

**Türk Ekonomi Bankası
Anonim Şirketi**

**30 Eylül 2004 Tarihinde Sona Eren
Ara Döneme Ait
Mali Tablolar ve
Bağımsız Sınırlı Denetim Raporu**

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 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), 30 Eylül 2004 tarihi itibarıyla hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait gelir tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Söz konusu mali tablolar, Türk Lirası'nın 30 Eylül 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 mali tabloların, Türk Ekonomi Bankası Anonim Şirketi'nin 30 Eylül 2004 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını Bankalar Kanununun 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

Ayşen Topay, SMMM
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

4 Kasım 2004
İstanbul, Türkiye

TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş.'NİN 30 EYLÜL 2004 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN VE BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİME TABİ TUTULAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN ARA DÖNEM MALİ TABLOLARI, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE İLGİLİ BANKA YÖNETİMİNİN TEYİT YAZISI

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

Telefon : (0 212) 251 21 21
Fax : (0 212) 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. BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- II. BANKANIN KONSOLİDE OLMAYAN ARA DÖNEM MALİ TABLOLARI
- III. İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- IV. BANKANIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- V. KONSOLİDE OLMAYAN ARA DÖNEM MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- VI. BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Konsolide olmayan ara dönem mali tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Muhasebe Uygulama Yönetmeliği ve ilgili Tebliğler ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe **milyar Türk Lirası** cinsinden **paramın 30 Eylül 2004 tarihindeki cari satın alma gücüne göre yeniden ifade edilerek** hazırlanmış olup, bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

4 Kasım 2004

İsmail Yanık
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. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	1
II. Banka'nın dahil olduğu gruba ilişkin açıklama ve dipnotlar	1
III. Ara dönem mali tablolara ilişkin açıklamalar	1

İKİNCİ BÖLÜM Konsolide Olmayan Ara Dönem Mali Tablolar

I. Bilançolar – Aktif kalemler	3
II. Bilançolar – Pasif kalemler	4
III. Bilanço dışı yükümlülükler tabloları	5
IV. Gelir tabloları	6

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM Muhasebe Politikaları

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	7
II. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	7
III. Finansal araçların netleştirilmesi	8
IV. Faiz gelir ve gideri	8
V. Ücret ve komisyon gelir ve giderleri	8
VI. Alım satım amaçlı menkul değerler	8
VII. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemleri	8
VIII. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, satılmaya hazır menkul değerler ve banka kaynaklı krediler ve alacaklar	9
IX. İştirakler	9
X. Bağlı ortaklıklar	10
XI. Banka kaynaklı krediler ve alacaklar ve ayrılan özel karşılıklar	10
XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklar	11
XIII. Maddi duran varlıklar	11
XIV. Kiralama işlemleri	12
XV. Karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler	12
XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler	12
XVII. Vergi uygulamaları	13
XVIII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	14
XIX. Ödenmiş sermaye ve hisse senetleri stoku	14
XX. Aval ve kabuller	14
XXI. Devlet teşvikleri	14
XXII. Emanetteki menkul kıymetler	14
XXIII. Aktiflerin değer düşüklüğü	14
XXIV. Diğer hususlar	14

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I. Sermaye yeterliliği standart oranı	15
II. Piyasa riski	18
III. Kur riski	18
IV. Faiz oranı riski	20
V. Likidite riski	22

BEŞİNCİ BÖLÜM Konsolide Olmayan Mali Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	24
II. Pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	33
III. Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	37
IV. Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	40
V. Nakit akım tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	42
VI. Bankanın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar	43
VII. Enflasyon muhasebesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	45
VIII. 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	48
--	----

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

- a) Banka'nın ticari ünvanı : Türk Ekonomi Bankası Anonim Şirketi (Banka)
Raporlama dönemi : 1 Ocak - 30 Eylül 2004
Yönetim merkezinin adresi : Meclis-i Mebusan Cad. 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) Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanları: Banka'nın faaliyet alanı, kurumsal, ticari, bireysel ve özel bankacılığın yanı sıra 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. Banka'nın Dahil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Banka'nın dahil olduğu risk grubu: Türk Ekonomi Bankası Anonim Şirketi hisselerinin %84.25'i TEB Mali Yatırımlar Anonim Şirketi'ne (TEB Mali Yatırımlar) ait olup, Çolakoğlu Grubu bünyesinde yer almaktadır.

III. Ara Dönem Mali Tablolarına İlişkin Açıklamalar

- a) Yıl sonu itibarıyla sunulan mali tabloların hazırlanmasında kullanılan muhasebe politikaları ve yöntemleri, ara dönem mali tabloların hazırlanmasında 1 Temmuz 2004'den geçerli olmak üzere, yürürlüğe giren MUY 18 uyarınca yapılan değişiklikler haricinde değiştirilmeden uygulanmış olup, aşağıda III. Bölümde özetlenmiştir.
- b) Ara dönemde gerçekleşen, mevsimsellik veya dönemselik 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 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) 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 mali tablo düzenlemesine esas tarihten sonra ortaya çıkan ve ara dönem mali tablolarına yansıtılmayan önemli herhangi bir husus bulunmamaktadır.
- i) Ortaklıkların, uzun vadeli yatırımların edinilmesi veya elden çıkarılması, yeniden yapılanma, durdurulan faaliyetler gibi 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

ARA DÖNEM KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR

- I. Bilançolar - Aktif Kalemler
- II. Bilançolar - Pasif Kalemler
- III. Bilanço dışı yükümlülükler tabloları
- IV. Gelir tabloları

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2004 VE 31 ARALIK 2003 TARİHLERİ İTİBARIYLA
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
BİLANÇOLAR
(Birim - 30 Eylül 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

I- BİLANÇOLAR - AKTİF KALEMLER

		Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş			
		Cari Dönem			Önceki Dönem			
		30.09.2004			31.12.2003			
		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
		(5.Bölüm)						
I.	NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI		39,724	726,740	766,464	68,312	565,692	634,004
1.1	Kasa		12,168	-	12,168	9,259	-	9,259
1.2	Efektif Deposu		-	69,461	69,461	-	62,528	62,528
1.3	TC Merkez Bankası	1-1	27,556	655,398	682,954	59,053	502,841	561,894
1.4	Diğer		-	1,881	1,881	-	323	323
II.	ALIM SATIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLER (Net)		88,834	10,205	99,039	27,091	2,916	30,007
2.1	Devlet Borçlanma Senetleri	1-2	88,834	9,831	98,665	27,091	2,459	29,550
2.1.1	Devlet Tahvili	1-2	52,782	303	53,085	26,141	864	27,005
2.1.2	Hazine Bonusu	1-2	36,051	-	36,051	949	-	949
2.1.3	Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	1-2	1	9,528	9,529	1	1,595	1,596
2.2	Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.3	Diğer Menkul Değerler		-	374	374	-	457	457
III.	BANKALAR VE DİĞER MALİ KURULUŞLAR		48,026	113,878	161,904	43,208	148,852	192,060
3.1	Bankalar		48,026	113,878	161,904	43,208	148,852	192,060
3.1.1	Yurtiçi Bankalar		48,026	7,555	55,581	43,208	61,251	104,459
3.1.2	Yurtdışı Bankalar		-	106,323	106,323	-	87,601	87,601
3.1.3	Yurtdışı Merkez ve Şubeler		-	-	-	-	-	-
3.2	Diğer Mali Kuruluşlar		-	-	-	-	-	-
IV.	PARA PİYASALARI		250,000	68,878	318,878	401,184	70,061	471,245
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		250,000	68,878	318,878	401,184	70,061	471,245
4.2	IMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V.	SATILMAYA HAZIR MENKUL DEĞERLER (Net)		170,110	54,640	224,750	10	-	10
5.1	Hisse Senetleri	1-3	9	-	9	10	-	10
5.2	Diğer Menkul Değerler	1-3	170,101	54,640	224,741	-	-	-
VI.	KREDİLER		759,342	817,834	1,577,176	563,651	712,956	1,276,607
6.1	Kısa Vadeli	1-4	638,679	641,177	1,279,856	490,985	654,770	1,145,755
6.2	Orta ve Uzun Vadeli	1-4	110,594	176,657	287,251	63,406	58,186	121,592
6.3	Takipteki Krediler	1-4	20,528	-	20,528	26,689	-	26,689
6.4	Özel Karşılıklar (-)	1-4	(10,459)	-	(10,459)	(17,429)	-	(17,429)
VII.	FAKTÖRİNG ALACAKLARI		-	-	-	-	-	-
VIII.	VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK MD (Net)		65,670	-	65,670	93,792	-	93,792
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri	1-5	65,670	-	65,670	93,792	-	93,792
8.1.1	Devlet Tahvili	1-5	65,670	-	65,670	93,792	-	93,792
8.1.2	Hazine Bonusu	1-5	-	-	-	-	-	-
8.1.3	Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	1-5	-	-	-	-	-	-
8.2	Diğer Menkul Değerler	1-5	-	-	-	-	-	-
IX.	İŞTİRAKLER (Net)		-	-	-	10,685	-	10,685
9.1	Mali İştirakler	1-6	-	-	-	10,685	-	10,685
9.2	Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X.	BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)		88,205	56,295	144,500	74,273	58,500	132,773
10.1	Mali Ortaklıklar	1-7	88,205	56,295	144,500	74,273	58,500	132,773
10.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI.	DİĞER YATIRIMLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
XII.	FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
12.1	Finansal Kiralama Alacakları	1-8	-	-	-	-	-	-
12.2	Kazanılmamış Gelirler (-)	1-8	-	-	-	-	-	-
XIII.	ZORUNLU KARŞILIKLAR		21,021	169,158	190,179	19,683	142,023	161,706
XIV.	MUHTELİF ALACAKLAR		576	103	679	321	90	411
XV.	FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI		27,673	9,334	37,007	24,373	7,782	32,155
15.1	Kredilerin	1-9	14,959	6,078	21,037	9,540	3,889	13,429
15.2	Menkul Değerlerin	1-9	7,537	749	8,286	2,466	50	2,516
15.3	Diğer	1-9	5,177	2,507	7,684	12,367	3,843	16,210
XVI.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		38,665	-	38,665	39,737	-	39,737
16.1	Defter Değeri		109,909	-	109,909	103,469	-	103,469
16.2	Birikmiş Amortismanlar (-)		(71,244)	-	(71,244)	(63,732)	-	(63,732)
XVII.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		3,401	-	3,401	3,712	-	3,712
17.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
17.2	Diğer		10,024	-	10,024	9,532	-	9,532
17.3	Birikmiş Amortismanlar (-)		(6,623)	-	(6,623)	(5,820)	-	(5,820)
XVIII.	DİĞER AKTİFLER	1-10	24,422	1,242	25,664	35,318	121	35,439
AKTİF TOPLAMI			1,625,669	2,028,307	3,653,976	1,405,350	1,708,993	3,114,343

İlişikteki notlar bu bilançoların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2004 VE 31 ARALIK 2003 TARİHLERİ İTİBARIYLA
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
BİLANÇOLAR
(Birim - 30 Eylül 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

II- BİLANÇOLAR - PASİF KALEMLER

		Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş			
		Cari Dönem			Önceki Dönem			
		30.09.2004			31.12.2003			
		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
		(5.Bölüm)						
I.	MEVDUAT		707,448	1,640,922	2,348,370	718,997	1,442,720	2,161,717
1.1	Bankalararası Mevduat	II-1	50,291	103,678	153,969	66,916	67,999	134,915
1.2	Tasarruf Mevduatı	II-1	371,704	-	371,704	304,244	-	304,244
1.3	Resmî Kuruluşlar Mevduatı	II-1	2,590	-	2,590	114	-	114
1.4	Ticari Kuruluşlar Mevduatı	II-1	249,746	-	249,746	301,664	-	301,664
1.5	Diğer Kuruluşlar Mevduatı	II-1	33,117	-	33,117	46,059	-	46,059
1.6	Döviz Tevdiat Hesabı	II-1	-	1,535,167	1,535,167	-	1,358,632	1,358,632
1.7	Kıymetli Madenler Depo Hesapları	II-1	-	2,077	2,077	-	16,089	16,089
II.	PARA PİYASALARI		192,054	-	192,054	16,858	-	16,858
2.1	Bankalararası Para Piyasalarından Alınan Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alınan Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	II-2	192,054	-	192,054	16,858	-	16,858
III.	ALINAN KREDİLER		33,484	525,589	559,073	42,757	354,217	396,974
3.1	TC Merkez Bankası Kredileri		-	-	-	-	-	-
3.2	Alınan Diğer Krediler	II-3	33,484	525,589	559,073	42,757	354,217	396,974
3.2.1	Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	II-3	33,484	73,038	106,522	25,928	28,115	54,043
3.2.2	Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	II-3	-	452,551	452,551	16,829	326,102	342,931
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		13,799	14,140	27,939	15,554	11,218	26,772
VII.	DIĞER YABANCI KAYNAKLAR		52,936	6,471	59,407	35,976	6,653	42,629
VIII.	ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRİMLER		7,960	-	7,960	8,249	-	8,249
IX.	FAKTORİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
X.	FINANSAL KİRALAMA BORÇLARI (Net)		-	4,591	4,591	-	5,355	5,355
10.1	Finansal Kiralama Borçları	II-8	-	5,756	5,756	-	6,597	6,597
10.2	Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-)	II-8	-	(1,165)	(1,165)	-	(1,242)	(1,242)
XI.	FAİZ VE GİDER REESKONTLARI		29,958	8,065	38,023	24,702	8,267	32,969
11.1	Mevduatın	II-9	23,337	2,132	25,469	12,832	1,352	14,184
11.2	Alınan Kredilerin	II-9	1,558	4,485	6,043	1,915	2,513	4,428
11.3	Repo İşlemlerinin	II-9	106	-	106	15	-	15
11.4	Diğer	II-9	4,957	1,448	6,405	9,940	4,402	14,342
XII.	KARŞILIKLAR		25,872	-	25,872	43,078	-	43,078
12.1	Genel Karşılıklar	II-10	10,213	-	10,213	8,621	-	8,621
12.2	Kıdem Tazminatı Karşılığı		1,591	-	1,591	1,350	-	1,350
12.3	Vergi Karşılığı		13,866	-	13,866	32,764	-	32,764
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar	II-10	202	-	202	343	-	343
XIII.	SERMAYE BENZERİ KREDİLER		-	22,460	22,460	-	22,846	22,846
XIV.	ÖZKAYNAK LAR		367,754	473	368,227	356,896	-	356,896
14.1	Ödenmiş Sermaye	II-11	57,800	-	57,800	55,125	-	55,125
14.2	Sermaye Yedekleri		240,209	473	240,682	240,917	-	240,917
14.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri	II-12	-	-	-	-	-	-
14.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
14.2.3	Menkul Değerler Değer Artış Fonu		(124)	473	349	121	-	121
14.2.4	Yeniden Değerleme Fonu		-	-	-	638	-	638
14.2.5	Yeniden Değerleme Değer Artışı		-	-	-	-	-	-
14.2.6	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.2.7	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		240,333	-	240,333	240,158	-	240,158
14.3	Kâr Yedekleri		40,524	-	40,524	2,669	-	2,669
14.3.1	Yasal Yedekler		6,566	-	6,566	2,669	-	2,669
14.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.3.3	Olağanüstü Yedekler		33,958	-	33,958	-	-	-
14.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.4	Kâr veya Zarar		29,221	-	29,221	58,185	-	58,185
14.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları		3,729	-	3,729	2,542	-	2,542
14.4.2	Dönem Net Kâr ve Zararı		25,492	-	25,492	55,643	-	55,643
PASİF TOPLAMI			1,431,265	2,222,711	3,653,976	1,263,067	1,851,276	3,114,343

İlişikteki notlar bu bilançoların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2004 VE 31 ARALIK 2003 TARİHLERİ İTİBARIYLA
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOLARI
(Birim - 30 Eylül 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

III- BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER

	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş	Cari Dönem			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		30.09.2004			Önceki Dönem		
		Dipnot (5.Bölüm)	TP	YP	TOPLAM	TP	YP
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		931,968	1,942,264	2,874,232	842,165	1,818,065	2,660,230
I. GARANTİ ve KEFALETLER	IV-2,3	464,356	883,032	1,347,388	411,549	779,959	1,191,508
1.1 Teminat Mektupları		464,356	427,669	892,025	411,470	343,496	754,966
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		32,968	124	33,092	35,815	1,983	37,798
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		106,023	26,170	132,193	93,415	868	94,283
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		325,365	401,375	726,740	282,240	340,645	622,885
1.2 Banka Kabulleri		-	52,420	52,420	-	53,033	53,033
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri		-	52,420	52,420	-	53,033	53,033
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3 Akreditifler		-	400,617	400,617	79	379,068	379,147
1.3.1 Belgeli Akreditifler		-	349,201	349,201	79	350,893	350,972
1.3.2 Diğer Akreditifler		-	51,416	51,416	-	28,175	28,175
1.4 Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5 Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1 TC Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2 Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6 Menkul Kıymetlerin Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7 Faktoring Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.8 Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9 Diğer Kefaletlerimizden		-	2,326	2,326	-	4,362	4,362
II. TAAHHÜTLER		402,952	415,330	818,282	364,579	304,768	669,347
2.1 Cayılamaz Taahhütler		402,952	385,914	788,866	364,579	304,768	669,347
2.1.1 Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri		31,605	131,365	162,970	-	-	-
2.1.2 Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri		1,000	254,549	255,549	-	304,768	304,768
2.1.3 İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		121,408	-	121,408	135,270	-	135,270
2.1.5 Men. Kıymetlerin Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7 Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		128,034	-	128,034	112,158	-	112,158
2.1.8 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	IV-2	120,905	-	120,905	117,151	-	117,151
2.1.10 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.12 Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2 Cayılabilir Taahhütler		-	29,416	29,416	-	-	-
2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	29,416	29,416	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		64,660	643,902	708,562	66,037	733,336	799,373
3.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		50,725	429,953	480,678	66,037	433,547	499,584
3.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		6,559	232,687	239,246	24,013	224,427	248,440
3.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		44,166	197,266	241,432	42,024	209,120	251,144
3.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		-	192,805	192,805	-	299,789	299,789
3.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		-	93,049	93,049	-	148,940	148,940
3.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		-	92,871	92,871	-	149,896	149,896
3.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		-	3,414	3,414	-	448	448
3.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		-	3,471	3,471	-	505	505
3.3 Para Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		13,935	21,144	35,079	-	-	-
3.3.1 Para Alım Opsiyonları		6,180	11,320	17,500	-	-	-
3.3.2 Para Satım Opsiyonları		7,755	9,824	17,579	-	-	-
3.3.3 Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.4 Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.5 Menkul Değer Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.6 Menkul Değer 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+VI)		2,446,161	1,138,129	3,584,290	1,936,539	672,412	2,608,951
IV. EMANET KIYMETLER		2,042,860	392,960	2,435,820	1,408,437	332,277	1,740,714
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		897,436	182,437	1,079,873	539,514	158,423	697,937
4.3 Tahsile Alınan Çekler		1,078,472	102,518	1,180,990	816,642	77,347	893,989
4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler		66,916	47,210	114,126	52,281	39,302	91,583
4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		36	60,795	60,831	-	57,205	57,205
4.6 İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7 Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8 Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		403,301	737,083	1,140,384	528,102	340,135	868,237
5.1 Menkul Kıymetler		36,054	15,270	51,324	23,705	15,975	39,680
5.2 Teminat Senetleri		5,905	2,348	8,253	6,277	2,502	8,779
5.3 Emtia		18,428	263,661	282,089	205,609	16,705	222,314
5.4 Varant		-	-	-	-	-	-
5.5 Gayrimenkul		199,895	284,389	484,284	153,200	191,457	344,657
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler		143,019	171,415	314,434	139,311	113,496	252,807
5.7 Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	8,086	8,086	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		3,378,129	3,080,393	6,458,522	2,778,704	2,490,475	5,269,179

İlişkikteki notlar bu mali tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2004 VE 2003 TARİHLERİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
GELİR TABLOLARI
(Birim - 30 Eylül 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

IV- GELİR TABLOLARI

	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş	
					Cari Dönem 30.09.2004
Dipnot (5. Bölüm)	Toplam	Toplam	Toplam	Toplam	
I. FAİZ GELİRLERİ	III-1	296,692	268,661	99,692	90,149
1.1 Kredilerden Alınan Faizler	171,527	143,011	63,445	51,109	
1.1.1 TP Kredilerden Alınan Faizler	141,313	121,009	52,451	43,555	
1.1.1.1 Kısa Vadeli Kredilerden	125,746	114,429	46,671	40,904	
1.1.1.2 Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	15,567	6,580	5,780	2,651	
1.1.2 YP Kredilerden Alınan Faizler	29,426	21,728	10,436	7,459	
1.1.2.1 Kısa Vadeli Kredilerden	24,602	20,410	8,442	6,859	
1.1.2.2 Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	4,824	1,318	1,994	600	
1.1.3 Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	788	274	558	95	
1.1.4 Kaynak Kul.Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-	
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	5,718	5,041	2,003	1,896	
1.3 Bankalardan Alınan Faizler	10,918	24,394	4,496	9,053	
1.3.1 TC Merkez Bankasından	114	-	96	-	
1.3.2 Yurtiçi Bankalardan	6,192	19,045	1,660	7,407	
1.3.3 Yurtdışı Bankalardan	4,612	5,349	2,740	1,646	
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	51,630	74,515	11,509	20,663	
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler	55,581	21,404	18,252	7,369	
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden Alınan Faizler	14,227	3,481	6,327	1,004	
1.5.2 Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden Alınan Faizler	23,665	2,671	6,944	1,787	
1.5.3 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerden	17,689	15,252	4,981	4,578	
1.6 Diğer Faiz Gelirleri	1,318	296	(13)	59	
II. FAİZ GİDERLERİ	III-2	162,822	142,282	56,022	50,999
2.1 Mevduata Verilen Faizler	138,986	110,531	47,388	40,274	
2.1.1 Bankalar Mevduatına	14,979	9,751	5,646	4,002	
2.1.2 Tasarruf Mevduatına	63,309	56,217	21,673	18,525	
2.1.3 Resmî Kuruluşlar Mevduatına	47	-	-	-	
2.1.4 Ticarî Kuruluşlar Mevduatına	42,185	24,978	13,562	11,122	
2.1.5 Diğer Kuruluşlar Mevduatına	1,018	475	271	257	
2.1.6 Döviz Tevdiat Hesaplarına	17,365	18,980	6,228	6,329	
2.1.7 Kıymetli Maden Depo Hesaplarına	83	130	8	39	
2.2 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	7,705	15,363	2,804	4,311	
2.3 Kullanan Kredilere Verilen Faizler	15,930	16,089	5,820	6,141	
2.3.1 TC Merkez Bankasına	-	-	-	-	
2.3.2 Yurtiçi Bankalara	6,108	7,545	2,287	2,778	
2.3.3 Yurtdışı Bankalara	7,088	5,670	2,567	489	
2.3.4 Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-	
2.3.5 Diğer Kuruluşlara	2,734	2,874	966	2,874	
2.4 Çıkarılan Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	-	-	-	-	
2.5 Diğer Faiz Giderleri	201	299	10	273	
III. NET FAİZ GELİRİ [I - II]	133,870	126,379	43,670	39,150	
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ	20,739	15,583	7,546	5,267	
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar	31,001	28,178	11,148	9,565	
4.1.1 Nakdi Kredilerden	2,800	2,888	1,180	796	
4.1.2 Gayri Nakdi Kredilerden	10,081	7,904	3,754	2,874	
4.1.3 Diğer	18,120	17,386	6,214	5,895	
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar	10,262	12,595	3,602	4,298	
4.2.1 Nakdi Kredilere Verilen	2,065	2,121	761	638	
4.2.2 Gayri Nakdi Kredilere Verilen	16	30	5	11	
4.2.3 Diğer	8,181	10,444	2,836	3,649	
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	-	-	-	-	
5.1 Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden	-	-	-	-	
5.2 Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	-	-	-	-	
VI. NET TİCARİ KAR/ZARAR	7,917	40,734	5,439	17,430	
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı (Net)	14,514	14,763	2,668	14,643	
6.1.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	60,178	65,389	12,593	23,656	
6.1.1.1 Türev Finansal Araçlardan Karlar	38,102	22,112	5,673	5,859	
6.1.1.2 Diğer	22,076	43,277	6,920	17,797	
6.1.2 Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı (-)	(45,664)	(50,626)	(9,925)	(9,013)	
6.1.2.1 Türev Finansal Araçlardan Zararlar	(33,230)	(36,053)	(6,945)	(5,724)	
6.1.2.2 Diğer	(12,434)	(14,573)	(2,980)	(3,289)	
6.2 Kambiyo Karı/Zararı (Net)	(6,597)	25,971	2,771	2,787	
6.2.1 Kambiyo Karı	145,606	197,613	39,141	44,580	
6.2.2 Kambiyo Zararı (-)	(152,203)	(171,642)	(36,370)	(41,793)	
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	14,104	13,648	2,019	4,280	
VIII. FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)	176,630	196,344	58,674	66,127	
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR KARŞILIĞI	22,280	19,732	9,785	4,625	
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ	103,473	98,593	38,231	32,948	
XI. FAALİYET KÂRI (VIII-IX-X)	50,877	78,019	10,658	28,554	
XII. BAĞLI ORTAKLIKLAR VE İŞTİRAKLERDEN KÂR/(ZARAR)	6,031	13,037	-	-	
XIII. NET PARASAL POZİSYON KARI / (ZARARI)	(20,305)	(21,243)	(2,172)	1,283	
XIV. VERGİ ÖNCESİ KÂR	36,603	69,813	8,486	29,837	
XV. VERGİ KARŞILIĞI	11,230	26,375	3,408	8,880	
XVI. VERGİ SONRASI OLAĞAN FAALİYET KAR/ZARARI (XIV-XV)	25,373	43,438	5,078	20,957	
XVII. VERGİ SONRASI OLAĞANÜSTÜ KAR/ZARAR	119	-	-	-	
17.1 Vergi Sonrası Olağanüstü Kar/Zarar	119	-	-	-	
17.1.1 Olağanüstü Gelirler	119	-	-	-	
17.1.2 Olağanüstü Giderler (-)	-	-	-	-	
17.2 Olağanüstü Kara İlişkin Vergi Karşılığı	-	-	-	-	
XVIII. NET DÖNEM KÂR ve ZARARI (XVI+XVII+XVIII)	25,492	43,438	5,078	20,957	
Hisse Başına Kar/Zarar (Tam Rakam)	220.52	393.99	43.92	190.09	

İlişikteki notlar bu mali tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2004 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ENFLASYONA GÖRE
DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Birim – 30 Eylül 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
MUHASEBE POLİTİKALARI

I- Sunum Esasları

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, Banka'nın 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 Açıklama 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

Yıl sonu itibarıyla sunulan mali tabloların hazırlanmasında kullanılan muhasebe politikaları ve yöntemleri, ara dönem mali tabloların hazırlanmasında 1 Temmuz 2004'den geçerli olmak üzere, yürürlüğe giren MUY 18 uyarınca yapılan değişiklikler haricinde değiştirilmeden uygulanmıştır.

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

Vadeli döviz alım satım sözleşmeleri, swap işlemleri ve opsiyon sözleşmelerinin rayiç değerinin tesbitinde, bilanço tarihi itibarıyla vadeli döviz kurları piyasa fiyatlarının olmaması ve piyasa koşullarının çok değişken olduğu bir ortamda diğer yöntemler kullanılarak ileriye dönük güvenilir tahmin yapılmasının mümkün olmaması nedeniyle, söz konusu işlemler ilgili sözleşme kurlarının bilanço tarihine iskonto edilerek indirgenmiş değerleri ve dönem sonu Banka gişe döviz alış kurları karşılaştırılarak değerlendirilmekte, alım satım arasındaki farklardan ortaya çıkan kur farkı reeskontları cari dönem gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Faiz swap işlemlerinin rayiç değerinin tesbitinde swap işleminin dönem başı ve ilk faiz yenileme süresi arasındaki sabit ve değişken faiz oranları dikkate alınarak hesaplanan iskonto edilmiş değerleri kullanılmıştır.

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

Yabancı para varlık ve borçları

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara yansıtılmıştır. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu Banka gişe döviz alış kurlarından değerlemeye tabi tutularak Türk Lirası'na çevrilmiş ve oluşan kur farkları ile yurt dışında kurulu ortaklıklardaki net yatırım ve iştiraklerin Türk parasına dönüştürülmesi sonucu ortaya çıkan kur farkları kambiyo karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2004 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ENFLASYONA GÖRE
DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim - 30 Eylül 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

III- Finansal Araçların Netleştirilmesi

Finansal varlıklar ve borçlar, Banka'nın netleştirmeye yönelik kanuni bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasifi net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyeti olması durumunda veya ilgili finansal varlığı ve borcu eş zamanlı olarak gerçekleştirilmesi veya ödemesi halinde bu finansal varlıklar ve borçlar bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

IV- 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.

V- 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.

VI- Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler

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

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

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

Banka, müşterilerle repo anlaşmaları çerçevesinde yapılan hazine bonosu ve devlet tahvili alım-satım işlemlerini Tek Düzen Hesap Planı'na uygun olarak bilanço hesaplarında takip etmektedir. Dolayısıyla, repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları, Banka'nın repoya konu menkul değerleri sınıflamasına bağlı olarak, mali tablolarda alım satım amaçlı ve satılmaya hazır menkul değerler kalemleri altında sınıflandırılmakta ve ilgili hesabın değerlendirme esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda para piyasaları ana kalemi altında ayrı bir kalemde repo işlemlerinden elde edilen fonlar olarak 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 repoya konu olan menkul kıymetlerin tümü Devlet İç Borçlanma Senetleri'nden oluşmaktadır.

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

30 Eylül 2004 tarihi itibarıyla, Banka'nın ters repo işlemi bulunmamaktadır (2003 - Yoktur).

30 Eylül 2004 tarihi itibarıyla, Banka'nın ödünce konu edilmiş menkul değerleri yoktur (2003 - Yoktur).

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2004 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ENFLASYONA GÖRE
DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim - 30 Eylül 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

VIII- 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.

İlk kayda alımdan sonra satılmaya hazır menkul kıymetlerin müteakip değerlendirilmesi rayiç değeri üzerinden yapılmakta ve rayiç değerdeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin iskonto edilmiş maliyet değeri ile rayiç değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kâr veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabı altında gösterilmektedir. Aktif bir pazarda kote edilmiş bir fiyatın bulunmadığı durumlarda, rayiç değer tesbitinde MUY'a ilişkin 1 sayılı Tebliğ'de belirtilen diğer yöntemler kullanılmaktadır.

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.

Banka, 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.

IX- İştirakler

Türk Lirası iştirakler, borsa rayici olmayanlar için 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. Borsa rayici ile değerlendirilen iştiraklerin maliyet bedeli ile değerlendirilmiş tutarları arasındaki fark, özkaynaklar kalemi altında "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabına kaydedilmektedir. İlgili varlığın değerinde kalıcı bir değer düşüklüğü olduğu takdirde değer düşüklüğü karşılığı ayrılmaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2004 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ENFLASYONA GÖRE
DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim - 30 Eylül 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

X- Bağı Ortaklıklar

Türk Lirası bağı 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 bağı ortaklıklar ise döviz cinsinden elde etme maliyetinin dönem sonu kuru ile değerlendirilmesi suretiyle kayıtlara yansıtılmaktadır. Bağı ortaklığın değerinde kalıcı bir değer düşüklüğü olduğu takdirde değer düşüklüğü karşılığı ayrılmaktadır.

XI- Banka Kaynaklı Krediler ve Alacaklar ve Ayrılan Özel Karşılıklar

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 muhasebeleştirilmekte 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, 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, Banka yönetiminin kredi portföyünü kalite ve risk açısından değerlendirerek, ekonomik koşulları ve diğer etkenleri ve ilgili mevzuatı da göz önüne alarak ayırdığı tutardır.

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 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 sonucunda serbest kalan karşılık tutarları "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabı altında çalışan "Geçmiş Yıllar Giderlerine ait Tahsilat" hesabına, faiz gelirleri ise "Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler" hesabına alacak vererek kaydedilmektedir.

Serbest kalan karşılık tutarları "Karşılık ve Değer Düşme Giderleri - Özel Karşılık Giderleri" hesabına ters kayıt verilerek kapatılmaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2004 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ENFLASYONA GÖRE
DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim - 30 Eylül 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

XII- Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar

Banka'nın edinmiş olduğu iştirak ve bağlı ortaklıkları ile ilgili şerefiye tutarı yoktur.

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

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 bu kıymetler için faydalı ömür geçmiş dönemlerde 5 yıl olarak belirlenirken cari yıl girişleri için 3 yıl olarak belirlenmiştir. Banka'da yaygın olarak kullanılmakta olan bilgisayar programları Banka bünyesinde ve çalışanları tarafından hazırlanmakta olup, bu yazılımlarla ilgili giderler aktifleştirilmemektedir. Bilgisayar yazılımları ancak acil ve özel projelerle ilgili olarak satın alınmaktadır.

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. MUY'a ilişkin 14 Sayılı Tebliğ uyarınca gayrimenkuller için yıl sonu itibariyle bağımsız bir ekspertiz şirketi tarafından değerlendirilmiştir ve değerlendirme yapılmış olup, ekspertiz değeri 30 Eylül 2004 tarihindeki fiyatla yeniden ifade edilmiş değerlerin üstünde 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 tabi tutulmaktadır. Bilanço tarihi itibariyle 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, Diğer Menkuller	5 - 50
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.

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2004 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ENFLASYONA GÖRE
DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim - 30 Eylül 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/azalışlarından kaynaklanan farklar ilgili dönem içerisinde gider/gelir yazılmıştır. 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 tabi varlıklar için amortisman giderine yol açmaktadır. Kullanılan amortisman oranı 2 Sayılı Tebliğ "Maddi Duran Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı"na uygun olarak hesaplanmakta olup uygulanan oran % 20'dir.

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

Banka'nın kiralayıcı konumunda bulunduğu finansal kiralama işlemleri yoktur.

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 Banka'ca yükümlülük tutarının tahmini yapılarak mali tablolara yansıtılmaktadır.

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. Banka, MUY'a ilişkin 10 Sayılı Tebliğ gereği 5 yıllık fiili ödemeleri göz önünde bulundurarak kıdem ve ihbar tazminatı ile izin karşılığı ayrılmaktadır.

Banka'nın belirli süreli sözleşme ile istihdam edilen çalışanları bulunmamaktadır.

30 Eylül 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibariyle, Banka'nın kıdem ve ihbar tazminatlarından doğan yükümlülükler için ayrılacak karşılık tutarına esas fiili ödeme oranının 5 yıllık basit aritmetik ortalaması sırasıyla, % 8.54 ve % 8.35'tir.

Banka çalışanları Tebliler Vakfı'nın üyesidir. Banka'nın vakfa karşı olan herhangi bir yükümlülüğü yoktur.

Karşılık ayrılması gereken diğer çalışan haklarına ilişkin yükümlülükler yoktur.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2004 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ENFLASYONA GÖRE
DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim - 30 Eylül 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

XVII- Vergi Uygulamaları

Kurumlar Vergisi

24 Nisan 2003 tarihinde yayımlanan 4842 sayılı kanunla yapılan düzenlemeler çerçevesinde 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.

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 tutulmamakta, 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. 31 Temmuz 2004 tarihinde yayımlanan 5228 sayılı kanun ile enflasyon düzeltmesi uygulamasına bazı değişiklikler getirilmiş olup, Banka 30 Eylül 2004 tarihli yasal kayıtlarında bu kanunun da öngördüğü düzeltmeleri yaparak vergi karşılığını ekteki mali tablolara yansıtmıştır.

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 Vergi Yükümlülüğü / Aktifi

Banka, 30 Haziran 2004 ve önceki dönemlerde, mali tablolarda yansıtıldıkları dönemlerden sonraki dönemlerde vergiye tabi tutulan gelir ve gider kalemlerinden kaynaklanan zamanlama farkları üzerinden ertelenmiş vergi aktifi veya yükümlülüğü hesaplamış ve kayıtlarına yansıtmıştır.

30 Eylül 2004 tarihi itibariyle ise; 12 Ağustos 2004 tarihinde yayımlanarak 1 Temmuz 2004 tarihinden geçerli olmak üzere yürürlüğe giren MUY'a ilişkin 18 Sayılı Tebliğ uyarınca Banka vergi mevzuatına göre, sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kar elde edilmesi mümkün görüldüğü müddetçe, indirilebilir geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi aktifi, bütün vergilendirilebilir geçici farklar üzerinden ise ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplamıştır. Ertelenmiş vergi aktif ve yükümlülükleri netleştirilmek suretiyle mali tablolara yansıtılmıştır.

Netleştirme sonucunda oluşan net ertelenmiş vergi aktifi bilançoda diğer aktifler içinde, net ertelenmiş vergi yükümlülüğü ise diğer karşılıklar içinde gösterilmektedir. Ertelenmiş vergi provizyonu / geliri ise ilişikteki gelir tablosunda vergi karşılığı içerisinde sınıflanmaktadır. Ertelenmiş vergi provizyonunun / gelirinin doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan kısmı özkaynaklar hesap grubunda yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2004 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ENFLASYONA GÖRE
DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim - 30 Eylül 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

XVIII - Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

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

Banka hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç etmemiştir.

XIX - Ödenmiş Sermaye ve Hisse Senetleri Stoğu

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 dağıtımı gerçekleştirilmiştir.

XX- Aval ve Kabuller

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

XXI- Devlet Teşvikleri

Banka'nın kullandığı devlet teşviği bulunmamaktadır.

XXII- Emanetteki Menkul Kıymetler

Banka tarafından müşteriler adına saklanan menkul kıymetler 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 gerçekleştirilebilir değeri belirlenip, ilgili kalemin gerçekleştirilebilir değeri ile kayıtlı değeri arasındaki fark bilançoya değer düşüklüğü karşılığı ve gelir tablosuna da gider olarak yansıtılmaktadır.

XXIV- Diğer Hususlar

Açıklama gerektiren diğer hususlar bulunmamaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2004 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ENFLASYONA GÖRE
DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim - 30 Eylül 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I- 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. Banka'nın "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" esaslarına göre hesaplanan konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı %13.29 olarak gerçekleşmiştir (2003 - %14.88).

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
30 EYLÜL 2004 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ENFLASYONA GÖRE
DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim - 30 Eylül 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

	Risk Ağırlıkları			
	0%	20%	50%	100%
Risk Ağır. Varlık, Yüküm., Gayri nakdi Kredi				
Bilanço Kalemleri (Net)	1,364,206	217,358	116,860	1,375,135
Nakit Değerler	83,267	243	-	-
Bankalar	682,954	161,848	-	56
Bankalararası Para Piyasası	318,878	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	190,179	-	-	-
Özel Finans Kurumları	-	-	-	-
Krediler	78,408	55,267	107,496	1,325,936
Takipteki Alacaklar (Net)	-	-	-	10,069
İştirak, Bağlı Ortak. ve VKET Men. Değ.	-	-	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	679
Vadeye Kadar Elde Tutul Men. Değ (Net)	-	-	-	-
Finansal Kira. Amaç. Varlık. Veril Avans	-	-	-	-
Finansal Kira. İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Finansal Kira. Konusu Varlıklar (Net)	-	-	9,364	-
Sabit Kıymetler (Net)	-	-	-	22,917
Diğer Aktifler	10,520	-	-	15,478
Bilanço Dışı Kalemler	444,306	577,818	307,511	54,386
Garanti ve Kefaletler	26,813	573,983	91,263	27,373
Taahhütler	415,330	-	216,248	-
Diğer Nazım Hesaplar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler	-	-	-	5,856
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	2,163	3,835	-	21,157
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-
Toplam Riske Maruz Varlıklar	1,808,512	795,176	424,371	1,429,521
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	-	159,035	212,186	1,429,521

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	1,800,742	1,546,783
Piyasa Riskine Esas Tutar	57,363	27,007
Özkaynak	246,949	234,175
Özkaynak/(RAV +PRET)*100	13.29	14.88

RAV: Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar

PRET: Piyasa Riskine Esas Tutar

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2004 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ENFLASYONA GÖRE
DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim - 30 Eylül 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	57,800	55,125
Nominal Sermaye	57,800	55,125
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	240,333	240,158
Hisse Senedi İhraç Primleri ve İptal Kârları	-	-
Yasal Yedekler	6,566	2,669
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	3,638	1,025
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	2,928	1,644
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	33,958	-
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	33,958	-
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Kâr	29,221	58,185
Dönem Kârı	25,492	55,643
Geçmiş Yıllar Kârı	3,729	2,542
Zarar (-)	-	-
Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Ana Sermaye Toplamı	367,878	356,137
KATKI SERMAYE		
Yeniden Değerleme Fonu	-	638
Menkuller	-	-
Gayrimenkuller	-	-
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazanç.	-	638
Özel Maliyet Bedelleri- Yeniden Değerleme Fonu	-	-
Yeniden Değerleme Değer Artışı	-	-
Kur Farkları	-	-
Genel Karşılıklar	10,213	8,621
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	-	-
Alınan Sermaye Benzeri Krediler	22,460	22,846
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	349	121
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	121
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	349	-
Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerler Değer Artışı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	33,022	32,226
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE		
SERMAYE	400,900	388,363
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	153,951	154,188
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	144,500	143,458
Özel Maliyet Bedelleri	6,384	7,284
İlk Tesis Bedelleri	-	-
Peşin Ödenmiş Giderler	3,067	3,446
İştirakler, Bağlı Ortaklıkların, Sermayesine Katılınan Diğer Ortaklıkların, Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bu Tür Mali Ortaklıkların ve Sabit Kıymetlerin Rayiç Değerleri Bilançoda Kayıtlı Değerlerinin Altında ise Aradaki Fark	-	-
Türkiye’de Faaliyet Gösteren Diğer Bankalara Verilen Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Şerefiye (Net)	-	-
Aktifleştirilmiş Giderler	-	-
Toplam Özkaynak	246,949	234,175

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2004 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ENFLASYONA GÖRE
DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim - 30 Eylül 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

II- Piyasa Riski

Banka, 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.

Banka Yönetim Kurulu taşıdığı temel riskleri gözönünde bulundurarak bu risklere ilişkin limitleri belirlemekte ve söz konusu limitleri piyasa koşulları ve Banka stratejileri doğrultusunda dönemsel olarak revize etmektedir. Ayrıca Banka Yönetim Kurulu, risk yönetimi bölümü 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 Banka'ca tutulan pozisyonların finansal piyasalardaki dalgalanmalarından kaynaklanan faiz ve kur riskleri ölçülmekte, sermaye yükümlülüğünün hesaplamasında aşağıdaki tabloda yer verilen standart metot ile hesaplanan riske maruz değer dikkate alınmaktadır. İçsel model kullanılarak hesaplanan piyasa riski riske maruz değeri, senaryo analizi ve stres testleri sonuçları ile desteklenerek üst yönetime raporlanmaktadır.

	Tutar
Faiz Oranı Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	3,179
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	3,179
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Faiz Oranı Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Hisse Senedi Pozisyon Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
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 Metot	1,410
Sermaye Yükümlülüğü	1,170
Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	240
Toplam RMD-İç Model	-
Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü	4,589
Piyasa Riskine Maruz Tutar	57,363

III- Kur Riski

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

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

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

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

Banka, 30 Eylül 2004 tarihi itibarıyla, 48,460 TL'si (31 Aralık 2003 - 34,802 TL) bilanço açık pozisyonundan ve 37,035 TL'si (31 Aralık 2003 - 14,292 TL) bilanço dışı kapalı pozisyonundan oluşmak üzere 11,425 TL net açık (31 Aralık 2003 - 20,510 TL net açık) yabancı para pozisyon taşımaktadır .

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2004 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ENFLASYONA GÖRE
DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim - 30 Eylül 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

Banka'nın 30 Eylül 2004 tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan belli başlı cari döviz alış kurları:

	23.09.2004	24.09.2004	27.09.2004	28.09.2004	29.09.2004	30.09.2004
USD	1,493,864	1,487,513	1,489,677	1,496,224	1,497,696	1,497,349
CHF	1,186,620	1,180,166	1,177,206	1,185,288	1,186,643	1,188,537
GBP	2,687,426	2,676,892	2,687,936	2,711,266	2,707,645	2,693,995
JPY	13,467	13,425	13,400	13,395	13,469	13,488
EUR	1,838,648	1,828,302	1,826,642	1,842,301	1,845,162	1,848,777

Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarının 30 Eylül 2004 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri :

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
USD	1,498,126
CHF	1,184,004
GBP	2,685,009
JPY	13,585
EUR	1,830,056

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler :

Cari Dönem	EUR	USD	YEN	DİĞER YP	TOPLAM
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bnk.	53,056	834,056	2	8,784	895,898
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	11,389	88,671	844	12,974	113,878
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	1,001	8,830	-	374	10,205
Para Piyasalarından Alacaklar	-	68,878	-	-	68,878
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	54,640	-	-	54,640
Verilen Krediler (**)	251,001	695,729	-	16,575	963,305
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Yat.	56,295	-	-	-	56,295
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M. D.	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Şerefiye	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	1,952	7,932	41	754	10,679
Toplam Varlıklar	374,694	1,758,736	887	39,461	2,173,778
Yükümlülükler					
Bankalararası Mevduat	2,744	37,787	102	63,045	103,678
Döviz Tevdiat Hesabı (*)	341,210	1,161,496	1,230	33,308	1,537,244
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	45,067	488,401	-	14,581	548,049
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	8,612	2,603	-	2,925	14,140
Diğer Yükümlülükler	4,224	13,891	39	973	19,127
Toplam Yükümlülükler	401,857	1,704,178	1,371	114,832	2,222,238
Net Bilanço Pozisyonu	(27,163)	54,558	(484)	(75,371)	(48,460)
Net Bilanço Dışı Pozisyon	29,068	(67,723)	547	75,143	37,035
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	129,564	151,010	1,572	104,028	386,174
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	100,496	218,733	1,025	28,885	349,139
Gayrinakdi Krediler (***)	290,225	546,480	10,504	35,823	883,032
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	415,910	1,352,963	112	46,278	1,815,263
Toplam Yükümlülükler	343,631	1,403,229	1,992	101,213	1,850,065
Net Bilanço Pozisyonu	72,279	(50,266)	(1,880)	(54,935)	(34,802)
Net Bilanço Dışı Pozisyon	(70,388)	27,627	1,868	55,185	14,292
Gayrinakdi Krediler(***)	219,603	521,060	10,881	28,415	779,959

(*) Döviz tevdiat hesapları 2,077 TL (2003 - 16,089 TL) tutarında kıymetli maden depo hesaplarını da içermektedir.

(**) Krediler, 145,471 TL (2003 - 106,528 TL) tutarında döviz endeksli kredi hesaplarını içermektedir.

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2004 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ENFLASYONA GÖRE
DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim - 30 Eylül 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

IV- Faiz Oranı Riski

Faiz oranı riski, faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle 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 metot ile hesaplanmakta ve piyasa riski içinde sermaye yükümlülüğü rakamına dahil edilmektedir.

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

Banka'nın bütçe beklentilerindeki makro ekonomik göstere 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.

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

Banka'nın vade uyumsuzluklarına izin vermediği yada sınır getirdiği için önemli derecede bir faiz oranı riski yaşamaması beklenmemektedir.

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

	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, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	873,376	-	-	-	-	83,267	956,643
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	126,904	7,000	18,000	10,000	-	-	161,904
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	1,407	20,256	630	36,291	40,455	-	99,039
Para Piyasasından Alacaklar	318,878	-	-	-	-	-	318,878
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	38,982	98,272	-	-	87,487	9	224,750
Verilen Krediler	621,341	269,686	331,686	130,259	214,135	-	1,567,107
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	65,570	100	-	-	-	65,670
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	259,985	259,985
Toplam Varlıklar	1,980,888	460,784	350,416	176,550	342,077	343,261	3,653,976
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	90,800	61,909	1,260	-	-	-	153,969
Diğer Mevduat	1,869,294	277,953	38,812	8,254	88	-	2,194,401
Para Piyasalarına Borçlar	192,054	-	-	-	-	-	192,054
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	27,939	27,939
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	273,748	75,975	53,385	75,280	103,145	-	581,533
Diğer Yükümlülükler	50	-	163	279	4,098	499,490	504,080
Toplam Yükümlülükler	2,425,946	415,837	93,620	83,813	107,331	527,429	3,653,976
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	(445,058)	44,947	256,796	92,737	234,746	(184,168)	-
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	(57)	-	-	-	-	-	(57)
Toplam Faize Duyarlı Açık	(445,115)	44,947	256,796	92,737	234,746	(184,168)	(57)

Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı, 38,665 TL tutarında maddi duran varlıkları, 3,401 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 37,007 TL tutarında faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontları ve 144,500 TL tutarındaki bağlı ortaklıkları içermekte, diğer yükümlülükler satırı ise 368,227 TL tutarındaki özkaynakları içermektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2004 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ENFLASYONA GÖRE
DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim - 30 Eylül 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

	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, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	723,600	-	-	-	-	72,110	795,710
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	175,117	3,279	8,745	4,919	-	-	192,060
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	25,297	1,075	835	603	2,197	-	30,007
Para Piyasasından Alacaklar	471,245	-	-	-	-	-	471,245
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-	10	10
Verilen Krediler	476,347	302,529	230,732	157,012	100,727	-	1,267,347
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	49,052	39,736	5,004	-	-	-	93,792
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	264,172	264,172
Toplam Varlıklar	1,920,658	346,619	245,316	162,534	102,924	336,292	3,114,343
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	76,123	46,540	7,879	4,373	-	-	134,915
Diğer Mevduat	1,673,715	186,118	81,262	81,304	4,403	-	2,026,802
Para Piyasalarına Borçlar	16,858	-	-	-	-	-	16,858
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	26,772	26,772
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	236,999	39,351	107,715	35,755	-	-	419,820
Diğer Yükümlülükler	40	409	437	676	3,794	483,820	489,176
Toplam Yükümlülükler	2,003,735	272,418	197,293	122,108	8,197	510,592	3,114,343
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	(83,077)	74,201	48,023	40,426	94,727	(174,300)	-
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	-	-	(58)	-	-	-	(58)
Toplam Faize Duyarlı Açık	(83,077)	74,201	47,965	40,426	94,727	(174,300)	(58)

Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı, 39,737 TL tutarında maddi duran varlıkları, 3,712 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 32,155 TL tutarında faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontları, 10,685 TL tutarında iştirakleri ve 132,773 TL tutarındaki bağlı ortaklıkları içermekte, diğer yükümlülükler satırı ise 356,896 TL tutarındaki özkaynakları içermektedir.

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları :

	EURO	USD	YEN	TL
	%	%	%	%
Cari Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	0.88	0.51	-	12.00
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	-	1.95	-	23.60
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	5.50	5.50	-	24.00
Para Piyasasından Alacaklar	-	1.13	-	20.00
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	6.50	-	25.00
Verilen Krediler	5.52	5.18	-	26.91
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-	-	28.00
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	2.98	2.15	-	22.70
Diğer Mevduat	2.97	2.68	-	23.32
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	19.88
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4.02	3.03	-	17.82

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2004 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ENFLASYONA GÖRE
DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim - 30 Eylül 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

	EURO %	USD %	YEN %	TL %
Önceki Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	0.80	0.43	-	16.00
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	2.49	0.86	-	27.39
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	5.80	6.80	-	26.22
Para Piyasasından Alacaklar	-	0.63	-	26.02
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-
Verilen Krediler	6.02	5.32	-	32.74
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	33.36
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	3.00	2.50	-	28.79
Diğer Mevduat	3.13	2.64	-	28.25
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	22.34
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4.23	2.78	-	26.06

V- 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 kapatılamaması ve pozisyonlardan çıkılamaması sonucu da oluşabilir.

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

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2004 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ENFLASYONA GÖRE
DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim - 30 Eylül 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi :

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 yıl ve Dağıtılamayan Üzeri	(*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Etkatif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	111,006	845,637	-	-	-	-	-	956,643
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	80,811	46,093	7,000	18,000	10,000	-	-	161,904
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer	-	606	281	1,107	36,302	60,743	-	99,039
Para Piyasalarından Alacaklar	-	318,878	-	-	-	-	-	318,878
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	9	-	-	-	-	224,741	-	224,750
Verilen Krediler	-	621,341	269,686	331,686	130,259	214,135	-	1,567,107
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D.	-	-	221	-	-	65,449	-	65,670
Diğer Varlıklar	-	30,511	4,774	3,373	2,912	11,513	206,902	259,985
Toplam Varlıklar	191,826	1,863,066	281,962	354,166	179,473	576,581	206,902	3,653,976
Yükümlülükler								
Bankalararası Mevduat	10,313	80,487	61,909	1,260	-	-	-	153,969
Diğer Mevduat	613,367	1,255,927	277,953	38,812	8,254	88	-	2,194,401
Para Piyasalarına Borçlar	-	192,054	-	-	-	-	-	192,054
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	223,004	75,975	53,385	80,272	148,897	-	581,533
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	27,939	-	-	-	-	-	-	27,939
Diğer Yükümlülükler	-	82,140	15,441	4,440	1,576	6,384	394,099	504,080
Toplam Yükümlülükler	651,619	1,833,612	431,278	97,897	90,102	155,369	394,099	3,653,976
Net Likidite Açığı	(459,793)	29,454	(149,316)	256,269	89,371	421,212	(187,197)	-
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	156,603	1,812,244	351,626	248,013	166,365	178,757	200,735	3,114,343
Toplam Yükümlülükler	570,768	1,331,875	282,064	144,110	315,968	69,583	399,975	3,114,343
Net Likidite Açığı	(414,165)	480,369	69,562	103,903	(149,603)	109,174	(199,240)	-

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2004 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ENFLASYONA GÖRE
DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim - 30 Eylül 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

BEŞİNCİ BÖLÜM

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. TC Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Tutar	27,556	-	59,053	-
Vadeli Serbest Tutar	-	655,398	-	502,841
Toplam	27,556	655,398	59,053	502,841

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

- a) Teminata verilen/ bloke edilen alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin bilgiler : Yoktur.
- b) Repo işlemlerine konu olan alım satım amaçlı menkul değerler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	39,636	-	16,609	-
Hazine Bonosu	24,175	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	63,811	-	16,609	-

Serbest depo olarak sınıflandırılan alım satım amaçlı menkul değerlerin maliyeti 35,228 TL'dir. (2003 - 13,398 TL).

3. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

- a) Satılmaya hazır menkul değerlerin başlıca türleri : Devlet iç ve dış borçlanma senetleri, diğer menkul kıymetler ve hisse senetlerinden oluşmaktadır.
- b) Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	227,400	-
Borsada İşlem Gören	170,101	-
Borsada İşlem Görmeyen	57,299	-
Hisse Senetleri	9	10
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	9	10
Değer Azalma Karşılığı (-) / Artışı (+)	(2,659)	-
Toplam	224,750	10

- c) Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerler: Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerler yasal yükümlülükler dolayısıyla tutulan 21,045 TL (2003 - Yoktur.) defter değeri ile takip edilen Devlet borçlanma senetleri'nden oluşmaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2004 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ENFLASYONA GÖRE
DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim - 30 Eylül 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

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.	21,045	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	21,045	-	-	-

e) Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	128,478	-	-	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	128,478	-	-	-

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	479	1,303	771	1,471
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	479	1,303	771	1,471
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	1,275	-	1,036	-
Toplam	1,754	1,303	1,807	1,471

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

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Nakdi Krediler	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
İhtisas Dışı Krediler	1,554,403	-	1,891	10,813
İskonto ve İştirak Senetleri	29,233	-	-	-
İhracat Kredileri	603,712	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	72,084	-	-	-
Yurtdışı Krediler	19,856	-	-	-
Tüketici Kredileri	66,752	-	-	-
Kredi Kartları	20,618	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	12,963	-	439	-
Diğer	729,185	-	1,452	10,813
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	1,554,403	-	1,891	10,813

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2004 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ENFLASYONA GÖRE
DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim - 30 Eylül 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

c) Tüketici kredilerine ilişkin bilgiler :

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam	Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları
Tüketici Kredileri-TL	15,665	33,606	49,271	1,159
Konut Kredisi	385	5,589	5,974	89
Otomobil Kredisi	2,068	15,925	17,993	251
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Personel Kredisi	641	634	1,275	32
Diğer Tüketici Kredileri	12,571	11,458	24,029	787
Tüketici Kredileri-Dövizde Endeksli	1,174	16,307	17,481	94
Konut Kredisi	327	5,415	5,742	32
Otomobil Kredisi	800	9,367	10,167	56
İhtiyaç Kredisi	47	1,525	1,572	6
Personel Kredisi	-	-	-	-
Diğer Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	20,618	-	20,618	142
Toplam Tüketici Kredileri	37,457	49,913	87,370	1,395

d) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	1,547,251	1,235,042
Yurtdışı Krediler	19,856	32,305
Toplam	1,567,107	1,267,347

e) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	966	128
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	966	128

f) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Özel Karşılıklar		
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	116	140
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1,198	1,615
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	9,145	15,674
Toplam	10,459	17,429

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 Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Önceki Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	8,449

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2004 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ENFLASYONA GÖRE
DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim - 30 Eylül 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

g.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler :

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	2,501	3,612	20,576
Dönem İçinde İntikal (+)	7,662	213	56
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	8,136	3,097
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	8,136	3,097	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	755	2,468	8,672(*)
Aktiften Silinen (-)	-	-	122
Endeksleme Farkı (-)	201	267	1,607
Dönem Sonu Bakiyesi	1,071	6,129	13,328
Özel Karşılık (-)	116	1,198	9,145
Bilançodaki Net Bakiyesi	955	4,931	4,183

(*) Önceki dönemlerde donuk alacak olarak sınıflandırılmış ve sonradan yeniden yapılandırılmış olan kredi riski, "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik"teki gerekli koşulların yerine getirilmesi sonucu yakın izlemeye alınmış ve bu kredi riski için ayrılmış olan 6,956 TL'lik özel karşılık iptal edilmiştir.

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 :

30.06.2001 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 Yönetmeliği" esaslarına göre tahsilinin mümkün olmadığına kanaat getirilen kredi ve diğer alacaklar Banka üst yönetimince alınan karar doğrultusunda Vergi Usul Kanunu gerekleri yerine getirilerek aktiften silinmektedir.

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	65,670	93,792
Borsada İşlem Görenler	65,670	93,792
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	65,670	93,792

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	93,792	45,535
Endeksleme Farkı (-)	(7,041)	(5,748)
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	-
Yıl İçindeki Alımlar	24,795	54,780
Satış ve İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar	(45,876)	(775)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Toplamı	65,670	93,792

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2004 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ENFLASYONA GÖRE
DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim - 30 Eylül 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

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	65,670	-	68,588	-	91,886	-	92,198	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	-	-	-	-	-	-	-
Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	65,670	-	68,588	-	91,886	-	92,198	-

Cari dönemde vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler tutarı içinde, yukarıda verilen tutarlar haricinde serbest amaçlı vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler bulunmamaktadır. Önceki dönemde vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler tutarı içinde, 1,906 TL tutarında serbest amaçlı vadeye kadar elde tutulacak menkul değer bulunmaktadır ve değerlenmiş tutarı 1,974 TL'dir.

c.2) Teminat olarak gösterilen vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler yasal yükümlülükler dolayısıyla tutulan 65,670 TL (2003 - 91,886 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
Bono	221	-	-	-
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	65,449	-	91,886	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	65,670	-	91,886	-

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.

6. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

a.1) İştiraklere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	10,685	7,028
Dönem İçi Hareketler	(10,685)	3,657
Alışlar	-	3,671
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	137
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar (*)	(10,834)	-
Yeniden Değerleme Artışı	149	(151)
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	-	10,685
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

(*) Satış olarak belirtilen tutarın, 10,297 TL'si TEB Sigorta A.Ş.'nin cari dönemde sermaye yapısında meydana gelen değişiklik nedeniyle Banka'nın dolaylı ortaklık payının artması sonucu "bağlı ortaklık" olarak sınıflandırılmasından, 537 TL'si de Varlık Yatırım Ortaklığı A.Ş.'nin elden çıkarılmasından kaynaklanmaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2004 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ENFLASYONA GÖRE
DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim - 30 Eylül 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

a.2) İştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri İle Değerleme	-	10,297
Rayiç Değer İle Değerleme	-	388
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	-	-
Toplam	-	10,685

a.3) Borsaya kote edilen iştirakler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Diğer Mali İştirakler / Varlık Yatırım Ortaklığı A.Ş.	-	388

a.4) İştiraklere ilişkin bilgiler : Yoktur.

a.5) Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler:

Unvanı	Satış Fiyatı	Satış Tarihindeki Piyasa veya Borsa Değeri	Peşin ve/veya Vadeli Satışına İlişkin Bilgi
Varlık Yatırım Ortaklığı A.Ş.	537	537	Peşin

Banka Yönetim Kurulunun 12.08.2004 tarih ve 3653/48 sayılı toplantısında alınan karara istinaden Banka'nın Varlık Yatırım Ortaklığı A.Ş. sermayesinde sahibi bulunduğu 244 TL'lik (nominal) hisse senetlerinin, İMKB Toptan Satışlar Pazarı'nda TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'ne satışında, beher hissenin satış fiyatının 2.200,-TL olarak belirlenmesine karar verilmiş ve 13.08.2004 tarihinde İMKB Toptan Satış Pazarı'nda yapılan işlem sonucunda Varlık Yatırım Ortaklığı A.Ş.'nin sermayesinde Banka'nın sahip olduğu % 24.40 oranındaki hisse senetlerinin tamamı satılmıştır.

a.6) Cari dönem içinde satın alınan iştirakler : Yoktur.

7. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

a) Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler açıklanır.

a.1) Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	132,773	126,017
Dönem İçi Hareketler	11,727	6,756
Alışlar (*)	23,728	311
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	12,051
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı (**)	(2,204)	(5,606)
Değer Azalma Karşılıkları (***)	(9,797)	-
Dönem Sonu Değeri	144,500	132,773
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı(%)	-	-

(*) Dönem içindeki alışların 10,297 TL'lik kısmı TEB Sigorta A.Ş.'nin bağlı ortaklık olarak sınıflandırılmasından, 13,431 TL'lik kısmı ise diğer bağlı ortaklıklardaki pay oranlarının artmasından kaynaklanmaktadır.

(**) Yurtdışı bağlı ortaklıkların enflasyon ile devalüasyon farkı.

(***) Dönem içinde ayrılan değer azalma karşılığı, Banka Yönetim Kurulu'nun 2 Kasım 2004 tarih ve 3673/68 sayılı toplantısında alınan karar doğrultusunda Banka'nın sahibi bulunduğu %50 oranındaki TEB Sigorta A.Ş. hisselerinin 500 TL bedel üzerinden TEB Mali Yatırımlar A.Ş.'ye

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2004 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ENFLASYONA GÖRE
DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim - 30 Eylül 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

devredilmesi işlemi sonucunda oluşacak bedelle, 30 Eylül 2004 tarihindeki mali tablolarda yansıtılan değeri arasındaki farkı ifade etmektedir.

a.2) 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 artı dönem sonu kuru değer artışları ile değerlendirilmesi suretiyle kayıtları yansıtılmaktadır. İlgili varlığın değerinde kalıcı bir değer düşüklüğü olduğu takdirde değer düşüklüğü karşılığı ayrılmaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri İle Değerleme	144,500	132,773
Rayiç Değer İle Değerleme	-	-
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	-	-

a.3) Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar : Yoktur.

a.4) Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Unvanı	Adres (Şehir / Ülke)	Ana Ortaklık Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı(%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
The Economy Bank N.V.	Hollanda	100.00	100.00
Petek International Holdings B.V.	Hollanda	100.00	100.00
TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	74.94	100.00
TEB Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
TEB Factoring A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
TEB Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	46.77	82.50
TEB Kıymetli Madenler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	66.00	74.25
TEB Sigorta A.Ş.	İstanbul/Türkiye	50.00	75.00

Yukarıdaki sıraya göre bağlı ortaklıklar:

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı (*)	Rayiç Değeri
(i) 1,228,804	95,968	8,099	37,475	1,000	7,330	6,397	-
(i) 1,827	1,796	-	-	-	(49)	(54)	-
(iv) 26,286	21,859	592	1,702	-	1,174	1,088	-
(iv) 313,988	87,066	119,697	3,161	-	6,726	24,839	-
(iv) 119,363	12,433	216	156	-	1,375	1,550	-
(ii) 8,891	7,921	581	375	762	3,091	846	-
(iii) 190	187	-	-	-	(17)	(68)	-
(iii) 30,473	(1,314)	4,246	375	27	(10,718)	(2,951)	-

(*) 31 Aralık 2003 tarihinde düzenlenmiş tutarlardır.

(i) Yabancı para yasal mali tablolarındaki değerlerin dönem sonu kuru ile çevrilmiş tutarlardır.

(ii) Sermaye Piyasası Kurulu hükümlerine göre düzenlenmiş tutarlardır.

(iii) Yasal mali tablolardaki tarihsel maliyetlerle düzenlenmiş tutarlardır.

(iv) Yasal mali tablolardaki vergi usul kanununa göre düzenlenmiş tutarlardır.

a.5) Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar : Yoktur.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2004 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ENFLASYONA GÖRE
DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim - 30 Eylül 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

a.6) Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklıklar :

Banka'nın 16 Temmuz 2004 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile iştirak payı % 68.76 olan TEB Finansal Kiralama A.Ş. ile % 69.40 olan TEB Factoring A.Ş.'deki iştirak paylarının % 100'e çıkartılmasına ve aynı tarihteki karar uyarınca iştirak payı % 74.80 olan TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'deki iştirak payını % 74.94'e çıkartılmasına karar verilmiş ve işlemler aynı tarihte tamamlanmıştır.

8. Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler (Net): Yoktur.

9. Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin açıklamalar :

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredi Faiz. Gelir.Tahakkuk Reeskontları				
Faiz Tahakkukları	145	2	372	-
Faiz Reeskontları	14,795	6,071	9,146	3,882
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler, Tahakkuklar	-	-	-	-
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Reeskontları	19	5	22	7
Toplam	14,959	6,078	9,540	3,889

b) Diğer faiz ve gelir reeskontlarına ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Diğer Faiz ve Gelir Reeskontları				
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerin	774	44	721	50
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin	2,965	705	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerin	3,798	-	1,745	-
Ters Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar Faiz Reeskontları	1,698	274	1,657	173
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	174	1,392	1,244	3,611
Faiz ve Gelir Reeskontları	-	87	-	13
Kur Gelir Reeskontları	174	1,305	1,244	3,598
Factoring Alacaklarına İlişkin Reeskontlar	-	-	-	-
Diğer	3,305	841	9,466	59
Toplam	12,714	3,256	14,833	3,893

10. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Peşin ödenen vergi	10,520	24,928
Ertelenmiş vergi	6,086	3,277
Fon katılım belgesi alacakları	3,552	1,714
Finansal yükümlülüklerle ilişkin oluşan işlem maliyetleri	983	2,304
Peşin ödenen kiralar	589	406
Verilen avanslar	26	9
Elden çıkarılacak gayri menkuller (*)	-	341
Diğer	3,908	2,460
Toplam	25,664	35,439

(*) Elden çıkarılacak gayri menkuller 01.01.2004 tarihinden itibaren "Maddi Duran Varlıklar" kalemi içerisinde gösterilmiş ve ekonomik ömürleri üzerinden amortisman ayırmaya başlanmıştır.

b) İlgili düzenlemeler kapsamında hesaplanmış ertelenmiş vergi aktifi 9,119 TL olup, 3,033 TL ertelenmiş vergi pasifi ile netleştirildikten sonra net 6,086 TL olarak mali tablolara yansıtılmıştır. Ertelenmiş vergi aktifi MUY 18 kapsamında esas itibarıyla kıdem tazminatı ve genel kredi karşılıkları, menkul değer

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2004 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ENFLASYONA GÖRE
DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim - 30 Eylül 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

değerlemeleri gibi indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanmış olup ertelenmiş vergi aktifi hesaplamasında vergiden indirilebilecek mali zarar veya vergi indirim ve istisnaları bulunmamaktadır. 30 Eylül 2004 tarihi itibarıyla cari dönem ertelenmiş vergi geliri 3,382 TL olup ilişikteki gelir tablosunda vergi karşılığı satırında gösterilmiştir.

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2004 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ENFLASYONA GÖRE
DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim - 30 Eylül 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. a) Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

a.1) Cari Dönem :

	Vadesiz	7 Gün		1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
		İhbarlı	1Aya Kadar				
Tasarruf Mevduatı	26,567	-	104,460	133,943	80,859	4,635	21,240
Döviz Tevdiat Hesabı	467,893	-	578,125	415,940	53,089	13,054	7,066
Yurt içinde Yer. K.	439,715	-	567,645	407,411	52,144	13,007	7,066
Yurtdışında Yer.K	28,178	-	10,480	8,529	945	47	-
Resmi Kur. Mevduatı	2,590	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	86,679	-	69,146	36,884	1,512	53,505	2,020
Diğ. Kur. Mevduatı	27,561	-	1,768	3,759	27	2	-
Kıymetli Maden DH	2,077	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	10,313	-	44,083	77,963	18,567	3,043	-
TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	52	-	14	-	-	1,000	-
Yurtdışı Bankalar	6,630	-	44,069	77,963	18,567	2,043	-
Özel Finans K.	3,631	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	623,680	-	797,582	668,489	154,054	74,239	30,326

a.2) Önceki Dönem :

	Vadesiz	7 Gün		1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
		İhbarlı	1Aya Kadar				
Tasarruf Mevduatı	27,676	-	96,475	69,798	69,599	23,594	17,102
Döviz Tevdiat Hesabı	420,148	-	549,558	355,812	22,810	8,888	1,416
Yurt içinde Yer. K.	399,283	-	534,030	347,668	21,217	8,367	1,416
Yurtdışında Yer.K	20,865	-	15,528	8,144	1,593	521	-
Resmi Kur. Mevduatı	114	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	77,861	-	67,855	41,884	49,793	63,834	437
Diğ. Kur. Mevduatı	39,942	-	1,653	2,872	1,591	1	-
Kıymetli Maden DH	4,888	-	-	11,201	-	-	-
Bankalararası Mevduat	18,699	-	17,466	59,100	28,927	10,723	-
TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	49	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	3,769	-	17,466	59,100	28,927	10,723	-
Özel Finans K.	14,881	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	589,328	-	733,007	540,667	172,720	107,040	18,955

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	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	108,095	294,021	255,713	-	-	-
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	236,088	877,670	664,343	-	-	-
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	211	1,242	1,067	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-	-	-
Toplam	344,394	1,172,933	921,123	-	-	-

3 Temmuz 2003 tarih ve 25157 (mükerrer) sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 1083 numaralı Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) kararına istinaden bankalardaki tasarruf mevduatlarının tamamı 5 Temmuz 2004 tarihine kadar Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu kapsamına alınmıştı. 5 Temmuz 2004 tarihinden sonra ise bankalardaki tasarruf mevduatlarının elli milyar Türk Lirasına kadar olan bölümü sigorta kapsamındadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2004 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ENFLASYONA GÖRE
DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim - 30 Eylül 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

b.2) Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Tasarruf Mevduatı	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Tasarruf Mevduatı	15,871	27,575
Toplam	15,871	27,575

2. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	192,046	-	16,856	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	180,000	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	4,130	-	10,541	-
Gerçek Kişiler	7,916	-	6,315	-
Yurtdışı İşlemlerden	8	-	2	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	8	-	2	-
Toplam	192,054	-	16,858	-

3. a) Alınan kredilere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	33,484	374,336	42,757	317,393
Orta ve Uzun Vadeli	-	151,253	-	36,824
Toplam	33,484	525,589	42,757	354,217

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	166	211

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

7.a) İlgili düzenlemeler kapsamında hesaplanan ertelenmiş vergi pasifi tutarı: MUY 18 kapsamında vergilendirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi pasifi tutarı 3,033 TL olup başlıca; maddi ve maddi olmayan duran varlıklardaki Vergi Usul Kanunu ve MUY arasındaki değerlendirme ve amortisman farklılıklarından oluşmuştur. Söz konusu ertelenmiş vergi pasifi, ertelenmiş vergi aktifinden netleştirilmiştir.

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2004 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ENFLASYONA GÖRE
DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim - 30 Eylül 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

8. Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yılden Az	463	446	2,270	1,537
1-4 Yıl Arası	3,639	2,540	4,327	3,818
4 Yılden Fazla	1,654	1,605	-	-
Toplam	5,756	4,591	6,597	5,355

9. Faiz ve gider reeskontlarına ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Mevduat Faiz Reeskontları	23,337	2,132	12,832	1,352
Kullanılan Kredi Faiz Reeskontları	1,558	4,485	1,915	2,513
Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	106	-	15	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	747	1,420	3,387	4,389
Faiz ve Gider Reeskontları	-	212	-	37
Kur Gider Reeskontları	747	1,208	3,387	4,352
Diğer Faiz ve Gider Reeskontları	4,210	28	6,553	13
Toplam	29,958	8,065	24,702	8,267

10. Karşılıklara ve sermaye benzeri kredilere ilişkin açıklamalar :

a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	10,213	8,621
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	8,651	7,231
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	54	22
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	1,508	1,368
Toplam	10,213	8,621

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

c) Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	22,460	-	22,846
Toplam	-	22,460	-	22,846

d) Döviz endeksli krediler kur farkı karşılıkları 1,815 TL olup, bilançoda krediler kaleminden netlenmiştir.

e) Teslim tarihine kadar muhasebeleştirme değer düşüş karşılığı: Bulunmamaktadır.

f) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılık tutarı 87 TL'dir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2004 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ENFLASYONA GÖRE
DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim - 30 Eylül 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi :

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

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

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye Sistemi	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 karının 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 638 TL'lik (nominal tutarı 2,675 TL) gayrimenkul satış karı sermayeye ilave edilmek üzere yeniden değerlendirme fonu içinde muhasebeleştirilmiştir. Söz konusu gayrimenkul satış karı 27 Ocak 2004 tarihinde 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) Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler :

Vergi sonrası net karın birinci kanuni yedek akçeler ve birinci kar payı ayrıldıktan sonra kalan kısmından Banka'nın 30,000,000.-(otuzmilyon) liralık (tam TL) 60,000 (altmışbin) hisseye isabet eden bölümünün % 7'si (yüzde yedisi) 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	-	-
Hisse Senedi İptal Kârı	-	-
Diğer Sermaye Araçları	-	-
Toplam Hisse Senedi İhracı	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 A.Ş.	48,694	%84.25	48,694	-

28 Haziran 2004 tarihinde, Çolakoğlu Metalurji A.Ş. ve Denak Depoculuk A.Ş.'nin sahip olduğu Banka hisseleri, yine Banka'nın ortaklarından TEB Mali Yatırımlar tarafından satın alınmıştır. Bu işlem sonucunda, TEB Mali Yatırımlar'ın Banka'daki ortaklık payı %70.17'den %84.25'e yükselmiştir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2004 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ENFLASYONA GÖRE
DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim - 30 Eylül 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

III. 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.

18,120 TL (30 Eylül 2003 - 17,386 TL) tutarındaki diğer alınan ücret ve komisyon tutarının 4,103 TL'si (30 Eylül 2003 - 5,691 TL) kredi kartı ücret ve komisyonlarından, 8,181 TL (30 Eylül 2003 - 10,444 TL) tutarındaki diğer verilen ücret ve komisyonlar toplamının ise 5,343 TL'si (30 Eylül 2003 - 5,637 TL) kredi kartı nedeniyle ödenen ücret ve komisyonlardan oluşmaktadır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	69	16

b) Finansal kiralama gelirlerine ilişkin bilgiler : Yoktur.

c) Ters repo işlemlerinden alınan faizler : Yoktur.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	175	209

b) Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Kiralama Giderleri	53	188

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							
Bankalararası Mevduat	1	13,278	-	-	-	-	13,279
Tasarruf Mevduatı	6	18,448	18,843	16,335	5,174	4,503	63,309
Resmi Mevduat	-	-	47	-	-	-	47
Ticari Mevduat	52	13,302	7,543	4,512	16,461	315	42,185
Diğer Mevduat	-	779	132	107	-	-	1,018
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	59	45,807	26,565	20,954	21,635	4,818	119,838
Yabancı Para							
Dth	7	8,312	7,689	1,001	255	101	17,365
Bankalararası Mevduat	-	1,700	-	-	-	-	1,700
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	4	79	-	-	-	83
Toplam	7	10,016	7,768	1,001	255	101	19,148
Genel Toplam	66	55,823	34,333	21,955	21,890	4,919	138,986

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2004 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ENFLASYONA GÖRE
DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim - 30 Eylül 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	7,705	-	15,363	-

3. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler :

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

14,104 TL tutarındaki diğer faaliyet gelirlerinin 6,956 TL'lik kısmı önceki dönemlerde donuk alacak olarak sınıflandırılmış ve yeniden yapılandırılmış kredi müşterisinin "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik"teki gerekli koşulları yerine getirmesi sonucu, ayrılmış olan özel karşılığın ters çevrilmesinden oluşmaktadır.

4. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin karşılık giderleri :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	3,217	1,800
III. Grup Kredi ve Alacaklar	134	658
IV. Grup Kredi ve Alacaklar	1,231	354
V. Grup Kredi ve Alacaklar	1,852	788
Genel Kredi Karşılık Giderleri	2,902	2,225
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Dövizle Endeksli Krediler Kur Farkı Giderleri	3,168	13,956
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	2,866	941
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	3	16
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	2,863	925
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri	10,127	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	10,127	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-
Diğer	-	810
Toplam	22,280	19,732

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklıklara İlişkin Kâr ve Zarar (+/-)	6,031	12,900
İştiraklere İlişkin Kâr ve Zarar (+/-)	-	137
Toplam	6,031	13,037

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

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

Banka, grup şirketleriyle çeşitli bankacılık işlemleri yapmaktadır. Bu işlemler ticari amaçlı olup, piyasa fiyatları ile gerçekleştirilmektedir. Oluşan kar/zarar gelir tablosuna intikal ettirilmektedir. Beşinci Bölüm, VI. Kısımda belirtilen tutarları içermektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2004 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ENFLASYONA GÖRE
DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim - 30 Eylül 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

6. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar :

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

7. 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
30 EYLÜL 2004 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ENFLASYONA GÖRE
DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim - 30 Eylül 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

IV. Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

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

a.1) Bankanın birlikte kontrol edilen ortaklığıyla ilgili şarta bağlı hususlar ve diğer girişimcilerle birlikte şarta bağlı yükümlülüklerdeki payı : Yoktur.

a.2) Birlikte kontrol edilen ortaklığın kendi şarta bağlı yükümlülüklerine ilişkin payı : Yoktur.

a.3) Bankanın birlikte kontrol edilen ortaklığındaki diğer girişimcilerin yükümlülüklerinden sorumlu olmasından kaynaklanan şarta bağlı yükümlülükleri : Yoktur.

b) Şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerin muhasebeleştirilmesi, mali tablolarda belirtilmesi :

b.1) Şarta bağlı varlık için, şartın gerçekleşme olasılığı kesine yakınsa bu varlık muhasebeleştirilmekte, şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise bu varlık dipnotlarda açıklanmaktadır. 30 Eylül 2004 tarihi itibarıyla açıklanması gereken şarta bağlı varlık yoktur.

b.2) Şarta bağlı yükümlülük için şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılmakta, güvenilir olarak ölçülemiyorsa ya da şartın gerçekleşme olasılığı yoksa veya az ise bu yükümlülük dipnotlarda açıklanmaktadır: Yoktur.

2. Bilanço dışı yükümlülüklerle ilişkin açıklama :

a) Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı : Kredi kartı harcama limiti taahhütleri, 30 Eylül 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibarıyla sırasıyla 120,905 TL ve 117,151 TL'dir.

b) Aşağıdakiler dahil bilanço dışı kalemlerden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

Banka 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 :

Banka'nın 30 Eylül 2004 tarihi itibarıyla toplam 892,025 TL (31 Aralık 2003 - 754,966 TL) tutarında teminat mektubu, 52,420 TL (31 Aralık 2003 - 53,033 TL) tutarında aval ve kabul kredileri ve 400,617 TL (31 Aralık 2003 - 379,147 TL) tutarında akreditifler sebebiyle garanti ve kefaletleri bulunmaktadır.

b.2) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler : b.1) maddesinde açıklananların haricinde yoktur.

3.a) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	92,493	82,297
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	17,497	18,630
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	74,996	63,667
Diğer Gayrinakdi Krediler	1,254,895	1,109,211
Toplam	1,347,388	1,191,508

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
30 EYLÜL 2004 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ENFLASYONA GÖRE
DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim - 30 Eylül 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: Ekim 2004

Finansal Güç Notu	D+
Yabancı Para Mevduat Notu	B2

Fitch Ratings: Kasım 2004

Yabancı Para Taahhütler	
Uzun Vadeli	B+
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Olumlu
Türk Lirası Taahhütler	
Uzun Vadeli	B+
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Olumlu
Ulusal	A (tur)
Görünüm	Durağan
Bireysel Derecelendirme	C/D
Destek Notu	5

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2004 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ENFLASYONA GÖRE
DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim - 30 Eylül 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

V. Nakit Akım Tablosuna İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar

1. Dönem başındaki ve sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar, bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası, cari dönemde muhasebe politikasında yapılan herhangi bir değişikliğin etkisi ile nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurların bilançoda kayıtlı tutarları ile nakit akım tablosunda kayıtlı tutarları arasındaki mutabakatı:

Dönem Başı	Cari Dönem - (30.09.2004)	Önceki Dönem - (30.09.2003)
Nakit	71,787	107,970
Nakde Eşdeğer Varlıklar	1,194,043	1,175,034
Dönem Sonu	Cari Dönem - (30.09.2004)	Önceki Dönem - (30.09.2003)
Nakit	81,629	82,487
Nakde Eşdeğer Varlıklar	1,135,736	647,857

Nakit; kasa ve efektif deposunu, nakde eşdeğer varlıklar ise; TC Merkez Bankası, bankalar ve para piyasası bakiyelerinin üç aydan kısa vadeli olan tutarlarını ifade etmektedir.

2. Yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle bankanın ya da diğer ortaklıkların serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlık mevcudu: Serbest kullanımda olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlık bulunmamaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2004 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ENFLASYONA GÖRE
DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim - 30 Eylül 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

VI. Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu İle İlgili Açıklanması Gereken Hususlar

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

Önceki dönem bilgileri 31.12.2003 tarihi itibarıyla düzenlenmiş bilanço rakamlarını ve 30.09.2003 tarihinde sona eren döneme ait gelir tablosu rakamlarını ifade etmektedir.

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	128	8,313	771	1,471	678	4,658
Dönem Sonu Bakiyesi	966	6,255	479	1,303	-	1,852
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	41	35	358	10	1	12

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	230	18,288	741	8,382	12,648	3,102
Dönem Sonu Bakiyesi	128	8,313	771	1,471	678	4,658
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	561	42	468	4	1,957	16

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	15,232	7,431	181,189	226,743	1,588	17,348
Dönem Sonu	17,297	15,232	249,215	181,189	48,691	1,588
Mevduat Faiz Gideri	86	210	5,304	3,391	1,682	175

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	93,416	65,335	24,636	53,947	36,993	30,498
Dönem Sonu	161,110	93,416	22,073	24,636	-	36,993
Toplam Kâr / Zarar	668	1,808	60	(1,740)	-	(333)
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2004 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ENFLASYONA GÖRE
DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim - 30 Eylül 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

2. 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 :

Banka, grup şirketleriyle çeşitli bankacılık işlemleri yapmaktadır. Bu işlemler ticari amaçlı olup, 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 %
Nakdi kredi	1,445	0.09%
Gayrinakdi kredi	9,410	0.70%
Mevduat	315,203	13.42%
Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri	183,183	25.85%

Söz konusu işlemler 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:

Banka, TEB Finansal Kiralama A.Ş. ile finansal kiralama sözleşmelerine girmekte olup bu sözleşmelerden doğan net finansal kiralama borçları 30 Eylül 2004 tarihi itibarıyla 4,591 TL'dir. Ayrıca TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ve TEB Sigorta A.Ş. için acentalık hizmeti vermektedir.

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

Bankalar Kanunu limitleri dahilinde Banka, Banka'nın dahil olduğu risk grubuna nakdi ve gayrinakdi kredi tahsis etmekte olup bu tutar Banka'nın toplam nakdi ve gayri nakdi tutarının % 0.37'sini oluşturmaktadır. Söz konusu kredi miktarları VI- 1a no'lu dipnotta açıklanmıştır.

30 Eylül 2004 tarihi itibarıyla 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.

Banka'nın dönem içinde gerçekleştirdiği grup içi iştirak ve bağlı ortaklık alım satımlarıyla ilgili açıklamalar V. Bölüm 1. kısım 6 ve 7 nolu dipnotlarda sunulmuştur.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2004 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ENFLASYONA GÖRE
DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim - 30 Eylül 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

VII. Enflasyon Muhasebesine İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

Enflasyon muhasebesi

Mali tablolar, MUY'a ilişkin 14 Sayılı Tebliğ, "Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardı" (14 Sayılı Tebliğ) hükümleri uyarınca 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 30 Eylül 2004 tarihi itibarıyla son üç sene için kümülatif olarak %89 olmuştur.

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.

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2004 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ENFLASYONA GÖRE
DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim - 30 Eylül 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

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.

30 Eylül 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	1.093
31 Aralık 2002	6,478.8	1.246
31 Aralık 2001	4,951.7	1.630
30 Eylül 2004	8,069.7	1.000
30 Eylül 2003	7,173.3	1.125

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

Amortisman tabi 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 tespiti için Banka, 14 Sayılı Tebliğ çerçevesinde ekspertiz yaptırmaktadır.

30 Eylül 2004 tarihi itibarı ile Banka'nın enflasyona göre düzeltilmiş yasal muhasebe kayıtlarında yer alan kanuni yedek akçeleri 6,566 TL'dir.

30 Eylül 2004 tarihli mali tablolar bağımsız sınırlı denetimden geçmiştir. 31 Aralık 2003 tarihli bilanço bağımsız denetimden geçmiştir. 30 Eylül 2003 tarihi gelir tablosu bağımsız sınırlı 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
30 EYLÜL 2004 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ENFLASYONA GÖRE
DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim - 30 Eylül 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

VIII. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

- a) 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.1) İlişikteki 30 Eylül 2004 tarihinde sona eren ara dönem mali tablolarda yer alan 125,000,000 USD tutarında sendikasyon kredisi 25 Ekim 2004 tarihinde geri ödenmiş olup, 1 Kasım 2004 tarih ve 3671/66 sayılı Yönetim Kurulu kararına istinaden 9 Kasım 2004 tarihinde 1 yıl vadeli 200,000,000 USD tutarında sendikasyon kredisi anlaşması imzalanacaktır.
- a.2) Banka ana hissedarı TEB Mali Yatırımlar'ın 11 Ekim 2004 tarihli yazısına istinaden, BNP Paribas ile 12 Temmuz 2004 tarihinde imzalanan niyet mektubunda öngörülen müzakere süresinin 30 Kasım 2004 tarihine kadar uzatıldığını kamuoyuna duyurmuştur.
- a.3) Banka'nın 2 Kasım 2004 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında, Banka'nın TEB Sigorta A.Ş.'deki %50 oranındaki hisselerini 500 TL bedel üzerinden TEB Mali Yatırımlar A.Ş.'ye devredilmesi ve 30 işgünü içinde işlemin gerçekleştirilmesi kararı alınmıştır.
- 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 : Önemli bir değişiklik yoktur.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2004 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ENFLASYONA GÖRE
DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim - 30 Eylül 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

ALTINCI BÖLÜM

BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

I- Bağımsız Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

Banka'nın kamuya açıklanan 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, 4 Kasım 2004 tarihli sınırlı denetim raporu ara dönem mali tabloların önünde sunulmuştur.