

Türk Ekonomi Bankası Anonim Şirketi

**31 Aralık 2004 Tarihinde Sona Eren
Döneme Ait
Konsolide Mali Tablolar ve
Bağımsız Denetim Raporu**

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2004 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Türk Ekonomi Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na :

Türk Ekonomi Bankası Anonim Şirketi'nin (Banka) ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının, 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide gelir, nakit akım ve özkaynak değişim tablolarını denetlemekle görevlendirilmiş bulunuyoruz. Söz konusu konsolide mali tablolar, Türk Lirası'nın 31 Aralık 2004 tarihindeki cari satın alma gücü ile ifade edilmiştir. Rapor konusu mali tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, denetlenen mali tablolar üzerinde görüş bildirmektir.

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, bağımsız denetimin, mali tablolarda önemli bir hatanın olup olmadığı konusunda makul bir güvenceyi sağlamak üzere planlanmasını ve yürütülmesini gerektirmektedir. Denetim, mali tablolarda yer alan tutar ve açıklamalara ilişkin bilgi ve verilerin test edilerek incelenmesinin ve doğrulanmasının yanısıra, uygulanan muhasebe standartlarının ve yönetim tarafından yapılan önemli muhasebe tahminlerinin ve mali tabloların bir bütün olarak sunumunun değerlendirilmesini içermektedir. Gerçekleştirilen denetimin, görüşümüzün oluşturulmasına makul ve yeterli bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide mali tablolar, bütün önemli taraflarıyla, Türk Ekonomi Bankası Anonim Şirketi'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını Bankalar Kanunu'nun 13'üncü maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

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

Ayşen Topay, SMMM
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

29 Mart 2005
İstanbul, Türkiye

TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş.'NİN 31 ARALIK 2004 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN VE BAĞIMSIZ DENETİME TABİ TUTULAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE 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 MALİ TABLOLARI
- III. İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- IV. KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ GRUBUN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- V. KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- VI. DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- VII. BAĞIMSIZ 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. Stichting Custody Services TEB
4. Kronenburg Vastgoed B.V.
5. TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
6. TEB Finansal Kiralama A.Ş.
7. TEB Factoring A.Ş.
8. TEB Portföy Yönetimi A.Ş.

İştirakler

1. Varlık Yatırım Ortaklığı A.Ş.

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

29 Mart 2005

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

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Mali Tablolar

- I. Konsolide bilançolar – Aktif kalemler 3
II. Konsolide bilançolar – Pasif kalemler 4
III. Konsolide gelir tabloları 5
IV. Konsolide bilanço dışı yükümlülükler tabloları 6
V. Konsolide özkaynak değişim tabloları 7
VI. Konsolide nakit akım tabloları 8

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

- I. Sunum esasları 9
II. Ana Ortaklık Banka ile konsolidasyon kapsamında bulunan ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu 10
III. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar 11
IV. Finansal araçların netleştirilmesi 11
V. Faiz geliri ve gideri 11
VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderleri 11
VII. Alım satım amaçlı menkul değerler 12
VIII. Satış ve geri alım anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemleri 12
IX. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, satılmaya hazır menkul değerler 12
X. Konsolidasyon dışı iştirakler ve bağlı ortaklıklar 13
XI. Banka kaynaklı krediler ve alacaklar ve ayrılan özel karşılıklar 13
XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklar 14
XIII. Maddi duran varlıklar 14
XIV. Kiralama işlemleri 15
XV. Karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler 15
XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler 15
XVII. Vergi uygulamaları 16
XVIII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar 17
XIX. Ödenmiş sermaye ve hisse senetleri stoğu 17
XX. Aval ve kabuller 17
XXI. Devlet teşvikleri 17
XXII. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılması 18
XXIII. Diğer hususlar 18

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Konsolide Bazda Mali Bünyeye İlişkin Açıklamalar

- I. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar 19
II. Konsolide sermaye yeterliliği standart oranı 19
III. Konsolide kredi riski 22
IV. Konsolide piyasa riski 24
V. Konsolide kur riski 24
VI. Konsolide faiz oranı riski 26
VII. Konsolide likidite riski 28
VIII. Finansal varlık ve yükümlülüklerin rayiç değeri ile gösterilmesi 29
IX. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemler 30
X. Faaliyet bölümleri 30

BESİNCİ BÖLÜM

Konsolide Mali Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

- I. Konsolide aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 32
II. Konsolide pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 46
III. Konsolide gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 54
IV. Konsolide nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 57
V. Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 61
VI. Konsolide nakit akım tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 62
VII. Banka birleşme ve devirleri ile bankalarca iktisap edilen ortaklıkların muhasebeleştirilmesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 64
VIII. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar 65
IX. Enflasyon muhasebesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 67
X. Grubun yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 69
XI. Bilanço sonrası hususlara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 69

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklama ve Dipnotlar

- I. Grubun faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar 70

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

- I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 71

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

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

- a) Ana Ortaklık Banka'nın ticari ünvanı : Türk Ekonomi Bankası Anonim Şirketi (Banka)
Raporlama dönemi : 1 Ocak - 31 Aralık 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.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE MALİ TABLOLAR

- I. Konsolide Bilançolar - Aktif Kalemler
- II. Konsolide Bilançolar - Pasif Kalemler
- III. Konsolide Bilanço Dışı Yükümlülükler Tabloları
- IV. Konsolide Gelir Tabloları
- V. Konsolide Özkaynak Değişim Tabloları
- VI. Konsolide Nakit Akım Tabloları

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

Sayfa No: 3

I - KONSOLİDE BİLANÇOLAR - AKTİF KALEMLER

| | | Cari Dönem 31.12.2004 | | | Önceki Dönem 31.12.2003 | | | |
|---------------|---|--------------------------|------------------|------------------|----------------------------|------------------|------------------|------------------|
| | | Dipnot (5.Bölüm) | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| I. | NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI | | 34,306 | 821,288 | 855,594 | 71,250 | 589,122 | 660,372 |
| 1.1 | Kasa | | 12,388 | - | 12,388 | 9,752 | - | 9,752 |
| 1.2 | Efektif Deposu | | - | 67,672 | 67,672 | - | 65,126 | 65,126 |
| 1.3 | T.C. Merkez Bankası | I-1 | 21,918 | 752,085 | 774,003 | 61,498 | 523,660 | 585,158 |
| 1.4 | Diğer | | - | 1,531 | 1,531 | - | 336 | 336 |
| II. | ALIM SATIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLER (Net) | | 10,584 | 6,821 | 17,405 | 42,948 | 15,002 | 57,950 |
| 2.1 | Devlet Borçlanma Senetleri | I-2 | 10,584 | 6,266 | 16,850 | 42,948 | 13,712 | 56,660 |
| 2.1.1 | Devlet Tahvili | I-2 | 5,680 | 89 | 5,769 | 34,658 | 900 | 35,558 |
| 2.1.2 | Hazine Bonosu | I-2 | 4,904 | - | 4,904 | 8,289 | - | 8,289 |
| 2.1.3 | Diğer Kamu Borçlanma Senetleri | I-2 | - | 6,177 | 6,177 | 1 | 12,812 | 12,813 |
| 2.2 | Hisse Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.3 | Diğer Menkul Değerler | | - | 555 | 555 | - | 1,290 | 1,290 |
| III. | BANKALAR VE DİĞER MALİ KURULUŞLAR | | 100,499 | 738,283 | 838,782 | 96,756 | 849,171 | 945,927 |
| 3.1 | Bankalar | | 100,499 | 738,283 | 838,782 | 96,756 | 849,171 | 945,927 |
| 3.1.1 | Yurtiçi Bankalar | | 72,788 | 43,969 | 116,757 | 73,894 | 172,854 | 246,748 |
| 3.1.2 | Yurtdışı Bankalar | I-3 | 27,711 | 694,314 | 722,025 | 22,862 | 676,317 | 699,179 |
| 3.1.3 | Yurtdışı Merkez ve Şubeler | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2 | Diğer Mali Kuruluşlar | | - | - | - | - | - | - |
| IV. | PARA PİYASALARI | | 95,617 | - | 95,617 | 420,648 | 72,962 | 493,610 |
| 4.1 | Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar | | 95,000 | - | 95,000 | 417,794 | 72,962 | 490,756 |
| 4.2 | İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.3 | Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar | I-4 | 617 | - | 617 | 2,854 | - | 2,854 |
| V. | SATILMAYA HAZIR MENKUL DEĞERLER (Net) | | 295,846 | 56,498 | 352,344 | 10 | - | 10 |
| 5.1 | Hisse Senetleri | I-5 | 9 | - | 9 | 10 | - | 10 |
| 5.2 | Diğer Menkul Değerler | I-5 | 295,837 | 56,498 | 352,335 | - | - | - |
| VI. | KREDİLER | | 896,862 | 1,150,318 | 2,047,180 | 637,725 | 1,319,723 | 1,957,448 |
| 6.1 | Kısa Vadeli | I-6 | 747,547 | 861,271 | 1,608,818 | 555,791 | 978,171 | 1,533,962 |
| 6.2 | Orta ve Uzun Vadeli | I-6 | 139,678 | 289,047 | 428,725 | 72,291 | 341,552 | 413,843 |
| 6.3 | Takipteki Krediler | I-6 | 20,881 | - | 20,881 | 27,794 | - | 27,794 |
| 6.4 | Özel Karşılıklar (-) | I-6 | (11,244) | - | (11,244) | (18,151) | - | (18,151) |
| VII. | FAKTORİNG ALACAKLARI | | 100,166 | 25,215 | 125,381 | 102,405 | 28,542 | 130,947 |
| VIII. | VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK MD (Net) | | 65,449 | 7,594 | 73,043 | 97,805 | 6,307 | 104,112 |
| 8.1 | Devlet Borçlanma Senetleri | I-8 | 65,449 | 7,594 | 73,043 | 97,805 | 6,307 | 104,112 |
| 8.1.1 | Devlet Tahvili | I-8 | 65,449 | 7,594 | 73,043 | 97,675 | 1,484 | 99,159 |
| 8.1.2 | Hazine Bonosu | I-8 | - | - | - | 130 | 4,823 | 4,953 |
| 8.1.3 | Diğer Kamu Borçlanma Senetleri | I-8 | - | - | - | - | - | - |
| 8.2 | Diğer Menkul Değerler | I-8 | - | - | - | - | - | - |
| IX. | KONSOLİDASYON DIŞI İŞTİRAKLER (Net) | | 656 | - | 656 | 579 | - | 579 |
| 9.1 | Mali İştirakler | I-9 | 656 | - | 656 | 579 | - | 579 |
| 9.2 | Mali Olmayan İştirakler | | - | - | - | - | - | - |
| X. | KONSOLİDASYON DIŞI BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net) | | - | - | - | 436 | - | 436 |
| 10.1 | Mali Ortaklıklar | I-10 | - | - | - | 436 | - | 436 |
| 10.2 | Mali Olmayan Ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| XI. | KONSOLİDASYON DIŞI DİĞER YATIRIMLAR (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| XII. | FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI (Net) | | 5,141 | 181,875 | 187,016 | 4,818 | 165,661 | 170,479 |
| 12.1 | Finansal Kiralama Alacakları | I-12 | 6,445 | 203,652 | 210,097 | 5,388 | 185,999 | 191,387 |
| 12.2 | Kazanılmamış Gelirler (-) | I-12 | (1,304) | (21,777) | (23,081) | (570) | (20,338) | (20,908) |
| XIII. | ZORUNLU KARŞILIKLAR | | 26,443 | 163,727 | 190,170 | 20,498 | 147,903 | 168,401 |
| XIV. | MUHTELİF ALACAKLAR | | 4,919 | 1,467 | 6,386 | 1,080 | 1,602 | 2,682 |
| XV. | FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI | | 30,630 | 19,076 | 49,706 | 27,812 | 15,284 | 43,096 |
| 15.1 | Kredilerin | I-14 | 9,630 | 8,921 | 18,551 | 11,094 | 9,145 | 20,239 |
| 15.2 | Menkul Değerlerin | I-14 | 13,127 | 509 | 13,636 | 3,103 | 562 | 3,665 |
| 15.3 | Diğer | I-14 | 7,873 | 9,646 | 17,519 | 13,615 | 5,577 | 19,192 |
| XVI. | MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net) | | 42,122 | 7,802 | 49,924 | 47,877 | 7,232 | 55,109 |
| 16.1 | Defter Değeri | | 124,303 | 8,900 | 133,203 | 126,452 | 8,259 | 134,711 |
| 16.2 | Birikmiş Amortismanlar (-) | | (82,181) | (1,098) | (83,279) | (78,575) | (1,027) | (79,602) |
| XVII. | MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net) | | 3,727 | 186 | 3,913 | 4,447 | 91 | 4,538 |
| 17.1 | Şerefiye | | 480 | - | 480 | 480 | - | 480 |
| 17.2 | Diğer | | 12,696 | 1,233 | 13,929 | 12,446 | 1,151 | 13,597 |
| 17.3 | Birikmiş Amortismanlar (-) | | (9,449) | (1,047) | (10,496) | (8,479) | (1,060) | (9,539) |
| XVIII. | DİĞER AKTİFLER | | 33,674 | 11,381 | 45,055 | 72,268 | 12,826 | 85,094 |
| | AKTİF TOPLAMI | | 1,746,641 | 3,191,531 | 4,938,172 | 1,649,362 | 3,231,428 | 4,880,790 |

İlişikteki notlar bu bilançoların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

Sayfa No: 4

II- KONSOLİDE BİLANÇOLAR – PASİF KALEMLER

| | | Cari Dönem 31.12.2004 | | | Önceki Dönem 31.12.2003 | | | |
|----------------------|--|--------------------------|------------------|------------------|----------------------------|------------------|------------------|------------------|
| | | Dipnot (5.Bölüm) | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| I. | MEVDUAT | | 755,532 | 2,507,111 | 3,262,643 | 844,344 | 2,634,252 | 3,478,596 |
| 1.1 | Bankalararası Mevduat | II-1 | 43,626 | 66,291 | 109,917 | 89,615 | 83,245 | 172,860 |
| 1.2 | Tasaruf Mevduatı | II-1 | 457,149 | - | 457,149 | 332,172 | - | 332,172 |
| 1.3 | Resmî Kuruluşlar Mevduatı | II-1 | 166 | - | 166 | 119 | - | 119 |
| 1.4 | Ticari Kuruluşlar Mevduatı | II-1 | 208,370 | - | 208,370 | 374,472 | - | 374,472 |
| 1.5 | Diğer Kuruluşlar Mevduatı | II-1 | 46,221 | - | 46,221 | 47,966 | - | 47,966 |
| 1.6 | Döviz Tevdiat Hesabı | II-1 | - | 2,439,131 | 2,439,131 | - | 2,534,252 | 2,534,252 |
| 1.7 | Kıymetli Madenler Depo Hesapları | II-1 | - | 1,689 | 1,689 | - | 16,755 | 16,755 |
| II. | PARA PİYASALARI | | 155,705 | - | 155,705 | 17,556 | - | 17,556 |
| 2.1 | Bankalararası Para Piyasalarından Alınan Borçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2 | İMKB Takasbank Piyasasından Alınan Borçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 2.3 | Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar | II-2 | 155,705 | - | 155,705 | 17,556 | - | 17,556 |
| III. | ALINAN KREDİLER | | 75,168 | 764,858 | 840,026 | 77,318 | 594,888 | 672,206 |
| 3.1 | T.C. Merkez Bankası Kredileri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2 | Alınan Diğer Krediler | II-3 | 75,168 | 764,858 | 840,026 | 77,318 | 594,888 | 672,206 |
| 3.2.1 | Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan | II-3 | 48,448 | 72,488 | 120,936 | 36,052 | 29,279 | 65,331 |
| 3.2.2 | Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan | II-3 | 26,720 | 692,370 | 719,090 | 41,266 | 565,609 | 606,875 |
| IV. | İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| 4.1 | Bonolar | II-4 | - | - | - | - | - | - |
| 4.2 | Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler | II-4 | - | - | - | - | - | - |
| 4.3 | Tahviller | II-4 | - | - | - | - | - | - |
| V. | FONLAR | II-5 | - | - | - | - | - | - |
| VI. | MUHTELİF BORÇLAR | II-6 | 28,456 | 19,878 | 48,334 | 23,412 | 18,127 | 41,539 |
| VII. | DİĞER YABANCI KAYNAKLAR | II-7 | 36,473 | 8,131 | 44,604 | 45,157 | 7,503 | 52,660 |
| VIII. | ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRİMLER | II-8 | 10,368 | 407 | 10,775 | 10,232 | 1,090 | 11,322 |
| IX. | FAKTÖRİNG BORÇLARI | II-9 | 42,420 | 13,601 | 56,021 | 54,694 | 18,847 | 73,541 |
| X. | FİNANSAL KİRALAMA BORÇLARI (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| 10.1 | Finansal Kiralama Borçları | II-10 | - | - | - | - | - | - |
| 10.2 | Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-) | II-10 | - | - | - | - | - | - |
| XI. | FAİZ VE GİDER REESKONTLARI | | 21,928 | 15,204 | 37,132 | 27,578 | 17,347 | 44,925 |
| 11.1 | Mevduatın | II-11 | 10,264 | 3,873 | 14,137 | 14,251 | 6,327 | 20,578 |
| 11.2 | Alınan Kredilerin | II-11 | 2,103 | 6,956 | 9,059 | 2,776 | 4,749 | 7,525 |
| 11.3 | Repo İşlemlerinin | II-11 | 78 | - | 78 | 16 | - | 16 |
| 11.4 | Diğer | II-11 | 9,483 | 4,375 | 13,858 | 10,535 | 6,271 | 16,806 |
| XII. | KARŞILIKLAR | | 37,878 | 8,472 | 46,350 | 63,405 | 8,108 | 71,513 |
| 12.1 | Genel Karşılıklar | II-12 | 10,235 | - | 10,235 | 8,978 | - | 8,978 |
| 12.2 | Kıdem Tazminatı Karşılığı | | 2,735 | - | 2,735 | 2,688 | - | 2,688 |
| 12.3 | Vergi Karşılığı | | 22,717 | 8,472 | 31,189 | 38,956 | 8,108 | 47,064 |
| 12.4 | Sigorta Teknik Karşılıkları (Net) | | - | - | - | 12,426 | - | 12,426 |
| 12.5 | Diğer Karşılıklar | II-12 | 2,191 | - | 2,191 | 357 | - | 357 |
| XIII. | SERMAYE BENZERİ KREDİLER | II-12 | - | 20,045 | 20,045 | - | 23,792 | 23,792 |
| XIV. | AZINLIK HAKLARI | II-20 | 791 | - | 791 | 28,319 | - | 28,319 |
| XV. | ÖZKAYNAK LAR | | 374,000 | 41,746 | 415,746 | 317,290 | 47,531 | 364,821 |
| 15.1 | Ödenmiş Sermaye | II-13,20 | 57,800 | - | 57,800 | 55,125 | - | 55,125 |
| 15.2 | Sermaye Yedekleri | | 256,487 | 253 | 256,740 | 252,567 | - | 252,567 |
| 15.2.1 | Hisse Senedi İhraç Primleri | II-14 | 69 | - | 69 | - | - | - |
| 15.2.2 | Hisse Senedi İptal Kârları | | - | - | - | - | - | - |
| 15.2.3 | Menkul Değerler Değer Artış Fonu | II-15 | 3,742 | 253 | 3,995 | 184 | - | 184 |
| 15.2.4 | Yeniden Değerleme Fonu | II-16 | - | - | - | - | - | - |
| 15.2.5 | Yeniden Değerleme Değer Artışı | II-17 | - | - | - | - | - | - |
| 15.2.6 | Diğer Sermaye Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 15.2.7 | Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | | 252,676 | - | 252,676 | 252,383 | - | 252,383 |
| 15.3 | Kâr Yedekleri | | 55,950 | 32,718 | 88,668 | 9,095 | 2,961 | 12,056 |
| 15.3.1 | Yasal Yedekler | II-18 | 16,515 | 35,968 | 52,483 | 9,095 | - | 9,095 |
| 15.3.2 | Statü Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 15.3.3 | Olağanüstü Yedekler | II-19 | 39,435 | - | 39,435 | - | - | - |
| 15.3.4 | Diğer Kâr Yedekleri | | - | (3,250) | (3,250) | - | 2,961 | 2,961 |
| 15.4 | Kâr veya Zarar | | 3,763 | 8,775 | 12,538 | 503 | 44,570 | 45,073 |
| 15.4.1 | Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları | | (41,003) | 45 | (40,958) | (47,496) | 37,508 | (9,988) |
| 15.4.1.1 | Grubun Payı | | (41,088) | 45 | (41,043) | (35,569) | 37,508 | 1,939 |
| 15.4.1.2 | Azınlık Hakları | | 85 | - | 85 | (11,927) | - | (11,927) |
| 15.4.2 | Dönem Net Kâr ve Zararı | | 44,766 | 8,730 | 53,496 | 47,999 | 7,062 | 55,061 |
| 15.4.2.1 | Grubun Payı | | 44,029 | 8,730 | 52,759 | 47,962 | 7,062 | 55,024 |
| 15.4.2.2 | Azınlık Hakları | | 737 | - | 737 | 37 | - | 37 |
| PASİF TOPLAMI | | | 1,538,719 | 3,399,453 | 4,938,172 | 1,509,305 | 3,371,485 | 4,880,790 |

İlişikteki notlar bu bilançoların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

III- KONSOLİDE BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER

| | Dipnot (5.Bölüm) | Cari Dönem 31.12.2004 | | | Önceki Dönem 31.12.2003 | | |
|---|---------------------|--------------------------|------------------|------------------|----------------------------|------------------|------------------|
| | | TP | YP | TOPLAM | TP | YP | TOPLAM |
| A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III) | | 1,080,002 | 2,087,675 | 3,167,677 | 885,169 | 1,973,488 | 2,858,657 |
| I. GARANTİ ve KEFALETLER | IV-3,5,8 | 514,745 | 1,015,817 | 1,530,562 | 432,281 | 946,090 | 1,378,371 |
| 1.1 Teminat Mektupları | | 506,150 | 445,170 | 951,320 | 432,199 | 399,735 | 831,934 |
| 1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler | | 31,235 | 3,152 | 34,387 | 37,298 | 2,065 | 39,363 |
| 1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler | | 124,129 | 33,030 | 157,159 | 97,283 | 4,820 | 102,103 |
| 1.1.3 Diğer Teminat Mektupları | | 350,786 | 408,988 | 759,774 | 297,618 | 392,850 | 690,468 |
| 1.2 Banka Kabulleri | | - | 45,697 | 45,697 | - | 55,229 | 55,229 |
| 1.2.1 İthalat Kabul Kredileri | | - | 45,697 | 45,697 | - | 55,229 | 55,229 |
| 1.2.2 Diğer Banka Kabulleri | | - | - | - | - | - | - |
| 1.3 Akreditifler | | - | 515,191 | 515,191 | 82 | 490,219 | 490,301 |
| 1.3.1 Belgili Akreditifler | | - | 446,620 | 446,620 | 82 | 449,578 | 449,660 |
| 1.3.2 Diğer Akreditifler | | - | 68,571 | 68,571 | - | 40,641 | 40,641 |
| 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 | | 8,589 | - | 8,589 | - | - | - |
| 1.9 Diğer Kefaletlerimizden | | 6 | 9,759 | 9,765 | - | 907 | 907 |
| II. TAAHHÜTLER | | 370,471 | 249,924 | 620,395 | 384,117 | 317,386 | 701,503 |
| 2.1 Cayılamaz Taahhütler | | 370,471 | 229,558 | 600,029 | 381,273 | 317,386 | 698,659 |
| 2.1.1 Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri | | 10,400 | 149,380 | 159,780 | - | - | - |
| 2.1.2 Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri | | - | 80,178 | 80,178 | - | 317,386 | 317,386 |
| 2.1.3 İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.4 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri | | 69,803 | - | 69,803 | 140,870 | - | 140,870 |
| 2.1.5 Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.7 Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz | | 131,835 | - | 131,835 | 118,402 | - | 118,402 |
| 2.1.8 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri | | 30,008 | - | 30,008 | - | - | - |
| 2.1.9 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri | | 123,660 | - | 123,660 | 122,001 | - | 122,001 |
| 2.1.10 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar | IV-3 | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.12 Diğer Cayılamaz Taahhütler | | 4,765 | - | 4,765 | - | - | - |
| 2.2 Cayılabilir Taahhütler | | - | 20,366 | 20,366 | 2,844 | - | 2,844 |
| 2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler | | - | 20,366 | 20,366 | 2,844 | - | 2,844 |
| III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR | IV-2 | 194,786 | 821,934 | 1,016,720 | 68,771 | 710,012 | 778,783 |
| 3.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri | | 94,055 | 475,884 | 569,939 | 68,771 | 397,811 | 466,582 |
| 3.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri | | 15,551 | 266,659 | 282,210 | 25,007 | 206,783 | 231,790 |
| 3.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri | | 78,504 | 209,225 | 287,729 | 43,764 | 191,028 | 234,792 |
| 3.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri | | 67,247 | 315,225 | 382,472 | - | 312,201 | 312,201 |
| 3.2.1 Swap Para Alım İşlemleri | | 35,336 | 150,434 | 185,770 | - | 155,106 | 155,106 |
| 3.2.2 Swap Para Satım İşlemleri | | 31,911 | 157,721 | 189,632 | - | 156,102 | 156,102 |
| 3.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri | | - | 3,424 | 3,424 | - | 467 | 467 |
| 3.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri | | - | 3,646 | 3,646 | - | 526 | 526 |
| 3.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları | | 33,484 | 30,825 | 64,309 | - | - | - |
| 3.3.1 Para Alım Opsiyonları | | 16,815 | 15,348 | 32,163 | - | - | - |
| 3.3.2 Para Satım Opsiyonları | | 16,669 | 15,477 | 32,146 | - | - | - |
| 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) | IV-6 | 2,583,502 | 1,056,303 | 3,639,805 | 2,022,924 | 700,251 | 2,723,175 |
| IV. EMANET KIYMETLER | | 2,023,104 | 368,300 | 2,391,404 | 1,471,376 | 346,033 | 1,817,409 |
| 4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları | | 153,585 | - | 153,585 | - | - | - |
| 4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler | | 652,266 | 165,413 | 817,679 | 561,851 | 164,982 | 726,833 |
| 4.3 Tahsile Alınan Çekler | | 1,148,048 | 101,209 | 1,249,257 | 850,452 | 80,549 | 931,001 |
| 4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler | | 69,205 | 49,296 | 118,501 | 54,446 | 40,929 | 95,375 |
| 4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler | | - | 52,382 | 52,382 | - | 59,573 | 59,573 |
| 4.6 İhracına Aracı Olunan Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.7 Diğer Emanet Kıymetler | | - | - | - | 4,627 | - | 4,627 |
| 4.8 Emanet Kıymet Alanlar | | - | - | - | - | - | - |
| V. REHİNLİ KIYMETLER | | 560,398 | 676,154 | 1,236,552 | 551,548 | 354,218 | 905,766 |
| 5.1 Menkul Kıymetler | | 29,513 | 13,511 | 43,024 | 24,686 | 16,636 | 41,322 |
| 5.2 Teminat Senetleri | | 4,537 | 4,741 | 9,278 | 6,537 | 2,606 | 9,143 |
| 5.3 Emtia | | 4,717 | 170,992 | 175,709 | 214,122 | 17,397 | 231,519 |
| 5.4 Varant | | - | - | - | - | - | - |
| 5.5 Gayrimenkul | | 355,224 | 302,716 | 657,940 | 160,760 | 199,384 | 360,144 |
| 5.6 Diğer Rehinli Kıymetler | | 166,407 | 184,194 | 350,601 | 145,443 | 118,195 | 263,638 |
| 5.7 Rehinli Kıymet Alanlar | | - | - | - | - | - | - |
| VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER | | - | 11,849 | 11,849 | - | - | - |
| BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B) | | 3,663,504 | 3,143,978 | 6,807,482 | 2,908,093 | 2,673,739 | 5,581,832 |

İlişikteki notlar bu mali tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

IV- KONSOLİDE GELİR TABLOLARI

| | | | Cari Dönem 31.12.2004 | Önceki Dönem 31.12.2003 |
|---------------|---|---------------------|--------------------------|----------------------------|
| | | Dipnot (5.Bölüm) | Toplam | Toplam |
| I. | FAİZ GELİRLERİ | III-1 | 502,471 | 484,168 |
| 1.1 | Kredilerden Alınan Faizler | | 276,610 | 249,071 |
| 1.1.1 | TP Kredilerden Alınan Faizler | | 213,589 | 185,635 |
| 1.1.1.1 | Kısa Vadeli Kredilerden | | 190,649 | 174,310 |
| 1.1.1.2 | Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden | | 22,940 | 11,325 |
| 1.1.2 | YP Kredilerden Alınan Faizler | | 62,113 | 63,073 |
| 1.1.2.1 | Kısa Vadeli Kredilerden | | 44,021 | 39,728 |
| 1.1.2.2 | Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden | | 18,092 | 23,345 |
| 1.1.3 | Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler | | 908 | 363 |
| 1.1.4 | Kaynak Kul.Destekleme Fonundan Alınan Primler | | - | - |
| 1.2 | Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler | | 7,782 | 7,182 |
| 1.3 | Bankalardan Alınan Faizler | | 34,018 | 51,370 |
| 1.3.1 | T.C.Merkez Bankasından | | 928 | - |
| 1.3.2 | Yurtiçi Bankalardan | | 11,663 | 30,478 |
| 1.3.3 | Yurtdışı Bankalardan | | 21,427 | 20,892 |
| 1.4 | Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler | | 61,555 | 99,264 |
| 1.5 | Menkul Değerlerden Alınan Faizler | | 83,052 | 28,375 |
| 1.5.1 | Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden Alınan Faizler | | 20,202 | 3,791 |
| 1.5.2 | Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden Alınan Faizler | | 39,347 | 3,587 |
| 1.5.3 | Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerden | | 23,503 | 20,997 |
| 1.6 | Diğer Faiz Gelirleri | | 39,454 | 48,906 |
| II. | FAİZ GİDERLERİ | III-2 | 283,617 | 267,928 |
| 2.1 | Mevduata Verilen Faizler | | 225,989 | 211,179 |
| 2.1.1 | Bankalar Mevduatına | | 19,292 | 16,756 |
| 2.1.2 | Tasarruf Mevduatına | | 100,425 | 86,661 |
| 2.1.3 | Resmi Kuruluşlar Mevduatına | | 49 | - |
| 2.1.4 | Ticari Kuruluşlar Mevduatına | | 77,047 | 78,390 |
| 2.1.5 | Diğer Kuruluşlar Mevduatına | | 2,267 | 691 |
| 2.1.6 | Döviz Tevdiat Hesaplarına | | 26,822 | 28,475 |
| 2.1.7 | Kıymetli Maden Depo Hesaplarına | | 87 | 206 |
| 2.2 | Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler | | 16,460 | 18,346 |
| 2.3 | Kullanılan Kredilere Verilen Faizler | | 40,985 | 37,847 |
| 2.3.1 | T.C.Merkez Bankasına | | - | - |
| 2.3.2 | Yurtiçi Bankalara | | 9,184 | 11,184 |
| 2.3.3 | Yurtdışı Bankalara | | 27,973 | 22,839 |
| 2.3.4 | Yurtdışı Merkez ve Şubelere | | - | - |
| 2.3.5 | Diğer Kuruluşlara | | 3,828 | 3,824 |
| 2.4 | Çıkarılan Menkul Kıymetlere Verilen Faizler | | - | - |
| 2.5 | Diğer Faiz Giderleri | | 183 | 556 |
| III. | NET FAİZ GELİRİ [I - II] | | 218,854 | 216,240 |
| IV. | NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ | | 63,567 | 45,876 |
| 4.1 | Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 83,274 | 67,339 |
| 4.1.1 | Nakdi Kredilerden | | 6,867 | 5,973 |
| 4.1.2 | Gayri Nakdi Kredilerden | | 18,985 | 15,146 |
| 4.1.3 | Diğer | | 57,422 | 46,220 |
| 4.2 | Verilen Ücret ve Komisyonlar | | 19,707 | 21,463 |
| 4.2.1 | Nakdi Kredilere Verilen | | 3,458 | 2,921 |
| 4.2.2 | Gayri Nakdi Kredilere Verilen | | 187 | 458 |
| 4.2.3 | Diğer | | 16,062 | 18,084 |
| V. | TEMETTÜ GELİRLERİ | | - | - |
| 5.1 | Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden | | - | - |
| 5.2 | Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden | | - | - |
| VI. | NET TİCARİ KAR/ZARAR | | 33,463 | 46,874 |
| 6.1 | Sermaye Piyasası İşlemleri Kar/Zarar (Net) | | 20,057 | 27,201 |
| 6.1.1 | Sermaye Piyasası İşlemleri Karı | | 90,895 | 97,023 |
| 6.1.1.1 | Türev Finansal Araçlardan Karlar | | 55,280 | 27,993 |
| 6.1.1.2 | Diğer | | 35,615 | 69,030 |
| 6.1.2 | Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı (-) | | (70,838) | (69,822) |
| 6.1.2.1 | Türev Finansal Araçlardan Zararlar | | (53,861) | (50,155) |
| 6.1.2.2 | Diğer | | (16,977) | (19,667) |
| 6.2 | Kambiyo Kar/Zararı (Net) | | 13,406 | 19,673 |
| 6.2.1 | Kambiyo Karı | | 264,037 | 338,126 |
| 6.2.2 | Kambiyo Zararı (-) | | (250,631) | (318,453) |
| VII. | DİĞER FAALİYET GELİRLERİ | III-3 | 19,041 | 21,771 |
| VIII. | FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII) | | 334,925 | 330,761 |
| IX. | KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR KARŞILIĞI (-) | III-4 | 24,826 | 22,984 |
| X. | DİĞER FAALİYET GİDERLERİ | III-5 | 190,735 | 178,235 |
| XI. | FAALİYET KARI (VIII-IX-X) | | 119,364 | 129,542 |
| XII. | BAĞLI ORTAKLIKLAR VE İŞTİRAKLERDEN KÂR/(ZARAR) | III-6 | 65 | 195 |
| XIII. | NET PARASAL POZİSYON KARI / (ZARARI) | | (39,163) | (36,767) |
| XIV. | VERGİ ÖNCESİ KAR | | 80,266 | 92,970 |
| XV. | VERGİ KARŞILIĞI (-) | | 26,894 | 37,909 |
| XVI. | VERGİ SONRASI OLAĞAN FAALİYET KAR/ZARARI | | 53,372 | 55,061 |
| XVII. | VERGİ SONRASI OLAĞANÜSTÜ KAR/ZARAR | | 124 | - |
| 17.1 | Vergi Sonrası Olağanüstü Kar/Zarar | | 124 | - |
| 17.1.1 | Olağanüstü Gelirler | | 124 | - |
| 17.1.2 | Olağanüstü Giderler (-) | | - | - |
| 17.2 | Olağanüstü Kara İlişkin Vergi Karşılığı | | - | - |
| XVIII. | KONSOLİDASYON DIŞI ORTAKLIKLAR KAR/ZARARI | | - | - |
| XIX. | NET DÖNEM KAR ve ZARARI (XVI+XVII+XVIII) | III-7 | 53,496 | 55,061 |
| 19.1 | Grubun Karı / Zararı | | 52,759 | 55,024 |
| 19.2 | Azımlık Hakları Karı / Zararı | | 737 | 37 |
| | Hisse Başına Kar/Zarar (Tam TL) | | 456.39 | 499.08 |

İlişikteki notlar bu mali tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2004 VE 2003 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOLARI
(Birim - 31 Aralık 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOLARI

| | Dipnot (5.Bölüm) | Ödenmiş Sermaye | Enf. Muh. Etkisi | Hisse Senedi İhraç Primleri | Hisse Senedi İptal Karları | Yasal Yedek Akçeler | Statü Yedekleri | Olağanüstü Yedek Akçe | Diğer Yedekler | Dönem Net Karı/(Zararı) | Geçmiş Dönem Karı/(Zararı) | Yeniden Değerleme Fonu | Yeniden Değerleme Değer Artışı | Menkul Değer Değer Artış Fonu | Genel Toplam |
|---|---------------------|--------------------|---------------------|--------------------------------|-------------------------------|---------------------------|--------------------|--------------------------|-------------------|----------------------------|-------------------------------|------------------------------|--------------------------------------|-------------------------------------|-----------------|
| Önceki Dönem - 31.12.2003 | | | | | | | | | | | | | | | |
| I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi | | 55,125 | 252,383 | - | - | 5,720 | - | - | 7,589 | 33,721 | (22,437) | - | - | 260 | 332,361 |
| II. Muhasebe Politikasında Yapılan Değişiklikler | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| III. Yeni Bakiye (I+II) | | 55,125 | 252,383 | - | - | 5,720 | - | - | 7,589 | 33,721 | (22,437) | - | - | 260 | 332,361 |
| IV. Dönem Net Karı veya Zararı | | - | - | - | - | - | - | - | - | 55,061 | - | - | - | - | 55,061 |
| V. Kar Dağıtım | | - | - | - | - | 3,375 | - | - | - | (33,721) | 12,449 | - | - | - | (17,897) |
| 5.1 Dağıtılan Temettü | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (18,588) | - | - | - | (18,588) |
| 5.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar | | - | - | - | - | 3,375 | - | - | - | (33,721) | 31,037 | - | - | - | 691 |
| 5.3 Diğer | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VI. Sermaye Artırımı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6.1 Nakden | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6.2 Yeniden Değerleme Fonu | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6.3 Yeniden Değerleme Değer Artışı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6.4 Menkul Değer Değer Artış Fonu | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6.5 Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6.6 Hisse Senedi İhracı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6.7 Kur Farkları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6.8 Diğer | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VIII. Diğer (*) | | - | - | - | - | - | - | - | (4,628) | - | - | - | - | (76) | (4,704) |
| Dönem Sonu Bakiyesi | | 55,125 | 252,383 | - | - | 9,095 | - | - | 2,961 | 55,061 | (9,988) | - | - | 184 | 364,821 |
| Cari Dönem - 31.12.2004 | | | | | | | | | | | | | | | |
| I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi | | 55,125 | 252,383 | - | - | 9,095 | - | - | 2,961 | 55,061 | (9,988) | - | - | 184 | 364,821 |
| Dönem İçindeki Artışlar | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| II. Satılmaya Hazır Yatırımlar | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 3,937 | 3,937 |
| 2.1 Net Rayiç Değer Karı / Zararı | V-1 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 3,937 | 3,937 |
| III. Nakit Akış Riskinden Korunma | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 3.1 Net Rayiç Değer Karı / Zararı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Aktarılan Tutarlar | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| IV. Satılmaya Hazır Yatırımlar | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4.1 Net Kâra Aktarılan Tutarlar | V-2 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (126) | (126) |
| V. Nakit Akış Riskinden Korunma | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 5.1 Net Kâra Aktarılan Tutarlar | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 5.2 Varlıklara Aktarılan Tutarlar | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VI. Dönem Net Karı | | - | - | - | - | - | - | - | - | 53,496 | - | - | - | - | 53,496 |
| VII. Kar Dağıtım | V-4 | - | - | - | - | 43,388 | - | 39,435 | - | (55,061) | (44,919) | - | - | - | (17,157) |
| 7.1 Dağıtılan Temettü | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (17,157) | - | - | - | (17,157) |
| 7.2 Yedeklere Aktarılan Tutar | | - | - | - | - | 43,388 | - | 39,435 | - | (55,061) | (27,762) | - | - | - | - |
| 7.3 Diğer | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VIII. Sermaye Artırımı | | 2,675 | 293 | - | - | - | - | - | - | - | (2,968) | - | - | - | - |
| 8.1 Nakden | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 8.2 Yeniden Değerleme Fonu | | 2,675 | 293 | - | - | - | - | - | - | - | (2,968) | - | - | - | - |
| 8.3 Yeniden Değerleme Değer Artışı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 8.4 Menkul Değer Değer Artış Fonu | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 8.5 Hisse Senedi İhracı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 8.6 Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 8.7 Kur Farkları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 8.8 Diğer | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| IX. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| X. Diğer (*) | | - | - | - | 69 | - | - | - | (6,211) | - | 16,917 | - | - | - | 10,775 |
| Dönem Sonu Bakiyesi | | 57,800 | 252,676 | - | 69 | 52,483 | - | 39,435 | (3,250) | 53,496 | (40,958) | - | - | 3,995 | 415,746 |

(*) Konsolidasyon oranlarındaki, yabancı para bağlı ortaklıklara ilişkin kur farklarındaki, azımlık haklarındaki ve menkul değerler değer artış fonundaki değişikliklerin etkisini içermektedir.

İlişikteki notlar bu mali tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

Sayfa No: 8

VI- KONSOLİDE NAKİT AKIM TABLOLARI

| | Dipnot | Cari Dönem 31.12.2004 | Önceki Dönem 31.12.2003 |
|--|--------|--------------------------|----------------------------|
| A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI | | | |
| 1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı | | 58,813 | 124,525 |
| 1.1.1 Alınan Faizler | | 497,358 | 482,588 |
| 1.1.2 Ödenen Faizler | | (289,134) | (268,372) |
| 1.1.3 Alınan Temettüleri | | - | 195 |
| 1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 82,865 | 67,340 |
| 1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar | | 37,845 | 67,028 |
| 1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar | | 6,872 | 6,172 |
| 1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler | | (96,653) | (82,169) |
| 1.1.8 Ödenen Vergiler | | (32,596) | (119,643) |
| 1.1.9 Diğer | VI-1 | (147,744) | (28,614) |
| 1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim | | 25,780 | (410,477) |
| 1.2.1 Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerde Net (Artış) Azalış | | 33,499 | (959) |
| 1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış | | (30,215) | (36,757) |
| 1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış | | (328,877) | (458,191) |
| 1.2.4 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış | VI-1 | (32,217) | (142,619) |
| 1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış) | | (41,928) | 52,826 |
| 1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış) | | 248,888 | 231,683 |
| 1.2.7 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) | | 248,690 | 220,742 |
| 1.2.8 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) | | - | - |
| 1.2.9 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) | VI-1 | 141,895 | 30,648 |
| 1.2.10 Diğer | VI-1 | (213,955) | (307,850) |
| I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı | | 84,593 | (285,952) |
| B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI | | | |
| II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı | | (354,484) | (56,845) |
| 2.1 İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Diğer Yatırımlar | VI-2 | - | - |
| 2.2 Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Diğer Yatırımlar | VI-3 | (4,500) | - |
| 2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller | | (17,318) | (19,331) |
| 2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller | | 1,259 | 2,430 |
| 2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Menkul Değerler | | (352,335) | - |
| 2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Menkul Değerler | | - | 21,876 |
| 2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler | | (33,401) | (63,484) |
| 2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler | | 53,825 | 4,295 |
| 2.9 Olağandışı Kalemler | | - | - |
| 2.10 Diğer | VI-1 | (2,014) | (2,631) |
| C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI | | | |
| III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit | | (16,051) | (16,312) |
| 3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit | | - | - |
| 3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı | | - | - |
| 3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları | | - | - |
| 3.4 Temettü Ödemeleri | | (17,157) | (18,588) |
| 3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler | | - | - |
| 3.6 Olağandışı Kalemler | | - | - |
| 3.7 Diğer | VI-1 | 1,106 | 2,276 |
| IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi | | (12,036) | 4,433 |
| V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış/ (Azalış) | | (297,978) | (354,676) |
| VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar | VI-4 | 2,063,548 | 2,418,224 |
| VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar | VI-4 | 1,765,570 | 2,063,548 |

İlişikteki notlar bu mali tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2004 VE 2003 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Birim - 31 Aralık 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 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.

Türkiye'de süre gelen yüksek enflasyon dönemi sonucunda, Türk Lirası (TL)'nda artan sayı haneleriyle birlikte, işlemlerin ifade ve kayıt edilmesi sırasında güçlükler ortaya çıkmıştır. 31 Ocak 2004 tarihinde yürürlüğe giren yeni bir yasa ile, 1 Ocak 2005'ten geçerli olmak üzere Yeni Türk Lirası (YTL), Türkiye Cumhuriyeti Devleti'nin yeni para birimi olarak belirlenmiş ve çevirim oranı ve 1,000,000 TL, 1 YTL 'ye eşit olmak üzere TL'nin dolaşımdan tamamen kalkmasına kadar geçecek süre için sabitlenmiştir. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun (BDDK) 5 Ocak 2005 tarihi itibarıyla yayımlanan genelgesine uygun olarak Banka'nın 31 Aralık 2004 mali tabloları milyar TL olarak sunulmuştur. 1 Ocak 2005 tarihi itibarıyla Banka'nın işlevsel ve raporlama para birimi YTL olacak ve mali tabloları, karşılaştırma amacıyla sunulan geçmiş yıl/dönem tutarları da dahil olmak üzere bin YTL olarak sunulacaktır.

Diğer değerlendirme esasları

Konsolide 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 konsolide mali tabloların hazırlanmasında 1 Temmuz 2004'den geçerli olmak üzere, yürürlüğe giren MUY 18 uyarınca yapılan değişiklikler ile BDDK'nın 08.12.2004 tarihli BDDK.DZM.2/13/1-a-3 nolu genelgesinde belirtilen değişiklikler dikkate alınmıştır.

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

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), Stichting Custody Services TEB (Stichting), Kronenburg Vastgoed B.V. (Kronenburg), TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (TEB Yatırım), TEB Finansal Kiralama A.Ş. (TEB Leasing), TEB Factoring A.Ş. (TEB Factoring) ve TEB Portföy Yönetimi A.Ş. (TEB Portföy) 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.

Konsolidasyon kapsamında bulunan bağlı ortaklıklardan TEB Sigorta A.Ş. 4 Kasım 2004 tarihinde elden çıkartılmış olduğundan ilgili döneme kadar olan gelir tablosu kalemleri konsolide edilmiştir.

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.

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 |
| Stichting | Hollanda |
| Kronenburg | Hollanda |
| TEB Yatırım | Türkiye |
| TEB Leasing | Türkiye |
| TEB Factoring | Türkiye |
| TEB Portföy | Türkiye |

Konsolidasyon kapsamına alınan finansal kuruluşlar için tam konsolidasyon metodu uygulanmıştır.

Bağlı ortaklıklarca kullanılan muhasebe politikalarının Ana Ortaklık Banka'dan farklı olduğu durumda farklılıklar mali tablolarda önemlilik kriteri dikkate alınarak uyumlaştırılmıştır. Bağlı ortaklıkların mali tabloları 31 Aralık 2004 ve 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 9 ve 10 no.lu 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. 31 Aralık 2004 tarihi itibariyle yabancı para işlemlerin Türk lirasına dönüştürülmesinde ve bunların konsolide mali tablolara yansıtılmasında kullanılan ABD Doları kur değeri 1,336,300 Tam TL'dir (2003 - 1,393,278 Tam TL).

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

Aktifleştirilmiş kur farkları bulunmamaktadır.

Kur riski yönetim politikasının temel esasları ile ilgili bilgiler, Dördüncü Bölüm'de V 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.

Konsolidasyona tabi bağlı ortaklıkların özkaynaklarının TL'ye dönüştürme işleminden doğan (3,250) TL tutarındaki (2003-2,961 TL) kur farkı özkaynaklar altında açılan diğer yedekler hesabında muhasebeleştirilmiştir.

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

Vadeli döviz alım satım sözleşmeleri ile swap işlemlerinin 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. Opsiyon alım ve satım sözleşmelerinin rayiç değerinin tesbitinde sözleşme kurlarının bilanço tarihine iskonto edilerek indirgenmiş değerleri ve dönem sonu Banka gişe döviz alış kurları karşılaştırılarak ve opsiyonun gerçekleştirilebilirliği dikkate alınarak hesaplanan rayiç değer farkları cari dönem gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Opsiyon sözleşmeleri için alınan ve verilen primler ise tahakkuk esasına göre etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak kayıtlara intikal ettirilmiştir.

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

IV- Finansal Araçların Netleştirilmesi

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

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.

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

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.

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

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

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

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

31 Aralık 2004 itibarıyla, 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 değerinin 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.

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

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.

X- Konsolidasyon Dışı İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar

Türk Lirası karşılığı alınan iştirakler, konsolide mali tablolarda 15 sayılı Tebliğ uyarınca, söz konusu mali olmayan bağlı ortaklığın düzeltilmiş mali tabloları esas alınarak, özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilmiş ve aradaki farklar ise gelir tablosunda "Bağlı Ortaklıklar ve İştiraklerden Kar/Zarar" olarak yansıtılmıştır.

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 muhasebeleştirilmektedir.

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 ayrılması 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 alacak vererek kaydedilmektedir.

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

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

XII- Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar

TEB Factoring'in elde etme maliyeti ile özsermaye toplamından sermaye payına düşen tutar arasındaki 480 TL (2003 - 480 TL) tutarındaki pozitif fark ilişikteki konsolide mali tablolarda maddi olmayan duran varlıklar içerisinde şerefiye olarak gösterilmiştir. Şerefiyenin 480 TL (2003 - 383 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, amortisman 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 31 Aralık 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 amortisman 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 gelir 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.

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

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

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 tüm yabancı para borçlardan oluşan finansal kiralama işlemleri işlemin yapıldığı tarihteki kurla çevrilerek aktifte bir varlık pasifte bir borç olarak kayıt edilmektedir. Yabancı para borçlar dönem sonu değerlendirme kuru ile TL'sına çevrilerek gösterilmiştir. Kur artışlarından/azalışlarından kaynaklanan farklar ilgili dönem içerisinde gider/gelir yazılmıştır. Kiralamadan doğan finansman maliyetleri kiralama süresi boyunca sabit bir faiz oranı oluşturacak şekilde döneme yayılır.

Finansal kiralama işlemi her muhasebe döneminde faiz giderine ek olarak amortisman tabi varlıklar için amortisman giderine yol açmaktadır. 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. Grup tarafından şarta bağlı yükümlülüklerle ilişkin herhangi bir serbest karşılık ayrılmamıştır.

XVI- Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülükler

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

Grubun belirli süreli sözleşme ile istihdam edilen çalışanları bulunmamaktadır.

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

Grup çalışanları Tebliğler Vakfı'nın üyesidir. Ana Ortaklık Banka ve Ortaklıklarının vakfa karşı yükümlülüğü, vakfa ilk kez katılan çalışanın aylık katılım ücretinin %20'sini ödemekle sınırlı olup, başka hiçbir yükümlülüğü yoktur.

Karşılık ayrılması gereken diğer çalışan haklarına ilişkin yükümlülükler yoktur.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2004 VE 2003 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim - 31 Aralık 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 vergisi oranı 2005 yılında tekrar %30 olacaktır.

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

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

2003 ve önceki yıllarda Kurumlar Vergisi, Vergi Usul Kanunu'na uygun olarak enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamış vergiye tabi kar üzerinden hesaplanmıştır. 30 Aralık 2003 tarihinde yayımlanan 5024 sayılı Vergi Usul Kanunu, Gelir Vergisi Kanunu ve Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun çerçevesinde 1 Ocak 2004 tarihinden itibaren vergiye tabi kazancın enflasyona göre düzenlenmiş mali tablolar üzerinden hesaplanması hükme bağlanmıştır. Bu çerçevede 31 Aralık 2003 tarihli bilançonun söz konusu kanunla getirilen düzenlemeler çerçevesinde düzeltilmiş aktif toplamından düzeltilmiş sermaye, düzeltilmiş hisse senetleri ihraç primleri ve düzeltilmiş hisse senedi iptal kararları 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 31 Aralık 2004 tarihli yasal kayıtlarında bu kanunun da öngördüğü düzeltmeleri yaparak vergi karşılığını ekteki mali tablolara yansıtmıştır.

Vergi provizyonunun doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan kısmı özkaynaklar hesap grubunda yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmektedir. 31 Aralık 2004 tarihi itibariyle Grubun 1,535 TL tutarındaki cari vergi karşılığı ise özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olduğundan, özkaynaklar hesap grubunda yer alan 'Menkul Değerler Değer Artış Fonu' hesabında gösterilmiştir.

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.

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

Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü / Aktifi

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 aktifi veya yükümlülüğü hesaplamış ve mali tablolarına yansıtmıştır.

31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla ise; 12 Ağustos 2004 tarihinde yayımlanarak 1 Temmuz 2004 tarihinden geçerli olmak üzere yürürlüğe giren MUY'a ilişkin 18 Sayılı Tebliğ ve bu Tebliğ'e ilişkin BDDK'nın 08.12.2004 tarihli BDDK.DZM.2/13/1-a-3 nolu genelgesinde belirtilen değişiklikler uyarınca Grup vergi mevzuatına göre, sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kar elde edilmesi mümkün görüldüğü müddetçe, genel kredi karşılıkları dışında kalan indirilebilir geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi aktifi, bütün vergilendirilebilir geçici farklar üzerinden ise ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplamıştır. Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar ertelenmiş vergi aktif ve yükümlülüklerini netleştirilmek suretiyle mali tablolarına yansıtılmışlardır, ancak konsolide bazda bir netleştirme yapılmamıştır.

Netleştirme sonucunda oluşan net ertelenmiş vergi aktifi bilançoda diğer aktifler içinde, net ertelenmiş vergi yükümlülüğü ise diğer yabancı kaynaklar içinde gösterilmektedir. Ertelenmiş vergi provizyonu ise ilişikteki gelir tablosunda vergi karşılığı içerisinde sınıflanmakta olup bu tutar 810 TL'dir. Ertelenmiş vergi provizyonunun doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan kısmı özkaynaklar hesap grubunda yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmekte olup bu tutar 136 TL'dir.

Ayrıca BDDK'nın sözkonusu genelgesi uyarınca Ana Ortaklık Banka, ertelenmiş vergi aktif ve pasifinin netleştirilmesi neticesinde gelir bakiyesi kalması halinde, ertelenmiş vergi gelirlerinin kar dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilmemesi gerekmektedir.

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 dağıtımı 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.

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

XXII- Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılması

Grup, kurumsal, ticari, bireysel ve özel bankacılık hizmetlerinin yanısıra hazine işlemleri, finansal kiralama, faktoring, portföy yönetimi ve aracılık faaliyetleri ile ilgili hizmetler sunmaktadır.

Bu kapsamda Ana Ortaklık Banka, özel müşteri cari hesapları, mevduat hesapları, uzun vadeli yatırıma yönelik ürünler, sabit getirili menkul kıymet alım satım işlemleri, takas-saklama hizmetleri, kredi ve bankamatik kartları, tüketici kredileri ile uzun vadeli konut kredileri ve diğer bireysel bankacılık hizmetlerinin yanısıra uluslararası bankacılık ve fon yönetimi ürünleri ile de faaliyetlerini desteklemektedir.

Ana Ortaklık Banka, kurumsal bankacılık faaliyetleri olarak, belirli bir büyüklüğün üzerindeki ciroya sahip yerli ve yabancı müşterilerin ihtiyaç ve beklentilerine cevap verecek şekilde dış ticaret finansmanı, nakit yönetimi hizmetleri, otomatik virman hizmetleri, cari hesaplar, mevduat hesapları, kredi işlemleri, sabit getirili menkul kıymet alım satım işlemleri, vadeli işlemler ve opsiyon sözleşmeleri ve benzeri diğer sözleşmeler gibi finansal türev ürünleri içeren kurumsal bankacılık hizmetleri vermektedir.

Grup;

- Uluslararası bankacılık, kurumsal bankacılık ve özel bankacılık faaliyetlerini Ana Ortaklık Banka ve Hollanda'da kurulu olan bağlı ortaklığı Economy Bank aracılığı ile,
- Kurumsal ve ticari müşterileri için finansal kiralama hizmetlerini TEB Leasing aracılığı ile,
- Sermaye piyasası aracılık faaliyetlerini, Türk ve uluslararası kurumlara ve bireysel yatırımcılara sabit getirili menkul kıymet alım satım işlemlerini TEB Yatırım aracılığı ile,
- Yurtiçi ve yurtdışı faktoring hizmetlerini TEB Factoring aracılığı ile,
- Fon yönetimi hizmetlerini ise TEB Portföy aracılığı ile sunmaktadır.

Grubun yatırım bankacılığı, kurumsal finansman ve bilişim sektörüne yönelik alanlarda faaliyeti bulunmamaktadır.

XXIII- Diğer Hususlar

Açıklama gerektiren diğer hususlar bulunmamaktadır.

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ GRUBUN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I- Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar

Grup, KOBİ'lerden uluslararası şirketlere ve küçük bireysel yatırımcıya kadar her türlü müşterisinin finansal ihtiyaçlarına yönelik ürünleri mevzuatlara uygun olarak geliştirmek ve bu ürünleri pazarlamak amacıyla. Müşteri istekleri karşılırken Ana Ortaklık Banka'nın öncelikli amacı likiditeyi sağlamaktır. Bu sebeple Ana Ortaklık Banka yaratmış olduğu kaynakların ortalama %54'ünü likit ürünlerde değerlendirmekte, bu değerlendirme sırasında, vade yönetimine azami önem göstererek mevcut şartlarda en yüksek getiriye elde etmeyi amaçlamaktadır.

Grup aktif pasif yönetimi yaparken kaynak maliyeti ile ürün getirisi arasında her zaman pozitif bir marj ile çalışmayı ve optimum vade riski yaratmayı amaç edinmiştir.

Ana Ortaklık Banka'nın risk yönetimi stratejisinin bir unsuru olarak, Banka'nın her türlü kısa vadeli kur, faiz ve fiyat hareketlerinde risk oluşturabilecek pozisyonların yönetimi sadece Hazine tarafından ve yönetim kurulunca tanımlanan işlem limitleri dahilinde yapılmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın aktif pasif komitesi, kısa, orta ve uzun vadeli fiyat stratejilerini belirlerken vade uyumsuzluğunu yönetmekte, fiyatlama politikası olarak da pozitif bilanço marjı ile çalışılması ilkesini benimsemektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın faaliyet alanları için hesaplanan ortalama getirinin üzerinde getiri elde edilen başlıca faaliyet alanı menkul kıymet portföyü faaliyetleridir.

Ana Ortaklık Banka'nın Yönetim Kurulu hazine işlemleri olarak para, sermaye ve mal piyasalarında risk alınmasına izin vermekte ve Yönetim Kurulunca belirlenen limitler ürün bazlı olarak ayrı ayrı tanımlanmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın, satılmaya hazır yabancı para cinsinden sermaye araçları dolayısıyla maruz kaldığı kur riskinden korunma stratejileri kur riski ana başlığı altında, sabit mevduattan ve değişken faizli kullanılan kredilerden kaynaklanan faiz oranı riskinden korunmaya yönelik uygulamalar ise faiz oranı riski ana başlığı altında detaylı olarak açıklanmıştır.

Ana Ortaklık Banka'nın aktif pasif komitesi bilançonun yapısına uygun olarak satılmaya hazır yabancı para cinsinden sermaye araçlarına yatırım yapma kararı aldığında faiz ve kur farkı değişikliklerinden korunmak için para swapları, vadeli döviz alım satımları ve benzeri türev ürünlerine onay verir.

Yabancı işletmelerdeki yabancı para sermaye katılımının kur riskinden korunması Ana Ortaklık Banka'nın genel yabancı para pozisyonlarının korunması stratejisi doğrultusunda yasal limitlere uygun olarak diğer yabancı para işlemlerde olduğu gibi spot ve vadeli döviz alım satım işlemleri ile sağlanmaktadır.

II- 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 %16.27 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.

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

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.

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) | 1,366,331 | 838,890 | 336,344 | 1,896,759 | 1,248,366 | 210,462 | 149,056 | 1,347,033 |
| Nakit Değerler | 81,374 | 217 | - | - | 81,363 | 217 | - | - |
| Bankalar | 774,003 | 809,947 | - | 28,835 | 774,003 | 170,622 | - | 204 |
| Bankalararası Para Piyasası | 95,000 | - | - | - | 95,000 | - | - | - |
| Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar | 617 | - | - | - | - | - | - | - |
| Zorunlu Karşılıklar | 190,170 | - | - | - | 190,170 | - | - | - |
| Özel Finans Kurumları | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Krediler | 193,343 | 28,726 | 140,106 | 1,800,749 | 93,960 | 37,823 | 140,106 | 1,303,195 |
| Takipteki Alacaklar (Net) | - | - | - | 9,637 | - | - | - | 9,637 |
| İştirak, Bağlı Ortak. ve VKET Men. Değ. | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Muhtelif Alacaklar | - | - | - | 6,386 | - | - | - | 369 |
| Vadeye Kadar Elde Tutul Men. Değ (Net) | 7,594 | - | - | - | - | - | - | - |
| Finansal Kira. Amaç. Varlık. Veril Avans | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Finansal Kira. İşlemlerinden Alacaklar | - | - | 187,016 | - | - | - | - | - |
| Finansal Kira. Konusu Varlıklar (Net) | - | - | 9,222 | - | - | - | 8,950 | - |
| Sabit Kıymetler (Net) | - | - | - | 33,241 | - | - | - | 24,516 |
| Diğer Aktifler | 24,230 | - | - | 17,911 | 13,870 | 1,800 | - | 9,112 |
| Bilanço Dışı Kalemler | 290,549 | 644,000 | 314,710 | 57,048 | 284,535 | 573,337 | 302,329 | 54,650 |
| Garanti ve Kefaletler | 36,159 | 638,067 | 103,315 | 32,026 | 31,944 | 567,395 | 95,588 | 32,026 |
| Taahhütler | 249,924 | - | 209,765 | - | 249,924 | - | 206,741 | - |
| Diğer Nazım Hesaplar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler | - | - | - | 7,728 | - | - | - | 6,910 |
| Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları | 4,466 | 5,933 | 1,630 | 17,294 | 2,667 | 5,942 | - | 15,714 |
| Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam Riske Maruz Varlıklar | 1,656,880 | 1,482,890 | 651,054 | 1,953,807 | 1,532,901 | 783,799 | 451,385 | 1,401,683 |
| Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar | - | 296,578 | 325,527 | 1,953,807 | - | 156,759 | 225,693 | 1,401,683 |

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

| | Konsolide | | Ana Ortaklık Banka | |
|---|------------|--------------|--------------------|--------------|
| | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar (*) | 2,575,912 | 2,488,738 | 1,784,135 | 1,610,823 |
| Piyasa Riskine Esas Tutar | 54,288 | 29,696 | 48,009 | 28,125 |
| Özkaynak | 427,864 | 383,019 | 261,749 | 243,870 |
| Özkaynak/(RAV +PRET)*100 | 16.27 | 15.21 | 14.29 | 14.88 |
| RAV: Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar | | | | |
| PRET: Piyasa Riskine Esas Tutar | | | | |

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2004 VE 2003 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim - 31 Aralık 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 | 58,222 | 55,125 | 57,800 | 55,125 |
| Nominal Sermaye | 58,222 | 55,125 | 57,800 | 55,125 |
| Sermaye Taahhütleri (-) | - | - | - | - |
| Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | 252,975 | 252,383 | 252,676 | 252,383 |
| Hisse Senedi İhraç Primleri ve İptal Kârları | 69 | - | - | - |
| Yasal Yedekler | 49,303 | 12,056 | 6,838 | 2,780 |
| I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1) | 46,867 | 9,095 | 3,789 | 1,068 |
| II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2) | 5,686 | - | 3,049 | 1,712 |
| Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe | (3,250) | 2,961 | - | - |
| Statü Yedekleri | - | - | - | - |
| Olağanüstü Yedekler | 39,435 | - | 39,247 | - |
| Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe | 39,435 | - | 39,247 | - |
| Dağıtılmamış Kârlar | - | - | - | - |
| Birikmiş Zararlar | - | - | - | - |
| Yabancı Para Sermaye Kur Farkı | - | - | - | - |
| Kâr | 53,496 | 55,061 | 33,800 | 60,594 |
| Dönem Kârı | 53,496 | 55,061 | 33,800 | 57,947 |
| Geçmiş Yıllar Kârı | - | - | - | 2,647 |
| Zarar (-) | (40,958) | (9,988) | - | - |
| Dönem Zararı | - | - | - | - |
| Geçmiş Yıllar Zararı | (40,958) | (9,988) | - | - |
| Ana Sermaye Toplamı | 412,542 | 364,637 | 390,361 | 370,882 |
| KATKI SERMAYE | | | | |
| Yeniden Değerleme Fonu | - | - | - | 664 |
| Menkuller | - | - | - | - |
| Gayrimenkuller | - | - | - | - |
| Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazanç. | - | - | - | 664 |
| Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu | - | - | - | - |
| Yeniden Değerleme Değer Artışı | - | - | - | - |
| Kur Farkları | - | - | - | - |
| Genel Karşılıklar | 10,235 | 8,978 | 10,235 | 8,978 |
| Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar | - | - | - | - |
| Alınan Sermaye Benzeri Krediler | 16,036 | 23,792 | 16,036 | 23,792 |
| Menkul Değerler Değer Artış Fonu | 3,995 | 184 | 3,836 | 126 |
| İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan | - | 126 | - | 126 |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden | 3,995 | 58 | 3,836 | - |
| Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerler Değer Artışı | - | - | - | - |
| Katkı Sermaye Toplamı | 30,266 | 32,954 | 30,107 | 33,560 |
| ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE | | | | |
| SERMAYE | 442,808 | 397,591 | 420,468 | 404,442 |
| SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER | 14,944 | 14,572 | 158,719 | 160,572 |
| Konsolidasyon Dışı Bırakılmış Olan Ana Faaliyet Konuları Para ve Sermaye Piyasaları ile Sigortacılık Olan ve Bu Konudaki Özel Kanunlara Göre İzin ve Ruhsat ile Faaliyet Gösteren Mali Kurumlara Yapılan Tüm Sermaye Katılımlarına İlişkin Tutarlar ile Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş bu Tür Mali Ortaklıklara İlişkin Sermaye Payları | 656 | 1,015 | 146,474 | 149,397 |
| Özel Maliyet Bedelleri | 7,461 | 8,991 | 6,846 | 7,586 |
| İlk Tesis Bedelleri | - | - | - | - |
| Peşin Ödenmiş Giderler | 6,827 | 4,469 | 5,399 | 3,589 |
| Konsolidasyon Dışı Bırakılmış İştirakler, Bağlı Ortaklıkların, Sermayesine Katılınan 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 Şerefyesi (Net) | - | 97 | - | - |
| Aktifleştirilmiş Giderler | - | - | - | - |
| Toplam Özkaynak | 427,864 | 383,019 | 261,749 | 243,870 |

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

III- Konsolide Kredi Riski

Kredi riski Grubun ilişki içinde bulunduğu karşı tarafın, yaptığı sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden oluşabilecek risk ve zararları ifade eder.

Kredi tahsisi her bir borçlu ve borçlular grubu bazında belirlenen limitler dahilinde yapılmaktadır. Kredi tahsisi sürecinde Ana Ortaklık Banka'nın içsel derecelendirme süreci çerçevesinde birçok mali ve mali olmayan kriter dikkate alınmaktadır. Coğrafi bölgeler ve sektörler bu kriterler içindedir. Kredilerin sektörel dağılımı yakından izlenmektedir. Ana Ortaklık Banka kredi politikası gereği firmaların derecelendirilmesi kredi limitleri ve teminatlandırma süreci birlikte dikkate alınmakta, maruz kalınan kredi risklerinin izlenmesi gerçekleştirilmektedir.

Hazine işlemlerinden kaynaklanan risk ve limitler günlük olarak takip edilmektedir. Ayrıca muhabir bankaların derecelerine göre tahsis edilen limitleri ile Ana Ortaklık Banka'nın özkaynakları dahilinde alabileceği maksimum riskin kontrolü de günlük olarak yapılmaktadır.

“Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıkların Esas ve Usulleri Hakkındaki Yönetmelikte” öngörüldüğü şekilde kredi ve diğer alacakların borçlularının kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla izlenmektedir. Açılan krediler için alınan hesap durumu belgelerinin büyük bir çoğunluğu denetlenmiştir. Denetlenmemiş belgeler ise kredinin tahsis zamanı ile şirket mali tablolarının denetlenme tarihlerinin zamanlama farklılığından kaynaklanmakta olup, mali tablolar denetlendiği zaman firmalardan temin edilmektedir. Kredi limitleri, denetlenmiş hesap vaziyetlerine göre belirlenmekte, işlemlerin niteliklerine ve şirketlerin mali yapılarına göre kredi komitesi kararı gereğince teminat unsurları oluşturulmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın vadeli işlem ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonları için Yönetim Kurulu tarafından işlem limitleri tahsis edilmekte ve işlemler bu limitler dahilinde gerçekleştirilmektedir.

Vadeli işlemlerde hak ve edimlerin yerine getirilmesi vadede mümkündür. Ancak riskin minimuma indirilmesi amacıyla mevcut pozisyonların ters pozisyonları gerektiğinde piyasalardan alınarak risk kapatılmaktadır.

Tazmin edilen gayrinakdi krediler, vadesi geldiği halde ödenmeyen krediler gibi aynı risk ağırlığına tabi tutulmaktadır.

Kredilerden yenilenen ve yeniden itfa planına bağlanan kredi ve diğer alacaklar tutar olarak Grubun mali tablolarını önemli ölçüde etkileyecek büyüklükte olmadığından mevzuatta belirlenen izlenme yöntemi dışında ilave bir yöntem geliştirilmemiştir.

Ana Ortaklık Banka'nın yurtdışı mali kurum ve ülke riskleri genellikle uluslararası derecelendirme şirketleri tarafından yatırım seviyesinde olan yani minimum yükümlülüklerini yerine getirememesi riski taşımayan mali kurum ve ülkeler üzerinde alınmaktadır. Bu nedenle karşılaşılabilecek muhtemel riskler Banka'nın mali yapısı dikkate alındığında önemli bir risk oluşturmamaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın, uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı olarak diğer finansal kurumların finansal faaliyetleri ile birlikte değerlendirildiğinde önemli ölçüde kredi riski yoğunluğu bulunmamaktadır.

31 Aralık 2004 itibariyle, Grubun ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacak tutarı 695,586 TL olup (2003 – 827,754 TL), toplam nakdi krediler içindeki payı %34.14'dür (2003 - %42.50).

31 Aralık 2004 itibariyle, Grubun ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacak tutarı 543,649 TL olup (2003 – 499,936 TL), toplam gayrinakdi krediler içindeki payı % 35.52'dir (2003 – %36.27).

31 Aralık 2004 itibariyle, Grubun ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı %26.21'dir (2003 – %39.92).

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

31 Aralık 2004 itibariyle, Ana Ortaklık Banka'ca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 10,235 TL'dir (2003 – 8,978 TL).

Coğrafi bölgeler itibariyle bilgiler :

| | Varlıklar | Yükümlülükler | Gayrinakdi Krediler | Sermaye Yatırımları | Net Kar/Zarar |
|---|------------------|------------------|---------------------|---------------------|---------------|
| Cari Dönem | | | | | |
| Yurtiçi | 3,958,926 | 2,913,831 | 1,413,466 | 656 | 45,330 |
| Avrupa Birliği Ülkeleri | 570,344 | 379,610 | 19,644 | - | 8,166 |
| OECD Ülkeleri (*) | 69,327 | 49,554 | 7,767 | - | - |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri | 51,798 | 183,678 | 5,386 | - | - |
| ABD, Kanada | 211,580 | 222,169 | 46,358 | - | - |
| Diğer Ülkeler | 75,541 | 772,793 | 37,941 | - | - |
| Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler (**) | - | - | - | - | - |
| Toplam | 4,937,516 | 4,521,635 | 1,530,562 | 656 | 53,496 |
| Önceki Dönem | | | | | |
| Yurtiçi | 3,865,305 | 2,626,727 | 1,244,094 | 1,015 | 48,000 |
| Avrupa Birliği Ülkeleri | 521,502 | 378,842 | 35,749 | - | 7,061 |
| OECD Ülkeleri (*) | 98,263 | 47,465 | 5,564 | - | - |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri | 64,796 | 325,804 | 5,550 | - | - |
| ABD, Kanada | 209,660 | 195,082 | 8,075 | - | - |
| Diğer Ülkeler | 120,249 | 913,730 | 79,339 | - | - |
| Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler (**) | - | - | - | - | - |
| Toplam | 4,879,775 | 4,487,650 | 1,378,371 | 1,015 | 55,061 |

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

(**) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

Sektörlere göre nakdi kredi dağılımı :

| | Cari Dönem | | | | Önceki Dönem | | | |
|------------------------------|----------------|---------------|------------------|---------------|----------------|---------------|------------------|---------------|
| | TP | (%) | YP | (%) | TP | (%) | YP | (%) |
| Tarım | 23,433 | 2.64 | 44,129 | 3.84 | 15,396 | 2.45 | 76,418 | 5.79 |
| Çiftçilik ve Hayvancılık | 17,962 | 2.02 | 39,799 | 3.46 | 10,840 | 1.72 | 30,697 | 2.33 |
| Ormançılık | 4,903 | 0.55 | 3,597 | 0.31 | 4,556 | 0.73 | 45,179 | 3.42 |
| Balıkçılık | 568 | 0.07 | 733 | 0.07 | - | - | 542 | 0.04 |
| Sanayi | 543,396 | 61.25 | 669,406 | 58.19 | 395,296 | 62.94 | 734,949 | 55.69 |
| Madencilik ve Taşocakçılığı | 21,912 | 2.47 | 25,159 | 2.19 | 22,871 | 3.64 | 5,780 | 0.44 |
| İmalat Sanayi | 519,983 | 58.61 | 644,143 | 55.99 | 366,486 | 58.35 | 729,018 | 55.24 |
| Elektrik, Gaz, Su | 1,501 | 0.17 | 104 | 0.01 | 5,939 | 0.95 | 151 | 0.01 |
| İnşaat | 23,842 | 2.69 | 20,836 | 1.81 | 16,263 | 2.59 | 18,176 | 1.38 |
| Hizmetler | 195,313 | 22.01 | 389,526 | 33.86 | 122,685 | 19.53 | 445,416 | 33.75 |
| Toptan ve Perakende Ticaret | 80,958 | 9.12 | 108,846 | 9.46 | 45,187 | 7.19 | 127,872 | 9.69 |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri | 12,940 | 1.46 | 19,011 | 1.65 | 3,225 | 0.52 | 6,842 | 0.52 |
| Ulaştırma ve Haberleşme | 23,356 | 2.63 | 58,297 | 5.07 | 15,067 | 2.40 | 88,092 | 6.68 |
| Mali Kuruluşlar | 60,100 | 6.77 | 196,089 | 17.04 | 49,393 | 7.86 | 214,360 | 16.24 |
| Gayrimenkul ve Kiralama Hiz. | 9,761 | 1.1 | 1,715 | 0.15 | 5,100 | 0.82 | 2,187 | 0.17 |
| Serbest Meslek Hizmetleri | 3,246 | 0.37 | 403 | 0.04 | 1,475 | 0.23 | 98 | 0.01 |
| Eğitim Hizmetleri | 614 | 0.07 | 4,228 | 0.37 | 332 | 0.05 | 5,209 | 0.38 |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler | 4,338 | 0.49 | 937 | 0.08 | 2,906 | 0.46 | 756 | 0.06 |
| Diğer | 101,241 | 11.41 | 26,421 | 2.30 | 78,442 | 12.49 | 44,764 | 3.39 |
| Toplam | 887,225 | 100.00 | 1,150,318 | 100.00 | 628,082 | 100.00 | 1,319,723 | 100.00 |

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

IV- 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 değeri, senaryo analizi ve stres testleri kullanılarak yapılmakta olup, bu testler sonuçları ile desteklenerek üst yönetime raporlanmaktadır.

| | Konsolide | Ana Ortaklık Banka |
|---|-----------|--------------------|
| Faiz Oranı Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod | | |
| | 3,674 | 3,356 |
| Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü | 3,674 | 3,356 |
| Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü | - | - |
| Faiz Oranı Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü | - | - |
| Hisse Senedi Pozisyon Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod | - | - |
| Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü | - | - |
| Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü | - | - |
| Hisse Senedi Pozisyon Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü | - | - |
| Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod | 669 | 485 |
| Sermaye Yükümlülüğü | 508 | 324 |
| Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü | 161 | 161 |
| Toplam RMD-İç Model | - | - |
| Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü | 4,343 | 3,841 |
| Piyasa Riskine Maruz Tutar | 54,288 | 48,009 |

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

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

Grup, 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla, 9,417 TL'si (2003 – 26,008 kapalı pozisyon) bilanço açık pozisyonundan ve 49,760 TL'si (2003 - 14,697 TL) bilanço dışı kapalı pozisyonundan oluşmak üzere 40,343 TL net kapalı (2003 – 40,705 TL net kapalı pozisyon) yabancı para pozisyon taşımaktadır .

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

| | 24.12.2004 | 27.12.2004 | 28.12.2004 | 29.12.2004 | 30.12.2004 | 31.12.2004 |
|-----|------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| USD | 1,364,000 | 1,352,700 | 1,342,500 | 1,352,500 | 1,342,100 | 1,336,300 |
| CHF | 1,192,200 | 1,180,600 | 1,182,600 | 1,191,700 | 1,180,600 | 1,179,600 |
| GBP | 2,625,500 | 2,601,200 | 2,600,900 | 2,603,000 | 2,576,500 | 2,579,300 |
| JPY | 13,139 | 13,015 | 13,000 | 13,061 | 12,913 | 13,015 |
| EUR | 1,845,500 | 1,830,300 | 1,830,300 | 1,842,700 | 1,826,800 | 1,823,300 |

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

| | Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru |
|-----|--------------------------------|
| USD | 1,389,439 |
| CHF | 1,210,801 |
| GBP | 2,679,830 |
| JPY | 13,362 |
| EUR | 1,862,902 |

Grubun kur riskine ilişkin bilgiler :

| Cari Dönem | EUR | USD | YEN | DiĞER YP | TOPLAM |
|--|----------------|------------------|--------------|-----------------|------------------|
| Varlıklar | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Etkatif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası | 47,076 | 932,273 | 45 | 5,621 | 985,015 |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar | 62,816 | 660,340 | 1,503 | 13,624 | 738,283 |
| Alım Satım Amaçlı Menkul Değer. | 31 | 6,235 | - | 555 | 6,821 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler | - | 56,498 | - | - | 56,498 |
| Verilen Krediler (**) | 335,498 | 956,435 | - | 16,528 | 1,308,461 |
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Yat. | - | - | - | - | - |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak M. D. | - | 7,594 | - | - | 7,594 |
| Maddi Duran Varlıklar | 7,802 | - | - | - | 7,802 |
| Şerefiye | - | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar (**) | 157,150 | 70,444 | - | 12,636 | 240,230 |
| Toplam Varlıklar | 610,373 | 2,689,819 | 1,548 | 48,964 | 3,350,704 |
| Yükümlülükler | | | | | |
| Bankalararası Mevduat | 8,572 | 15,000 | 15 | 42,704 | 66,291 |
| Döviz Tevdiat Hesabı (*) | 395,469 | 2,002,482 | 1,692 | 41,177 | 2,440,820 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar | 156,823 | 586,040 | - | 42,040 | 784,903 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | 13,009 | 2,215 | - | 4,654 | 19,878 |
| Diğer Yükümlülükler(**) | 27,477 | 16,164 | - | 4,588 | 48,229 |
| Toplam Yükümlülükler | 601,350 | 2,621,901 | 1,707 | 135,163 | 3,360,121 |
| Net Bilanço Pozisyonu | 9,023 | 67,918 | (159) | (86,199) | (9,417) |
| Net Bilanço Dışı Pozisyon | 35,197 | (68,631) | 267 | 82,927 | 49,760 |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | 177,416 | 210,392 | 267 | 118,208 | 506,283 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | 142,219 | 279,023 | - | 35,281 | 456,523 |
| Gayrinakdi Krediler (***) | 353,422 | 607,839 | 12,099 | 42,457 | 1,015,817 |
| Önceki Dönem | | | | | |
| Toplam Varlıklar | 649,355 | 2,628,007 | 261 | 74,752 | 3,352,375 |
| Toplam Yükümlülükler | 481,581 | 2,706,814 | 2,081 | 135,891 | 3,326,367 |
| Net Bilanço Pozisyonu | 167,774 | (78,807) | (1,820) | (61,139) | 26,008 |
| Bilanço Dışı Pozisyon | (112,611) | 67,892 | 1,945 | 57,471 | 14,697 |
| Gayrinakdi Krediler (***) | 247,198 | 649,239 | 11,444 | 38,209 | 946,090 |

(*) Döviz tevdiat hesapları 1,689 TL (2003 - 16,755 TL) tutarında kıymetli maden depo hesaplarını da içermektedir.

(**) Diğer varlıklar hesabı, 4,540 TL (2003 - 10,280 TL) tutarında dövizde endeksli faktoring alacaklarını, krediler hesabı 158,143 TL (2003 - 110,938 TL) tutarında dövizde endeksli kredi hesaplarını, diğer yükümlülükler hesabı ise 3,774 TL (2003 - 3,687) tutarında dövizde endeksli faktoring borçlarını içermektedir.

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

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

VI- 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 bölümü tarafından hesaplanarak Aktif Pasif Komitesi'ne sunulmaktadır.

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

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 | 942,255 | - | - | - | - | 103,509 | 1,045,764 |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar | 785,652 | 23,049 | 6,892 | 16,000 | - | 7,189 | 838,782 |
| Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler | 2,274 | 1,148 | 2,838 | 2,659 | 8,486 | - | 17,405 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | 95,617 | - | - | - | - | - | 95,617 |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler | 38,872 | 100,974 | 7,077 | 36,927 | 168,485 | 9 | 352,344 |
| Verilen Krediler | 805,677 | 402,493 | 384,252 | 175,819 | 269,302 | - | 2,037,543 |
| Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değerler | 65,349 | 100 | 1,021 | 6,573 | - | - | 73,043 |
| Diğer Varlıklar | 59,932 | 87,217 | 49,020 | 47,644 | 78,866 | 154,995 | 477,674 |
| Toplam Varlıklar | 2,795,628 | 614,981 | 451,100 | 285,622 | 525,139 | 265,702 | 4,938,172 |
| Yükümlülükler | | | | | | | |
| Bankalararası Mevduat | 87,570 | 19,776 | 1,000 | - | - | 1,571 | 109,917 |
| Diğer Mevduat | 2,366,070 | 509,293 | 70,082 | 60,624 | 50,145 | 96,512 | 3,152,726 |
| Para Piyasalarına Borçlar | 155,705 | - | - | - | - | - | 155,705 |
| Muhtelif Borçlar | - | 44 | - | - | - | 48,290 | 48,334 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | 135,629 | 371,553 | 169,970 | 74,678 | 108,241 | - | 860,071 |
| Diğer Yükümlülükler | 29,142 | 25,342 | 1,537 | - | - | 555,398 | 611,419 |
| Toplam Yükümlülükler | 2,774,116 | 926,008 | 242,589 | 135,302 | 158,386 | 701,771 | 4,938,172 |
| Bilançodaki Faize Duyarlı Açık | 21,512 | (311,027) | 208,511 | 150,320 | 366,753 | (436,069) | - |
| Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık | (163) | - | (59) | - | - | - | (222) |
| Toplam Faize Duyarlı Açık | 21,349 | (311,027) | 208,452 | 150,320 | 366,753 | (436,069) | (222) |

Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı esas itibariyle, 49,924 TL tutarında maddi duran varlıkları, 3,913 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 656 TL tutarında konsolidasyon dışı iştirakleri ve 49,706 TL tutarında faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontları içermekte içermekte, diğer yükümlülükler satırı ise 415,746 TL tutarındaki özkaynakları ve 791 TL tutarındaki azınlık haklarını içermektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2004 VE 2003 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim - 31 Aralık 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 | 753,666 | - | - | - | - | 75,107 | 828,773 |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar | 544,679 | 4,047 | 9,680 | 7,149 | - | 380,372 | 945,927 |
| Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler | 27,157 | 3,467 | 4,970 | 3,970 | 18,386 | - | 57,950 |
| Para Piyasasından Alacaklar | 493,610 | - | - | - | - | - | 493,610 |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler | - | - | - | - | - | 10 | 10 |
| Verilen Krediler | 644,475 | 410,604 | 352,915 | 282,077 | 198,605 | 59,129 | 1,947,805 |
| Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değerler | 51,083 | 42,865 | 5,211 | 130 | 4,823 | - | 104,112 |
| Diğer Varlıklar | 30,581 | 137,167 | 45,348 | 54,838 | 75,056 | 159,613 | 502,603 |
| Toplam Varlıklar | 2,545,251 | 598,150 | 418,124 | 348,164 | 296,870 | 674,231 | 4,880,790 |
| Yükümlülükler | | | | | | | |
| Bankalararası Mevduat | 91,493 | 48,467 | 8,205 | 4,554 | - | 20,141 | 172,860 |
| Diğer Mevduat | 2,358,539 | 394,484 | 132,133 | 171,539 | 94,266 | 154,775 | 3,305,736 |
| Para Piyasalarına Borçlar | 17,556 | - | - | - | - | - | 17,556 |
| Muhtelif Borçlar | 3,138 | - | - | - | - | 38,401 | 41,539 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | 314,919 | 83,582 | 200,901 | 90,807 | 5,789 | - | 695,998 |
| Diğer Yükümlülükler | 3,549 | 76,744 | 7,543 | 1,893 | 662 | 556,710 | 647,101 |
| Toplam Yükümlülükler | 2,789,194 | 603,277 | 348,782 | 268,793 | 100,717 | 770,027 | 4,880,790 |
| Bilançodaki Faize Duyarlı Açık | (243,943) | (5,127) | 69,342 | 79,371 | 196,153 | (95,796) | - |
| Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık | - | - | (59) | - | - | - | (59) |
| Toplam Faize Duyarlı Açık | (243,943) | (5,127) | 69,283 | 79,371 | 196,153 | (95,796) | (59) |

Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı, 55,109 TL tutarında maddi duran varlıkları, 4,538 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 436 TL tutarında konsolidasyon dışı bağlı ortaklıkları 579 TL tutarında konsolidasyon dışı iştirakleri ve 43,096 TL tutarında faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontları içermekte, diğer yükümlülükler satırı ise 364,821 TL tutarındaki özkaynakları ve 28,319 TL tutarındaki azınlık 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 | 0.64 | 0.55 | - | 10.00 |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar | 2.12 | 2.67 | - | 20.17 |
| Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler | 7.56 | 8.60 | - | 22.87 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | 17.40 |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler | - | 6.50 | - | 22.17 |
| Finansal Kiralama Alacakları | 11.14 | 11.03 | - | 52.9 |
| Faktoring Alacakları | 6.28 | 5.19 | - | 29.32 |
| Verilen Krediler | 4.93 | 4.79 | - | 24.49 |
| Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değerler | - | 4.81 | - | 26.00 |
| Yükümlülükler | | | | |
| Bankalararası Mevduat | 2.06 | 1.83 | - | 20.96 |
| Diğer Mevduat | 2.88 | 2.46 | - | 21.34 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | 19.64 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 4.37 | 3.90 | - | 22.73 |

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2004 VE 2003 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim - 31 Aralık 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 | - | 0.63 | - | 26.02 |
| 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 | - | - | - | 22.34 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 4.99 | 3.42 | - | 26.06 |

VII- 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
31 ARALIK 2004 VE 2003 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim - 31 Aralık 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, Eftif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar | 103,509 | 942,255 | - | - | - | - | - | 1,045,764 |
| Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler | 71,307 | 721,534 | 23,049 | 6,892 | 16,000 | - | - | 838,782 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | 1,122 | 836 | 3,649 | 2,738 | 9,060 | - | 17,405 |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler | - | 95,617 | - | - | - | - | - | 95,617 |
| Verilen Krediler | 9 | - | - | 7,078 | 75,800 | 269,457 | - | 352,344 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D. | - | 805,677 | 402,493 | 384,252 | 175,819 | 269,302 | - | 2,037,543 |
| Diğer Varlıklar | - | - | - | 1,022 | 71,921 | 100 | - | 73,043 |
| Diğer Varlıklar | 3,008 | 85,175 | 98,462 | 69,578 | 55,796 | 94,233 | 71,422 | 477,674 |
| Toplam Varlıklar | 177,833 | 2,651,380 | 524,840 | 472,471 | 398,074 | 642,152 | 71,422 | 4,938,172 |
| Yükümlülükler | | | | | | | | |
| Bankalararası Mevduat | 23,415 | 65,726 | 19,776 | 1,000 | - | - | - | 109,917 |
| Diğer Mevduat | 727,022 | 1,735,560 | 509,293 | 70,082 | 60,624 | 50,145 | - | 3,152,726 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | 155,705 | - | - | - | - | - | 155,705 |
| Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar | - | 78,657 | 75,625 | 61,505 | 414,541 | 229,743 | - | 860,071 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | 39,590 | 838 | 7,299 | - | - | 607 | - | 48,334 |
| Diğer Yükümlülükler | 1,421 | 99,580 | 31,743 | 29,940 | 3,154 | 4,106 | 441,475 | 611,419 |
| Toplam Yükümlülükler | 791,448 | 2,136,066 | 643,736 | 162,527 | 478,319 | 284,601 | 441,475 | 4,938,172 |
| Net Likidite Açığı | (613,615) | 515,314 | (118,896) | 309,944 | (80,245) | 357,551 | (370,053) | - |
| Önceki Dönem | | | | | | | | |
| Toplam Varlıklar | 633,225 | 2,412,012 | 611,960 | 420,931 | 353,255 | 373,652 | 75,755 | 4,880,790 |
| Toplam Yükümlülükler | 796,187 | 2,004,641 | 652,807 | 237,471 | 514,410 | 218,732 | 456,542 | 4,880,790 |
| Net Likidite Açığı | (162,962) | 407,371 | (40,847) | 183,460 | (161,155) | 154,920 | (380,787) | - |

(*) 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.

VIII- Finansal Varlık ve Yükümlülüklerin Rayiç Değeri İle Gösterilmesi

Aşağıdaki tablo, Grubun mali tablolarında rayiç değeri ile gösterilmeyen finansal varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile rayiç değerini göstermektedir.

Cari dönemdeki yatırım amaçlı menkul değerler vadeye kadar elde tutulan ve satılmaya hazır faizli varlıkları içerir. Vadeye kadar elde tutulan varlıkların rayiç değeri, piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda, faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli itfaya tabi diğer menkul değerler için olan kote edilmiş piyasa fiyatları baz alınarak saptanır.

Vadesiz mevduatın, değişken oranlı plasmanlar ile gecelik mevduatın rayiç değeri kısa vadeli olmalarından dolayı defter değerini ifade etmektedir. Sabit faizli mevduatın ve diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonların tahmini rayiç değeri, benzer nitelikli ve benzer vade yapısına sahip diğer borçlar için kullanılan cari faiz oranlarını kullanarak iskonto edilmiş nakit akımının bulunmasıyla hesaplanır. Kredilerin rayiç değeri, benzer nitelikli ve benzer vade yapısına sahip alacaklar için kullanılan cari faiz oranlarını kullanarak iskonto edilmiş nakit akımının bulunmasıyla hesaplanır. Muhtelif borçların kısa vadeli olmasından dolayı, rayiç değer defter değerini ifade etmektedir.

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

| | Defter Değeri (*) | | Rayiç Değer | |
|--|-------------------|------------------|------------------|------------------|
| | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Finansal Varlıklar | 1,377,012 | 1,552,914 | 1,377,535 | 1,553,954 |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar | 939,368 | 1,448,254 | 939,327 | 1,448,254 |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler | 362,271 | 10 | 362,271 | 10 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler | 75,373 | 104,650 | 75,937 | 105,690 |
| Finansal Yükümlülükler | 4,350,027 | 4,261,808 | 4,365,511 | 4,258,381 |
| Bankalararası Mevduat | 110,961 | 175,290 | 111,108 | 175,062 |
| Diğer Mevduat | 3,165,819 | 3,323,884 | 3,179,316 | 3,320,511 |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar(**) | 1,024,913 | 721,095 | 1,026,753 | 721,270 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | 48,334 | 41,539 | 48,334 | 41,538 |

(*) Defter değeri sütununda ilgili dönem reeskontları dahil tutarları belirtilmiştir.

(**) Repo işlemlerinden sağlanan fonlar, diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar satırına dahil edilmiştir.

IX- Başkalarının Nam ve Hesabına Yapılan İşlemler, İnanca Dayalı İşlemler

Grup, müşteri nam ve hesabına ihaleden alım işlemleri yapmakta, saklama, yönetim ve danışmanlık hizmetleri vermektedir.

Grup inanca dayalı işlem sözleşmelerine girmemektedir.

X- Faaliyet Bölümleri

Faaliyet bölümlenmesi şube bazında hazırlanmış olup, bireysel bankacılık Ana Ortaklık Banka'nın bireysel ve özel şubelerini, kurumsal bankacılık Ana Ortaklık Banka'nın kurumsal ve ticari şubeleri ile konsolidasyon kapsamındaki Economy Bank'in, diğer ise yine Ana Ortaklık Banka'nın yurtdışı şube, hazine grubu, genel müdürlük bünyesindeki diğer birimlerinin ve Economy Bank dışındaki konsolidasyona tabi diğer ortakların faaliyetlerini içermektedir.

Bölüm varlıkları getirili aktifleri, bölüm yükümlülükleri giderli pasifleri, dağıtılmamış varlıklar ve yükümlülükler sırası ile getirisiz aktifler, gidersiz pasifler ve özkaynakları içermekte olup, bu bölümde parasal olmayan kalemler 14 no.lu MUY standardına uygun olarak enflasyon etkisinden arındırılarak ilgili alanlara yansıtılmış olup, kar/zarar etkisi dağıtılmamış maliyetler satırında sınıflandırılmıştır.

Faaliyet bölümlenmesine göre hazırlanan faaliyet gelirleri net faiz gelirini; diğer satırı faiz dışı gelirleri; dağıtılmamış maliyetler faiz dışı giderler ile kar/zarar kalemleri ile parasal olmayan bilanço kalemlerinin enflasyondan arındırılması sonucunda oluşan net parasal kar veya zararı içermektedir.

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

| Cari Dönem | Bireysel Bankacılık | Kurumsal Bankacılık | Yatırım Bankacılığı | Diğer | Grubun Toplam Faaliyeti |
|---------------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|------------------|--------------------------------|
| Faaliyet Gelirleri | 4,583 | 98,310 | - | 115,828 | 218,721 |
| Diğer | 8,493 | 98,885 | - | 348,057 | 455,435 |
| Faaliyet Geliri | 13,076 | 197,195 | - | 463,885 | 674,156 |
| Bölümün Net Kazancı | 13,076 | 197,195 | - | 463,885 | 674,156 |
| Dağıtılmamış Maliyetler | (7,545) | (86,711) | - | (500,627) | (594,883) |
| Faaliyet Kârı | 5,531 | 110,484 | - | (36,742) | 79,273 |
| İştiraklerden Elde Edilen Gelir | - | - | - | 67 | 67 |
| Vergi Öncesi Kâr | 5,531 | 110,484 | - | (36,675) | 79,340 |
| Kurumlar Vergisi | - | (4,814) | - | (21,767) | (26,581) |
| Vergi Sonrası Kâr | 5,531 | 105,670 | - | (58,442) | 52,759 |
| Azınlık Hakları | - | - | - | 737 | 737 |
| Dönem Net Kârı | 5,531 | 105,670 | - | (57,705) | 53,496 |
| Bölüm Varlıkları | 24,363 | 2,476,177 | - | 2,010,231 | 4,510,771 |
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklar | - | - | - | 656 | 656 |
| Dağıtılmamış Varlıklar | 4,911 | 72,103 | - | 349,731 | 426,745 |
| Toplam Varlıklar | 29,274 | 2,548,280 | - | 2,360,618 | 4,938,172 |
| Bölüm Yükümlülükleri | 324,324 | 2,883,449 | - | 1,070,646 | 4,278,419 |
| Dağıtılmamış Yükümlülükler | 4,670 | 160,093 | - | 494,990 | 659,753 |
| Toplam Yükümlülükler | 328,994 | 3,043,542 | - | 1,565,636 | 4,938,172 |
| Diğer Bölüm Kalemleri | | | | | |
| Sermaye Yatırımı | - | - | - | 34,274 | 34,274 |
| Amortisman | (692) | (5,987) | - | (8,974) | (15,653) |
| Değer Azalışı | - | - | - | (2,967) | (2,967) |
| Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider | - | - | - | - | - |
| Yeniden Yap. Maliyetleri | - | - | - | - | - |

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2004 VE 2003 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim - 31 Aralık 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 | 21,918 | - | 61,498 | - |
| Vadeli Serbest Tutar | - | 752,085 | - | 523,660 |
| Toplam | 21,918 | 752,085 | 61,498 | 523,660 |

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

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

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|-----------------------------------|------------|----------|--------------|----------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Hisse Senetleri | - | - | - | - |
| Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ. | 866 | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| Toplam | 866 | - | - | - |

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

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|--------------|----------|---------------|----------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Devlet Tahvili | 3,138 | - | 17,297 | - |
| Hazine Bonosu | 4,786 | - | - | - |
| Diğer Kamu Borçlanma Senetleri | - | - | - | - |
| Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar | - | - | - | - |
| Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| Toplam | 7,924 | - | 17,297 | - |

Serbest depo olarak sınıflandırılan alım satım amaçlı menkul değerlerin maliyeti 8,615 TL'dir (2003 - 40,653 TL).

3. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler :

| | Serbest Tutar | | Serbest Olmayan Tutar | |
|----------------------------|----------------|----------------|-----------------------|--------------|
| | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| AB Ülkeleri | 455,760 | 401,584 | - | - |
| ABD, Kanada | 168,430 | 147,617 | - | - |
| OECD Ülkeleri (*) | 51,596 | 53,694 | - | - |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri | 31,752 | 46,585 | - | - |
| Diğer | 14,487 | 49,699 | - | - |
| Toplam | 722,025 | 699,179 | - | - |

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

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

4. Ters repo işlemlerinden alacaklar hesabına ilişkin bilgiler :

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|-----------------------------------|------------|----------|--------------|----------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Yurtiçi İşlemlerden | | | | |
| Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası | - | - | - | - |
| Bankalar | 195 | - | 2,854 | - |
| Aracı Kurumlar | 422 | - | - | - |
| Diğer Mali Kurum ve Kuruluşlar | - | - | - | - |
| Diğer Kurum ve Kuruluşlar | - | - | - | - |
| Gerçek Kişiler | - | - | - | - |
| Yurtdışı İşlemlerden | | | | |
| Merkez Bankaları | - | - | - | - |
| Bankalar | - | - | - | - |
| Aracı Kurumlar | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kurum ve Kuruluşlar | - | - | - | - |
| Diğer Kurum ve Kuruluşlar | - | - | - | - |
| Gerçek Kişiler | - | - | - | - |
| Toplam | 617 | - | 2,854 | - |

5. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

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

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|----------------|--------------|
| Borçlanma Senetleri | 355,091 | - |
| Borsada İşlem Gören | 296,889 | - |
| Borsada İşlem Görmeyen | 58,202 | - |
| Hisse Senetleri | 9 | 10 |
| Borsada İşlem Gören | - | - |
| Borsada İşlem Görmeyen | 9 | 10 |
| Değer Azalma Karşılığı (-) / Artışı (+) | (2,756) | - |
| Toplam | 352,344 | 10 |

- c) Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerler: Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerler yasal yükümlülükler dolayısıyla tutulan 54,519 TL (2003 - Yoktur.) defter değeri ile takip edilen Devlet Borçlanma Senetlerinden oluşmaktadır.

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

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|-----------------------------------|---------------|----------|--------------|----------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Hisse Senetleri | - | - | - | - |
| Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ. | 54,519 | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| Toplam | 54,519 | - | - | - |

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

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

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|----------------|----------|--------------|----------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Devlet Tahvili | 147,941 | - | - | - |
| Hazine Bonosu | - | - | - | - |
| Diğer Borçlanma Senetleri | - | - | - | - |
| Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar | - | - | - | - |
| Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| Toplam | 147,941 | - | - | - |

6. 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 | 31 | 13,024 | 73,891 | 1,532 |
| Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler (*) | 31 | 13,024 | 73,891 | 1,532 |
| Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler | - | - | - | - |
| Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler | - | - | - | - |
| Banka Mensuplarına Verilen Krediler | 2,157 | 18 | 1,148 | 16 |
| Toplam | 2,188 | 13,042 | 75,039 | 1,548 |

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 | Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar | Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar |
| İhtisas Dışı Krediler | 2,026,061 | - | 1,655 | 9,827 |
| İskonto ve İştira Senetleri | 92,298 | - | - | - |
| İhracat Kredileri | 571,340 | - | - | - |
| İthalat Kredileri | - | - | - | - |
| Mali Kesime Verilen Krediler | 179,472 | - | - | - |
| Yurtdışı Krediler | 111,151 | - | - | - |
| Tüketici Kredileri | 87,340 | - | - | - |
| Kredi Kartları | 22,271 | - | - | - |
| Kıymetli Maden Kredisi | 12,703 | - | 340 | - |
| Diğer | 949,486 | - | 1,315 | 9,827 |
| İhtisas Kredileri | - | - | - | - |
| Diğer Alacaklar | - | - | - | - |
| Toplam | 2,026,061 | - | 1,655 | 9,827 |

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

c) Vade yapısına göre nakdi kredilerin ve diğer alacakların dağılımı:

| | Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar | | Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar | |
|------------------------------|--|--|--|--|
| | Krediler ve Diğer Alacaklar | Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar | Krediler ve Diğer Alacaklar | Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar |
| Nakdi Krediler | | | | |
| Kısa Vadeli Krediler | 1,606,726 | - | 1,655 | 437 |
| İhtisas Dışı Krediler | 1,606,726 | - | 1,655 | 437 |
| İhtisas Kredileri | - | - | - | - |
| Diğer Alacaklar | - | - | - | - |
| Orta ve Uzun Vadeli Krediler | 419,335 | - | - | 9,390 |
| İhtisas Dışı Krediler | 419,335 | - | - | 9,390 |
| İhtisas Kredileri | - | - | - | - |
| Diğer Alacaklar | - | - | - | - |
| Toplam | 2,026,061 | - | 1,655 | 9,827 |

d) Tüketici kredilerine ilişkin bilgiler :

| | Kısa Vadeli | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam | Faiz ve Gelir |
|--|---------------|---------------------|----------------|----------------|
| | | | | Tah. ve Reesk. |
| Tüketici Kredileri-TL | 17,836 | 41,806 | 59,642 | 968 |
| Konut Kredisi | 484 | 7,383 | 7,867 | 110 |
| Otomobil Kredisi | 2,395 | 19,952 | 22,347 | 323 |
| İhtiyaç Kredisi | 10,201 | 13,796 | 23,997 | 377 |
| Personel Kredisi | 742 | 675 | 1,417 | 37 |
| Diğer Tüketici Kredileri | 4,014 | - | 4,014 | 121 |
| Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli | 6,632 | 21,066 | 27,698 | 148 |
| Konut Kredisi | 111 | 9,577 | 9,688 | 43 |
| Otomobil Kredisi | 659 | 10,228 | 10,887 | 53 |
| İhtiyaç Kredisi | 219 | 1,261 | 1,480 | 6 |
| Personel Kredisi | 42 | - | 42 | - |
| Diğer Tüketici Kredileri | 5,601 | - | 5,601 | 46 |
| Kredi Kartları | 22,271 | - | 22,271 | 165 |
| Toplam Tüketici Kredileri | 46,739 | 62,872 | 109,611 | 1,281 |

e) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı :

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---------------|------------------|------------------|
| Kamu | 540 | 8,032 |
| Özel | 2,037,003 | 1,939,773 |
| Toplam | 2,037,543 | 1,947,805 |

f) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı :

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-------------------|------------------|------------------|
| Yurtiçi Krediler | 1,865,375 | 1,751,145 |
| Yurtdışı Krediler | 172,168 | 196,660 |
| Toplam | 2,037,543 | 1,947,805 |

g) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler : Yoktur.

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

h) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar :

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---------------|---------------|
| Özel Karşılıklar | | |
| Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 255 | 146 |
| Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 1,045 | 1,682 |
| Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 9,944 | 16,323 |
| Toplam | 11,244 | 18,151 |

i) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net) :

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

| | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|--|---|---|---|
| | Tahsil İmkani Sınırlı 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 | - | - | 8,799 |

i.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler :

| | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|--|---|---|---|
| | Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
| Önceki Dönem Sonu Bakiyesi | 2,604 | 3,762 | 21,428 |
| Dönem İçinde İntikal (+) | 9,940 | 222 | 58 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+) | - | 9,298 | 4,990 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-) | 9,298 | 4,990 | - |
| Dönem İçinde Tahsilat (-) | 1,194 | 2,662 | 9,871(*) |
| Aktiften Silinen (-) | - | - | 393 |
| Endeksleme Farkı (-) | 253 | 534 | 2,226 |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 1,799 | 5,096 | 13,986 |
| Özel Karşılık (-) | 255 | 1,045 | 9,944 |
| Bilançodaki Net Bakiyesi | 1,544 | 4,051 | 4,042 |

(*) 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 7,243 TL'lik özel karşılık iptal edilmiştir

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

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

30.06.2001 tarih 24448 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 4672 ve 4491 sayılı Kanunlar ile değişik 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun 3.maddesinin 11.fıkrası ve 11.maddesinin 12.fıkrası hükmüne istinaden yayımlanan "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmeliği" esaslarına göre tahsilinin mümkün olmadığına kanaat getirilen kredi ve diğer alacaklar Banka üst yönetimince alınan karar doğrultusunda Vergi Usul Kanunu gerekleri yerine getirilerek aktiften silinmektedir.

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

7. Grubun faktoring alacaklarına ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---------------------|----------------|---------------|----------------|---------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kısa Vadeli | 100,166 | 25,215 | 102,405 | 27,783 |
| Orta ve Uzun Vadeli | - | - | - | 759 |
| Toplam | 100,166 | 25,215 | 102,405 | 28,542 |

4,540 TL (2003 - 10,280 TL) tutarındaki dövize endeksli faktoring alacakları Türk lirası kısa vadeli alacaklar arasında yer almaktadır.

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

a) Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler :

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|----------------------------|---------------|----------------|
| Borçlanma Senetleri | 73,043 | 104,112 |
| Borsada İşlem Görenler | 73,043 | 99,289 |
| Borsada İşlem Görmeyenler | - | 4,823 |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | - | - |
| Toplam | 73,043 | 104,112 |

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

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|---------------|----------------|
| Dönem Başındaki Değer | 104,112 | 51,394 |
| Endeksleme Farkı (-) | (10,486) | (6,472) |
| Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları | (159) | - |
| Yıl İçindeki Alımlar | 33,401 | 63,485 |
| Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar | (53,825) | (4,295) |
| Değer Azalışı Karşılığı (-) | - | - |
| Dönem Sonu Toplamı | 73,043 | 104,112 |

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

| | Cari Dönem | | | | Önceki Dönem | | | |
|--|----------------|--------------|--------------------|--------------|----------------|--------------|--------------------|--------------|
| | Maliyet Bedeli | | Değerlenmiş Tutarı | | Maliyet Bedeli | | Değerlenmiş Tutarı | |
| | TP | YP | TP | YP | TP | YP | TP | YP |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler | | | | | | | | |
| Teminata Verilen/Bloke Edilen | 65,449 | - | 67,637 | - | 95,820 | 1,483 | 96,152 | 1,575 |
| Repo İşlemlerine Konu Olan | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yapısal Pozisyona Olanak Olarak Tutulan | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer (*) | - | 7,594 | - | 7,736 | 1,985 | 4,824 | 2,056 | 4,867 |
| Toplam | 65,449 | 7,594 | 67,637 | 7,736 | 97,805 | 6,307 | 98,208 | 6,442 |

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

c.2) Teminat olarak gösterilen vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler yasal yükümlülükler dolayısıyla tutulan 65,449 TL (2003 – 97,303 TL) maliyet bedeli ile takip edilen Devlet Borçlanma Senetlerinden oluşmaktadır.

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

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

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|-----------------------------------|---------------|----------|---------------|--------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Bono | - | - | - | - |
| Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler | 65,449 | - | 95,820 | 1,483 |
| Diğer | - | - | - | - |
| Toplam | 65,449 | - | 95,820 | 1,483 |

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.

9. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

a) Konsolidasyon dışı iştiraklere ilişkin bilgiler: Yoktur.

b) Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin bilgiler:

b.1) Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin bilgiler :

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-------------------------------------|------------|---------------|
| Dönem Başı Değeri | 10,724 | 6,900 |
| Dönem İçi Hareketler | (10,724) | 3,824 |
| Alışlar (*) | 656 | 3,824 |
| Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri | - | - |
| Cari Yıl Payından Alınan Kar | - | - |
| Satışlar (**) | (10,724) | - |
| Yeniden Değerleme Artışı | - | - |
| Değer Azalma Karşılıkları | - | - |
| Dönem Sonu Değeri | 656 | 10,724 |
| Sermaye Taahhütleri | - | - |
| Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%) | - | - |

(*) Varlık Yatırım Ortaklığı A.Ş.'nin özsermaye yöntemine göre değerlendirilmesinden kaynaklanmaktadır.

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

b.2) Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere yapılan yatırımların değerlendirilmesi:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---------------------------------|------------|---------------|
| Maliyet Değeri İle Değerleme | - | 10,724 |
| Rayiç Değer İle Değerleme | - | - |
| Özsermaye Yöntemi İle Değerleme | 656 | - |
| Toplam | 656 | 10,724 |

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

| İştirakler | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|------------|---------------|
| Diğer Mali İştirakler / Varlık Yatırım Ortaklığı A.Ş. | 656 | - |
| Sigorta Şirketleri / TEB Sigorta | - | 10,724 |
| Toplam | 656 | 10,724 |

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

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

b.5) Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin bilgiler :

| Unvanı | Adres (Şehir / Ülke) | Ana Ortaklık | | Konsolidasyon Yöntemi | | | | |
|-------------------------------|----------------------|--|-----------------------------------|------------------------|-----------------------|-----------------------------|--------------|---|
| | | Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı(%) | Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%) | | | | | |
| Varlık Yatırım Ortaklığı A.Ş. | İstanbul / Türkiye | - | 34.00 | Özsermaye | | | | |
| Aktif Toplamı | Özkaynak | Sabit Varlık Toplamı | Faiz Gelirleri | Menkul Değer Gelirleri | Cari Dönem Kâr/Zararı | Önceki Dönem Kâr/Zararı (*) | Rayiç Değeri | |
| (i) | 1,951 | 1,922 | 7 | 15 | - | (152) | 230 | - |

(*) 31 Aralık 2003 tarihinde düzenlenmiş tutarlardır.

(i) Sermaye Piyasası Kurulu hükümlerine göre düzenlenmiş tutarlardır.

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

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

10. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

a) Konsolidasyon dışı bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler: Yoktur.

b) Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

b.1) Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|------------------------------------|----------------|----------------|
| Dönem Başı Değeri | 152,103 | 144,663 |
| Dönem İçi Hareketler | 4,680 | 7,440 |
| Alışlar(*) | 27,644 | 161 |
| Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri | - | 13,405 |
| Cari Yıl Payından Alınan Kar | - | - |
| Satışlar(**) | (17,561) | - |
| Yeniden Değerleme Artışı (***) | (5,403) | (6,126) |
| Değer Azalma Karşılıkları | - | - |
| Dönem Sonu Değeri | 156,783 | 152,103 |
| Sermaye Taahhütleri | - | - |
| Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı(%) | - | - |

(*) Dönem içindeki alışların 10,724 TL'lik kısmı TEB Sigorta A.Ş.'nin bağlı ortaklık olarak sınıflandırılmasından, 16,920 TL'lik kısmı ise Grubun, diğer bağlı ortaklıklardaki pay oranlarının artmasından kaynaklanmaktadır.

(**) Dönem içindeki satışların 13,396 TL'lik kısmı TEB Sigorta A.Ş.'nin, elden çıkarılmasından kaynaklanmaktadır.

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

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

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

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

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

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---------------------------------|------------|--------------|
| Maliyet Değeri İle Değerleme | 156,783 | 152,103 |
| Rayiç Değer İle Değerleme | - | - |
| Özsermaye Yöntemi İle Değerleme | - | - |

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

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--------------------------------------|----------------|----------------|
| Bankalar / Economy Bank | 54,700 | 60,023 |
| Leasing Şirketleri / TEB Leasing | 40,191 | 32,524 |
| Faktoring Şirketleri / TEB Factoring | 22,324 | 20,163 |
| Diğer Mali Bağlı Ort./ TEB Yatırım | 34,770 | 34,740 |
| TEB Portföy | 3,718 | 3,754 |
| Petek International | 819 | 899 |
| Stichting | 228 | - |
| Kronenburg | 33 | - |
| Toplam | 156,783 | 152,103 |

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

b.5) Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

| Unvanı | Adres (Şehir / Ülke) | Ana Ortaklık | | Konsolidasyon Yöntemi |
|-----------------------------------|----------------------|---|-----------------------------------|-----------------------|
| | | Bankanın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı(%) | Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%) | |
| The Economy Bank N.V. | Hollanda | 100.00 | 100.00 | Tam |
| Petek International Holdings B.V. | Hollanda | 100.00 | 100.00 | Tam |
| Stichting Custody Services TEB | Hollanda | - | 100.00 | Tam |
| Kronenburg Vastgoed B.V. | Hollanda | - | 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 |

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) | 1,126,597 | 96,216 | 7,988 | 49,196 | 2,446 | 8,799 | 6,397 | - |
| (i) | 811 | 797 | - | - | - | (69) | (54) | - |
| (iv) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| (iv) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| (ii) | 25,529 | 22,858 | 668 | 2,758 | - | 1,038 | 1,088 | - |
| (iii) | 325,252 | 91,588 | 106,429 | 4,323 | - | 9,817 | 24,839 | - |
| (iii) | 91,686 | 12,637 | 192 | 466 | - | 1,410 | 1,550 | - |
| (ii) | 10,226 | 9,164 | 342 | 1,774 | 1,339 | 4,272 | 846 | - |

(*) 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 vergi usul kanununa göre düzenlenmiş tutarlardır.
- (iv) İlgili bilgiler Economy Bank'ın finansal tablolarında konsolide edilerek gösterilmiştir.

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

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

| Unvanı | Satış Fiyatı | Satış Tarihindeki Piyasa veya Borsa Değeri | Peşin ve/veya Vadeli Satışına İlişkin Bilgi |
|------------------|--------------|--|---|
| TEB Sigorta A.Ş. | 750 | - | Peşin |

Grubun TEB Sigorta A.Ş. sermayesinde sahibi bulunduğu %75 oranındaki hisse senetlerinin tamamı, TEB Mali Yatırımlar'a satılmıştır.

b.7) 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.

11. Diğer yatırımlara ilişkin açıklamalar: Yoktur.

- Grubun, birlikte kontrol edilen ortaklıklarla ilgili yerine getirmesi gereken taahhütleri diğer taahhütlerden ayrı olarak, Ana Ortaklık Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklıklarındaki sermaye taahhüdü veya diğer girişimcilerle birlikte sermaye taahhütleri içerisindeki payı ve birlikte kontrol edilen ortaklığının başka ortaklıklardaki sermaye taahhütlerine ilişkin grubun payı : Yoktur.
- Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler : Yoktur.
- niteliğinde olmadığı için konsolide mali tablo düzenlemeyen banka, konsolide mali tablo düzenleyen bankaların birlikte kontrol edilen ortaklığına ilişkin olarak hazırladığı bilgilere paralel olarak katıldığı birlikte kontrol edilen ortaklıklarıyla ilgili bilgileri konsolide olmayan mali tablolarında açıklar: Geçerli değildir.
- Konsolide edilmemiş birlikte kontrol edilen ortaklığının konsolide edilmeme nedenleri ile nin konsolide olmayan mali tablolarında, birlikte kontrol edilen ortaklıklarının muhasebeleştirilmesinde kullanılan yöntem açıklanır: Geçerli değildir.

12. Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler (Net):

- Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | Brüt | Net | Brüt | Net |
| 1 Yıldan Az | 123,531 | 108,382 | 115,484 | 101,171 |
| 1-4 Yıl Arası | 86,555 | 78,630 | 75,882 | 69,308 |
| 4 Yıldan Fazla | 11 | 4 | 21 | - |
| Toplam | 210,097 | 187,016 | 191,387 | 170,479 |

- Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler :

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|----------------|----------------|
| Brüt Finansal Kiralama Yatırımı | 210,097 | 191,387 |
| Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-) | (23,081) | (20,908) |
| İptal Edilen Kiralama Tutarları (-) | - | - |
| Net Finansal Kiralama Yatırımı | 187,016 | 170,479 |

- Yapılan finansal kiralama sözleşmeleri ile ilgili olarak, koşullu kira taksitlerinin belirlenmesinde kullanılan kriterler, varsa, yenileme veya satın alma opsiyonları için mevcut koşullar ve sözleşme tutarlarının güncelleştirilmesi ve kira sözleşmesinin getirdiği kısıtlamalar, temerrüde düşülüp düşülmediği, sözleşmenin yenilenip yenilenmediği, yenilendiyse yenilenme şartları, yenilenmenin kısıtlama yaratıp yaratmadığı gibi hususlar ve kira sözleşmesinde yer alan diğer önemli hükümlerle ilgili genel açıklamalar : Yoktur.

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

13. Muhtelif alacaklar kaleminde yer alan, aktiflerin vadeli satışından doğan, alacaklara ilişkin bilgiler:
Yoktur.

14. 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 | 37 | - | 387 | - |
| Faiz Reeskontları | 9,574 | 8,914 | 10,684 | 9,137 |
| Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler, Tahakkuklar | - | - | - | - |
| Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Reeskontları | 19 | 7 | 23 | 8 |
| Toplam | 9,630 | 8,921 | 11,094 | 9,145 |

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 | 145 | 1 | 1,278 | 427 |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin | 9,561 | 366 | - | - |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerin | 3,421 | 142 | 1,825 | 135 |
| Ters Repo İşlemleri Faiz Reeskontları | - | - | 1 | - |
| Zorunlu Karşılıklar Faiz Reeskontları | 1,455 | 354 | 1,726 | 179 |
| Türev Finansal Araçlar Reeskontları | 1,459 | 5,431 | 1,304 | 3,700 |
| Faiz ve Gelir Reeskontları | - | 147 | 8 | 18 |
| Kur Gelir Reeskontları | 1,459 | 5,284 | 1,296 | 3,682 |
| Faktoring Alacaklarına İlişkin Reeskontlar | 81 | 7 | - | - |
| Diğer | 4,878 | 3,854 | 10,584 | 1,698 |
| Toplam | 21,000 | 10,155 | 16,718 | 6,139 |

15. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler (Net) :

| | Gayrimenkul | Finansal Kiralama | | Araçlar | Diğer MDV | Toplam |
|-------------------------------------|---------------|-------------------|------------|---------------|---------------|--------|
| | | İle Edinilen MDV | | | | |
| Önceki Dönem Sonu: | | | | | | |
| Maliyet | 14,748 | 44,319 | 9,305 | 66,339 | 134,711 | |
| Birikmiş Amortisman (-) | 2,341 | 30,763 | 6,175 | 40,323 | 79,602 | |
| Net Defter Değeri | 12,407 | 13,556 | 3,130 | 26,016 | 55,109 | |
| Cari Dönem Sonu: | | | | | | |
| Dönem Başı Net Defter Değeri | 12,407 | 13,556 | 3,130 | 26,016 | 55,109 | |
| İktisap Edilenler | 5,249(**) | - | 1,023 | 14,905 | 21,177 | |
| Elden Çıkarılanlar(-) (*) | 2,966 | 6 | 2,581 | 6,528 | 12,081 | |
| Değer Düşüşü | - | - | - | - | - | |
| Amortisman Bedeli (-) | 333 | 4,328 | 1,007 | 7,973 | 13,641 | |
| Y.dışı İş Kayn.Net Kur Farkları (-) | - | - | 5 | 635 | 640 | |
| Dönem Sonu Maliyet | 17,026 | 42,579 | 1,966 | 71,632 | 133,203 | |
| Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-) | 2,669 | 33,357 | 1,406 | 45,847 | 83,279 | |
| Kapanış Net Defter Değeri | 14,357 | 9,222 | 560 | 25,785 | 49,924 | |

(*) TEB Sigorta'nın satışından dolayı elden çıkan sabit kıymetleri içermektedir.

(**) Diğer maddi duran varlıklardan transfer edilen tutardır.

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

- a) Münferit bir varlık için cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş değer azalışının tutarı mali tabloların bütünü açısından önem teşkil etmekteyse :
- a.1) Değer azalışının kaydedilmesine veya iptal edilmesine yol açan olaylar ve şartları : Yoktur.
- a.2) Mali tablolarda kaydedilen veya iptal edilen değer azalışının tutarı : Yoktur.
- b) Cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş olan ve her biri veya bazıları mali tabloların bütünü açısından önemli olmamakla birlikte toplamı mali tabloların bütünü açısından önemli olan değer düşüklükleri için ilgili varlık grupları itibarıyla ayrılan veya iptal edilen değer azalışı tutarları ile bunlara neden olan olay ve şartlar : Yoktur.

16. Aşağıda yer alan bilgilerin, her maddi olmayan duran varlık türü için ayrıca belirtilmek suretiyle açıklanması gerekir.

- a) Faydalı ömür veya kullanılan amortisman oranları :
- Maddi olmayan bir duran varlığın amortismanına tabi değeri, faydalı ömrüne sistemli bir biçimde dağıtılmakta ve amortisman süresi, ilgili varlık kullanıma girdikten sonra başlayarak tahmini faydalı ömrün boyunca itfa edilmektedir.
- b) Kullanılan amortisman yöntemleri : Maddi olmayan duran varlıklar için enflasyon muhasebesine göre yeniden ifade edilmiş tutarlar üzerinden doğrusal amortisman metoduna göre amortisman ayrılmaktadır.
- c) Dönem başı ve dönem sonundaki brüt defter değeri ile birikmiş amortisman tutarları:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---------------------|--------------|--------------|
| Brüt Defter Değeri | 14,409 | 14,077 |
| Birikmiş Amortisman | (10,496) | (9,539) |
| Toplam | 3,913 | 4,538 |

- d) Dönem başı ve dönem sonu arasında aşağıda belirtilen bilgileri içeren hareket tablosu :

| | Cari Dönem |
|---|--------------|
| Dönem Başı | 4,538 |
| Bünyede Dahili Olarak Oluşturulan Tutarlar | 35 |
| Birleşme, Devir ve İktisaplardan Kaynaklanan İlaveler | 1,391 |
| Kullanım Dışı Bırakılanlar ve Satışlar (-) | 31 |
| Değer Artışı veya Düşüşü Nedeniyle Değerleme Fonuna Kaydedilen Tutarlar | - |
| Gelir Tablosuna Kaydedilmiş Olan Değer Azalışları | - |
| Gelir Tablosundan İptal Edilen Değer Azalışları | - |
| Amortisman Gideri (-) | 2,012 |
| Yurtdışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları (-) | 8 |
| Defter Değerinde Meydana Gelen Diğer Değişiklikler | - |
| Dönem Sonu | 3,913 |

- e) Mali tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlık bulunması durumunda, bunun defter değeri, tanımı ve kalan amortisman süresi : Yoktur.
- f) Varsa devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirilmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgi : Yoktur.
- g) Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirilmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıt tarihinden sonraki değerlemelerinin hangi yönteme göre yapıldığı : Yoktur.
- h) Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehn edilen maddi olmayan duran varlıkların defter değeri : Yoktur.

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

- i) Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı : Yoktur.
- j) Yeniden değerlendirme yapılan maddi olmayan duran varlıklar için varlık türü bazında açıklamalar : Yoktur.
- k) Varsa, dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderlerinin toplam tutarı : Yoktur.
- l) Mali tabloları konsolide edilen ortaklıklardan dolayı ortaya çıkan pozitif veya negatif konsolidasyon şerefiyesi ortaklık bazında açıklanır:

| Firma | Maliyet | Amortisman | Şerefiye |
|---------------|---------|------------|----------|
| TEB Factoring | 480 | 480 | Pozitif |

- m) Şerefiyeye ilişkin bilgiler: Yoktur.
- n) Şerefiyenin defter değerinin dönem başı, dönem sonu bakiyesi ve dönem içi hareketleri :

| | Cari Dönem |
|--|------------|
| Dönem Başındaki Brüt Değer | 480 |
| Birikmiş Amortisman (-) | 383 |
| Değer Düşüş Karşılığı (-) | - |
| Dönem İçi Hareketler: | 97 |
| İlave Şerefiye | - |
| Varlık ve Yükümlülüklerin Değerindeki Değişikliklerden Kaynaklanan Düzeltmeler | - |
| Dönem İçinde Bir Faaliyetin Durdurulması veya Bir Varlığın Tamamen/Kısmen Elden Çıkarılması Nedeniyle Kayıttan Silinen Şerefiye Tutarı (-) | - |
| Amortisman (-) | 97 |
| Değer Düşüş Karşılığı (-) | - |
| İptal Edilen Değer Düşüş Karşılığı (-) | - |
| Defter Değerinde Meydana Gelen Diğer Değişiklikler | - |
| Dönem Sonundaki Brüt Değer | 480 |
| Birikmiş Amortisman (-) | 480 |
| Değer Düşüş Karşılığı (-) | - |

- o) Negatif şerefiyenin defter değerinin dönem başı, dönem sonu bakiyesi ve dönem içi hareketleri : Yoktur.

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

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

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---------------|---------------|
| Peşin ödenen vergi | 24,234 | 37,541 |
| Ertelenmiş vergi | 3,702 | 5,728 |
| Yapılmakta olan finansal kiralama sözleşmeleri | 3,578 | 5,283 |
| Fon katılım belgesi alacakları | 3,212 | 1,785 |
| Finansal yükümlülüklerle ilişkin oluşan işlem maliyetleri | 2,874 | 2,399 |
| Peşin ödenen kiralalar | 1,455 | 586 |
| Verilen avanslar | 1,052 | 21 |
| Sigorta prim alacakları | - | 21,980 |
| Elden çıkarılacak gayri menkuller (*) | - | 355 |
| Diğer | 4,948 | 9,416 |
| Toplam | 45,055 | 85,094 |

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

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

- b) MUY 18 kapsamında konsolidasyona tabi farklı bağlı ortaklıklardan kaynaklanan ertelenmiş vergi aktif ve pasifleri netleştirilemediğinden dolayı ilişikteki mali tablolarda 3,702 TL ertelenmiş vergi aktif ve 41 TL ertelenmiş vergi pasifi yansıtılmıştır. Ertelemiş vergi aktif MUY 18 kapsamında esas itibariyle kıdem, türev finansal araçlar değerlendirme farkları, menkul değer değerlemeleri gibi indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanmış olup ertelenmiş vergi aktif hesaplamasında vergiden indirilebilecek mali zarar veya vergi indirim ve istisnaları bulunmamaktadır. 31 Aralık 2004 tarihi itibariyle Ana Ortaklık Banka'nın "Genel Kredi Karşılığı"ndan kaynaklanan ertelenmiş vergi aktif BDDK tarafından yayımlanan 2004/3 sayılı ve 08.12.2004 tarihli genelge kapsamında iptal edilip etkisi cari yıl gelir tablosuna yansıtılmıştır.
- 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
31 ARALIK 2004 VE 2003 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim - 31 Aralık 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

II- Konsolide Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. a) Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

a.1) Cari Dönem :

| | Vadesiz | 7 Gün | | | | | |
|-----------------------|----------------|----------|------------------|----------------|----------------|---------------|---------------|
| | | İhbarlı | 1Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-6 Ay | 6 Ay-1 Yıl | 1 Yıl ve Üstü |
| Tasarruf Mevduatı | 40,991 | - | 165,207 | 173,658 | 35,355 | 8,782 | 33,156 |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 571,013 | - | 979,651 | 724,537 | 75,360 | 40,083 | 48,487 |
| Yurt içinde Yer. K. | 491,698 | - | 570,329 | 442,754 | 63,552 | 23,465 | 22,271 |
| Yurtdışında Yer.K | 79,315 | - | 409,322 | 281,783 | 11,808 | 16,618 | 26,216 |
| Resmi Kur. Mevduatı | 166 | - | - | - | - | - | - |
| Tic. Kur. Mevduatı | 85,968 | - | 72,865 | 29,837 | 4,069 | 14,011 | 1,620 |
| Diğ. Kur. Mevduatı | 27,195 | - | 1,935 | 17,087 | 2 | 2 | - |
| Kıymetli Maden DH | 1,689 | - | - | - | - | - | - |
| Bankalararası Mevduat | 23,415 | - | 29,041 | 51,252 | 5,209 | 1,000 | - |
| T.C. Merkez B. | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalar | 600 | - | 12,746 | - | 1,000 | - | - |
| Yurtdışı Bankalar | 10,125 | - | 16,295 | 51,252 | 4,209 | 1,000 | - |
| Özel Finans K. | 12,690 | - | - | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | 750,437 | - | 1,248,699 | 996,371 | 119,995 | 63,878 | 83,263 |

a.2) Önceki Dönem :

| | Vadesiz | 7 Gün | | | | | |
|-----------------------|----------------|----------|------------------|----------------|----------------|----------------|---------------|
| | | İhbarlı | 1Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-6 Ay | 6 Ay-1 Yıl | 1 Yıl ve Üstü |
| Tasarruf Mevduatı | 36,779 | - | 101,396 | 72,828 | 72,481 | 30,877 | 17,811 |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 450,176 | - | 1,610,362 | 387,428 | 46,271 | 22,700 | 17,315 |
| Yurt içinde Yer. K. | 425,753 | - | 616,296 | 378,815 | 44,612 | 21,719 | 16,479 |
| Yurtdışında Yer.K | 24,423 | - | 994,066 | 8,613 | 1,659 | 981 | 836 |
| Resmi Kur. Mevduatı | 119 | - | - | - | - | - | - |
| Tic. Kur. Mevduatı | 80,848 | - | 131,219 | 43,618 | 51,855 | 66,477 | 455 |
| Diğ. Kur. Mevduatı | 41,596 | - | 1,721 | 2,991 | 1,657 | 1 | - |
| Kıymetli Maden DH | 5,089 | - | - | 11,666 | - | - | - |
| Bankalararası Mevduat | 31,649 | - | 38,373 | 61,547 | 30,125 | 11,166 | - |
| T.C. Merkez B. | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalar | 101 | - | - | - | - | - | - |
| Yurtdışı Bankalar | 16,050 | - | 38,373 | 61,547 | 30,125 | 11,166 | - |
| Özel Finans K. | 15,498 | - | - | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | 646,256 | - | 1,883,071 | 580,078 | 202,389 | 131,221 | 35,581 |

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 | |
|--|--------------------------------------|------------------|--------------------------------------|---------------|
| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
| | Limitini Aşan | Limitini Aşan | Limitini Aşan | Limitini Aşan |
| Tasarruf Mevduatı | 118,980 | 306,194 | 280,872 | - |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH | 249,931 | 914,007 | 868,477 | - |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H. | 297 | 1,293 | 1,314 | - |
| Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar | - | - | - | - |
| Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar | - | - | - | - |
| Toplam | 369,208 | 1,221,494 | 1,150,663 | - |

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2004 VE 2003 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim - 31 Aralık 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 | 14,294 | 28,717 |
| Toplam | 14,294 | 28,717 |

(*) Yukarıda belirtilen tutar haricinde Ana Ortaklık Banka’nın konsolide edilen bağlı ortaklıklarından Hollanda’da kurulu olan Economy Bank’da 205,006 TL (2003 – 149,465 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 | 155,700 | - | 17,554 | - |
| Mali Kurum ve Kuruluşlar | 147,173 | - | - | - |
| Diğer Kurum ve Kuruluşlar | 2,110 | - | 10,977 | - |
| Gerçek Kişiler | 6,417 | - | 6,577 | - |
| Yurtdışı İşlemlerden | 5 | - | 2 | - |
| Mali Kurum ve Kuruluşlar | - | - | - | - |
| Diğer Kurum ve Kuruluşlar | - | - | - | - |
| Gerçek Kişiler | 5 | - | 2 | - |
| Toplam | 155,705 | - | 17,556 | - |

3. a) Alınan kredilere ilişkin bilgiler :

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---------------------|---------------|----------------|---------------|----------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kısa Vadeli | 74,502 | 531,605 | 77,318 | 500,426 |
| Orta ve Uzun Vadeli | 666 | 233,253 | - | 94,462 |
| Toplam | 75,168 | 764,858 | 77,318 | 594,888 |

b) Ana Ortaklık Banka’nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar :

Ana Ortaklık Banka, fonlama kaynaklarını müşteri mevduatı ve yurtdışından kullanılan krediler ile çeşitlendirmektedir. Ana Ortaklık Banka’nın 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla yurtdışından kullanılan krediler içerisinde 9 Kasım 2004 tarihinde 1 yıl vadeli olarak alınmış, 200,000,000 USD tutarında sendikasyon kredisi bulunmaktadır.

Ana Ortaklık Banka, şubelerinin verim dönemleri itibarıyla şube ve banka geneli bazında fon sağlayan müşteri yoğunlaşması analizi yapmakta ve yoğunlaşma yaşanan şubelerde müşterilerin tabana yaygınlaştırılması ile ilgili kısa ve uzun vadeli tedbirler almaktadır.

Grubun, bankalar mevduatının %60.31’lik (2003 - %48.16) kısmı, diğer mevduatların ise %77.42’lik (2003 - %77.16) kısmı yabancı para cinsinden mevduatlardan oluşmaktadır.

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

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 | 282 | 220 |

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

7. a) İlgili düzenlemeler kapsamında hesaplanan ertelenmiş vergi pasifi tutarı: MUY 18 kapsamında konsolidasyona tabi farklı bağlı ortaklıklardan kaynaklanan ertelenmiş vergi aktif ve pasifleri netleştirilemediğinden dolayı ilişikteki mali tablolarda 3,702 TL ertelenmiş vergi aktifi ve 41 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 farklılıkları ve menkul değer değerlemeleri farklılıklarından oluşmuştur.
- c) 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. **Ödenecek vergi, resim, harç ve primlere ilişkin açıklamalar :**

- a) Vergilere ilişkin bilgiler :

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-----------------------------------|--------------|--------------|
| Ödenecek Kurumlar Vergisi | - | 961 |
| Menkul Sermaye İradı Vergisi | 3,598 | 2,131 |
| Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi | 191 | 137 |
| BSMV | 2,362 | 2,127 |
| Kambiyo Muameleleri Vergisi | 775 | 466 |
| Ödenecek Katma Değer Vergisi | 242 | 124 |
| Diğer(*) | 1,976 | 3,741 |
| Toplam | 9,144 | 9,687 |

(*) Diğer kaleminin 122 TL (2003 – 1,300 TL) tutarındaki kısmı ödenecek damga vergilerinden oluşmaktadır.

- b) Primlere ilişkin bilgiler :

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|--------------|--------------|
| Sosyal Sigorta Primleri-Personel | 617 | 549 |
| Sosyal Sigorta Primleri-İşveren | 807 | 690 |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren | - | - |
| Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel | - | 1 |
| Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren | - | 2 |
| İşsizlik Sigortası-Personel | 46 | 39 |
| İşsizlik Sigortası-İşveren | 90 | 73 |
| Diğer | 71 | 281 |
| Toplam | 1,631 | 1,635 |

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

9. Faktoring borçlarına ilişkin açıklamalar :

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Yurtiçi | 42,420 | - | 54,694 | - |
| Kısa Vadeli | 42,420 | - | 54,694 | - |
| Orta ve Uzun Vadeli | - | - | - | - |
| Yurtdışı | - | 13,601 | - | 18,847 |
| Kısa Vadeli | - | 13,601 | - | 18,847 |
| Orta ve Uzun Vadeli | - | - | - | - |
| Toplam | 42,420 | 13,601 | 54,694 | 18,847 |

3,774 TL (2003 - 3,687 TL) tutarında dövize endeksli faktoring borçları mali tablolarda Türk lirası faktoring borçları arasında yer almaktadır.

10. a) Finansal kiralama sözleşmelerinde kira taksitlerinin belirlenmesinde kullanılan kriterler, yenileme ve satın alma opsiyonları ile sözleşmede yer alan kısıtlamalar hususlarında bankaya önemli yükümlülükler getiren hükümlerle ilgili genel açıklamalar :

Var olan sözleşmelerde kira taksitleri kiralanan menkullerin kullanım ömürlerine, proje içinde kullanılma sürelerine ve VUK'da belirlenen esaslara göre tespit edilmektedir.

b) Sözleşme değişikliklerine ve bu değişikliklerin bankaya getirdiği yeni yükümlülüklerle ilişkin detaylı açıklama : Yoktur.

c) Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar: Yoktur.

d) Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka'nın Genel Müdürlük-İstanbul ve İzmir-Konak şube binası dışında tüm şube binaları ve konsolide edilen iştirak ve bağlı ortaklıkların faaliyet gösterdikleri binalar, faaliyet kiralaması yoluyla kiralanmıştır. Grubun 31 Aralık 2004 tarihinde sona eren dönemde 12,601 TL tutarında faaliyet kiralaması gideri kar-zarar hesaplarına intikal ettirilmiştir. Söz konusu faaliyet kiralamalarının süreleri 1 ila 5 yıl arasında değişmekte olup, belirli bir ihbar süresine bağlı olarak feshedilebilir niteliktedir.

e) Satış ve geri kiralama işlemlerinde kiracı ve kiralayan, sözleşme koşulları ve sözleşmenin özellikli maddelerine ilişkin açıklamalar : Yoktur.

11. Faiz ve gider reeskontlarına ilişkin bilgiler :

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|--|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Mevduat Faiz Reeskontları | 10,264 | 3,873 | 14,251 | 6,327 |
| Kullanılan Kredi Faiz Reeskontları | 2,103 | 6,956 | 2,776 | 4,749 |
| Tahviller Faiz Reeskontları | - | - | - | - |
| Repo İşlemleri Faiz Reeskontları | 78 | - | 16 | - |
| Türev Finansal Araçlar Reeskontları | 7,519 | 2,796 | 3,527 | 4,571 |
| Faiz ve Gider Reeskontları | - | 341 | - | 39 |
| Kur Gider Reeskontları | 7,519 | 2,455 | 3,527 | 4,532 |
| Faktoring Borçlarına İlişkin Reeskontlar (*) | - | - | - | - |
| Diğer Faiz ve Gider Reeskontları (**) | 1,964 | 1,579 | 7,008 | 1,700 |
| Toplam | 21,928 | 15,204 | 27,578 | 17,347 |

(*) Faktoring borçlarına ilişkin reeskontlar net olarak faktoring alacaklarına ilişkin reeskontlarda gösterilmiştir.

(**) Önceki dönem diğer faiz ve gider reeskontları kaleminin 4,644 TL'lik kısmı dövize endeksli kredilerin kur farkı zarar reeskontlarından oluşmaktadır.

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

12. Karşılıklara ve sermaye benzeri kredilere ilişkin açıklamalar :

a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---------------|--------------|
| Genel Karşılıklar | 10,235 | 8,978 |
| I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar | 8,692 | 7,530 |
| II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar | 49 | 23 |
| Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar | 1,494 | 1,425 |
| Toplam | 10,235 | 8,978 |

b) İzin, kıdem ve ihbar tazminatlarına ilişkin yükümlülükler:

| | 5 ÖD | 4 ÖD | 3 ÖD | 2 ÖD | Önceki D. | Cari D. |
|---|-------|--------|-------|--------|-----------|---------|
| Fiili Kıdem ve İhbar Tazminatı Ödemesi | 107 | 947 | 662 | 435 | 665 | 476 |
| İzin, Kıdem ve İhbar Tazminatı Yükümlülüğü | 3,140 | 4,456 | 6,912 | 10,972 | 14,792 | 19,400 |
| Fiili Ödeme Oranı | 3.40% | 21.24% | 9.59% | 3.96% | 4.50% | 8.54% |
| Kıdem ve İhbar Tazminatı Karşılığı Oranı(*) | - | - | - | - | - | 8.54% |
| Muhtemel Kıdem ve İhbar Tazminatı Y. K. | - | - | - | - | - | 1,657 |

(*) 5 yıllık fiili ödeme oranı.

Ana Ortaklık Banka, 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla 19,400 TL tutarında kıdem ve ihbar tazminatı yükümlülüğü için 1,657 TL (2003-1,406 TL) kıdem ve ihbar tazminatı karşılığını mali tablolara yansıtması olup, bu karşılığın toplam yükümlülüğe oranı % 8.54'tir.

Ana Ortaklık Banka, 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla 201 TL (2003 - 286 TL) tutarında izin yükümlülüğünü mali tablolara yansıtması olup, bu karşılığın toplam yükümlülüğe oranı % 5.15'dir.

Konsolidasyona tabi diğer grup şirketleri ise kendi bağlı oldukları kanunlar çerçevesinde kıdem ve ihbar tazminatı karşılığını mali tablolara yansıtması olup 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla bu tutar 1,078 TL'dir (2003 - 1,282 TL).

c) Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler: Yoktur.

c.1) SSK'na İstinaden Kurulan Sandıklar İçin Yükümlülükler : Yoktur.

c.2) Banka çalışanları için emeklilik sonrası hak sağlayan her çeşit vakıf, sandık gibi örgütlenmeler için yükümlülükler : Yoktur.

d) Karşılıkların niteliği, beklenen ödemenin zamanlaması ve miktarı ile ilgili belirsizlikler :

Karşılıkların niteliği, a ve b maddelerinde açıklanmıştır. Söz konusu karşılıklarla ilgili kısa vadede herhangi bir ödeme beklenmemektedir.

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

f) Grubun kullandığı sermaye benzeri kredilerin sayısı, vadesi, faiz oranı, kredinin temin edildiği kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin detaylı açıklamalar :

Ana Ortaklık Banka, 17 Temmuz 2002 tarihinde, International Finance Corporation (IFC) ile 15 Milyon ABD Doları tutarında sermaye benzeri kredi anlaşması imzalamış bulunmaktadır. Kredinin vadesi 15 Ekim 2009, faiz oranı Libor+%4.5'tur. Söz konusu kredi dilimi, BDDK'nın "katkı sermaye" tanımları paralelinde hazırlanmış olup, Ana Ortaklık Banka'ya uzun vadeli kaynak yaratmanın yanı sıra, Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yeterlilik rasyosunu da pozitif yönde etkilemektedir. Yıl sonundan sonra bahse konu kredinin hisse senedine dönüşme opsiyonu, IFC'ye bu haklardan doğan maddi menfaatlerin nakden ödenmesi sonucunda geçerliliğini yitirmiştir.

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

g) Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|------------------------------|------------|---------------|--------------|---------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Yurtiçi Bankalardan | - | - | - | - |
| Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan | - | - | - | - |
| Yurtdışı Bankalardan | - | - | - | - |
| Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan | - | 20,045 | - | 23,792 |
| Toplam | - | 20,045 | - | 23,792 |

h) Ana Ortaklık Banka'nın dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıkları 9,682 TL olup, bilançoda krediler kaleminden netleştirilmiştir.

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

j) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılık tutarı 88 TL'dir.

13. 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) TL'lik (tam TL) 60,000 (altmışbin) hisseye isabet eden bölümünün %7'si (yüzde yedi) kurucu intifa senedi sahiplerine dağıtılır. 10 Şubat 2005 tarihli, 3702/11 sayılı Yönetim Kurulu kararı doğrultusunda kurucu intifa senetlerinden 6 adeti Banka'nın ana ortağı olan TEB Mali Yatırımlar'a devredilmiştir.

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

14. 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 | 69 | - |
| Hisse Senedi İptal Kârı | - | - |
| Diğer Sermaye Araçları | - | - |
| Toplam Hisse Senedi İhracı | 115,600,000 | 110,250,000 |

15. a) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar :

a.1) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler :

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|--------------------------------------|--------------|------------|--------------|----------|
| | TP | YP | TP | YP |
| İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan | - | - | 126 | - |
| Satılmaya Hazır MD'den | 3,742 | 253 | 58 | - |
| Yapısal Pozisyona Konu Edilen MD'den | - | - | - | - |
| Toplam | 3,742 | 253 | 184 | - |

a.2) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler :

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|------------|--------------|
| Menkul Değerler Değer Artış Fonunun Yabancı P. Menkul Değerlere Ait Olan Bölümü | 253 | - |
| Yukarıdaki Tutarın Yabancı Para İştirakler, Bağlı Ortaklıklar, Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değer Niteliğindeki Hisse Senetlerine İlişkin Kur Artışlarını İçeren Kısmı | - | - |
| Toplam | 253 | - |

b) Yabancı para iştirakler, bağlı ortaklıklar, satılmaya hazır menkul değer niteliğindeki hisse senetlerine ilişkin kur artışlarının mali tablolarındaki gösterim şekline ilişkin bilgiler :

31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla, Grubun konsolidasyon kapsamında bulunan bağlı ortaklıklarına ilişkin kur artışı yoktur. 31 Aralık 2003 tarihi itibarıyla kur artışı 2,961 TL olup, mali tablolarda özkaynaklar kalemleri içerisinde diğer kar yedekleri olarak yer almaktadır.

c) Grup, Döviz Kurlarındaki Değişmelerin Etkilerinin Muhasebeleştirilmesi esaslarını ilk kez uyguladığı zaman, ilgili tutarın saptanamadığı durumlar hariç olmak üzere, geçmiş dönemlerden gelen ve özkaynaklara dahil edilmiş birikmiş kur farkı tutarları : Yoktur.

16. Yeniden değerlendirme fonuna ilişkin bilgiler : Yoktur.

17. Yeniden değerlendirme değer artışına ilişkin bilgiler unsurları itibarıyla açıklanır : Yoktur.

18. Yasal yedeklere ilişkin bilgiler :

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|---------------|--------------|
| I. Tertip Kanuni Yedek Akçe | 46,797 | 9,095 |
| II. Tertip Kanuni Yedek Akçe | 5,686 | - |
| Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler | - | - |
| Toplam | 52,483 | 9,095 |

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

19. Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler :

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|---------------|--------------|
| Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe | 39,435 | - |
| Dağıtılmamış Kârlar | - | - |
| Birikmiş Zararlar | - | - |
| Yabancı Para Sermaye Kur Farkı | - | - |
| Toplam | 39,435 | - |

20. a) Azınlık haklarına ilişkin bilgiler :

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|----------------------------------|------------|---------------|
| Dönem Başı Bakiye | 28,319 | 24,964 |
| Bağlı Ortaklıkların Net Kâr Payı | - | - |
| Önceki Dönem Temettüsü (*) | (27,528) | 3,355 |
| Dönem Sonu Bakiye | 791 | 28,319 |

(*) Temettü ve bağlı ortaklıkların oran değişikliklerinden kaynaklanmaktadır.

b) 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 | 48,699 | %84.25 | 48,699 | - |

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
31 ARALIK 2004 VE 2003 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim - 31 Aralık 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.

39,454 TL (2003 – 48,906 TL) tutarındaki diğer faiz gelirleri tutarının 22,148 TL'si (2003 – 30,279 TL) finansal kiralama işlemlerinden alınan faizlerden, 14,625 TL'si (2003 – 15,239 TL) faktoring işlemlerinden alınan faizlerden oluşmaktadır.

57,422 TL (2003 – 46,220 TL) tutarındaki diğer alınan ücret ve komisyon tutarının 14,359 TL'si (2003 – 13,875 TL) aracılık komisyonlarından, 5,743 TL'si (2003 - 7,474 TL) kredi kartı ücret ve komisyonlarından, 4,773 TL'si (2003 - 4,576 TL) ithalat akreditifi komisyonlarından, 16,062 TL (2003 – 18,084 TL) tutarındaki diğer verilen ücret ve komisyonlar toplamının ise 7,264 TL'si (2003 - 7,803 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 | 22,148 | 30,279 |

c) Ters repo işlemlerinden alınan faizler :

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|--|------------|----|--------------|----|
| | TP | YP | TP | YP |
| Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler | 1,409 | - | 1,490 | - |

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 | 289 | 16,022 | - | - | - | - | 16,311 |
| Tasarruf Mevduatı (*) | 2,989 | 27,140 | 32,228 | 19,323 | 5,660 | 8,470 | 95,810 |
| Resmi Mevduat | - | - | 49 | - | - | - | 49 |
| Ticari Mevduat (*) | 1,971 | 21,689 | 11,695 | 4,721 | 20,724 | 441 | 61,241 |
| Diğer Mevduat | 1 | 1,127 | 1,031 | 108 | - | - | 2,267 |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | - | - | - | - | - | - | - |
| Kıymetli Maden Depo | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | 5,250 | 65,978 | 45,003 | 24,152 | 26,384 | 8,911 | 175,678 |
| Yabancı Para | | | | | | | |
| Dth (*) | 878 | 16,483 | 16,731 | 4,148 | 712 | 8,291 | 47,243 |
| Bankalararası Mevduat | 111 | 2,828 | 42 | - | - | - | 2,981 |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | - | - | - | - | - | - | - |
| Kıymetli Maden | - | 5 | 82 | - | - | - | 87 |
| Toplam | 989 | 19,316 | 16,855 | 4,148 | 712 | 8,291 | 50,311 |
| Genel Toplam | 6,239 | 85,294 | 61,858 | 28,300 | 27,096 | 17,202 | 225,989 |

(*) Tasarruf mevduatına ödenen faizlerin 4,615 TL'lik ve ticari mevduata ödenen faiz giderlerinin 15,806 TL'lik kısmı yabancı para olduğundan dolayı döviz tevdiat hesaplarına ödenen faizlerin içerisinde gösterilmiştir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2004 VE 2003 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim - 31 Aralık 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 | 16,460 | - | 18,346 | - |

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 :

19,041 TL tutarındaki diğer faaliyet gelirlerinin 7,243 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 | 4,703 | 5,672 |
| III. Grup Kredi ve Alacaklar | 288 | 187 |
| IV. Grup Kredi ve Alacaklar | 1,165 | 1,798 |
| V. Grup Kredi ve Alacaklar | 3,250 | 3,687 |
| Genel Kredi Karşılık Giderleri | 3,006 | 2,816 |
| Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri | - | - |
| Dövizde Endeksli Krediler Kur Farkı Giderleri | 13,914 | 14,176 |
| Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri | 2,967 | 279 |
| Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler | 2 | - |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler | 2,965 | 279 |
| Değer Düşüş Karşılığı Giderleri | - | - |
| İştirakler | - | - |
| Bağlı Ortaklıklar | - | - |
| Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | - | - |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler | - | - |
| Diğer | 236 | 41 |
| Toplam | 24,826 | 22,984 |

5.a) Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler :

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|----------------|----------------|
| Personel Giderleri | 96,653 | 82,169 |
| Kıdem Tazminatı Karşılığı | 1,215 | 1,481 |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı | - | - |
| Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri | 13,641 | 15,305 |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri | 2,012 | 1,914 |
| Diğer İşletme Giderleri | 44,746 | 41,062 |
| Bakım ve Onarım Giderleri | 1,624 | 5,494 |
| Reklam ve İlan Giderleri | 6,018 | 4,055 |
| Diğer Giderler | 37,104 | 31,513 |
| Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar | 1,749 | 463 |
| Faaliyet Kiralama Giderleri | 12,601 | 11,870 |
| Diğer(*) | 18,118 | 23,971 |
| Toplam | 190,735 | 178,235 |

(*) Diğer faaliyet giderleri içerisinde 4,429 TL (2003 – 5,561 TL) tutarında Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ödenen primler yer almaktadır.

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

- b) Olağandışı kalemlerden kaynaklanan giderlerin niteliği ve miktarı ve cari dönemdeki olağanüstü kalemlere ilişkin vergi gideri : Yoktur.
- c) Şerefiye ile ilgili bilgiler:
- c.1) Şerefiye amortismanının dahil edildiği gelir tablosu kalemi belirtilir: Dönemin diğer faaliyet giderleri içerisinde yer almaktadır.
- c.2) Varsa, negatif şerefiyenin Banka Birleşme ve Devirleri ile Bankalarca İktisap Edilen Ortaklıkların Muhasebeleştirilmesi Standardının 16 ncı maddesinde yer alan esaslara uygun olarak belirlendiği, gelecekte oluşması beklenen zarar ve giderlerin zamanı ve tutarı, negatif şerefiyenin gelir olarak kaydedileceği dönemler ve gelir tablosunda kaydedildiği gelir tablosu kalemleri belirtilir: Yoktur.

6.a) Bağlı ortaklık ve iştiraklerden elde edilen gelir ve giderler : 65 TL.

- 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 VIII. Kısımda belirtilen tutarları içermektedir.

7. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar :

- a) Azınlık haklarına ait kar/zarar :

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---------------------------------|------------|--------------|
| Azınlık Haklarına Ait Kar/Zarar | 737 | 37 |

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

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

IV- Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

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

- a.1) Grubun birlikte kontrol edilen ortaklıkları ile ilgili şartta bağlı hususlar ve diğer girişimcilerle birlikte şartta bağlı yükümlülüklerdeki payı : Yoktur.
- a.2) Birlikte kontrol edilen ortaklıklarının kendi şartta bağlı yükümlülüklerine ilişkin payı : Yoktur.
- a.3) Grubun birlikte kontrol edilen ortaklıklarındaki diğer girişimcilerin yükümlülüklerinden sorumlu olmasından kaynaklanan şartta bağlı yükümlülükleri : Yoktur.

b) 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. 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla açıklanması gereken şartta 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. Türev finansal araçlara ilişkin bilgiler :

| | Amaçlarına Göre Türev İşlemler | | | |
|---|--------------------------------|--------------|---------------------------------|--------------|
| | Alım Satım Amaçlı İşlemler | | Riskten Korunma Amaçlı İşlemler | |
| | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri | | | | |
| Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I): | 1,009,650 | 777,790 | - | - |
| Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri | 569,939 | 466,582 | - | - |
| Swap Para Alım Satım İşlemleri | 375,402 | 311,208 | - | - |
| Futures Para İşlemleri | - | - | - | - |
| Para Alım Satım Opsiyonları | 64,309 | - | - | - |
| Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II) : | 7,070 | 993 | - | - |
| Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri | - | - | - | - |
| Swap Faiz Alım Satım İşlemleri | 7,070 | 993 | - | - |
| Faiz Alım Satım Opsiyonları | - | - | - | - |
| Futures Faiz Alım Satım İşlemleri | - | - | - | - |
| Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III) | - | - | - | - |
| A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III) | 1,016,720 | 778,783 | - | - |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri | | | | |
| Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı | - | - | - | - |
| Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı | - | - | - | - |
| YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı | - | - | - | - |
| B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler | - | - | - | - |
| Türev İşlemler Toplamı (A+B) | 1,016,720 | 778,783 | - | - |

Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile ilgili olarak; ayrı ayrı vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi cinsi bazında, ilgili miktarlar da belirtilmek suretiyle sözleşmelerin cinsi, yapılış amacı, riskin niteliği, risk yönetim stratejisi, riske karşı korunma ilişkisi, bankanın mali durumuna muhtemel etkileri, nakit akımının zamanı, önceden gerçekleşeceği tahmin edilen ve bu tahmine dayanılarak muhasebeleştirilen, ancak gerçekleşmeyeceği anlaşılan işlemlerin gerçekleşmemesinin nedenleri, sözleşmeler nedeniyle cari dönemde gelir tablosu ile ilişkilendirilmeyen gelir ve giderler hakkında bilgiler :

Yapılan vadeli döviz alım-satımları ve swap işlemleri sözleşmeleri faiz ve kur farkı değişikliklerinden korunma amacına yöneliktir ve MUY uyarınca riskten korunma aracı olarak değerlendirilememekte ve alım satım amaçlı işlemler olarak banka tarafından rayiç değerleri ile izlenmektedir.

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

Grub'un 31 Aralık 2004 itibariyle, vadeli döviz, para ve faiz swap işlemlerinin dökümü döviz cinsi bazında ve TL cinsinden karşılıkları aşağıdaki gibidir:

| | Vadeli Alım | Vadeli Satım | Swap Alım | Swap Satım | Opsiyon Alım | Opsiyon Satım |
|---------------|----------------|----------------|----------------|----------------|---------------|---------------|
| Cari Dönem | | | | | | |
| TRL | 15,551 | 78,504 | 35,336 | 31,911 | 16,815 | 16,669 |
| USD | 94,093 | 160,115 | 39,481 | 94,766 | 14,436 | 14,565 |
| EUR | 134,576 | 36,026 | 30,996 | 61,827 | 912 | 912 |
| DİĞER | 37,990 | 13,084 | 83,381 | 4,774 | - | - |
| Toplam | 282,210 | 287,729 | 189,194 | 193,278 | 32,163 | 32,146 |
| Önceki Dönem | | | | | | |
| TRL | 25,007 | 43,764 | - | - | - | - |
| USD | 149,703 | 29,183 | 100,107 | 55,709 | - | - |
| EUR | 35,298 | 144,895 | - | 100,036 | - | - |
| DİĞER | 21,782 | 16,950 | 55,466 | 883 | - | - |
| Toplam | 231,790 | 234,792 | 155,573 | 156,628 | - | - |

3. Bilanço dışı yükümlülüklerle ilişkin açıklama :

- a) Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı : Kredi kartı harcama limiti taahhütleri, 31 Aralık 2004 ve 2003 tarihleri itibariyle sırasıyla 123,660 TL ve 122,001 TL'dir.
- b) Aşağıdakiler dahil bilanço dışı kalemlerden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

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

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

Grubun 31 Aralık 2004 tarihi itibariyle toplam 951,320 TL tutarında teminat mektubu (2003 – 831,934 TL), 45,697 TL tutarında aval ve kabul kredileri (2003 – 55,229 TL) ve 515,191 TL tutarında akreditifler (2003 – 490,301 TL) sebebiyle garanti ve kefaletleri bulunmaktadır.

- b.2) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler : b.1) maddesinde açıklananların haricinde Grubun 18,354 TL (2003 - 907 TL) tutarında diğer kefalet ve garantileri bulunmaktadır.

4. Banka, bilanço dışı yükümlülüklerinin özellikle yoğunlaştığı alanlar : Sektörel yoğunlaşma IV.8.a) No'lu maddede açıklanmıştır.

- 5.a) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|------------------|------------------|
| Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler | 102,809 | 85,701 |
| Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli | 58,639 | 19,400 |
| Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli | 44,170 | 66,301 |
| Diğer Gayrinakdi Krediler | 1,427,753 | 1,292,670 |
| Toplam | 1,530,562 | 1,378,371 |

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

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

6. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar :

Banka gerçek ve tüzel kişiler adına, menkul kıymet alım-satım ve saklama faaliyetlerinde bulunmaktadır. Emanete alınan menkul değerlerin detayı Bilanço Dışı Yükümlülükler tablosunda gösterilmiştir

7. 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: Mart 2005

Yabancı Para Taahhütler

| | |
|-------------|---------|
| Uzun Vadeli | BB+ |
| Kısa Vadeli | B |
| Görünüm | Durağan |

Türk Lirası Taahhütler

| | |
|--------------------------------|-----------|
| Uzun Vadeli | BB- |
| Kısa Vadeli | B |
| Görünüm | Durağan |
| Ulusal | AA- (tur) |
| Görünüm | Durağan |
| Bireysel Derecelendirme | C/D |
| Destek Notu | 3 |

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

8.a) Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi :

| | Cari Dönem | | | | Önceki Dönem | | | |
|------------------------------|----------------|---------------|------------------|---------------|----------------|---------------|----------------|---------------|
| | TP | (%) | YP | (%) | TP | (%) | YP | (%) |
| Tarım | 4,671 | 0.91 | 13,589 | 1.34 | 5,976 | 1.39 | 18,519 | 1.95 |
| Çiftçilik ve Hayvancılık | 2,934 | 0.57 | 10,632 | 1.05 | 5,690 | 1.32 | 14,979 | 1.57 |
| Ormancılık | 1,583 | 0.31 | 2,957 | 0.29 | 239 | 0.06 | 3,448 | 0.37 |
| Balıkçılık | 154 | 0.03 | - | - | 47 | 0.01 | 92 | 0.01 |
| Sanayi | 329,757 | 64.06 | 585,644 | 57.65 | 287,247 | 66.45 | 560,775 | 59.27 |
| Madencilik ve Taşocakçılığı | 9,314 | 1.81 | 21,474 | 2.11 | 5,835 | 1.35 | 9,395 | 0.99 |
| İmalat Sanayi | 314,711 | 61.14 | 563,973 | 55.52 | 275,605 | 63.76 | 550,945 | 58.23 |
| Elektrik, Gaz, Su | 5,732 | 1.11 | 197 | 0.02 | 5,807 | 1.34 | 435 | 0.05 |
| İnşaat | 27,200 | 5.28 | 35,205 | 3.47 | 21,460 | 4.96 | 28,468 | 3.01 |
| Hizmetler | 142,685 | 27.72 | 235,134 | 23.15 | 113,483 | 26.25 | 180,790 | 19.11 |
| Toptan ve Perakende Ticaret | 68,692 | 13.33 | 64,232 | 6.32 | 59,885 | 13.85 | 52,879 | 5.59 |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri | 403 | 0.08 | 8,698 | 0.86 | 405 | 0.09 | 3,279 | 0.35 |
| Ulaştırma ve Haberleşme | 33,753 | 6.56 | 16,040 | 1.58 | 22,852 | 5.29 | 13,810 | 1.46 |
| Mali Kuruluşlar | 23,088 | 4.49 | 130,607 | 12.86 | 24,714 | 5.72 | 99,989 | 10.56 |
| Gayrimenkul ve Kiralama Hiz. | 5,236 | 1.02 | 9,509 | 0.94 | 2,868 | 0.66 | 9,497 | 1.00 |
| Serbest Meslek Hizmetleri | 2,463 | 0.48 | 5,819 | 0.57 | 1,195 | 0.28 | 1,236 | 0.14 |
| Eğitim Hizmetleri | 101 | 0.02 | 7 | - | 101 | 0.02 | - | - |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler | 8,949 | 1.74 | 222 | 0.02 | 1,463 | 0.34 | 100 | 0.01 |
| Diğer | 10,432 | 2.03 | 146,245 | 14.39 | 4,115 | 0.95 | 157,538 | 16.66 |
| Toplam | 514,745 | 100.00 | 1,015,817 | 100.00 | 432,281 | 100.00 | 946,090 | 100.00 |

b) I ve II'nci grup gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler :

| Gayrinakdi Krediler | I inci Grup | | II nci Grup | |
|------------------------------|----------------|------------------|-------------|----------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Teminat Mektupları | 506,150 | 445,170 | - | - |
| Aval ve Kabul Kredileri | - | 45,697 | - | - |
| Akreditifler | - | 515,191 | - | - |
| Cirolar | - | - | - | - |
| Menk. Değer İh.Sat.Alma Gar. | - | - | - | - |
| Diğer Garanti Ve Kefaletler | 8,595 | 9,759 | - | - |
| Toplam | 514,745 | 1,015,817 | - | - |

Grup, 285 TL tutarındaki nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredileri için 88 TL karşılık hesaplayarak mali tablolarına yansıtmıştır.

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

V- Konsolide Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. Cari dönemde Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standardının uygulanması sebebiyle yapılan düzeltmelere ilişkin bilgiler:

- a) Satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlendirilmesinden sonra meydana gelen artış 3,937 TL'dir.

Riskten korunma ile ilgili varlıklar dışında kalan satılmaya hazır yatırımların rayiç değerle yeniden ölçülmesinden kaynaklanan kazanç ya da kayıp özkaynağa kaydedilmişse cari dönemde kaydedilen tutar gösterilir: Yukarıda belirtilmiştir.

- b) Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler: Yoktur.

- c) Kur farklarının dönem başı ve dönem sonundaki tutarlarına ilişkin mutabakat açıklanır:

31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla, Grubun konsolidasyon kapsamında bulunan bağlı ortaklıklarına ilişkin kur azalışı 3,250 TL olup, mali tablolarda özkaynaklar kalemleri içerisinde diğer kar yedekleri satırında yer almaktadır. 31 Aralık 2003 tarihi itibarıyla ise, 2,961 TL tutarında kur artışı olup, diğer kar yedekleri satırında gösterilmiştir.

2. Cari dönemde Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standardının uygulanması sebebiyle yapılan düzeltmelere ilişkin bilgiler:

- a) Satılmaya hazır yatırımlara ilişkin bilgiler:

Satılmaya hazır yatırımların (riskten korunma ile ilgili varlıklar dışında kalanlar) rayiç değerde yeniden ölçülmesinden kaynaklanan kazanç ya da kayıp özkaynağa kaydedilmişse özkaynaktan alınarak net kâr/zarar hesabına kaydedilen tutar gösterilir: 126 TL

- b) Nakit akış riskinden korunmaya ilişkin bilgiler:

Nakit akış riskinden korunmalarda, riskten korunma aracı olarak belirlenmiş bir finansal varlık ve yükümlülüğe ait kazanç ya da kayıp, özkaynağa kaydedilmişse özkaynaktan alınarak net kâr/zarar hesabına kaydedilen tutar açıklanır: Yoktur.

3. Temettüye ilişkin bilgiler:

- a) Bilanço tarihinden sonra ancak mali tabloların ilanından önce bildirim yapılmış kâr payları tutarı: Yoktur.

- b) Bilanço tarihi sonrasında ortaklara dağıtılmak üzere önerilen hisse başına dönem net kâr payları: Kar payı dağıtımına Genel Kurul toplantısında karar verilecek olup, Genel Kurul, mali tabloların kesinleştiği tarih itibarıyla henüz yapılmamıştır.

4. Yasal yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar: 43,388 TL yasal yedeklere aktarılmıştır.

5. Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler:

- a) Banka, tüm sermaye payı sınıfları için; kâr payı dağıtılması ve sermayenin geri ödenmesi ile ilgili kısıtlamalar dahil olmak üzere bu kalemlerle ilgili haklar, öncelikler ve kısıtlamalar: V. bölüm, 2.kısım 13.g) no.lu dipnotda açıklanmıştır.

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

VI- Konsolide Nakit Akım Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. Nakit Akım Tablosunda yer alan diğer kalemlerin ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi:

“Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerde değişim öncesi faaliyet karı” içinde yer alan 147,744 TL tutarındaki “Diğer” kalemi, personel giderleri, finansal kiralama giderleri, kıdem tazminatı karşılığı, amortisman giderleri ve ödenen vergiler hariç diğer faaliyet giderleri ile verilen ücret ve komisyonlar tutarından oluşmaktadır.

“Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim” içinde yer alan 141,895 TL tutarındaki “Diğer borçlardaki net artış/azalış” kalemi muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar, para piyasalarındaki değişimlerden oluşmaktadır. (32,217) TL tutarındaki “Diğer aktiflerdeki net artış/azalış” kalemi ise muhtelif alacaklar ve diğer aktifler kalemlerindeki değişimden oluşmaktadır.

“Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim” içinde yer alan (213,955) TL tutarındaki “Diğer ” kalemi Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişimin enflasyon muhasebesi etkisini içermektedir.

“Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı” içinde yer alan (2,014) TL tutarındaki “Diğer” kalemi yatırım faaliyetleri konusu aktiflerdeki enflasyon muhasebesi etkisini içermektedir.

“Finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit akımı” içinde yer alan 1,106 TL tutarındaki “Diğer” kalemi finansman faaliyetleri konusu pasiflerdeki enflasyon muhasebesi etkisini içermektedir.

2. İştirak, bağlı ortaklık ve diğer yatırımların elde edilmesinden kaynaklanan nakit akımına ilişkin bilgiler:

Ana Ortaklık Banka'nın dönem içinde gerçekleştirdiği grup içi iştirak ve bağlı ortaklık alımlarıyla ilgili açıklamalar V. Bölüm 1. kısım 9 ve 10 nolu dipnotlarda sunulmuştur.

3. İştirak, bağlı ortaklık ve diğer işletmelerin elden çıkarılmasına ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|------------|--------------|
| Net Varlıklar | | |
| Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar | 12 | - |
| Diğer Bankalardan Alacaklar | 5,238 | - |
| Verilen Krediler | - | - |
| Diğer Aktifler | 27,308 | - |
| Müşterilere Borçlar | - | - |
| Diğer Borçlar | 33,111 | - |
| Satışlardan Elde Edilen Hasılat | 750 | - |
| Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Toplamı | | |
| İndirilir | (5,250) | - |
| Satıştan Sağlanan Net Nakit Girişi | (4,500) | - |

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

4. 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 | Önceki Dönem |
|-------------------------|------------|--------------|
| Nakit | 74,878 | 112,560 |
| Nakde Eşdeğer Varlıklar | 1,988,670 | 2,305,664 |
| Dönem Sonu | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Nakit | 80,060 | 74,878 |
| Nakde Eşdeğer Varlıklar | 1,685,510 | 1,988,670 |

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

- 5. Yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle bankanın ya da diğer ortaklıkların serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlık mevcudu:** Bulunmamaktadır.
- 6. a. Bankacılık faaliyetlerinde ve sermaye taahhütlerinin yerine getirilmesinde kullanılacak olan henüz kullanılmamış borçlanma imkanlarına ve varsa bunların kullanımına ilişkin kısıtlamalar:** Bulunmamaktadır.
- b. Kısmi konsolidasyon yöntemine göre muhasebeleştirilen birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bankanın payına düşen nakit akımlarının bankacılık, yatırım ve finansman faaliyetleri itibarıyla ayrı ayrı toplam tutarları:** Geçerli değildir.
- c. Mevcut bankacılık faaliyet kapasitesini sürdürebilmek için ihtiyaç duyulan nakit akışlarından ayrı olarak, bankacılık faaliyet kapasitesindeki artışları gösteren nakit akımı toplamı:** Yoktur.

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

VII- Banka Birleşme Ve Devirleri İle Bankalarca İktisap Edilen Ortaklıkların Muhasebeleştirilmesine İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar

Banka birleşme ve devirleri ile bankalarca iktisap edilen ortaklıklar ile ilgili açıklanması gereken bir husus bulunmamaktadır.

1. **Devir dahil bütün ortaklık birleşmelerinde, birleşmenin gerçekleştiği döneme ait mali tablolarda birleşen ortaklıkların unvan ve türleri, birleşmeyi kayıtlara yansıtmak için kullanılan muhasebe yöntemi, birleşmenin yürürlüğe girdiği tarih ve sona erdirilmesine karar verilen faaliyetlerle ilgili açıklamalar :** Yoktur.

2. a) İktisabın gerçekleştiği döneme ilişkin açıklamalar : Yoktur.

| Hissesi İktisap Edilen Bankanın Adı | Oy Hakkına Sahip Hisselerin Yüzdesi | İktisap Maliyeti | Ödenen veya Şarta Bağlı Olarak Ödenecek Olan Alış Bedeli |
|--|--|---------------------|---|
| - | - | - | - |

b) Karşılıklar, Şarta Bağlı Yükümlülükler ve Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardında belirtilen kamuya açıklama zorunlulukları iktisap edilenin faaliyetlerinin azaltılması veya durdurulmasına ilişkin ayrılan karşılıklar ve her bir iktisap için ayrılan karşılıkların toplam defter değeri : Yoktur.

c) Bir iktisapta, varlık ve yükümlülüklerin rayiç değerleri veya alış bedelleri iktisabın gerçekleştiği dönem sonunda kesin olarak belirlenemiyorsa, bu hususun sebepleri ve geçici olarak belirlenen rayiç değerlere sonradan yapılan düzeltmeler söz konusu olduğunda, bu düzeltmeler ilgili açıklamalar : Yoktur.

3. **Birleşme ve devirlere ilişkin açıklamalar :**

a) Çıkarılan hisselerin tanım ve sayısı ile çıkarların karşılıklı olarak paylaşımını etkileyen değişimi yapılan oy hakkına sahip hisselerin değişimi ve her bir hissedara düşen pay oranı : Yoktur.

b) Her bir banka tarafından birleşime katılan varlıkların ve borçların miktarları : Yoktur.

c) Birleşme ve devir sonucunda oluşan bankanın mali tablolarında gösterilen net kâr ya da zarara dahil edilen birleşme öncesi satış gelirleri, diğer faaliyet gelirleri, olağandışı gelir/gider kalemleri ve net kâr ya da zararı : Yoktur.

4. **Bilanço tarihinden sonra, mali tablolarının onaylanarak yayımlanmasından önce gerçekleşen banka birleşmeleri ile ilgili olarak bu maddede belirtilen bilgilere ilişkin açıklamalar :** Yoktur.

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

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

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

a) Cari Dönem :

| Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu* | İştirak ve Bağlı Ortaklıklar | | Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar | |
|-----------------------------------|------------------------------|---------|--|---------|--|---------|
| | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi |
| Krediler ve Diğer Alacaklar | | | | | | |
| Dönem Başı Bakiyesi | - | - | 73,891 | 1,532 | 3,093 | 5,249 |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | - | 31 | 13,024 | 547 | 3,687 |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | - | - | 3,571 | 258 | 28 | 41 |

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 | - | - | 130,981 | 8,729 | 13,172 | 5,673 |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | - | 73,891 | 1,532 | 3,093 | 5,249 |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | - | - | 7,257 | 26 | 3,412 | 76 |

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 | - | - | 188,691 | 242,725 | 773,038 | 1,002,586 |
| Dönem Sonu | - | - | 237,410 | 188,691 | 676,675 | 773,038 |
| Mevduat Faiz Gideri | - | - | 7,009 | 6,343 | 14,149 | 14,779 |

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 | - | - | 25,656 | 56,181 | 38,525 | 31,761 |
| Dönem Sonu | - | - | 5,282 | 25,656 | - | 38,525 |
| Toplam Kâr / Zarar | - | - | 433 | (145) | 2,184 | 872 |
| 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
31 ARALIK 2004 VE 2003 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim - 31 Aralık 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 | 914,085 | 28.02 |
| Gayrinakdi kredi | 16,711 | 1.10 |
| Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri | 5,282 | 0.52 |
| Nakdi kredi | 578 | 0.03 |

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 : Grubun iştiraki olan Varlık Yatırım Ortaklığı A.Ş. özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilmiştir.
- 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 3,950 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 %0.49'unu oluşturmaktadır. Söz konusu kredi miktarları VIII-1a no'lu dipnotta açıklanmıştır.

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

31 Aralık 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 9 ve 10 nolu dipnotlarda sunulmuştur.

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

IX- 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 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla son üç sene için kümülatif olarak %70 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.

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

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

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

31 Aralık 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 2004 | 8,403.8 | 1.000 |
| 31 Aralık 2003 | 7,382.1 | 1.138 |
| 31 Aralık 2002 | 6,478.8 | 1.297 |

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, Grubun 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 yapılıp yapılmadığına ilişkin açıklama :

Gayrimenkullerin rayiç değerlerinin tesbiti için Ana Ortaklık Banka, 14 Sayılı Tebliğ çerçevesinde ekspertiz yaptırmaktadır.

31 Aralık 2004 tarihi itibarı ile Ana Ortaklık Banka'nın enflasyona göre düzeltilmiş yasal muhasebe kayıtlarında yer alan kanuni yedek akçeleri 6,838 TL'dir.

31 Aralık 2004 ve 2003 tarihli mali tablolar bağımsız denetimden geçmiştir.

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

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

X- Grubun Yurt İçi, Yurt Dışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubeleri İle Yurt Dışı Temsilciliklerine İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

Grubun yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

| | Sayı | Çalışan Sayısı | | |
|-------------------------|------|----------------|-----------------------|----------------------|
| Yurtiçi şube | 87 | 2,129 | | |
| Yurtdışı temsilcilikler | - | - | <u>Bulunduğu Ülke</u> | |
| | | | <u>Aktif Toplamı</u> | <u>Yasal Sermaye</u> |
| Yurtdışı şube | - | - | - | - |
| Kıyı Bnk. Blg. Şubeler | 1 | 2 | Bahreyn | 169,192 |

XI- 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: Önemli bir değişiklik yoktur.

a.1) Kıdem tazminatı tavanı 1.649 TL'ye çıkartılmıştır.

a.2) 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 nın yurtdışındaki faaliyetlerine etkisi : Önemli bir değişiklik yoktur.

a.3) Ana Ortaklık Banka, ana hissedarı TEB Mali Yatırımlar'ın 10 Şubat 2005 tarihli yazısına istinaden, TEB Mali Yatırımlar'ın, sermayesinin %50'sini temsil eden hisselerinin, BNP Paribas'ya devredildiğini kamuoyuna duyurmuştur.

a.4) Ana Ortaklık Banka, Grubun bağlı ortaklıklarından TEB Portföy'ün 28 Şubat 2005 tarihli yazısına istinaden, TEB Portföy'ün ABN Ambro Bank N.V. tarafından sahip olunan % 17.5 oranındaki hisselerinin, Grubun bağlı ortaklıklarından TEB Yatırım tarafından alındığını kamuoyuna duyurmuştur. Ana Ortaklık Banka risk grubunun pay oranı % 100'e yükselmiştir.

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

ALTINCI BÖLÜM

DiĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

XII. Diğ er Açıklama ve Dipnotlar

Bilançoyu önemli ölçüde etkileyen ya da bilançonun açık, yorumlanabilir ve anlaşılabilir olması açısından açıklanması gerekli olan diğ er hususlar : Yoktur.

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

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

XIII. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

Banka'nın kamuya açıklanan konsolide mali tablo ve dipnotları Güney Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (An Affiliated Firm of Ernst&Young International) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 29 Mart 2005 tarihli denetim raporu mali tabloların önünde sunulmuştur.