

**Türk Ekonomi Bankası
Anonim Şirketi**

**30 Eylül 2004 Tarihinde Sona Eren
Ara Döneme Ait
Konsolide 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) ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının, 30 Eylül 2004 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide gelir tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Söz konusu konsolide 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 konsolide mali tabloların, Türk Ekonomi Bankası Anonim Şirketi'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 30 Eylül 2004 tarihi itibarıyla konsolide mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide faaliyet sonuçlarını Bankalar Kanunu'nun 13'üncü maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

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

Ayşen Topay, SMMM
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

26 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 ARA DÖNEM MALİ TABLOLARI, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLARI İLE İLGİLİ BANKA YÖNETİMİNİN TEYİT YAZISI

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

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

Elektronik site adresi : www.teb.com.tr

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

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

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

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

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

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

İKİNCİ BÖLÜM Konsolide Ara Dönem Mali Tablolar

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM Muhasebe Politikaları

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Konsolidasyon Kapsamındaki Grubun Mali Bünyesine İlişkin Bilgiler

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Ara Dönem Mali Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Konsolide aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	25
II. Konsolide pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	33
III. Konsolide gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	37
IV. Konsolide nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	39
V. Konsolide nakit akım tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	41
VI. Ana ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar	42
VII. Enflasyon muhasebesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	44
VIII. Bilanço sonrası hususlara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	46

ALTINCI BÖLÜM

Bağımsız Sınırlı Denetim Raporu

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

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

- a) Ana Ortaklık Banka'nın ticari ünvanı : Türk Ekonomi Bankası Anonim Şirketi (Banka)
Raporlama dönemi : 1 Ocak - 30 Eylül 2004
Yönetim merkezinin adresi : Meclis-i Mebusan Caddesi No:35
Fındıklı 34427 - İSTANBUL
Telefon numarası : (0212) 251 21 21
Fax numarası : (0212) 249 65 68
Elektronik site adresi : www.teb.com.tr
Elektronik posta adresi : yatirimciiliskileri@teb.com.tr
- b) Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanları: Ana Ortaklık Banka'nın faaliyet alanı, kurumsal, ticari, bireysel ve özel bankacılığın yanısıra proje finansmanı ve fon yönetimi işlemlerini kapsamaktadır.
- c) Mali tablolar ve bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarda yer alan bilgiler Milyar Türk Lirası olarak hazırlanmıştır.

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

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

III- Ara Dönem Konsolide Mali Tablolarına İlişkin Açıklamalar

- a) Yıl sonu itibariyle 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 dönemsellik arzeden işlemler bulunmamaktadır.
- c) Sürekli olmayan işlemler ve temel hatalar bulunmamaktadır.
- d) Varlıklar, yükümlülükler, özkaynaklar, net kar veya nakit akımlarını etkileyen ve nitelik, tutar veya oluşum bakımından olağan faaliyetlerin dışında gerçekleşen kalemler bulunmamaktadır.
- e) Önceki ara dönem konsolide mali tablolarında, cari döneme ilişkin olarak yeralan tahmini tutarlarda meydana gelen değişiklik bulunmamaktadır. Önceki ara dönemde tahmini değerleri üzerinden yeralan tutarlar bulunmamaktadır.
- f) Dönem içinde borçlanma senetleri ile sermaye araçları ihracı gerçekleşmemiştir.
- g) Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2003 tarihli mali tabloları üzerinden kar payı dağıtımına 26 Mart 2004 tarihinde gerçekleştirilen Genel Kurul toplantısında karar verilmiş olup, stopaja tabi olan ve olmayan ortakların sahip olduğu 1,000 TL (tam TL) nominal hisse başına sırasıyla 229 TL ve 254 TL (Nominal tam TL) tutarlarında kar dağıtımı gerçekleştirilmiştir.
- h) Ara dönem konsolide mali tablo düzenlemesine esas tarihten sonra ortaya çıkan ve ara dönem konsolide mali tablolarına yansıtılmayan önemli herhangi bir husus bulunmamaktadır.
- i) Beşinci Bölüm I. Kısım 6 ve 7 nolu notlarda açıklanan iştirak ve bağlı ortaklık oranlarındaki değişiklikler dışında ortaklıkların, uzun vadeli yatırımların edinilmesi veya elden çıkarılması, yeniden yapılanma, durdurulan faaliyetler gibi ana ortaklık Banka'nın yapısına etki eden herhangi bir işlem bulunmamaktadır.
- j) Yıl sonu bilanço düzenleme tarihinden sonra ortaya çıkan şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerde değişiklikler bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE ARA DÖNEM MALİ TABLOLAR

- I. Konsolide bilançolar - Aktif kalemler
- II. Konsolide bilançolar - Pasif kalemler
- III. Konsolide bilanço dışı yükümlülükler tabloları
- IV. Konsolide gelir tabloları

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

Sayfa No: 3

I - KONSOLİDE BİLANÇOLAR - AKTİF KALEMLER

		Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş			
		Cari Dönem			Önceki Dönem			
		30.09.2004			31.12.2003			
		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
		(5.Bölüm)						
I.	NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI		39,742	726,753	766,495	68,417	565,701	634,118
1.1	Kasa		12,186	-	12,186	9,364	-	9,364
1.2	Efektif Deposu		-	69,474	69,474	-	62,537	62,537
1.3	T.C. Merkez Bankası	I-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)		88,987	23,623	112,610	41,240	14,406	55,646
2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		88,947	23,249	112,196	41,240	13,167	54,407
2.1.1	Devlet Tahvili		52,895	2,612	55,507	33,280	864	34,144
2.1.2	Hazine Bonosu		36,051	-	36,051	7,959	-	7,959
2.1.3	Diğer Kamu Borçlanma Senetleri		1	20,637	20,638	1	12,303	12,304
2.2	Hisse Senetleri		40	-	40	-	-	-
2.3	Diğer Menkul Değerler		-	374	374	-	1,239	1,239
III.	BANKALAR VE DİĞER MALİ KURULUŞLAR		107,511	727,364	834,875	92,909	815,411	908,320
3.1	Bankalar		106,132	706,164	812,296	92,909	815,411	908,320
3.1.1	Yurtiçi Bankalar		54,082	33,520	87,602	70,956	165,982	236,938
3.1.2	Yurtdışı Bankalar		52,050	672,644	724,694	21,953	649,429	671,382
3.1.3	Yurtdışı Merkez ve Şubeler		-	-	-	-	-	-
3.2	Diğer Mali Kuruluşlar		1,379	21,200	22,579	-	-	-
IV.	PARA PİYASALARI		251,955	68,878	320,833	403,925	70,061	473,986
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		250,000	68,878	318,878	401,184	70,061	471,245
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		678	-	678	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		1,277	-	1,277	2,741	-	2,741
V.	SATILMAYA HAZIR MENKUL DEĞERLER (Net)		176,641	54,640	231,281	10	-	10
5.1	Hisse Senetleri		9	-	9	10	-	10
5.2	Diğer Menkul Değerler		176,632	54,640	231,272	-	-	-
VI.	KREDİLER		817,122	1,322,355	2,139,477	612,372	1,267,256	1,879,628
6.1	Kısa Vadeli		685,971	961,053	1,647,024	533,695	939,283	1,472,978
6.2	Orta ve Uzun Vadeli		121,082	361,302	482,384	69,417	327,973	397,390
6.3	Takipteki Krediler		20,528	-	20,528	26,689	-	26,689
6.4	Özel Karşılıklar (-)		(10,459)	-	(10,459)	(17,429)	-	(17,429)
VII.	FAKTORİNG ALACAKLARI		93,563	32,692	126,255	98,334	27,407	125,741
VIII.	VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK MD (Net)		68,363	8,508	76,871	93,917	6,056	99,973
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		68,363	8,508	76,871	93,917	6,056	99,973
8.1.1	Devlet Tahvili		68,363	8,508	76,871	93,792	1,425	95,217
8.1.2	Hazine Bonosu		-	-	-	125	4,631	4,756
8.1.3	Diğer Kamu Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX.	KONSOLİDASYON DIŞI İŞTİRAKLER (Net)		696	-	696	556	-	556
9.1	Mali İştirakler	I-6	696	-	696	556	-	556
9.2	Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X.	KONSOLİDASYON DIŞI BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)		404	231	635	419	-	419
10.1	Mali Ortaklıklar	I-7	404	-	404	419	-	419
10.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	231	231	-	-	-
XI.	KONSOLİDASYON DIŞI DİĞER YATIRIMLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
XII.	FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI (Net)		6,192	172,350	178,542	4,627	159,075	163,702
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		7,429	193,180	200,609	5,174	178,604	183,778
12.2	Kazanılmamış Gelirler (-)		(1,237)	(20,830)	(22,067)	(547)	(19,529)	(20,076)
XIII.	ZORUNLU KARŞILIKLAR		21,021	169,158	190,179	19,683	142,023	161,706
XIV.	MUHTELİF ALACAKLAR		3,730	191	3,921	1,037	1,538	2,575
XV.	FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI		28,232	13,902	42,134	26,707	14,676	41,383
15.1	Kredilerin		16,069	8,491	24,560	10,653	8,781	19,434
15.2	Menkul Değerlerin		7,610	1,213	8,823	2,980	540	3,520
15.3	Diğer		4,553	4,198	8,751	13,074	5,355	18,429
XVI.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		44,457	7,931	52,388	45,974	6,945	52,919
16.1	Defter Değeri		126,995	8,944	135,939	121,425	7,931	129,356
16.2	Birikmiş Amortismanlar (-)		(82,538)	(1,013)	(83,551)	(75,451)	(986)	(76,437)
XVII.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		4,158	168	4,326	4,270	87	4,357
17.1	Şerefiye		461	-	461	461	-	461
17.2	Diğer		12,633	1,211	13,844	11,951	1,105	13,056
17.3	Birikmiş Amortismanlar (-)		(8,936)	(1,043)	(9,978)	(8,142)	(1,018)	(9,160)
XVIII.	DİĞER AKTİFLER		45,447	16,179	61,626	69,395	12,316	81,711
	AKTİF TOPLAMI		1,798,221	3,344,923	5,143,144	1,583,792	3,102,958	4,686,750

İlişikteki notlar bu bilançoların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

Sayfa No: 4

II- KONSOLİDE BİLANÇOLAR – PASİF KALEMLER

		Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş			
		Cari Dönem			Önceki Dönem			
		30.09.2004			31.12.2003			
		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
		(5.Bölüm)						
I.	MEVDUAT	II-1	786,215	2,659,963	3,446,178	810,776	2,529,526	3,340,302
1.1	Bankalararası Mevduat		85,250	113,632	198,882	86,052	79,936	165,988
1.2	Tasarruf Mevduatı		407,293	-	407,293	318,966	-	318,966
1.3	Resmi Kuruluşlar Mevduatı		2,590	-	2,590	114	-	114
1.4	Ticari Kuruluşlar Mevduatı		257,965	-	257,965	359,585	-	359,585
1.5	Diğer Kuruluşlar Mevduatı		33,117	-	33,117	46,059	-	46,059
1.6	Döviz Tevdiat Hesabı		-	2,544,254	2,544,254	-	2,433,501	2,433,501
1.7	Kıymetli Madenler Depo Hesapları		-	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	II-3	78,659	752,088	830,747	74,244	571,238	645,482
3.1	T.C. Merkez Bankası Kredileri		-	-	-	-	-	-
3.2	Alınan Diğer Krediler		78,659	752,088	830,747	74,244	571,238	645,482
3.2.1	Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan		52,029	84,912	136,941	34,619	28,115	62,734
3.2.2	Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan		26,630	667,176	693,806	39,625	543,123	582,748
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	II-4	-	-	-	-	-	-
4.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
V.	FONLAR	II-5	-	-	-	-	-	-
VI.	MUHTELİF BORÇLAR	II-6	19,686	21,878	41,564	22,481	17,406	39,887
VII.	DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	II-7	58,540	6,662	65,202	43,362	7,205	50,567
VIII.	ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRİMLER		8,929	1,183	10,112	9,825	1,047	10,872
IX.	FAKTÖRİNG BORÇLARI		32,939	17,016	49,955	52,520	18,098	70,618
X.	FİNANSAL KİRALAMA BORÇLARI (Net)	II-8	-	-	-	-	-	-
10.1	Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI.	FAİZ VE GİDER REESKONTLARI	II-9	30,761	14,659	45,420	26,481	16,657	43,138
11.1	Mevduatın		24,428	4,291	28,719	13,684	6,075	19,759
11.2	Alınan Kredilerin		2,462	7,421	9,883	2,666	4,560	7,226
11.3	Repo İşlemlerinin		106	-	106	15	-	15
11.4	Diğer		3,765	2,947	6,712	10,116	6,022	16,138
XII.	KARŞILIKLAR	II-10	50,856	3,953	54,809	60,884	7,786	68,670
12.1	Genel Karşılıklar		10,213	-	10,213	8,621	-	8,621
12.2	Kıdem Tazminatı Karşılığı		2,918	-	2,918	2,581	-	2,581
12.3	Vergi Karşılığı		17,036	3,953	20,989	37,407	7,786	45,193
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		20,125	-	20,125	11,932	-	11,932
12.5	Diğer Karşılıklar		564	-	564	343	-	343
XIII.	SERMAYE BENZERİ KREDİLER	II-10	-	22,460	22,460	-	22,846	22,846
XIV.	AZINLIK HAKLARI		5,943	-	5,943	27,193	-	27,193
XV.	ÖZKAYNAKLAR	II-11	336,759	41,941	378,700	304,676	45,641	350,317
15.1	Ödenmiş Sermaye		57,800	-	57,800	55,125	-	55,125
15.2	Sermaye Yedekleri		239,980	473	240,453	240,335	-	240,335
15.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		68	-	68	-	-	-
15.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
15.2.3	Menkul Değerler Değer Artış Fonu		217	473	690	177	-	177
15.2.4	Yeniden Değerleme Fonu		-	-	-	-	-	-
15.2.5	Yeniden Değerleme Değer Artışı		-	-	-	-	-	-
15.2.6	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
15.2.7	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		239,695	-	239,695	240,158	-	240,158
15.3	Kâr Yedekleri		49,232	34,678	83,910	8,733	2,843	11,576
15.3.1	Yasal Yedekler		15,092	33,174	48,266	8,733	-	8,733
15.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
15.3.3	Olağanüstü Yedekler		34,140	-	34,140	-	-	-
15.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	1,504	1,504	-	2,843	2,843
15.4	Kâr veya Zarar		(10,253)	6,790	(3,463)	483	42,798	43,281
15.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları		(38,421)	(491)	(38,912)	(45,608)	36,017	(9,591)
15.4.1.1	Grubun Payı		(35,936)	(491)	(36,427)	(34,155)	36,017	1,862
15.4.1.2	Azınlık Hakları		(2,485)	-	(2,485)	(11,453)	-	(11,453)
15.4.2	Dönem Net Kâr ve Zararı		28,168	7,281	35,449	46,091	6,781	52,872
15.4.2.1	Grubun Payı		30,389	7,281	37,670	46,055	6,781	52,836
15.4.2.2	Azınlık Hakları		(2,221)	-	(2,221)	36	-	36
PASİF TOPLAMI			1,601,341	3,541,803	5,143,144	1,449,300	3,237,450	4,686,750

İlişikteki notlar bu bilançoların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

III- KONSOLİDE BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER

	Dipnot (5.Bölüm)	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		953,463	2,139,848	3,093,311	849,979	1,895,030	2,745,009
I. GARANTİ VE KEFALETLER	IV-2,3	470,826	1,090,034	1,560,860	415,095	908,477	1,323,572
1.1 Teminat Mektupları		468,849	462,791	931,640	415,016	383,843	798,859
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		32,968	1,157	34,125	35,815	1,983	37,798
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		106,023	35,231	141,254	93,415	4,628	98,043
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		329,858	426,403	756,261	285,786	377,232	663,018
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		-	574,161	574,161	79	470,730	470,809
1.3.1 Belgili Akreditifler		-	523,908	523,908	79	431,705	431,784
1.3.2 Diğer Akreditifler		-	50,253	50,253	-	39,025	39,025
1.4 Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5 Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1 T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2 Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6 Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7 Faktoring Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.8 Diğer Garantilerimizden		1,977	-	1,977	-	-	-
1.9 Diğer Kefaletlerimizden		-	662	662	-	871	871
II. TAAHHÜTLER		406,983	415,330	822,313	368,847	304,768	673,615
2.1 Cayılamaz Taahhütler		403,414	385,914	789,328	366,116	304,768	670,884
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. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7 Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		128,034	-	128,034	113,695	-	113,695
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		462	-	462	-	-	-
2.2 Cayılabılır Taahhütler		3,569	29,416	32,985	2,731	-	2,731
2.2.1 Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Diğer Cayılabılır Taahhütler		3,569	29,416	32,985	2,731	-	2,731
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		75,654	634,484	710,138	66,037	681,785	747,822
3.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		61,719	420,535	482,254	66,037	381,996	448,033
3.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		6,559	232,961	239,520	24,013	198,562	222,575
3.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		55,160	187,574	242,734	42,024	183,434	225,458
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)		2,611,683	1,141,152	3,752,835	1,942,501	672,412	2,614,913
IV. EMANET KIYMETLER		2,205,128	392,960	2,598,088	1,412,880	332,277	1,745,157
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		156,850	-	156,850	-	-	-
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		900,230	182,437	1,082,667	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		2,624	-	2,624	4,443	-	4,443
4.8 Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		406,555	740,106	1,146,661	529,621	340,135	869,756
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		202,449	284,389	486,838	154,369	191,457	345,826
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler		143,719	174,438	318,157	139,661	113,496	253,157
5.7 Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	8,086	8,086	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		3,565,146	3,281,000	6,846,146	2,792,480	2,567,442	5,359,922

İlişikteki notlar bu mali tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2004 VE 30 EYLÜL 2003 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ KONSOLİDE GELİR TABLOLARI
(Birim - 30 Eylül 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)
IV- KONSOLİDE 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	365,498	349,056	124,308	117,428
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		200,343	174,242	73,035	62,267
1.1.1 TP Kredilerden Alınan Faizler		153,503	130,507	56,947	48,368
1.1.1.1 Kısa Vadeli Kredilerden		136,250	123,927	50,451	45,717
1.1.1.2 Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		17,253	6,580	6,496	2,651
1.1.2 YP Kredilerden Alınan Faizler		46,052	43,461	15,530	13,804
1.1.2.1 Kısa Vadeli Kredilerden		31,971	26,886	11,067	8,805
1.1.2.2 Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		14,081	16,575	4,463	4,999
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		22,388	38,591	8,946	13,639
1.3.1 T.C.Merkez Bankasından		114	-	96	-
1.3.2 Yurtiçi Bankalardan		9,460	23,253	3,213	8,070
1.3.3 Yurtdışı Bankalardan		12,814	15,338	5,637	5,569
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		52,810	74,531	12,090	20,663
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		56,793	21,747	19,065	7,344
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden Alınan Faizler		14,227	3,567	6,057	1,090
1.5.2 Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden Alınan Faizler		24,428	2,671	7,707	1,787
1.5.3 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerden		18,138	15,509	5,301	4,467
1.6 Diğer Faiz Gelirleri		27,446	34,904	9,169	11,619
II. FAİZ GİDERLERİ	III-2	204,804	189,875	70,652	67,511
2.1 Mevduata Verilen Faizler		167,603	147,779	57,132	53,061
2.1.1 Bankalar Mevduatına		14,832	11,925	4,534	4,742
2.1.2 Tasarruf Mevduatına		72,484	64,349	25,112	20,866
2.1.3 Resmi Kuruluşlar Mevduatına		47	-	-	-
2.1.4 Ticari Kuruluşlar Mevduatına		60,117	51,960	19,227	20,848
2.1.5 Diğer Kuruluşlar Mevduatına		1,018	475	271	257
2.1.6 Döviz Tevdiat Hesaplarına		19,022	18,940	7,980	6,309
2.1.7 Kıymetli Maden Depo Hesaplarına		83	130	8	39
2.2 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		7,705	15,321	2,804	4,269
2.3 Kullananlar Kredilere Verilen Faizler		29,178	26,369	10,661	9,838
2.3.1 T.C.Merkez Bankasına		-	-	-	-
2.3.2 Yurtiçi Bankalara		6,316	8,299	2,404	3,400
2.3.3 Yurtdışı Bankalara		20,128	15,196	7,291	3,564
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		318	406	55	343
III. NET FAİZ GELİRİ [I - II]		160,694	159,181	53,656	49,917
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ		45,321	29,533	15,153	10,524
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		60,870	44,411	20,883	15,615
4.1.1 Nakdi Kredilerden		5,081	3,915	2,000	1,115
4.1.2 Gayri Nakdi Kredilerden		13,391	10,786	5,044	4,059
4.1.3 Diğer		42,398	29,710	13,839	10,441
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		15,549	14,878	5,730	5,091
4.2.1 Nakdi Kredilere Verilen		2,065	2,121	761	638
4.2.2 Gayri Nakdi Kredilere Verilen		113	433	13	76
4.2.3 Diğer		13,371	12,324	4,956	4,377
V. TEMETTÜ GELİRLERİ		-	-	-	-
5.1 Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden		-	-	-	-
5.2 Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden		-	-	-	-
VI. NET TİCARİ KAR/ZARAR		8,346	28,419	6,262	14,014
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kar/Zarar (Net)		14,277	13,181	3,000	12,426
6.1.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Karı		58,666	66,234	10,011	23,077
6.1.1.1 Türev Finansal Araçlardan Karlar		34,945	20,628	2,516	4,375
6.1.1.2 Diğer		23,721	45,606	7,495	18,702
6.1.2 Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı (-)		(44,389)	(53,053)	(7,011)	(10,651)
6.1.2.1 Türev Finansal Araçlardan Zararlar		(31,545)	(37,595)	(3,734)	(7,266)
6.1.2.2 Diğer		(12,844)	(15,458)	(3,277)	(3,385)
6.2 Kambiyo Kar/Zararı (Net)		(5,931)	15,238	3,262	1,588
6.2.1 Kambiyo Karı		215,228	201,232	108,265	45,506
6.2.2 Kambiyo Zararı (-)		(221,159)	(185,994)	(105,003)	(43,918)
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	III-3	14,430	14,721	1,435	4,828
VIII. FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		228,791	231,854	76,506	79,283
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR KARŞILIĞI (-)	III-4	13,134	20,786	2,803	5,034
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ		136,349	122,708	52,008	40,081
XI. FAALİYET KARI (VIII-IX-X)		79,308	88,360	21,695	34,168
XII. BAĞLI ORTAKLIKLAR VE İŞTİRAKLERDEN KÂR/(ZARAR)	III-5	-	188	-	-
XIII. NET PARASAL POZİSYON KARI / (ZARARI)		(26,741)	(26,164)	(3,210)	1,923
XIV. VERGİ ÖNCESİ KAR		52,567	62,384	18,485	36,091
XV. VERGİ KARŞILIĞI (-)		16,935	27,550	5,885	11,216
XVI. VERGİ SONRASI OLAĞAN FAALİYET KAR/ZARARI		35,632	34,834	12,600	24,875
XVII. VERGİ SONRASI OLAĞANÜSTÜ KAR/ZARAR		(183)	-	(302)	-
17.1 Vergi Sonrası Olağanüstü Kar/Zarar		(183)	-	(302)	-
17.1.1 Olağanüstü Gelirler		119	-	-	-
17.1.2 Olağanüstü Giderler (-)		(302)	-	(302)	-
17.2 Olağanüstü Kara İlişkin Vergi Karşılığı		-	-	-	-
XVIII. KONSOLİDASYON DIŞI ORTAKLIKLAR KAR/ZARARI		-	-	-	-
XIX. NET DÖNEM KAR ve ZARARI (XVI+XVII+XVIII)	III-6	35,449	34,834	12,298	24,875
19.1 Grubun Karı / Zararı		37,670	35,272	14,876	24,296
19.2 Azınlık Hakları Karı / Zararı	III-7	(2,221)	(438)	(2,578)	579
Hisse Başına Kar/Zarar (Tam TL)		306.65	315.96	106.38	225.63

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 KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Birim - 30 Eylül 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I- Sunum Esasları

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

Mali tabloların paranın cari satın alma gücü esasına göre düzenlenmesi

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

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

Diğer değerlendirme esasları

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

Cari Dönemde Muhasebe Politikaları ve Değerleme Esaslarında Yapılan Değişiklikler

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

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

Mali tablolarını faaliyet gösterdikleri ülkelerin muhasebe ve raporlama standartlarına; Türk Ticaret Kanunu ve/veya Finansal Kiralama Kanunu ve/veya Sermaye Piyasası Kurulu'nun tebliğlerinde belirlenen mali tablo ve raporların sunulmasına ilişkin ilke ve kurallara uygun olarak hazırlayan bağlı ortaklıkların mali tabloları yapılan birtakım tashihlerle MUY'a uygun hale getirilmiştir.

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

Konsolidasyon Yöntemi ve Kapsamına İlişkin Açıklamalar

Konsolidasyon kapsamındaki kuruluşların ünvanları, ana merkezlerinin bulunduğu yerler :

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

Konsolidasyon kapsamına alınan finansal kuruluşlar için tam konsolidasyon metodu uygulanmıştır.

Konsolidasyon kapsamına dahil edilmeyen bağlı ortaklık TEB Kıymetli Madenler Anonim Şirketi (TEB Kıymetli Madenler) ve Stichting Custody Services TEB (Stichting), elde etme maliyeti ile değerlendirilmiş ve 30 Eylül 2004 tarihleri itibariyle, MUY'un önemlilik ilkesi gereği konsolidasyon kapsamına alınmamışlardır.

Bağlı ortaklıklarca kullanılan muhasebe politikalarının ana ortaklık bankadan farklı olduğu durumda farklılıklar mali tablolarda önemlilik kriteri dikkate alınarak uyumlaştırılmıştır. Bağlı ortaklıkların mali tabloları 30 Eylül 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibariyle hazırlanmış ve enflasyon muhasebesi ilkelerine göre düzeltilmiştir.

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

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.

Yabancı Para İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmiştir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu ana ortaklık Banka gişe döviz alış kurlarından değerlemeye tabi tutularak Türk Lirası'na çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır. 30 Eylül 2004 tarihi itibariyle yabancı para işlemlerin Türk lirasına dönüştürülmesinde ve bunların konsolide mali tablolara yansıtılmasında kullanılan ABD Doları kur değeri 1,497,349 Tam TL'dir (31 Aralık 2003 - 1,393,278 Tam TL).

Aktifleştirilmiş kur farkları bulunmamaktadır.

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

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

Özkaynakların TL'ye dönüştürme işleminden doğan 1,504 TL tutarındaki (2003 - 2,843 TL) kur farkı özkaynaklar altında açılan diğer kar yedekleri hesabında muhasebeleştirilmiştir.

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

III- 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.

IV- Finansal Araçların Netleştirilmesi

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

V- Faiz Gelir ve Gideri

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

VI- Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderleri

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

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

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

VII- Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler

Alım satım amaçlı menkul değerler piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kar 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 tahakkuk ve reeskontu olarak, negatif fark ise "Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılığı" hesabı altında muhasebeleştirilir.

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

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

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

Bu tür işlemler kısa vadeli olup repoya konu olan menkul kıymetlerin tümü Devlet İç Borçlanma Senetleri'nden oluşmaktadır.

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

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

30 Eylül 2004 itibariyle, Grubun ödünce konu edilmiş menkul değerleri yoktur (2003 - Yoktur).

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

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

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

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

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.

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

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

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

X- Konsolidasyon Dışı İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar

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

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

Konsolidasyon dışı yabancı para bağlı ortaklık, döviz cinsinden elde etme maliyetinin dönem sonu kuru ile değerlendirilmesi suretiyle kayıtlara yansıtılmaktadır.

XI- Banka Kaynaklı Krediler ve Alacaklar ve Ayrılan Özel Karşılıklar

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

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

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

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

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2004 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ENFLASYONA GÖRE
DÜZELTİLMİŞ KONSOLİDE 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

TEB Factoring'ın elde etme maliyeti ile özsermaye toplamından sermaye payına düşen tutar arasındaki 461 TL (2003 - 461 TL) tutarındaki pozitif fark ilişikteki konsolide mali tablolarda maddi olmayan duran varlıklar içerisinde şerefiye olarak gösterilmiştir. Şerefiyenin 438 TL (2003 - 368 TL) tutarında birikmiş amortismanı bulunmaktadır.

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

Ana ortaklık Banka'nın diğer maddi olmayan duran varlıklar olarak sınıfladığı başlıca varlıklar bilgisayar yazılımlarıdır. Söz konusu varlıkların amortisman süresinin belirlenmesinde özel bir kriter uygulanmamış olup V.U.K. hükümlerine bağlı kalınmış ve bu kıymetler için faydalı ömür geçmiş dönemlerde 5 yıl olarak belirlenirken cari yıl girişleri için 3 yıl olarak belirlenmiştir. Ana ortaklık Banka'da yaygın olarak kullanılmakta olan bilgisayar programları Banka bünyesinde ve çalışanları tarafından hazırlanmakta olup, bu yazılımlarla ilgili giderler aktifleştirilmemektedir. Bilgisayar yazılımları sadece acil ve özel projelerle ilgili olarak satın alınmaktadır.

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

XIII- Maddi Duran Varlıklar

Gayrimenkuller enflasyona göre düzeltilmiş maliyet değerleri ile izlenmekte ve varsa değer düşüklüğü için karşılık ayrılmaktadır. Ana ortaklık Banka'da MUY'a ilişkin 14 Sayılı Tebliğ uyarınca gayrimenkuller için bağımsız bir ekspertiz şirketi tarafından değerlendirme yapılmış olup, ekspertiz değeri 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 amortismanına tabi tutulmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmaktadır. Özel maliyetler kira sürelerine bağlı olarak doğrusal amortisman yöntemi ile itfa edilmektedir. Cari dönem içinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamış olup, kullanılan amortisman oranları ilgili aktiflerin ekonomik ömürlerine tekabül eden oranlara yaklaşık olup, aşağıda belirtildiği gibidir:

	%
Binalar	2
Nakil Vasıtaları	20
Mobilya, Mefruşat ve Büro Makinaları, 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.

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2004 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ENFLASYONA GÖRE
DÜZELTİLMİŞ KONSOLİDE 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 tabii varlıklar için amortisman giderine yol açmaktadır. Ana ortaklık Banka'da kullanılan amortisman oranı MUY'a ilişkin 2 Sayılı Tebliğ "Maddi Duran Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı"na uygun olarak hesaplanmakta olup uygulanan oran % 20'dir.

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

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

XV- Karşılıklar ve Şarta Bağlı Yükümlülükler

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıklar dışında kalan karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler MUY'a ilişkin 8 Sayılı Tebliğ'e uygun olarak ayrılmaktadır. Karşılıklar geçmiş olayların bir sonucu olarak ortaya çıktığı anda muhasebeleştirilmekte, bununla ilgili olarak Grup tarafından yükümlülük tutarının tahmini yapılarak mali tablolara yansıtılmaktadır. 30 Eylül 2004 tarihi itibarıyla ana ortaklık Banka, takipteki alacaklar karşılığı ve ilgili mevzuat gereği genel karşılık ayırmaktadır. Buna ilave olarak, Grup tarafından şarta bağlı yükümlülüklerle ilişkin herhangi bir serbest karşılık ayrılmamıştır.

XVI- Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülükler

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

Grubun belirli süreli sözleşme ile istihdam edilen çalışanları bulunmamaktadır.

30 Eylül 2004 itibarıyla, Ana ortaklık Banka'nın kıdem ve ihbar tazminatlarından doğan yükümlülükler için ayrılacak karşılık tutarına esas fiili ödeme oranının 5 yıllık basit aritmetik ortalaması % 8.54'tür (2003 - % 8.35'tir). Ana ortaklık Banka'nın konsolidasyon kapsamındaki ortaklıkları 30 Eylül 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibarıyla kıdem tazminatı almaya hak kazanan personeline ilişkin azami yükümlülükler için karşılık ayırmıştır.

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

Karşılık ayrılması gereken diğer çalışan haklarına ilişkin yükümlülükler yoktur.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2004 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ENFLASYONA GÖRE
DÜZELTİLMİŞ KONSOLİDE 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.

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

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

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

2003 ve önceki yıllarda Kurumlar Vergisi, Vergi Usul Kanunu'na uygun olarak enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamış vergiye tabi kar üzerinden hesaplanmıştır. 30 Aralık 2003 tarihinde yayımlanan 5024 sayılı Vergi Usul Kanunu, Gelir Vergisi Kanunu ve Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun çerçevesinde 1 Ocak 2004 tarihinden itibaren vergiye tabi kazancın enflasyona göre düzenlenmiş mali tablolar üzerinden hesaplanması hükmüne 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, Grup 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.

Türk vergi mevzuatı, konsolide bazda kurumlar ve gelir vergisi hesaplamasına olanak tanımamaktadır. Dolayısıyla ilişikteki konsolide mali tablolarda yansıtılan cari ve ertelenmiş vergiler, şirketler bazında ayrı ayrı hesaplanmıştır.

Ertelenmiş Vergiler

Grup, 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 aktif ve 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 Grup, vergi mevzuatına göre, sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kar elde edilmesi mümkün görüldüğü müddetçe, indirilebilir geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi aktif, bütün vergilendirilebilir geçici farklar üzerinden ise ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplamıştır. MUY 18 kapsamında konsolidasyona tabi farklı bağlı ortaklıklardan kaynaklanan ertelenmiş vergi aktif ve pasifleri netleştirilemediğinden dolayı ilişikteki mali tablolarda, Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyona tabi bağlı ortaklıkları tarafından hesaplanan net ertelenmiş vergi aktif ve ertelenmiş vergi yükümlülüğü ayrı ayrı yansıtılmıştır.

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

Netleştirme sonucunda oluşan net ertelenmiş vergi aktifi bilançoda diğer aktifler içinde, net ertelenmiş vergi yükümlülüğü ise diğer yabancı kaynaklar 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.

XVIII- Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

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

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

XIX- Ödenmiş Sermaye ve Hisse Senetleri Stoğu

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

XX- Aval ve Kabuller

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

XXI- Devlet Teşvikleri

Grubun kullandığı devlet teşviği bulunmamaktadır.

XXII- Emanetteki Menkul Kıymetler

Grup tarafından müşteriler adına saklanan menkul kıymetler Grubun 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 KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim - 30 Eylül 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ GRUBUN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I- Konsolide Sermaye Yeterliliği Standart Oranı

Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri; Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması 31 Ocak 2002 tarih ve 24657 Sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış "Bankaların Sermaye Yeterliliği Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde yapılmaktadır. Ana ortaklık Banka'nın konsolide bazda hazırlanan ve "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" esaslarına göre hesaplanan konsolide sermaye yeterliliği standart oranı %14.78 olarak gerçekleşmiştir (2003 - % 15.21).

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

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

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

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

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

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

	Konsolide				Ana Ortaklık Banka			
	Risk Ağırlıkları				Risk Ağırlıkları			
	0%	20%	50%	100%	0%	20%	50%	100%
Risk Ağırlıklı Varlık, Yükümlülük ve Gayri Nakdi Kredi								
Bilanço Kalemleri (Net)	1,565,126	814,232	295,742	2,000,918	1,364,206	217,358	116,860	1,375,135
Nakit Değerler	83,298	243	-	-	83,267	243	-	-
Bankalar	705,533	758,722	-	53,574	682,954	161,848	-	56
Bankalararası Para Piyasası	319,556	-	-	-	318,878	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	1,277	-	-	-	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	190,179	-	-	-	190,179	-	-	-
Özel Finans Kurumları	-	-	-	-	-	-	-	-
Krediler	239,540	55,267	107,496	1,853,360	78,408	55,267	107,496	1,325,936
Takipteki Alacaklar (Net)	-	-	-	10,069	-	-	-	10,069
İştirak, Bağlı Ortak ve VKET Men. Değ.	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	3,921	-	-	-	679
Vadeye Kadar Elde Tutul Men. Değ (Net)	8,508	-	-	-	-	-	-	-
Finansal Kira. Amaç. Varlık. Veril Avans	-	-	-	-	-	-	-	-
Finansal Kira. İşlemlerinden Alacaklar	-	-	178,542	-	-	-	-	-
Finansal Kira. Konusu Varlıklar (Net)	-	-	9,704	-	-	-	9,364	-
Sabit Kıymetler (Net)	-	-	-	35,770	-	-	-	22,917
Diğer Aktifler	17,235	-	-	44,224	10,520	-	-	15,478
Bilanço Dışı Kalemler	422,293	666,474	354,696	55,734	444,306	577,818	307,511	54,386
Garanti ve Kefaletler	31,535	663,814	103,290	27,530	26,813	573,983	91,263	27,373
Taahhütler	385,914	-	249,695	-	415,330	-	216,248	-
Diğer Nazım Hesaplar	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler	-	-	-	5,088	-	-	-	5,856
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	4,844	2,660	1,711	23,116	2,163	3,835	-	21,157
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Riske Maruz Varlıklar	1,987,419	1,480,706	650,438	2,056,652	1,808,512	795,176	424,371	1,429,521
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	-	296,141	325,219	2,056,652	-	159,035	212,186	1,429,521

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Konsolide		Ana Ortaklık Banka	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar (*)	2,678,012	2,389,796	1,800,742	1,546,783
Piyasa Riskine Esas Tutar	59,625	28,515	57,363	27,007
Özkaynak	404,578	367,791	246,949	234,175
Özkaynak/(RAV +PRET)*100	14.78	15.21	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 KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim - 30 Eylül 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler :

	Konsolide		Ana Ortaklık Banka	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE				
Ödenmiş Sermaye	60,722	55,125	57,800	55,125
Nominal Sermaye	60,722	55,125	57,800	55,125
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	242,569	240,158	240,333	240,158
Hisse Senedi İhraç Primleri ve İptal Kârları	68	-	-	-
Yasal Yedekler	49,917	11,576	6,566	2,669
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	48,413	8,733	3,638	1,025
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	-	-	2,928	1,644
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	1,504	2,843	-	-
Statü Yedekleri	-	-	-	-
Olağanüstü Yedekler	34,140	-	33,958	-
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	34,140	-	33,958	-
Dağıtılmamış Kârlar	-	-	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-	-	-
Kâr	35,449	52,872	29,221	58,185
Dönem Kârı	35,449	52,872	25,492	55,643
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-	3,729	2,542
Zarar (-)	(38,912)	(9,591)	-	-
Dönem Zararı	-	-	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	(38,912)	(9,591)	-	-
Ana Sermaye Toplamı	383,953	350,140	367,878	356,137
KATKI SERMAYE				
Yeniden Değerleme Fonu	-	-	-	638
Menkuller	-	-	-	-
Gayrimenkuller	-	-	-	-
Sermayeye Eklenecak 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	10,213	8,621
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	-	-	-	-
Alınan Sermaye Benzeri Krediler	22,460	22,846	22,460	22,846
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	690	177	349	121
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	337	121	-	121
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	353	56	349	-
Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerler Değer Artışı	-	-	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	33,363	31,644	33,022	32,226
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE				
SERMAYE	417,316	381,784	400,900	388,363
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	12,738	13,993	153,951	154,188
Konsolidasyon Dışı Bırakılmış Olan Ana Faaliyet Konuları Para ve Sermaye Piyasaları ile Sigortacılık Olan ve Bu Konudaki Özel Kanunlara Göre İzin ve Ruhsat ile Faaliyeti Gösteren Mali Kurumlara Yapılan Tüm Sermaye Katılımlarına İlişkin Tutarlar ile Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş bu Tür Mali Ortaklıklara İlişkin Sermaye Payları	1,331	975	144,500	143,458
Özel Maliyet Bedelleri	6,914	8,634	6,384	7,284
İlk Tesis Bedelleri	-	-	-	-
Peşin Ödenmiş Giderler	4,470	4,291	3,067	3,446
Konsolidasyon Dışı Bırakılmış İştirakler, Bağlı Ortaklıkların, Sermayesine Katılan Diğer Ortaklıkların, Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bu Tür Mali Ortaklıkların ve Konsolide Sabit Kıymetlerin Rayiç Değerleri Bilançoda Kayıtlı Değerlerinin Altında ise Aradaki Fark	-	-	-	-
Türkiye'de Faaliyet Gösteren Diğer Bankalara Verilen Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Konsolidasyon Şerefiyesi (Net)	23	93	-	-
Aktifleştirilmiş Giderler	-	-	-	-
Toplam Özkaynak	404,578	367,791	246,949	234,175

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

II- Konsolide Piyasa Riski

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

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

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

	Konsolide	Ana Ortaklık Banka
Faiz Oranı Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod	3,453	3,179
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	3,453	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 Metod	4	-
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	3	-
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	1	-
Hisse Senedi Pozisyon Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-	-
Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod	1,313	1,410
Sermaye Yükümlülüğü	1,073	1,170
Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	240	240
Toplam RMD-İç Model	-	-
Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü	4,770	4,589
Piyasa Riskine Maruz Tutar	59,625	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 Grubun tüm döviz varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri göz önünde bulundurulmakta, standart metod ile riske maruz değer hesaplanmaktadır.

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

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

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

Grup, 30 Eylül 2004 tarihi itibarıyla, 7,241 TL'si (2003 - 24,974 kapalı pozisyon) bilanço açık pozisyonundan ve 47,001 TL'si (2003 - 14,113 TL) bilanço dışı kapalı pozisyonundan oluşmak üzere 39,760 TL net kapalı (2003 - 39,087 TL net kapalı pozisyon) yabancı para pozisyon taşımaktadır .

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

Ana ortaklık 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

Ana ortaklık 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

Grubun 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 Bankası Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	53,069	834,056	2	8,784	895,911
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	10,130	13,119	-	374	23,623
Para Piyasalarından Alacaklar	-	68,878	-	-	68,878
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	54,640	-	-	54,640
Verilen Krediler (**)	282,759	1,168,351	-	16,716	1,467,826
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Yat.	231	-	-	-	231
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M. D.	-	8,508	-	-	8,508
Maddi Duran Varlıklar	7,931	-	-	-	7,931
Şerefiye	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (**)	150,179	74,993	41	15,348	240,561
Toplam Varlıklar	594,772	2,835,785	955	63,961	3,495,473
Yükümlülükler					
Bankalararası Mevduat	2,732	47,753	102	63,045	113,632
Döviz Tevdiat Hesabı (*)	388,633	2,114,069	1,237	42,392	2,546,331
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	121,404	608,192	-	44,952	774,548
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	13,503	3,334	-	5,041	21,878
Diğer Yükümlülükler(**)	23,019	16,662	39	6,605	46,325
Toplam Yükümlülükler	549,291	2,790,010	1,378	162,035	3,502,714
Net Bilanço Pozisyonu	45,481	45,775	(423)	(98,074)	(7,241)
Net Bilanço Dışı Pozisyon	(529)	(45,670)	547	92,653	47,001
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	118,611	162,237	1,572	104,028	386,448
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	119,140	207,907	1,025	11,375	339,447
Gayrinakdi Krediler (***)	336,115	700,459	10,420	43,040	1,090,034
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	623,539	2,523,528	251	71,780	3,219,098
Toplam Yükümlülükler	462,435	2,599,202	1,998	130,489	3,194,124
Net Bilanço Pozisyonu	161,104	(75,674)	(1,747)	(58,709)	24,974
Bilanço Dışı Pozisyon	(108,134)	65,193	1,868	55,186	14,113
Gayrinakdi Krediler (***)	237,370	623,428	10,989	36,690	908,477

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

(**) Diğer varlıklar hesabı, 5,079 TL (2003 - 9,871 TL) tutarında dövize endeksli faktoring alacaklarını, krediler hesabı 145,471 TL (2003 - 106,528 TL) tutarında dövize endeksli kredi hesaplarını, diğer yükümlülükler hesabı ise 2,852 TL (2003 - 3,530) tutarında dövize endeksli faktoring borçlarını içermektedir.

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

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

IV- Konsolide Faiz Oranı Riski

Faiz oranı riski, faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle Grubun pozisyon durumuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmekte olup, Ana Ortaklık Banka'da bu risk 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 ana ortaklık Banka risk yönetiminin birinci önceliğidir. Bu çerçevede ana ortaklık Banka'da yapılan durasyon, vade ve her türlü duyarlılık analizi, risk yönetimi tarafından hesaplanarak Aktif Pasif Komitesi'ne sunulmaktadır.

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

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

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

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

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Cari Dönem Sonu							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	873,376	-	-	-	-	83,298	956,674
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	768,659	8,107	20,284	12,112	-	25,713	834,875
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	1,407	20,256	706	38,600	51,601	40	112,610
Para Piyasalarından Alacaklar	320,833	-	-	-	-	-	320,833
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	38,982	98,272	-	4,641	89,377	9	231,281
Verilen Krediler	764,689	436,582	429,589	247,044	251,504	-	2,129,408
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değerler	-	68,263	100	3,966	4,542	-	76,871
Diğer Varlıklar	58,294	99,628	48,250	52,651	71,620	150,149	480,592
Toplam Varlıklar	2,826,240	731,108	498,929	359,014	468,644	259,209	5,143,144
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	125,757	61,909	1,260	-	-	9,956	198,882
Diğer Mevduat	2,601,039	340,294	46,242	100,978	40,940	117,803	3,247,296
Para Piyasalarına Borçlar	192,054	-	-	-	-	-	192,054
Muhtelif Borçlar	-	63	-	-	-	41,501	41,564
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	317,365	193,490	142,387	95,393	104,572	-	853,207
Diğer Yükümlülükler	29,848	22,611	2,724	233	-	554,725	610,141
Toplam Yükümlülükler	3,266,063	618,367	192,613	196,604	145,512	723,985	5,143,144
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	(439,823)	112,741	306,316	162,410	323,132	(464,776)	-
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	(57)	-	-	-	-	-	(57)
Toplam Faize Duyarlı Açık	(439,880)	112,741	306,316	162,410	323,132	(464,776)	(57)

Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı esas itibariyle, 52,388 TL tutarında maddi duran varlıkları, 4,326 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 635 TL tutarında konsolidasyon dışı bağlı ortaklıkları, 696 TL tutarında konsolidasyon dışı iştirakleri ve 42,134 TL tutarında faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontları içermekte, diğer yükümlülükler satırı ise 378,700 TL tutarındaki özkaynakları ve 5,943 TL tutarındaki azımlık haklarını içermektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2004 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ENFLASYONA GÖRE
DÜZELTİLMİŞ KONSOLİDE 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	723,703	-	-	-	-	72,121	795,824
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	523,024	3,886	9,295	6,865	-	365,250	908,320
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	26,078	3,329	4,772	3,812	17,655	-	55,646
Para Piyasasından Alacaklar	473,986	-	-	-	-	-	473,986
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-	10	10
Verilen Krediler	618,853	394,280	338,885	270,863	190,709	56,778	1,870,368
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değerler	49,052	41,161	5,004	125	4,631	-	99,973
Diğer Varlıklar	29,367	131,714	43,545	52,658	72,072	153,267	482,623
Toplam Varlıklar	2,444,063	574,370	401,501	334,323	285,067	647,426	4,686,750
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	87,856	46,540	7,879	4,373	-	19,340	165,988
Diğer Mevduat	2,264,774	378,801	126,880	164,719	90,518	148,622	3,174,314
Para Piyasalarına Borçlar	16,858	-	-	-	-	-	16,858
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	302,399	80,259	192,914	87,197	5,559	-	668,328
Muhtelif Borçlar	3,013	-	-	-	-	36,874	39,887
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	3,407	73,693	7,243	1,818	636	534,578	621,375
Toplam Yükümlülükler	2,678,307	579,293	334,916	258,107	96,713	739,414	4,686,750
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	(234,244)	(4,923)	66,585	76,216	188,354	(91,988)	-
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	-	-	(57)	-	-	-	(57)
Toplam Faize Duyarlı Açık	(234,244)	(4,923)	66,528	76,216	188,354	(91,988)	(57)

Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı, 52,919 TL tutarında maddi duran varlıkları, 4,357 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 419 TL tutarında konsolidasyon dışı bağlı ortaklıkları 556 TL tutarında konsolidasyon dışı iştirakleri ve 41,383 TL tutarında faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontları içermekte, diğer yükümlülükler satırı ise 350,317 TL tutarındaki özkaynakları ve 27,193 TL tutarındaki azımlık haklarını 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, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	0.88	0.51	-	12.00
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	2.04	2.67	-	20.85
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	7.24	6.76	-	24.20
Para Piyasalarından Alacaklar	-	1.13	-	20.00
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	6.50	-	22.50
Finansal Kiralama Alacakları	11.65	11.15	-	47.65
Faktoring Alacakları	6.13	5.93	-	30.00
Verilen Krediler	5.28	4.49	-	25.29
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değerler	-	4.81	-	28.00
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	2.98	2.15	-	21.86
Diğer Mevduat	3.02	2.32	-	21.25
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	19.88
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4.57	4.18	-	23.26

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2004 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ENFLASYONA GÖRE
DÜZELTİLMİŞ KONSOLİDE 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, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	0.80	0.43	-	16.00
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	2.42	0.95	-	26.68
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	7.87	8.81	-	26.25
Para Piyasalarından Alacaklar				
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-
Finansal Kiralama Alacakları	11.25	12.23	-	41.08
Factoring Alacakları	6.02	6.50	-	35.08
Verilen Krediler	5.58	4.85	-	31.17
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değerler	-	5.00	-	33.36
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	2.60	2.50	-	27.25
Diğer Mevduat	3.41	2.32	-	26.93
Para Piyasalarına Borçlar				
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4.99	3.42	-	26.06

V- Konsolide Likidite Riski

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

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

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

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

Fonlama ve likidite kaynakları göz önünde bulundurulduğunda, ana ortaklık Banka likidite ihtiyacının büyük bir bölümünü mevduatlarla karşılamakta olup, bu kaynağa ilave olarak prefinansman ve sendikasyon ürünlerini de kullanarak kaynak sağlayabilmektedir. Ana ortaklık Banka, genel olarak İnterbank para piyasalarından likidite 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 KONSOLİDE 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 Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan	111,037	845,637	-	-	-	-	-	956,674
Alacaklar	105,386	688,986	8,107	20,284	12,112	-	-	834,875
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	40	606	281	1,183	38,611	71,889	-	112,610
Para Piyasalarından Alacaklar	-	320,833	-	-	-	-	-	320,833
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	9	-	-	-	4,641	226,631	-	231,281
Verilen Krediler	-	764,689	436,582	429,589	247,044	251,504	-	2,129,408
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D.	-	-	221	-	3,966	72,684	-	76,871
Diğer Varlıklar	3,926	88,681	106,488	52,423	56,686	90,091	82,297	480,592
Toplam Varlıklar	220,398	2,709,432	551,679	503,479	363,060	712,799	82,297	5,143,144
Yükümlülükler								
Bankalararası Mevduat	20,270	115,443	61,909	1,260	-	-	-	198,882
Diğer Mevduat	731,170	1,987,672	340,294	46,242	100,978	40,940	-	3,247,296
Para Piyasalarına Borçlar	-	192,054	-	-	-	-	-	192,054
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	40,046	1,367	63	-	-	-	88	853,207
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	253,121	134,279	99,426	148,134	218,247	-	41,564
Diğer Yükümlülükler	17	112,881	39,306	8,003	2,436	2,783	444,715	610,141
Toplam Yükümlülükler	791,503	2,662,538	575,851	154,931	251,548	261,970	444,803	5,143,144
Net Likidite Açığı	(571,105)	46,894	(24,172)	348,548	111,512	450,829	(362,506)	-
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	608,051	2,316,120	587,631	404,197	339,211	358,797	72,743	4,686,750
Toplam Yükümlülükler	764,534	1,924,945	626,854	228,030	493,959	210,036	438,392	4,686,750
Net Likidite Açığı	(156,483)	391,175	(39,223)	176,167	(154,748)	148,761	(365,649)	-

(*) 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 KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim - 30 Eylül 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. 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 48,799 TL'dir.(2003 - 39,037 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	
	TP	YP	TP	YP
Borçlanma Senetleri		233,931		-
Borsada İşlem Gören		176,632		-
Borsada İşlem Görmeyen		57,299		-
Hisse Senetleri		9		10
Borsada İşlem Gören		-		-
Borsada İşlem Görmeyen		9		10
Değer Azalma Karşılığı (-) / Artışı (+)		(2,659)		-
Toplam		231,281		10

- c) Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerler: Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerler yasal yükümlülükler dolayısıyla tutulan 21,306 TL (2003 - Yoktur.) defter değeri ile takip edilen Devlet Borçlanma Senetlerinden oluşmaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2004 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ENFLASYONA GÖRE
DÜZELTİLMİŞ KONSOLİDE 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.	21,306	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	21,306	-	-	-

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	40,956	1,303	70,953	1,471
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler (*)	40,956	1,303	70,953	1,471
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	1,297	-	1,102	15
Toplam	42,253	1,303	72,055	1,486

(*) Grubun tüzel kişi ortaklarına verdiği kredilerin 40,477 TL'lik (2003 - 70,181 TL) kısmı nakit karşılıklı olarak kullanılmaktadır.

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	Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Nakdi Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
İhtisas Dışı Krediler				
İskonto ve İştira Senetleri	2,116,704	-	1,891	10,813
İhracat Kredileri	79,139	-	-	-
İthalat Kredileri	603,712	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	-	-	-	-
Yurtdışı Krediler	211,637	-	-	-
Tüketici Kredileri	144,176	-	-	-
Kredi Kartları	77,520	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	20,618	-	-	-
Diğer	12,963	-	439	-
İhtisas Kredileri	966,939	-	1,452	10,813
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	2,116,704	-	1,891	10,813

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2004 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ENFLASYONA GÖRE
DÜZELTİLMİŞ KONSOLİDE 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 Tah. ve Reesk.
Tüketici Kredileri-TL	26,411	33,628	60,039	1,159
Konut Kredisi	385	5,589	5,974	89
Otomobil Kredisi	2,068	15,925	17,993	251
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Personel Kredisi	641	656	1,297	32
Diğer Tüketici Kredileri	23,317	11,458	34,775	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	48,203	49,935	98,138	1,395

d) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	1,954,013	1,681,526
Yurtdışı Krediler	175,395	188,842
Toplam	2,129,408	1,870,368

e) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler : Yoktur.

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	1,616
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	9,145	15,673
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	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem			
(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 KONSOLİDE 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 İmkanı Sınırlı	Tahsili Şüpheli	Zarar Niteliğindeki
	Krediler ve Diğer	Krediler ve Diğer	Krediler ve Diğer
	Alacaklar	Alacaklar	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 Haziran 2001 tarih 24448 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 4672 ve 4491 sayılı Kanunlar ile değişik 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun 3.maddesinin 11.fıkrası ve 11.maddesinin 12.fıkrası hükmüne istinaden yayımlanan "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik" esaslarına göre tahsilinin mümkün olmadığına kanaat getirilen kredi ve diğer alacaklar ana ortaklık Banka üst yönetimince alınan karar doğrultusunda Vergi Usul Kanunu gerekleri yerine getirilerek aktiften silinmektedir.

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	76,871	99,973
Borsada İşlem Görenler	76,871	95,342
Borsada İşlem Görmeyenler	-	4,631
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	76,871	99,973

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	99,973	49,351
Endeksleme Farkı (-)	(7,347)	(6,215)
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	85	
Yıl İçindeki Alımlar	31,454	60,961
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	(47,294)	(4,124)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Toplamı	76,871	99,973

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2004 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ENFLASYONA GÖRE
DÜZELTİLMİŞ KONSOLİDE 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	68,363	-	71,308	-	92,011	1,424	92,329	1,512
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	-	-	-	-	-	-	-
Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer (*)	-	8,508	-	8,669	1,906	4,632	1,974	4,674
Toplam	68,363	8,508	71,308	8,669	93,917	6,056	94,303	6,186

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

c.2) Teminat olarak gösterilen vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler yasal yükümlülükler dolayısıyla tutulan 68,363 TL (2003 - 93,435 TL) maliyet bedeli 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	68,142	-	92,010	1,425
Diğer	-	-	-	-
Toplam	68,363	-	92,010	1,425

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) Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin bilgiler açıklanır.

a.1) Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	10,297	6,626
Dönem İçi Hareketler	(10,297)	3,671
Alışlar	-	3,671
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar (*)	(10,297)	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	-	10,297
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

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

a.2) Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi:

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

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

- a.3) Borsaya kote edilen konsolidasyon kapsamındaki iştirakler :Yoktur.
a.4) Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin bilgiler : Yoktur.
a.5) Cari dönem içinde elden çıkarılan konsolidasyon kapsamındaki iştirakler : Yoktur.
a.6) Cari dönem içinde satın alınan konsolidasyon kapsamındaki iştirakler : Yoktur.

7. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

- a) Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler açıklanır.

- a.1) Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	146,056	138,912
Dönem İçi Hareketler	7,979	7,144
Alışlar(*)	22,350	155
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	12,872
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	(55)	-
Yeniden Değerleme Artışı (**)	(2,204)	(5,883)
Değer Azalma Karşılıkları (***)	(12,112)	-
Dönem Sonu Değeri	154,035	146,056
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı(%)	-	-

- (*) Dönem içindeki alışların 10,297 TL'lik kısmı TEB Sigorta A.Ş.'nin bağlı ortaklık olarak sınıflandırılmasından, 12,053 TL'lik kısmı ise Grubun, diğer bağlı ortaklıklardaki pay oranlarının artmasından kaynaklanmaktadır.
(**) Yurtdışı konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıkların enflasyon ile devalüasyon farkı.
(***) Dönem içinde ayrılan değer azalma karşılığı, Grubun sahibi bulunduğu %75 oranındaki TEB Sigorta hisselerinin 750 TL bedel üzerinden TEB Mali Yatırımlar A.Ş.'ye devredilmesi işlemi sonucunda oluşacak bedelle, 30 Eylül 2004 tarihindeki mali tablolarda yansıtılan değeri arasındaki farkı ifade etmektedir.

Yukarıda belirtilen tutarlar, söz konusu bağlı ortaklıklarda konsolidasyon öncesi Grubun toplam yatırımının enflasyona endekslenmiş maliyet tutarını ifade etmektedir.

- a.2) Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi:

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri İle Değerleme	154,035	146,056
Rayiç Değer İle Değerleme	-	-
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	-	-

- a.3) Borsaya kote edilen konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar : Yoktur.

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

a.4) Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

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

Yukarıdaki sıraya göre konsolidasyon kapsamındaki 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) 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 konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar : Yoktur.

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

Ana Ortaklık Banka'nın 16 Temmuz 2004 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile iştirak payı % 68.76 olan TEB Leasing ile % 69.40 olan TEB Factoring'deki iştirak paylarının % 100'e çıkartılmasına ve aynı tarihteki karar uyarınca iştirak payı % 74.80 olan TEB Yatırım'daki iştirak payını % 74.94'e çıkartılmasına karar verilmiş ve işlemler aynı tarihte tamamlanmıştır.

8. Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler (Net):

a) Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	121,686	106,922	110,893	97,149
1-4 Yıl Arası	78,891	71,620	72,865	66,553
4 Yıldan Fazla	32	-	20	-
Toplam	200,609	178,542	183,778	163,702

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

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	15,905	8,484	10,259	8,774
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler, Tahakkuklar	-	-	-	-
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Reeskontları	19	5	22	7
Toplam	16,069	8,491	10,653	8,781

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	779	347	1,227	410
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin	3,006	705	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerin	3,825	161	1,753	130
Ters Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	1	-
Zorunlu Karşılıklar Faiz Reeskontları	1,698	274	1,657	172
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	174	967	1,252	3,553
Faiz ve Gelir Reeskontları	-	87	8	17
Kur Gelir Reeskontları	174	880	1,244	3,536
Factoring Alacaklarına İlişkin Reeskontlar	356	6	27	1,401
Diğer	2,325	2,951	10,137	229
Toplam	12,163	5,411	16,054	5,895

10. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Peşin ödenen vergi	17,235	36,049
Sigorta prim alacakları	12,461	21,106
Ertelenmiş vergi	8,120	5,500
Yapılmakta olan finansal kiralama sözleşmeleri	6,730	5,073
Fon katılım belgesi alacakları	3,552	1,714
Verilen avanslar	1,278	20
Finansal yükümlülüklerle ilişkin oluşan işlem maliyetleri	983	2,304
Peşin ödenen kiralalar	617	563
Diğer	10,650	9,382
Toplam	61,626	81,711

b) MUY 18 kapsamında konsolidasyona tabi farklı bağlı ortaklıklardan kaynaklanan ertelenmiş vergi aktif ve pasifleri netleştirilemediğinden dolayı ilişikteki mali tablolarda 8,120 TL ertelenmiş vergi aktif ve 44 TL ertelenmiş vergi pasifi yansıtılmıştır. Ertelenmiş vergi aktif esas itibarıyla kıdem tazminatı ve genel kredi karşılıkları, menkul değer değerlemeleri gibi indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanmış olup ertelenmiş vergi aktif hesaplamasında vergiden indirilebilecek mali zarar veya vergi indirim ve istisnaları bulunmamaktadır. 30 Eylül 2004 tarihi itibarıyla cari dönem ertelenmiş vergi geliri 3,519 TL olup ilişikteki gelir tablosunda vergi karşılığı satırında gösterilmiştir.

c) Bilançonun diğer aktifler kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının % 10'unu aşılıyor ise 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 KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim - 30 Eylül 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

II- Konsolide Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. a) Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

a.1) Cari Dönem :

	Vadesiz	7 Gün		1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
		İhbarlı	1Aya Kadar				
Tasarruf Mevduatı	43,348	-	115,737	136,480	80,859	9,629	21,240
Döviz Tevdiat Hesabı	560,516	-	1,298,773	475,744	60,520	100,783	47,918
Yurt içinde Yer. K.	460,501	-	614,757	440,040	56,245	45,328	22,132
Yurtdışında Yer.K	100,015	-	684,016	35,704	4,275	55,455	25,786
Resmi Kur. Mevduatı	2,590	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	95,079	-	68,965	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	20,269	-	79,040	77,963	18,567	3,043	-
T.C. Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	98	-	3,010	-	-	1,000	-
Yurtdışı Bankalar	16,540	-	76,030	77,963	18,567	2,043	-
Özel Finans K.	3,631	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	751,440	-	1,564,283	730,830	161,485	166,962	71,178

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	35,317	-	97,365	69,933	69,599	29,649	17,103
Döviz Tevdiat Hesabı	432,278	-	1,546,341	372,026	44,431	21,798	16,627
Yurt içinde Yer. K.	408,826	-	591,795	363,755	42,838	20,856	15,824
Yurtdışında Yer.K	23,452	-	954,546	8,271	1,593	942	803
Resmi Kur. Mevduatı	114	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	77,635	-	126,002	41,884	49,793	63,834	437
Diğ. Kur. Mevduatı	39,942	-	1,653	2,872	1,591	1	-
Kıymetli Maden DH	4,887	-	-	11,202	-	-	-
Bankalararası Mevduat	30,392	-	36,847	59,100	28,927	10,722	-
T.C. Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	98	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	15,412	-	36,847	59,100	28,927	10,722	-
Özel Finans K.	14,882	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	620,565	-	1,808,208	557,017	194,341	126,004	34,167

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

Tasarruf Mevduatı	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan	
	Mevduat Sigortası Limitini Aşan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	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	-

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

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 alınmıştır. 5 Temmuz 2004 tarihinden sonra ise bankalardaki tasarruf mevduatlarının elli milyar Türk Lirasına kadar olan bölümü sigorta kapsamına alınmıştır.

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

b.3) Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı :

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

(*) Yukarıda belirtilen tutar haricinde Ana ortaklık Banka’nın konsolide edilen bağlı ortaklıklarından Hollanda’da kurulu olan Economy Bank’da 202,578 TL (2003 - 143,523 TL) tutarında mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı bulunmaktadır.

2. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	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	77,039	544,401	74,244	480,532
Orta ve Uzun Vadeli	1,620	207,687	-	90,706
Toplam	78,659	752,088	74,244	571,238

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.

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

7. a) İlgili düzenlemeler kapsamında hesaplanan ertelenmiş vergi pasifi tutarı: MUY 18 kapsamında konsolidasyona tabi farklı bağlı ortaklıklardan kaynaklanan ertelenmiş vergi aktif ve pasifleri netleştirilemediğinden dolayı ilişikteki mali tablolarda 8,120 TL ertelenmiş vergi aktifi ve 44 TL ertelenmiş vergi pasifi yansıtılmıştır. MUY 18 kapsamında vergilendirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi pasifi başlıca; maddi ve maddi olmayan duran varlıklardaki Vergi Usul Kanunu ve MUY arasındaki değerlendirme ve amortisman farklılıklarından oluşmuştur.
- b) Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşıyorsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları : Yoktur.

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

9. Faiz ve gider reeskontlarına ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Mevduat Faiz Reeskontları	24,428	4,291	13,684	6,075
Kullanılan Kredi Faiz Reeskontları	2,462	7,421	2,666	4,560
Tahviller Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	106	-	15	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	747	2,405	3,387	4,389
Faiz ve Gider Reeskontları	-	212	-	37
Kur Gider Reeskontları	747	2,193	3,387	4,352
Factoring Borçlarına İlişkin Reeskontlar (*)	-	-	-	-
Diğer Faiz ve Gider Reeskontları	3,018	542	6,729	1,633
Toplam	30,761	14,659	26,481	16,657

(*) Factoring borçlarına ilişkin reeskontlar net olarak factoring alacaklarına ilişkin reeskontlarda gösterilmiştir.

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
Diğer	-	-
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
Yurtiçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalardan	-	-	-	-
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 KONSOLİDE 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, grupta kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı :

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

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

Ana ortaklık 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 :

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

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

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Sayısı (Bin)	115,600,000	110,250,000
İmtiyazlı Hisse Senedi	-	-
Hisse Senedi İhraç Primi	68	-
Hisse Senedi İptal Kârı	-	-
Diğer Sermaye Araçları	-	-

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	48,694	%84.25	48,694	-

28 Haziran 2004 tarihinde, Çolakoğlu Metalurji A.Ş. ve Denak Depoculuk A.Ş.'nin sahip olduğu ana ortaklık 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 KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim - 30 Eylül 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

III- Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

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

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

27,446 TL (30 Eylül 2003 - 34,904 TL) tutarındaki diğer faiz gelirleri tutarının 14,942 TL'si (30 Eylül 2003 - 22,561 TL) finansal kiralama işlemlerinden alınan faizlerden, 10,348 TL'si (30 Eylül 2003 - 10,997 TL) faktoring işlemlerinden alınan faizlerden oluşmaktadır.

42,398 TL (30 Eylül 2003 - 29,710 TL) tutarındaki diğer alınan ücret ve komisyon tutarının 4,103 TL'si (30 Eylül 2003 - 5,691 TL) kredi kartı ücret ve komisyonlarından ve 10,773 TL'si (30 Eylül 2003 - 7,037 TL) aracılık komisyonlarından, 13,371 TL (30 Eylül 2003 - 12,324 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 : Yoktur.

b) Finansal kiralama gelirlerine ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Kiralama Gelirleri	14,942	22,561

c) Ters repo işlemlerinden alınan faizler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler	1,166	-	1,792	-

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

b) Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler : Yoktur.

c) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi :

Hesap Adı	Vadeli Mevduat						Toplam
	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1Yıldan Uzun	
Türk Parası							
Bankalararası Mevduat	293	12,668	-	-	-	-	12,961
Tasarruf Mevduatı (*)	2,463	19,329	19,046	16,777	5,222	6,148	68,985
Resmi Mevduat	-	-	47	-	-	-	47
Ticari Mevduat (*)	1,627	16,252	9,212	4,512	16,461	315	48,379
Diğer Mevduat	-	779	132	107	-	-	1,018
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	4,383	49,028	28,437	21,396	21,683	6,463	131,390
Yabancı Para							
Dth (*)	661	12,389	10,094	3,600	579	6,936	34,259
Bankalararası Mevduat	81	1,747	43	-	-	-	1,871
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	4	79	-	-	-	83
Toplam	742	14,140	10,216	3,600	579	6,936	36,213
Genel Toplam	5,125	63,168	38,653	24,996	22,262	13,399	167,603

(*) Tasarruf mevduatına ödenen faizlerin 3,499 TL'lik ve ticari mevduata ödenen faiz giderlerinin 11,738 TL'lik kısmı yabancı para olduğundan dolayı döviz tevdiat hesaplarına ödenen faizlerin içerisinde gösterilmiştir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2004 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ENFLASYONA GÖRE
DÜZELTİLMİŞ KONSOLİDE 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	-	15,321	-

3. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler :

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

14,430 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 karşılığının 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	1,801
III. Grup Kredi ve Alacaklar	134	658
IV. Grup Kredi ve Alacaklar	1,231	354
V. Grup Kredi ve Alacaklar	1,852	789
Genel Kredi Karşılık Giderleri	2,902	2,905
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Döviz Endeksli Krediler Kur Farkı Giderleri	3,168	13,956
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	2,866	1,168
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	3	229
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	2,863	939
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-
Diğer	981	956
Toplam	13,134	20,786

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

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

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

Grup faaliyet konuları dahilinde birbirleri ile ticari amaçlı işlemler yapmakta ve bu işlemler piyasa fiyatları ile gerçekleştirilmektedir. Bu işlemler sonucu oluşan kar/zarar gelir tablosuna intikal ettirilmek olup Beşinci Bölüm VI. Kısımda belirtilen tutarları içermektedir.

6. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar :

a) Azınlık haklarına ait kar/zarar :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Azınlık Haklarına Ait Kar/Zarar	(2,221)	(438)

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 KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
 (Birim - 30 Eylül 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

IV- Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

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

- a.1) Grubun birlikte kontrol edilen ortaklıkları ile ilgili şarta bağlı hususlar ve diğer girişimcilerle birlikte şarta bağlı yükümlülüklerdeki payı : Yoktur.
- a.2) Birlikte kontrol edilen ortaklıklarının kendi şarta bağlı yükümlülüklerine ilişkin payı : Yoktur.
- a.3) Grubun birlikte kontrol edilen ortaklıklarındaki 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:

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

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

Grubun 30 Eylül 2004 tarihi itibarıyla toplam 931,640 TL tutarında teminat mektubu (2003 - 798,859 TL), 52,420 TL tutarında aval ve kabul kredileri (2003 - 53,033 TL) ve 574,161 TL tutarında akreditifler (2003 - 470,809 TL) sebebiyle garanti ve kefaletleri bulunmaktadır.

- b.2) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler : b.1) maddesinde açıklananların haricinde Grubun 2,639 TL (2003 - 871 TL) tutarında diğer kefalet ve garantileri bulunmaktadır.

3.a) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	92,493	82,295
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	17,497	18,629
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	74,996	63,666
Diğer Gayrinakdi Krediler	1,468,367	1,241,277
Toplam	1,560,860	1,323,572

- 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 KONSOLİDE 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 KONSOLİDE 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	71,901	108,085
Nakde Eşdeğer Varlıklar	1,927,101	2,214,000
Dönem Sonu	Cari Dönem - (30.09.2004)	Önceki Dönem - (30.09.2003)
Nakit	81,660	82,496
Nakde Eşdeğer Varlıklar	1,806,266	1,812,771

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 KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
 (Birim - 30 Eylül 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

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

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

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	-	-	70,953	1,471	2,970	5,040
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	40,956	1,303	-	2,227
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	3,092	10	18	17

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	-	-	125,774	8,382	12,648	5,447
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	70,953	1,471	2,970	5,040
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	5,247	17	1,999	53

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	-	-	181,189	233,075	742,305	962,727
Dönem Sonu	-	-	249,215	181,189	767,420	742,305
Mevduat Faiz Gideri	-	-	5,304	3,355	10,130	10,405

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

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	24,636	53,947	36,993	30,498
Dönem Sonu	-	-	22,073	24,636	-	36,993
Toplam Kâr / Zarar	-	-	60	(1,740)	-	(333)
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	-	-	-

(*) 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 KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim - 30 Eylül 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

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

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

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

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

	Bakiye	Mali Tablolarda Yer Alan Büyükliklere Göre %
Mevduat	1,016,635	29.50
Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri	22,073	3.11
Nakdi kredi	40,956	1.92
Gayrinakdi kredi	3,530	0.23

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

- c) Yapılan işlemlerin mali tablolara etkisini görebilmek için ayrı açıklama yapılmasının zorunlu olduğu durumlar dışında, benzer yapıdaki kalemlerin toplamı : b) maddesinde açıklanmıştır.
- d) Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler : Yoktur.
- e) Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı, hizmet alımı-satımı, acenta sözleşmeleri, finansal kiralama sözleşmeleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları, finansman (krediler ve nakit veya aynı sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri gibi durumlarda işlemlere ilişkin açıklamalar:

Grup, TEB Leasing ile finansal kiralama sözleşmelerine girmekte olup bu sözleşmelerden doğan 4,591 TL net finansal kiralama borçları, ilişikteki konsolide mali tablolarda elimine edilmektedir. Ana ortaklık Banka ayrıca TEB Yatırım ve TEB Sigorta için acentalık hizmeti vermektedir.

Bankalar Kanunu limitleri dahilinde Grup, ana ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna nakdi ve gayrinakdi kredi tahsis etmekte olup bu tutar Grubun toplam nakdi ve gayri nakdi tutarının %1.21'ini oluşturmaktadır. Söz konusu kredi miktarları VI-1a no'lu dipnotta açıklanmıştır.

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

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

Ana Ortaklık 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 KONSOLİDE 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 endeksenerek ifade edilmesini ve geçmiş dönemlere ait tutarların da aynı ölçüler kullanılarak endeksenmesini 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 endekslene 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 endeksenmektedir. 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 endekslenmeye tabi tutulmaktadır. Amortisman aktiflerin düzeltilmiş değerleri üzerinden hesaplandığından, gelir tablosunda ayrıca düzeltme işlemine tabi tutulmamaktadır.

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

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

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

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

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

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, Grubun bu bilançoda belirtilen tutarlarda varlıkları gerçekleştirebileceği ve yükümlülükleri yerine getireceği, aynı zamanda, ana ortaklık Banka'nın bu mali tablolarda belirtilen tutarlarda özkaynakları sermayedarlarına sağlayabileceği anlamına gelmemektedir.

Amortisman 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 tesbiti için Ana Ortaklık Banka, 14 Sayılı Tebliğ çerçevesinde ekspertiz yaptırmaktadır.

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 KONSOLİDE 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 imzalanmıştır.
- a.2) Grubun TEB Sigorta'daki %75 oranındaki hisselerini 750 TL bedel üzerinden TEB Mali Yatırımlar'a devredilmesi kararı alınmıştır ve işlem 30 Eylül 2004 tarihinden sonra gerçekleşmiştir.
- a.3) Ana Ortaklık Banka ana hissedarı TEB Mali Yatırımlar'ın 22 Kasım 2004 tarihli yazısına istinaden, TEB Mali Yatırımlar'ın, sermayesinin %50'sini temsil edecek hisselerini BNP Paribas'a devretmeyi kabul ettiğini, hisse alım bedeli olarak da, 30.06.2004 tarihli bilanço değerleri ile hisse devir tarihindeki bilanço değerleri arasındaki farkı yansıtacak şekilde ayarlanmak kaydıyla 216,800,000 USD olarak belirlendiğini ve TEB Mali Yatırımlar'ın önümüzdeki üç yıllık performansına ve sair muhtemel gelişmelere göre hesaplanacak ek ödemelerin de sözkonusu olabileceğini kamuoyuna duyurmuştur.
- 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 KONSOLİDE 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

Grubun kamuya açıklanan konsolide ara dönem mali tablo ve dipnotları Güney Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (An Affiliated Firm of Ernst&Young International) tarafından bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 26 Kasım 2004 tarihli sınırlı denetim raporu konsolide ara dönem mali tabloların önünde sunulmuştur.