154
Diğer Mali Bağlı Ort./	Petek International	721	841
	TEB Yatırım	32,501	32,501
	TEB Portföy	3,460	3,511
Leasing Şirketleri	/ TEB Leasing	30,428	30,428
Factoring Şirketleri	/ TEB Factoring	18,864	18,864
Sigorta Şirketleri	/ TEB Sigorta	12,530	-
Toplam		146,572	142,299

b.4) Borsaya kote edilen konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar : Yoktur.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2004 VE 31 ARALIK 2003 TARİHLERİ İTİBARIYLA SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE
AİT ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – 31 Mart 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

b.5) Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Unvanı	Adres (Şehir / Ülke)	Ana Ortaklık		Konsolidasyon Yöntemi
		Bankanın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı(%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)	
Economy Bank	Hollanda	100.00	100.00	Tam
Petek International	Hollanda	100.00	100.00	Tam
TEB Yatırım	İstanbul/Türkiye	74.80	92.87	Tam
TEB Leasing	İstanbul/Türkiye	68.76	73.29	Tam
TEB Factoring	İstanbul/Türkiye	69.40	73.51	Tam
TEB Sigorta	İstanbul/Türkiye	50.00	73.27	Tam
TEB Portföy	İstanbul/Türkiye	46.77	79.68	Tam

Yukarıdaki sıraya göre konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar:

Aktif Toplamı		Sabit Varlık Toplamı		Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Rayıç Değeri
1,066,178	79,253	6,789	11,219	484	2,434	1,020	-	-
1,599	1,590	-	-	-	(15)	1,414	-	-
25,355	19,529	366	809	-	2,205	318	-	-
238,266	62,608	134,591	803	-	14,392	6,546	-	-
72,417	8,258	165	288	-	591	1,274	-	-
35,551	10,437	3,915	117	-	1,035	(2,780)	-	-
6,218	4,908	305	148	108	770	365	-	-

(*) Cari dönem bilgileri, 31 Mart 2004 tarihi itibarıyla, önceki dönem kar ve zarar tutarı ise 31 Mart 2003 tarihi itibarıyla nominal tutarları ile gösterilmiştir.

b.6) Cari dönem içinde elden çıkarılan konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar : Yoktur.

b.7) Cari dönem içinde satın alınan konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar : Yoktur.

8. Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler (Net):

a) Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıdan Az	97,681	86,239	108,042	94,650
1-4 Yıl Arası	58,625	53,424	70,992	64,843
4 Yıdan Fazla	2,069	1,948	19	-
Toplam	158,375	141,611	179,053	159,493

9. Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin açıklamalar :

a) Krediler faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin bilgiler :

Kredi Faiz. Gelir. Tahakkuk Reeskontları	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Faiz Tahakkukları	191	-	362	-
Faiz Reeskontları	9,279	8,039	9,995	8,549
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler, Tahakkuklar	-	-	-	-
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Reeskontları	16	6	22	6
Toplam	9,486	8,045	10,379	8,555

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2004 VE 31 ARALIK 2003 TARİHLERİ İTİBARIYLA SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE
AİT ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – 31 Mart 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

b) Diğer faiz ve gelir reeskontlarına ilişkin bilgiler :

Diğer Faiz ve Gelir Reeskontları	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerin	1,402	235	1,195	399
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin	4,756	153	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerin	4,105	103	1,707	127
Ters Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	4	-	1	-
Zorunlu Karşılıklar Faiz Reeskontları	1,590	152	1,615	167
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	1,375	4,512	1,219	3,462
Faiz ve Gelir Reeskontları	-	24	7	17
Kur Gelir Reeskontları	1,375	4,488	1,212	3,445
Finansal Kiralama Gelir Reeskontları	186	1,130	27	1,365
Diğer	6,767	388	9,877	224
Toplam	20,185	6,673	15,641	5,744

10. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

a) Peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ertelenmiş vergi	7,134	5,358
Elden çıkarılacak menkuller	-	332
Verilen avanslar	2,448	19
Peşin ödenen kiralar	498	548
Finansal yükümlülüklerle ilişkin oluşan işlem maliyetleri	2,262	2,245
Peşin ödenen vergi	35,435	35,122
Yapılmakta olan finansal kiralama sözleşmeleri	-	4,943
Sigorta prim alacakları	12,896	20,564
Diğer	25,899	10,801
Toplam	86,572	79,932

b) Bilançonun diğer aktifler kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının % 10'unu aşıyor ise bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları : Yoktur.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2004 VE 31 ARALIK 2003 TARİHLERİ İTİBARIYLA SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE
AIT ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – 31 Mart 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

II- Konsolide Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. a) Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

a.1) Cari Dönem :

	Vadesiz	7 Gün					
		İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Tasarruf Mevduatı	35,258	-	83,974	116,413	95,382	41,545	21,261
Döviz Tevdiat Hesabı	457,359	-	812,562	483,540	93,564	73,787	67,062
Yurt içinde Yer. K.	414,009	-	789,690	477,044	90,349	72,670	65,042
Yurtdışında Yer.K	43,350	-	22,872	6,496	3,215	1,117	2,020
Resmi Kur. Mevduatı	12,692	-	-	773	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	65,612	-	81,518	19,438	39,342	104,368	4,100
Diğ. Kur. Mevduatı	44,555	-	16,749	205	2,056	1	-
Kıymetli Maden DH	2,161	-	-	5,267	-	-	-
Bankalararası Mevduat	40,732	-	31,706	47,000	37,229	8,913	-
T.C. Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	4,977	-	604	-	3,066	1,000	-
Yurtdışı Bankalar	29,771	-	30,972	47,000	34,163	7,913	-
Özel Finans K.	5,984	-	130	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	658,369	-	1,026,509	672,636	267,573	228,614	92,423

a.2) Önceki Dönem :

	Vadesiz	7 Gün					
		İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Tasarruf Mevduatı	34,409	-	94,862	68,135	67,810	28,887	16,662
Döviz Tevdiat Hesabı	421,163	-	1,506,575	362,459	43,289	21,238	16,203
Yurt içinde Yer. K.	398,314	-	576,574	354,401	41,737	20,320	15,420
Yurtdışında Yer.K	22,849	-	930,001	8,058	1,552	918	783
Resmi Kur. Mevduatı	111	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	75,639	-	122,763	40,807	48,512	62,193	425
Diğ. Kur. Mevduatı	38,915	-	1,610	2,798	1,550	1	-
Kıymetli Maden DH	4,762	-	-	10,913	-	-	-
Bankalararası Mevduat	29,611	-	35,902	57,580	28,183	10,445	-
T.C. Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	96	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	15,016	-	35,902	57,580	28,183	10,445	-
Özel Finans K.	14,499	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	604,610	-	1,761,712	542,692	189,344	122,764	33,290

b.1) Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler :

Tasarruf Mevduatı	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan	
	Mevduat Sigortası Limitini Aşan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	373,685	286,461	-	-
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	723,100	855,102	-	-
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	1,446	1,210	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	1,098,231	1,142,773	-	-

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2004 VE 31 ARALIK 2003 TARİHLERİ İTİBARIYLA SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE
AIT ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – 31 Mart 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

3 Temmuz 2003 tarih ve 25157 (mükerrer) sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 1083 numaralı BDDK kararına istinaden bankalardaki tasarruf mevduatlarının tamamı 5 Temmuz 2004 tarihine kadar Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu kapsamına alınmıştır.

b.2) Merkezi yurtdışında bulunan bankanın Türkiye’deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatı, merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında ise bu açıklanmalıdır : Yoktur.

b.3) Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı :

	Cari Dönem(*)	Önceki Dönem(*)
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Tasarruf Mevduatı	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Tasarruf Mevduatı	2,584	26,866
Toplam	2,584	26,866

(*) Yukarıda belirtilen tutar haricinde Ana ortaklık Banka’nın konsolide edilen bağlı ortaklıklarından Hollanda’da kurulu olan Economy Bank’de 153,383 TL (2003-14,343 TL) tutarında mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı bulunmaktadır.

2. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	58,878	-	16,423	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	45,000	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	6,335	-	10,270	-
Gerçek Kişiler	7,543	-	6,153	-
Yurtdışı İşlemlerden	7	-	2	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	7	-	2	-
Toplam	58,885	-	16,425	-

3. a) Alınan kredilere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	53,025	439,477	72,335	468,177
Orta ve Uzun Vadeli	-	108,092	-	88,373
Toplam	53,025	547,569	72,335	556,550

4. a) İhraç edilen menkul değerlere ilişkin açıklama : Yoktur.

b) Çıkarılan menkul değerlerin vade yapısı, faiz yapısı ve para cinsine ilişkin açıklamalar : Yoktur.

5. Fonlara ilişkin açıklamalar: Yoktur.

6. Muhtelif borçlara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alınan Nakdi Teminatların Tutarı	194	209

Alınan nakdi teminatlar, krediler, ithalat ve ihracat işlemleri ile ilgili bloke edilen paralardan oluşmaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2004 VE 31 ARALIK 2003 TARİHLERİ İTİBARIYLA SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE
AIT ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – 31 Mart 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

7. Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşyorsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları : Yoktur.

8. Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar: Yoktur.

9. Faiz ve gider reeskontlarına ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Mevduat Faiz Reeskontları	26,061	4,134	13,332	5,918
Kullanılan Kredi Faiz Reeskontları	1,515	5,123	2,598	4,442
Tahviller Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	35	-	15	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	3,432	3,031	3,299	4,276
Faiz ve Gider Reeskontları	-	69	-	36
Kur Gider Reeskontları	3,432	2,962	3,299	4,240
Diğer Faiz ve Gider Reeskontları	2,528	1,681	6,557	1,591
Toplam	33,571	13,969	25,801	16,227

10. Karşılıklara ve sermaye benzeri kredilere ilişkin açıklamalar :

a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Genel Karşılıklar	8,729	-	8,399	-
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	7,422	-	7,046	-
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	17	-	21	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	1,290	-	1,332	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	8,729	-	8,399	-

b) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler : Yoktur.

c) Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	19,653	-	22,258
Toplam	-	19,653	-	22,258

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senedi Karşılığı	57,800	-	55,125	-
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-	-	-

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2004 VE 31 ARALIK 2003 TARİHLERİ İTİBARIYLA SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE
AİT ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – 31 Mart 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

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

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye Sistemi	57,800	100,000

- c) Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler :

Banka, BDDK'nın 21.01.2004 tarih ve BDDK.KYI.41.1.836 sayılı onay yazısına istinaden 100,000 TL'lik kayıtlı sermaye tavanı içinde ödenmiş sermayesini, nominal tutarı 2,675 TL olan gayrimenkul satış ilave edilmesi suretiyle 55,125 TL'den 57,800 TL'ye yükseltmiştir.

- d) Cari dönem içinde yeniden değerlendirme fonlarından sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler :

Banka, 25 Aralık 2003 tarihinde Genel Müdürlük binasının %50 hissesini TEB Sigorta A.Ş.'ye satmış, satış işlemi sonucu ortaya çıkan 622 TL'lik (nominal tutarı 2,675 TL) gayrimenkul satış karı sermayeye ilave edilmek üzere yeniden değerlendirme fonu içinde muhasebeleştirilmiştir. Söz konusu gayrimenkul satış karı cari dönem içerisinde sermayeye ilave edilmiştir.

- e) Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar : Yoktur.

- f) Grubun gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, bankanın özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri: Yoktur.

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

Vergi sonrası net karın birinci kanuni yedek akçeler ve birinci kar payı ayrıldıktan sonra kalan kısmından ana ortaklık Banka'nın 30,000,000.-(otuzmilyon) liralık (tam TL) 60,000 (altmışbin) hisseye isabet eden bölümünün % 7'si (yüzde yedi) kurucu intifa senedi sahiplerine dağıtılır.

12. a) Hisse senedi ihraç primleri, hisseler ve sermaye araçları :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Sayısı (Bin)	115,600,000	110,250,000
İmtiyazlı Hisse Senedi	-	-
Hisse Senedi İhraç Primi	67	-
Hisse Senedi İptal Kârı	-	-
Diğer Sermaye Araçları	-	-
Toplam Hisse Senedi İhraç	115,600,000	110,250,000

13. Sermayede ve/veya oy hakkında %10 ve bunun üzerinde paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar:

Ad Soyad /Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
TEB Mali Yatırımlar	40,558	%70.17	40,558	-

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2004 VE 31 MART 2003 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Birim – 31 Mart 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

III- Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

Herhangi bir gruba ya da kaleme ilişkin önceki döneme ait temel hata bulunmamaktadır. Cari dönemde muhasebe tahminlerinde değişiklik yapılmamıştır.

Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, grup toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplar aşağıda gösterilmiştir.

7,706 TL (31 Mart 2003 - 12,413 TL) tutarındaki diğer faiz gelirleri tutarının 4,581 TL'si (31 Mart 2003 - 8,221 TL) finansal kiralama işlemlerinden alınan faizlerden, 2,870 TL'si (31 Mart 2003 - 3,902 TL) faktoring işlemlerinden alınan faizlerden oluşmaktadır.

14,299 TL (31 Mart 2003 - 9,952 TL) tutarındaki diğer alınan ücret ve komisyon tutarının 1,269 TL'si (31 Mart 2003 - 2,145 TL) kredi kartı ücret ve komisyonlarından ve 4,589 TL'si (31 Mart 2003- 2,346 TL) aracılık komisyonlarından, 4,266 TL (31 Mart 2003 - 3,606 TL) tutarındaki diğer verilen ücret ve komisyonlar toplamının ise 1,686 TL'si (31 Mart 2003 - 1,793 TL) kredi kartı nedeniyle ödenen ücret ve komisyonlardan oluşmaktadır.

1. a) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler : Yoktur.

b) Finansal kiralama gelirlerine ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Kiralama Gelirleri	4,581	8,221

c) Ters repo işlemlerinden alınan faizler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler	524	-	575	-

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

b) Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler : Yoktur.

c) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi :

Hesap Adı	Vadeli Mevduat						Toplam
	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1Yıldan Uzun	
Türk Parası							
Bankalar Mevduatı (*)	254	4,577	-	-	-	-	4,831
Tasarruf Mevduatı (*)	625	5,228	4,997	5,253	2,646	1,851	20,600
Resmi Mevduat	-	-	16	-	-	-	16
Ticari Mevduat (*)	933	4,397	2,958	3,680	5,371	57	17,396
Diğer Mevduat	9	322	8	100	-	-	439
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	1,821	14,524	7,979	9,033	8,017	1,908	43,282
Yabancı Para							
Dth (*)	153	3,894	2,782	689	72	2,605	10,195
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Madenler	-	-	38	-	-	-	38
Toplam	153	3,894	2,820	689	72	2,605	10,233
Genel Toplam	1,974	18,418	10,799	9,722	8,089	4,513	53,515

(*) Bankalar mevduatına ödenen faiz giderlerinin 35 TL'lik, tasarruf mevduatına ödenen faizlerin 1,029 TL'lik ve ticari mevduata ödenen faiz giderlerinin 3,581 TL'lik kısmı yabancı para olduğundan dolayı döviz tevdiat hesaplarına ödenen faizlerin içerisinde gösterilmiştir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2004 VE 31 MART 2003 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – 31 Mart 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

d) Repo işlemlerine verilen faiz tutarı :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	3,868	-	4,259	-

3. Yatırım amaçlı menkul değerlerden elde edilen net gelir / giderler : Yoktur.

4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler :

Olağandışı hususları ve yeni gelişmeleri içeren ve grubun gelirlerini önemli ölçüde etkileyen faktörlerle ilgili bilgiler, olağandışı kalemlerden kaynaklanan gelirlerin niteliği ve miktarına ilişkin açıklama : Yoktur.

5. Grubun kredi ve diğer alacaklarına ilişkin karşılık giderleri :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	688	262
Teminatsız	-	-
Diğer Gruplar	688	262
Genel Karşılık Giderleri	1,262	1,365
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	1,660	43
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri	-	-
Diğer (*)	7,090	151
Toplam	10,700	1,821

(*) Döviz endeksli kredilerin kur farkı giderleri Tekdüzen Hesap Planı'ndaki değişikliğe istinaden 01.01.2004 tarihinden itibaren "diğer karşılık giderleri" kalemi içerisinde izlenmektedir. 31 Mart 2004 tarihi itibarıyla bu tutar 7,090 TL'dir.

6.a) Bağlı ortaklık ve iştiraklerden elde edilen gelir ve giderler : Yoktur.

b) Özsermaye yönteminin kullanıldığı iştiraklerdeki yatırımlardan doğan kar ya da zarardaki pay : Yoktur.

c) Grubun dahil olduğu risk grubundaki gerçek ve tüzel kişilerle yapılan işlemlerden kaynaklanan kâr ve zarara ilişkin bilgiler :

Grup faaliyet konuları dahilinde birbirleri ile ticari amaçlı işlemler yapmakta ve bu işlemler piyasa fiyatları ile gerçekleştirilmektedir. Oluşan kar/zarar gelir tablosuna intikal ettirilmektedir. V. Kısımda belirtilen tutarları içermektedir.

7. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar :

a) Azınlık haklarına ait kar/zarar :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Azınlık Haklarına Ait Kar/Zarar	1,141	(1,769)

8. Cari dönemde önemli etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulunacağı beklenen muhasebe tahminindeki bir değişikliğin niteliği ve tutarı : Yoktur.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2004 VE 31 ARALIK 2003 TARİHLERİ İTİBARIYLA SONA EREN HESAP
DÖNEMLERİNE AİT ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Birim – 31 Mart 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

IV- Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1.a) Diğer şartta bağlı yükümlülüklerden ayrı olarak açıklanması gereken hususlar :

- a.1) Grubun birlikte kontrol edilen ortaklıkları ile ilgili şartta bağlı hususlar ve diğer girişimcilerle birlikte şartta bağlı yükümlülüklerdeki payı : Yoktur.
- a.2) Birlikte kontrol edilen ortaklıklarının kendi şartta bağlı yükümlülüklerine ilişkin payı : Yoktur.
- a.3) Grubun birlikte kontrol edilen ortaklıklarındaki diğer girişimcilerin yükümlülüklerinden sorumlu olmasından kaynaklanan şartta bağlı yükümlülükleri : Yoktur.
- b) Şartta bağlı varlık ve yükümlülüklerin muhasebeleştirilmesi, mali tablolarda belirtilmesi :
- b.1) Şartta bağlı varlık için, şartın gerçekleşme olasılığı kesine yakınsa bu varlık muhasebeleştirilmekte, şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise bu varlık dipnotlarda açıklanmaktadır. 31 Mart 2004 tarihi itibarıyla açıklanması gereken şartta bağlı varlık yoktur.
- b.2) Şartta bağlı yükümlülük için şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılmakta, güvenilir olarak ölçülemiyorsa ya da şartın gerçekleşme olasılığı yoksa veya az ise bu yükümlülük dipnotlarda açıklanmaktadır: Yoktur.

2. Bilanço dışı yükümlülüklerle ilişkin açıklama :

- a) Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı : Kredi kartı harcama limiti taahhütleri, 31 Mart 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibarıyla sırasıyla 113,919 TL ve 114,139 TL'dir.
- b) Aşağıdakiler dahil bilanço dışı kalemlerden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

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

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

Grubun 31 Mart 2004 tarihi itibarıyla toplam 733,562 TL tutarında teminat mektubu (2003 – 778,318 TL), 48,368 TL tutarında aval ve kabul kredileri (2003 – 51,669 TL) ve 503,774 TL tutarında akreditifler (2003 - 458,703 TL) sebebiyle garanti ve kefaletleri bulunmaktadır.

- b.2) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler : b.1) maddesinde açıklananların haricinde Grubun 9,122 TL (2003 - 849 TL) tutarında diğer kefalet ve garantileri bulunmaktadır.

3.a) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	51,481	80,179
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	8,281	18,151
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	43,200	62,028
Diğer Gayrinakdi Krediler	1,243,345	1,209,360
Toplam	1,294,826	1,289,539

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2004 VE 31 ARALIK 2003 TARİHLERİ İTİBARIYLA SONA EREN HESAP
DÖNEMLERİNE AİT ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – 31 Mart 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

4. Bankaların uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış oldukları derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler :

Uluslararası derecelendirme kuruluşlardan Moody's Investor Services ve Fitch Ratings tarafından yapılan çalışmaya ilişkin bilgiler aşağıda belirtilmektedir:

Moody's Investor Services: Mart 2004

Finansal Güç Notu	D+
Yabancı Para Mevduat Notu	B3

Fitch Ratings: Subat 2004

Yabancı Para Taahhütler

Uzun Vadeli	B+
Görünüm	Durağan

Türk Lirası Taahhütler

Uzun Vadeli	B+
Görünüm	Durağan
Ulusal	A (tur)
Görünüm	Durağan
Bireysel Derecelendirme	C/D
Destek Notu	5

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2004 VE 31 ARALIK 2003 TARİHLERİ İTİBARIYLA SONA EREN HESAP
DÖNEMLERİNE AİT ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – 31 Mart 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

V- Ana Ortaklık Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu İle İlgili Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. Ana ortaklık Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler :

a) Cari Dönem :

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	69,128	1,434	2,894	4,911
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	96,775	1,541	109	1,912
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	1,059	151	8	4

b) Önceki Dönem :

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	122,540	8,167	12,322	5,307
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	69,128	1,434	2,894	4,911
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	2,643	4	2,195	32

c.1) Bankanın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler :

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı	-	-	176,530	227,082	723,218	937,972
Dönem Sonu	-	-	163,557	176,530	643,964	723,218
Mevduat Faiz Gideri	-	-	880	45	3,019	6,621

c.2) Bankanın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	24,003	52,560	36,042	29,713
Dönem Sonu	-	-	8,059	24,003	15,134	36,042
Toplam Kâr / Zarar	-	-	(115)	(569)	(100)	857
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	(115)	(569)	(100)	857

(*) Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 20 nci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2004 VE 31 ARALIK 2003 TARİHLERİ İTİBARIYLA SONA EREN HESAP
DÖNEMLERİNE AİT ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – 31 Mart 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

2. Ana ortaklık Bankanın dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak,

- a) Taraflar arasında bir işlem olup olmadığına bakılmaksızın bankanın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve bankanın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri :

Ana ortaklık Banka, grup şirketleri ile Bankalar Kanunu çerçevesinde ticari amaçlı çeşitli bankacılık işlemleri yapmakta olup, bu işlemler piyasa fiyatlarıyla gerçekleştirilmektedir.

- b) İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türü, tutarı ve toplam işlem hacmine olan oranı, başlıca kalemlerin tutarı ve tüm kalemlere olan oranı, fiyatlandırma politikası ve diğer unsurlar:

	Bakiye	Mali Tablolarda Yer Alan Büyükliklere Göre %
Gayrinakdi kredi	3,453	0.27
Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri	23,193	2.99
Nakdi kredi	96,884	5.10
Mevduat	807,521	27.41

Söz konusu işlemler ana ortaklık Banka'nın genel fiyatlandırma politikası doğrultusunda fiyatlandırılmakta olup, piyasa fiyatlarıyla paraleldir.

- c) Yapılan işlemlerin mali tablolara etkisini görebilmek için ayrı açıklama yapılmasının zorunlu olduğu durumlar dışında, benzer yapıdaki kalemlerin toplamı : b) maddesinde açıklanmıştır.
- d) Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler : Yoktur.
- e) 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:

Grup, TEB Leasing ile finansal kiralama sözleşmelerine girmekte olup bu sözleşmelerden doğan 4,390 TL net finansal kiralama borçları, ilişikteki konsolide mali tablolarda elimine edilmektedir. Ana ortaklık Banka ayrıca TEB Yatırım ve TEB Sigorta için acentalık hizmeti vermektedir.

Bankalar Kanunu limitleri dahilinde Grup, ana ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna nakdi ve gayrinakdi kredi tahsis etmekte olup bu tutar Grubun toplam nakdi ve gayri nakdi tutarının %3.14'ünü oluşturmaktadır. Söz konusu kredi miktarları V-1a no'lu dipnotta açıklanmıştır.

Banka, cari dönem içerisinde "TEB" logosunu kullanan grup şirketleri ile marka lisans anlaşması imzalamıştır.

31 Mart 2004 tarihi itibarıyla ana ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı işlemleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı ve yönetim sözleşmeleri yoktur.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2004 VE 31 ARALIK 2003 TARİHLERİ İTİBARIYLA SONA EREN HESAP
DÖNEMLERİNE AİT ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – 31 Mart 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

VI- Enflasyon Muhasebesine İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

Enflasyon muhasebesi

Mali tablolar, Türk Vergi Mevzuatı uyarınca yapılan sabit kıymetlerin yeniden değerlendirilmesi dışında ilk elde etme maliyeti ilkesine göre hazırlanmakta olan mali tablolara, MUY'a ilişkin 14 Sayılı Tebliğ, "Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardı" (MUY 14) hükümleri uyarınca uygulanan enflasyon muhasebesi uygulaması sonrası yeniden düzenlenmiştir. 14 Sayılı Tebliğ uyarınca bankaların, mali tablolarını paranın bilanço günündeki cari satın alma gücünü dikkate alarak düzenlemesi esastır. 14 Sayılı Tebliğ, yüksek enflasyonlu ekonomilerde enflasyonun hazırlanan mali tablolar üzerindeki etkisi ile ilgilidir. Bir ekonomiyi yüksek enflasyonlu olarak tanımlayabilmek için yukarıda sözü edilen standardın belli ölçütleri vardır ve bunlardan bir tanesi de üç yıllık kümülatif enflasyon oranının %100'e yaklaşması ya da aşmasıdır. Türkiye'de, Devlet İstatistik Enstitüsü'nün toptan eşya fiyat endeksi baz alınarak hesaplanan bu oran 31 Mart 2004 tarihi itibarıyla son üç sene için kümülatif olarak %159 olmuştur.

MUY'a ilişkin 14 Sayılı Tebliğ, yüksek enflasyonlu ekonomilerde mali tabloların bilanço tarihindeki cari ölçüm birimleri ile endekslenerek ifade edilmesini ve geçmiş dönemlere ait tutarların da aynı ölçüler kullanılarak endekslenmesini gerektirir.

Enflasyon muhasebesi uygulamasının ana ilkeleri aşağıdaki gibidir :

Paranın değerindeki değişimler karşısında nominal değerlerini aynen koruyan ancak satın alma güçleri düşen nakit kalemler ile karşılığında nakit tahsil edilecek veya ödenecek olan kalemleri temsil etmekte olan parasal kalemler bilanço tarihindeki cari ölçüm birimleri ile ifade edildiğinden endeksleme işlemine tabi tutulmamaktadır.

Cari ölçüm birimleri ile ifade edilmeyen, parasal olmayan aktifler, pasifler ve özkaynak kalemleri (tamamen silinen yeniden değerlendirme değer artış fonu hariç) Devlet İstatistik Enstitüsü tarafından açıklanan Toptan Eşya Fiyatları Genel Endeksleri (endeks) baz alınarak endekslenmektedir. Sermaye kaleminin düzeltme işlemine tabi tutulmasında, sermaye artırımına mahsuben ödenen tutarların tahsil tarihi esas alınmakta, yeniden değerlendirme değer artış fonunun sermayeye ilavesi dikkate alınmamaktadır. Yedek akçelerin, gayrimenkul, iştirak ve bağlı ortaklıkların satışından elde edilen karların ve dağıtılmamış karların, sermayeye ilave edilmesi ortaklar tarafından konulan sermaye olarak dikkate alınmakta ve sermaye artışına konu edildikleri tarihler esas alınmak suretiyle düzeltme işlemine tabi tutulmaktadır.

Amortisman tabi varlıkların düzeltme işlemlerinde varlıkların, ilgili mevzuat uyarınca yapılmış olan yeniden değerlendirme işlemlerinin ve etkilerinin arındırılmasından sonraki değerleri endekslemeye tabi tutulmaktadır. Amortisman aktiflerin düzeltilmiş değerleri üzerinden hesaplandığından, gelir tablosunda ayrıca düzeltme işlemine tabi tutulmamaktadır.

Cari değerleri ile değerlendirilen parasal olmayan kalemler, paranın cari satın alma gücü cinsinden ifade edildiklerinden, ayrıca düzeltme işlemine tabi tutulmamaktadır.

Türk Lirası cinsinden ifade edilen iştirakler ve bağlı ortaklıklar, bunlara ilişkin maliyet bedellerinden bu kuruluşların oluşturmalarına izin verilen yeniden değerlendirme değer artış fonu gibi fonların sermayelerine eklenmesi nedeniyle elde edilen tutarlar indirildikten sonra kalan tutarları üzerinden, sermaye artırımının tahsil tarihi itibarıyla oluşan endeksler kullanılmak suretiyle düzeltilmiş tutarları ile değerlendirilmiştir. Yedek akçelerin ve dağıtılmamış karların, iştirak ve gayrimenkul satış karlarının sermayeye ilave edilmesi, sermaye artışı olarak dikkate alınmakta ve sermaye artışına konu edildikleri tarihler esas alınmak suretiyle düzeltme işlemine tabi tutulmaktadır. Yabancı para cinsinden ifade edilen iştirakler ve bağlı ortaklıklar dönem sonu kuru ile değerlendirilmiş tutarları ile yansıtılmaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2004 VE 31 ARALIK 2003 TARİHLERİ İTİBARIYLA SONA EREN HESAP
DÖNEMLERİNE AİT ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – 31 Mart 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

Gelir tablosunun bütün kalemleri, gelir ve giderin tahakkuk ettiği tarihler esas alınarak aylık ortalama endeksler uygulanmak suretiyle düzeltme işlemine tabi tutulmaktadır.

Cari dönem net parasal pozisyon karı/zararı gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Enflasyon muhasebesi uygulamasının geçmiş yıl mali tablolarına etkisi geçmiş yıl zararları hesabında yansıtılmakta, ödenmiş sermayenin enflasyon muhasebesine göre düzeltilmesinden kaynaklanan sermaye yedekleri özkaynaklar içinde ayrı bir kalem olarak dikkate alınmaktadır.

31 Mart 2004 tarihi itibarıyla, mali tabloları yeniden düzenlemek için kullanılan, Devlet İstatistik Enstitüsü tarafından açıklanan Toptan Eşya Fiyatları Genel Endeksi ve ilgili katsayılar aşağıdaki gibidir :

	Endeks	Katsayı
31 Aralık 2003	7,382.1	1.065
31 Aralık 2002	6,478.8	1.214
31 Aralık 2001	4,951.7	1.588
31 Mart 2004	7,862.2	1.000
31 Mart 2003	7,281.8	1.080

Bilanço ve gelir tablosundaki kalemlerin Toptan Eşya Fiyatları Genel Endeksi ve ilgili katsayılarla endekslenmesi, Grubun bu bilançoda belirtilen tutarlarda varlıkları gerçekleştirebileceği ve yükümlülükleri yerine getireceği, aynı zamanda, ana ortaklık Banka'nın bu mali tablolarda belirtilen tutarlarda özkaynakları sermayedarlarına sağlayabileceği anlamına gelmemektedir.

Amortisman tabii varlıklara ilişkin olarak, bunların tahmini faydalı ömürleri, ilgili mevzuat uyarınca yapılan amortisman hesaplamaları ile bunların düzeltilmiş tutarları ve bahse konu varlıkların rayiç değerinin tespitine yönelik olarak ekspertizlerinin yapıp yapılmadığına ilişkin açıklama :

Gayrimenkullerin rayiç değerlerinin tesbiti için ana ortaklık Banka, 14 Sayılı Tebliğ çerçevesinde ekspertiz yaptırmaktadır.

31 Mart 2004 tarihi itibarı ile ana ortaklık Banka'nın yasal muhasebe kayıtlarında yer alan kanuni yedek akçeleri 11,351 TL, ihtiyari yedek akçeleri ise 61,854 TL'dir.

31 Mart 2004 ve 2003 tarihli bilanço ve kar-zarar cetveli bağımsız sınırlı denetimden, 31 Aralık 2003 tarihli bilanço bağımsız denetimden geçmiştir.

Dönem içinde tahakkuk eden ve döneme yaygın olarak yapılan giderler ve sağlanan gelirler, gelir ve gider kalemlerinde gerçekleşen hareketler mevsimsellik göstermemektedir. Ancak gelir tablosu endekslemesi aylık gelir gider rakamlarının ilgili dönem katsayıları ile çarpılması suretiyle gerçekleştirilmiştir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2004 VE 31 ARALIK 2003 TARİHLERİ İTİBARIYLA SONA EREN HESAP
DÖNEMLERİNE AİT ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – 31 Mart 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

VII- Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

Bilanço sonrası hususlar ile ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların mali tablolara etkisi ve bu çerçevede, Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan Hususların Muhasebeleştirilmesi Standardında yer alan hususlardan uygun olanına ilişkin açıklamaları:

- a) Banka'nın 26 Mart 2004 tarihinde gerçekleştirilen Genel Kurul toplantısında kar payı dağıtımına karar verilmiş olup, söz konusu kar payı dağıtımına istinaden 5 Nisan 2004 tarihinde, stopaja tabi olan ve olmayan ortaklar için sırasıyla % 22.89 ve % 25.43 oranlarında temettü dağıtım işlemine başlanmıştır.
- b) Kurlarda bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan ve açıklanmaması mali tablo kullanıcılarının finansal tablolar üzerinde değerlendirme yapmasını ve karar vermesini etkileyecek önemlilikteki değişikliklerin yabancı para işlemler ile kalemlere ve mali tablolara olan etkisi ile ana ortaklık bankanın yurtdışındaki faaliyetlerine etkisi : 27 Mayıs 2004 tarihi itibarıyla T.C. Merkez Bankası'nın açıkladığı ABD Doları döviz alış kuru 1,501,106 (tam)TL olup, 31 Mart 2004 tarihi itibarıyla Banka'nın açıkladığı kurun %14.6 üzerinde gerçekleşmiştir.

ALTINCI BÖLÜM

BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

I. Bağımsız Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

Grubun kamuya açıklanan konsolide ara dönem mali tablo ve dipnotları Güney Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (An Affiliated Firm of Ernst&Young International) tarafından bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 27 Mayıs 2004 tarihli sınırlı denetim raporu konsolide ara dönem mali tabloların önünde sunulmuştur.