

**TÜRK EKONOMİ BANKASI
ANONİM ŞİRKETİ
VE MALİ ORTAKLIKLARI**

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2006 ARA
DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
MALİ TABLOLAR
VE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN
DİPNOTLAR**

Türk Ekonomi Bankası A.Ş.
Yönetim Kurulu'na
İstanbul

TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK-30 EYLÜL 2006 ARA DÖNEMİNE AİT
BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

1. Türk Ekonomi Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının ("Grup"), 30 Eylül 2006 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide gelir, özkaynak değişim ve nakit akım tablolarını sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu mali tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız sınırlı denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu mali tablolar üzerine rapor sunmaktır. Grup'un 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide mali tabloları, başka bir denetim şirketi tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, söz konusu denetim şirketi, 9 Şubat 2006 tarihli bağımsız denetim raporunda olumlu görüş bildirmiştir.
2. Sınırlı denetim, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve bu Kanun'un Geçici 1'inci maddesi uyarınca yürürlükte bulunan hesap ve kayıt düzeni ile muhasebe ve bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Bu düzenlemeler, sınırlı denetimin, mali tablolarda önemli bir yanlışlığın bulunup bulunmadığına dair sınırlı bir güvence verecek şekilde planlanmasını ve yapılmasını öngörür. Sınırlı denetim, temel olarak mali tabloların analitik yöntemler uygulanarak incelenmesi, doğruluğunun sorgulanması ve denetlenenin yönetimi ile görüşmeler yapılarak bilgi toplanması ile sınırlı olduğundan, tam kapsamlı denetime kıyasla daha az güvence sağlar. Tam kapsamlı bir denetim çalışması yürütülmemesi nedeniyle bir denetim görüşü bildirilmemektedir.
3. Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki konsolide mali tabloların, Türk Ekonomi Bankası A.Ş. ve Mali Ortaklıkları'nın 30 Eylül 2006 tarihi itibarıyla konsolide mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide faaliyet sonuçlarını ve konsolide nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37 ve 38'inci maddeleri ve bu Kanun'un Geçici 1'inci Maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

DRT BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Member of DELOITTE TOUCHE TOHMATSU

Hasan Kılıç
Sorumlu Ortak Başdenetçi

İstanbul, 30 Ekim 2006

**TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş.'NİN 30 EYLÜL 2006 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
DOKUZ AYLIK KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU**

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

Elektronik posta adresi : yatirimciiliskileri@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 hazırlanan dokuz aylık konsolide finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır:

- ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- ANA ORTAKLIK BANKA'NIN KONSOLİDE ARA DÖNEM MALİ TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ GRUBUN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

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

Bağlı Ortaklıklar

1. The Economy Bank N.V.
2. Stichting Custody Services TEB
3. Kronenburg Vastgoed B.V.
4. TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
5. TEB Finansal Kiralama A.Ş.
6. TEB Factoring A.Ş.
7. TEB Portföy Yönetimi A.Ş.

Bu raporda yer alan konsolide dokuz aylık mali tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Muhasebe Uygulama Yönetmeliği ve ilgili Tebliğler ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe **bin Yeni Türk Lirası** cinsinden hazırlanmış olup, bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

30 Ekim 2006

Yavuz Canevi Yönetim Kurulu Başkanı	Alain Pierre André Bailly Denetim Komitesi Başkanı	İsmail Yanık Denetim Komitesi Başkan Vekili	Varol Civil Genel Müdür	E. Sevinç Özşen Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	B. İlğaz Doğan Finansal Raporlamadan Sorumlu Yönetici
--	---	--	----------------------------	---	--

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler:

Ad-Soyad/Ünvan: Güzin Üstün / Yatırımcı İlişkileri Yöneticisi

Tel No: (0212) 251 21 21
Fax No: (0212) 249 65 68

İÇİNDEKİLER

BİRİNCİ BÖLÜM Genel Bilgiler

Sayfa No

I. Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II. Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III. Ana Ortaklık Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ilişkin açıklama	2
IV. Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi	2
V. Diğer bilgiler	2
VI. Ara dönem konsolide mali tablolara ilişkin açıklamalar	3

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Ara Dönem Mali Tablolar

I. Konsolide bilanço	4
II. Konsolide bilanço dışı yükümlülükler tablosu	6
III. Konsolide gelir tablosu	7
IV. Konsolide özkaynak değişim tablosu	8
V. Konsolide nakit akım tablosu	9

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Konsolide Bazda Mali Bünyeye İlişkin Açıklamalar

I. Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar	19
II. Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	22
III. Konsolide kur riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	22
IV. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	24
V. Konsolide likidite riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	26

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Ara Dönem Mali Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Konsolide aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	28
II. Konsolide pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	38
III. Konsolide gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	42
IV. Konsolide nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	46
V. Konsolide nakit akım tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	48
VI. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar	49
VII. Bilanço sonrası hususlara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	50

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklama ve Dipnotlar

I. Grup'un faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	51
---	----

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Sınırlı Denetim Raporu

I. Bağımsız sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	51
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	51

TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

I- Ana Ortaklık Banka'nın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Tarihçesi

Türk Ekonomi Bankası Anonim Şirketi ("Banka"), Kocaeli Halk Bankası T.A.Ş. ünvanı altında 1927 yılında Kocaeli'de kurulmuş mahalli bir banka iken, 1982 yılında Çolakoğlu Grubu tarafından satın alınmış ve ismi Türk Ekonomi Bankası A.Ş. olarak değiştirilerek merkezi İstanbul'a alınmıştır.

II- Ana Ortaklık Banka'nın Sermaye Yapısı, Yönetim Ve Denetimini Doğrudan Veya Dolaylı Olarak Tek Başına Veya Birlikte Elinde Bulunduran Ortakları, Varsa Bu Hususlarda Yıl İçindeki Değişiklikler İle Dahil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama

30 Eylül 2006 ve 31 Aralık 2005 tarihleri itibariyle Ana Ortaklık Banka'nın başlıca hissedarları ile ödenmiş sermaye pay tutarları ve pay oranları aşağıda belirtilmiştir:

Hissedarların Adı	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Ödenmiş Sermaye	%	Ödenmiş Sermaye	%
TEB Mali Yatırımlar A.Ş.	64,454	84.25	48,699	84.25
Halka arz edilmiş tutar	11,956	15.63	8,766	15.17
Diğer hissedarlar toplamı	90	0.12	335	0.58
	76,500	100.00	57,800	100.00

Ana Ortaklık Banka, 31 Mart 2006 tarihli 3840/28 No'lu Yönetim Kurulu kararına istinaden 100,000 YTL'lik kayıtlı sermaye tavanı içinde 57,800 YTL'lik çıkarılmış sermayesini 18,700 YTL arttırarak 76,500 YTL'ye yükseltmiştir. Arttırılan sermayeyi teşkil eden 18,700 YTL ortaklara rüçhan hakkı kullandırılması ve kullandırılmayan rüçhan haklarının da Borsa'da satılması suretiyle nakden karşılanmış olup bahse konu 18,700 YTL'lik artış 20 Eylül 2006 tarihinde İstanbul Ticaret Sicili Memurluğu'nda tescil edilerek sermaye artırım işlemleri tamamlanmıştır.

30 Eylül 2006 tarihi itibariyle Ana Ortaklık Banka'nın ödenmiş sermayesi tarihsel değerleriyle birim nominal değeri 0.001 YTL olan, 76,500 milyon adet hisseden oluşmaktadır.

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 22 Kasım 2004 tarihinde BNP Paribas ile imzalanan hisse alım sözleşmesinin hükümleri uyarınca, 10 Şubat 2005 tarihinde BNP Paribas'ya devredildiğini kamuoyuna duyurmuştur.

TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

III- Ana Ortaklık Banka'nın, Yönetim Kurulu Başkan Ve Üyeleri, Denetim Kurulu Üyeleri İle Genel Müdür Ve Yardımcılarının, Varsa Bankada Sahip Oldukları Paylara İlişkin Açıklama

<u>Ünvanı</u>	<u>İsmi</u>
Yönetim Kurulu Başkanı	: Yavuz Canevi
Yönetim Kurulu Üyeleri	: Dr.Akın Akbaygil Alain Pierre Andre Bailly (Denetim Komitesi Başkanı) İsmail Yanık (Denetim Komitesi Başkan Vekili) Jean-Jacques Marie Santini Metin Toğay Michel Roger Chevalier Refael Taranto Varol Civil (Genel Müdür)
Teftiş Kurulu Başkanı	: Hakan Tıraşın
Genel Müdür Yardımcıları	: Emine Sevinç Özşen İzzet Cemal Kışmir Levent Çelebioğlu Nilsen Altıntaş Nuri Tuncalı Saniye Telci Turgut Boz Turgut Güney Ümit Leblebici Ünsal Aysun
Denetçiler	: Ayşe Aşardağ Cihat Madanoğlu

Yukarıda belirtilen Yönetim Kurulu başkan ve üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının Banka'da sahip oldukları paylar çok önemsiz seviyededir.

IV- Ana Ortaklık Banka'nın Hizmet Türü Ve Faaliyet Alanlarına İlişkin Özet Bilgi

Ana Ortaklık Banka'nın faaliyet alanı, kurumsal, ticari, bireysel ve özel bankacılığın yanısıra proje finansmanı ve fon yönetimi işlemlerini kapsamaktadır. Banka normal bankacılık faaliyetlerinin yanı sıra TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ve TEB Sigorta A.Ş. adına şubeleri aracılığı ile acentalık faaliyetleri de yürütmektedir. 30 Eylül 2006 tarihi itibarıyla Banka'nın yurt içinde 144 şubesi ve yurtdışında 1 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2005: 112 yurtiçi şube, 1 yurtdışı şube).

V- Diğer Bilgiler

Banka'nın ticari ünvanı	: Türk Ekonomi Bankası Anonim Şirketi
Yönetim merkezinin adresi	: Meclis-i Mebusan Cad. No:35 Fındıklı 34427 - İSTANBUL
Telefon numarası	: (0212) 251 21 21
Fax numarası	: (0212) 249 65 68
Elektronik site adresi	: www.teb.com.tr
Elektronik posta adresi	: yatirimciiliskileri@teb.com.tr
Raporlama dönemi	: 1 Ocak - 30 Eylül 2006
Raporlama para birimi	: Bin Yeni Türk Lirası

TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

VI- Ara Dönem Konsolide Mali Tablolara İlişkin Açıklamalar

- a) Ara dönemde gerçekleşen, mevsimsellik veya dönemsellik arzeden işlemler bulunmamaktadır.
- b) Sürekli olmayan işlemler ve temel hatalar bulunmamaktadır.
- c) Varlıklar, yükümlülükler, özkaynaklar, net kar veya nakit akımlarını etkileyen ve nitelik, tutar veya oluşum bakımından olağan faaliyetlerin dışında gerçekleşen kalemler bulunmamaktadır.
- d) Önceki ara dönem konsolide mali tablolarında, cari döneme ilişkin olarak yeralan tahmini tutarlarda meydana gelen değişiklik bulunmamaktadır. Önceki ara dönemde tahmini değerleri üzerinden yeralan tutarlar bulunmamaktadır.
- e) Dönem içinde borçlanma senetleri ile sermaye araçları ihracı gerçekleşmemiştir.
- f) 23 Mart 2006 tarihinde gerçekleştirilen Genel Kurul toplantısında Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2005 tarihli mali tabloları üzerinden, stopaja tabi olan ve olmayan ortakların sahip olduğu 1 YTL'lik (tam YTL) nominal hisse başına, sırasıyla, 0.3242670 YTL ve 0.2918403 YTL (Nominal tam YTL) tutarlarında kar payı dağıtımına karar verilmiş olup, ortaklara kar payı olarak 6 Nisan 2006 tarihinden itibaren toplam 18,742 YTL dağıtılmıştır.
- g) Ara dönem konsolide mali tablo düzenlemesine esas tarihten sonra ortaya çıkan ve ara dönem konsolide mali tablolarına yansıtılmayan önemli herhangi bir husus bulunmamaktadır.
- h) Ortaklıkların, uzun vadeli yatırımların edinilmesi veya elden çıkarılması, yeniden yapılanma, durdurulan faaliyetler gibi Ana Ortaklık Banka'nın yapısına etki eden herhangi bir işlem bulunmamaktadır.
- i) Yıl sonu bilanço düzenleme tarihinden sonra ortaya çıkan şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerde değişiklikler bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE ARA DÖNEM MALİ TABLOLAR

- I. Konsolide Bilanço
- II. Konsolide Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu
- III. Konsolide Gelir Tablosu
- IV. Konsolide Özkaynak Değişim Tablosu
- V. Konsolide Nakit Akım Tablosu

TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE BİLANÇO

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

I- KONSOLİDE BİLANÇO - AKTİF KALEMLER

	Dipnot (5.Bölüm)	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30.09.2006			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2005		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI		195,023	933,244	1,128,267	118,087	235,431	353,518
1.1 Kasa		34,329	4	34,333	25,856	11	25,867
1.2 Efektif Deposu		-	96,047	96,047	-	60,028	60,028
1.3 T.C. Merkez Bankası	I-1	160,157	832,191	992,348	92,213	173,945	266,158
1.4 Diğer		537	5,002	5,539	18	1,447	1,465
II. ALIM SATIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLER (Net)		11,878	8,401	20,279	97,693	12,760	110,453
2.1 Devlet Borçlanma Senetleri	I-2	11,701	7,607	19,308	97,693	12,162	109,855
2.1.1 Devlet Tahvili	I-2	10,608	7,586	18,194	88,042	12,161	100,203
2.1.2 Hazine Bonosu	I-2	1,093	-	1,093	9,651	-	9,651
2.1.3 Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	I-2	-	21	21	-	1	1
2.2 Hisse Senetleri		177	-	177	-	-	-
2.3 Diğer Menkul Değerler		-	794	794	-	598	598
III. BANKALAR VE DİĞER MALİ KURULUŞLAR		33,157	886,063	919,220	284,480	695,908	980,388
3.1 Bankalar		33,157	886,063	919,220	284,480	695,908	980,388
3.1.1 Yurtiçi Bankalar		33,157	125,379	158,536	81,033	47,101	128,134
3.1.2 Yurtdışı Bankalar		-	760,684	760,684	203,447	648,807	852,254
3.1.3 Yurtdışı Merkez ve Şubeler		-	-	-	-	-	-
3.2 Diğer Mali Kuruluşlar		-	-	-	-	-	-
IV. PARA PİYASALARI		91,535	-	91,535	156,533	-	156,533
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		90,000	-	90,000	150,000	-	150,000
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		1,535	-	1,535	6,533	-	6,533
V. SATILMAYA HAZIR MENKUL DEĞERLER (Net)		856,398	282,228	1,138,626	831,323	235,456	1,066,779
5.1 Hisse Senetleri	I-3	9	60	69	9	-	9
5.2 Diğer Menkul Değerler	I-3	856,389	282,168	1,138,557	831,314	235,456	1,066,770
VI. KREDİLER		2,868,064	2,057,816	4,925,880	1,802,971	1,656,340	3,459,311
6.1 Kısa Vadeli	I-4	1,901,745	1,520,427	3,422,172	1,216,278	1,149,940	2,366,218
6.2 Orta ve Uzun Vadeli	I-4	957,891	537,389	1,495,280	569,863	506,400	1,076,263
6.3 Takipteki Krediler	I-4	35,719	-	35,719	33,679	-	33,679
6.4 Özel Karşılıklar (-)	I-4	(27,291)	-	(27,291)	(16,849)	-	(16,849)
VII. FAKTÖRİNG ALACAKLARI		210,621	85,837	296,458	137,332	30,967	168,299
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK MD (Net)		1,538	10,151	11,689	2,059	9,584	11,643
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri	I-5	1,538	10,151	11,689	2,059	9,584	11,643
8.1.1 Devlet Tahvili	I-5	-	10,151	10,151	100	9,584	9,684
8.1.2 Hazine Bonosu	I-5	1,538	-	1,538	1,959	-	1,959
8.1.3 Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	I-5	-	-	-	-	-	-
8.2 Diğer Menkul Değerler	I-5	-	-	-	-	-	-
IX. KONSOLİDASYON DIŞI İŞTİRAKLER (Net)		12	-	12	1,535	-	1,535
9.1 Mali İştirakler	I-6	12	-	12	1,535	-	1,535
9.2 Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X. KONSOLİDASYON DIŞI BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
10.1 Mali Ortaklıklar	I-7	-	-	-	-	-	-
10.2 Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI. KONSOLİDASYON DIŞI DİĞER YATIRIMLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
XII. FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI (Net)		47,728	262,694	310,422	19,564	194,432	213,996
12.1 Finansal Kiralama Alacakları	I-9	58,841	294,102	352,943	23,645	218,559	242,204
12.2 Kazanılmamış Gelirler (-)	I-9	(11,113)	(31,408)	(42,521)	(4,081)	(24,127)	(28,208)
XIII. ZORUNLU KARŞILIKLAR		-	300,273	300,273	-	211,383	211,383
XIV. MUHTELİF ALACAKLAR		21,479	4,856	26,335	8,350	1,073	9,423
XV. FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI		101,936	38,897	140,833	49,215	32,448	81,663
15.1 Kredilerin	I-10	62,739	23,184	85,923	14,716	17,707	32,423
15.2 Menkul Değerlerin	I-10	6,866	6,628	13,494	26,883	6,089	32,972
15.3 Diğer	I-10	32,331	9,085	41,416	7,616	8,652	16,268
XVI. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		67,414	7,606	75,020	55,592	6,600	62,192
16.1 Defter Değeri		167,724	9,806	177,530	144,785	8,176	152,961
16.2 Birikmiş Amortismanlar (-)		(100,310)	(2,200)	(102,510)	(89,193)	(1,576)	(90,769)
XVII. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		5,350	193	5,543	5,360	265	5,625
17.1 Şerefiye		1,686	-	1,686	1,686	-	1,686
17.2 Diğer		16,610	1,128	17,738	14,932	957	15,889
17.3 Birikmiş Amortismanlar (-)		(12,946)	(935)	(13,881)	(11,258)	(692)	(11,950)
XVIII. ERTELENMİŞ VERGİ AKTİFİ	I-11	2,129	-	2,129	7,977	-	7,977
XIX. DİĞER AKTİFLER	I-12	26,988	36,324	63,312	51,267	10,759	62,026
AKTİF TOPLAMI		4,541,250	4,914,583	9,455,833	3,629,338	3,333,406	6,962,744

İlişikteki notlar bu bilançoların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE BİLANÇO

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

I- KONSOLİDE BİLANÇO – PASİF KALEMLER

	Dipnot (5.Bölüm)	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30.09.2006			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2005		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT		1,760,208	4,456,904	6,217,112	1,195,330	3,110,346	4,305,676
1.1 Bankalararası Mevduat	II-1	46,569	99,539	146,108	78,655	39,720	118,375
1.2 Tasarruf Mevduatı	II-1	1,013,536	-	1,013,536	513,536	-	513,536
1.3 Resmî Kuruluşlar Mevduatı	II-1	5,852	-	5,852	684	-	684
1.4 Ticari Kuruluşlar Mevduatı	II-1	650,135	-	650,135	572,269	-	572,269
1.5 Diğer Kuruluşlar Mevduatı	II-1	44,116	-	44,116	30,186	-	30,186
1.6 Döviz Tevdiat Hesabı	II-1	-	4,343,624	4,343,624	-	3,069,297	3,069,297
1.7 Kıymetli Madenler Depo Hesapları	II-1	-	13,741	13,741	-	1,329	1,329
II. PARA PİYASALARI		675,653	-	675,653	756,614	-	756,614
2.1 Bankalararası Para Piyasalarından Alınan Borçlar		10,983	-	10,983	-	-	-
2.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alınan Borçlar		-	-	-	2,152	-	2,152
2.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	II-2	664,670	-	664,670	754,462	-	754,462
III. ALINAN KREDİLER		401,765	930,837	1,332,602	281,436	705,954	987,390
3.1 T.C. Merkez Bankası Kredileri		-	-	-	-	-	-
3.2 Alınan Diğer Krediler	II-3	401,765	930,837	1,332,602	281,436	705,954	987,390
3.2.1 Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	II-3	82,500	113,097	195,597	94,511	79,071	173,582
3.2.2 Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	II-3	319,265	817,740	1,137,005	186,925	626,883	813,808
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-	-	-	-
4.1 Bonolar	II-4	-	-	-	-	-	-
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	II-4	-	-	-	-	-	-
4.3 Tahviller	II-4	-	-	-	-	-	-
V. FONLAR		-	-	-	-	-	-
VI. MUHTELİF BORÇLAR	II-6	45,483	35,081	80,564	50,702	13,494	64,196
VII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	II-7	32,925	4,650	37,575	40,199	4,252	44,451
VIII. ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRİMLER		21,244	4,077	25,321	16,004	400	16,404
IX. FAKTÖRİNG BORÇLARI		65,401	46,788	112,189	43,633	17,294	60,927
X. FİNANSAL KİRALAMA BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
10.1 Finansal Kiralama Borçları	II-8	-	-	-	-	-	-
10.2 Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-)	II-8	-	-	-	-	-	-
XI. FAİZ VE GİDER REESKONTLARI		51,048	34,525	85,573	30,947	23,094	54,041
11.1 Mevduatın	II-9	9,993	13,714	23,707	7,089	7,717	14,806
11.2 Alınan Kredilerin	II-9	12,085	17,465	29,550	5,858	8,423	14,281
11.3 Repo İşlemlerinin	II-9	639	-	639	630	-	630
11.4 Diğer	II-9	28,331	3,346	31,677	17,370	6,954	24,324
XII. KARŞILIKLAR		28,462	12,820	41,282	74,626	3,424	78,050
12.1 Genel Karşılıklar	II-10	15,187	9,628	24,815	18,300	-	18,300
12.2 Kıdem Tazminatı Karşılığı		2,196	-	2,196	2,945	-	2,945
12.3 Vergi Karşılığı		6,895	3,192	10,087	49,510	3,424	52,934
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer Karşılıklar	II-10	4,184	-	4,184	3,871	-	3,871
XIII. SERMAYE BENZERİ KREDİLER	II-10	-	267,988	267,988	-	87,217	87,217
XIV. AZINLIK HAKLARI		-	-	-	-	-	-
XV. ERTELENMİŞ VERGİ PASİFİ		9	-	9	14	-	14
XVI. ÖZKAYNAKLAR		519,827	60,138	579,965	462,124	45,640	507,764
16.1 Ödenmiş Sermaye	II-11, 13	76,500	-	76,500	57,800	-	57,800
16.2 Sermaye Yedekleri		228,493	445	228,938	260,037	2,062	262,099
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri	II-12	1,661	-	1,661	69	-	69
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Menkul Değerler Değer Artış Fonu		(25,844)	445	(25,399)	7,292	2,062	9,354
16.2.4 Yeniden Değerleme Fonu		-	-	-	-	-	-
16.2.5 Yeniden Değerleme Değer Artışı		-	-	-	-	-	-
16.2.6 Diğer Sermaye Yedekleri		252,676	-	252,676	252,676	-	252,676
16.2.7 Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-
16.3 Kâr Yedekleri		125,487	52,585	178,072	49,517	36,109	85,626
16.3.1 Yasal Yedekler		28,756	-	28,756	19,955	-	19,955
16.3.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3 Olağanüstü Yedekler		96,731	43,635	140,366	29,562	44,742	74,304
16.3.4 Diğer Kâr Yedekleri		-	8,950	8,950	-	(8,633)	(8,633)
16.4 Kâr veya Zarar		89,347	7,108	96,455	94,770	7,469	102,239
16.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları		-	-	-	-	-	-
16.4.1.1 Grubun Payı		-	-	-	-	-	-
16.4.1.2 Azınlık Hakları		-	-	-	-	-	-
16.4.2 Dönem Net Kâr ve Zararı		89,347	7,108	96,455	94,770	7,469	102,239
16.4.2.1 Grubun Payı		89,347	7,108	96,455	94,770	7,469	102,239
16.4.2.2 Azınlık Hakları		-	-	-	-	-	-
PASİF TOPLAMI		3,602,025	5,853,808	9,455,833	2,951,629	4,011,115	6,962,744

İlişikteki notlar bu bilançoların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

II- KONSOLİDE BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU

	Dipnot (5.Bölüm)	Bağımsız Sınırlı Denetimden			Bağımsız Denetimden		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		2,449,135	3,904,232	6,353,367	1,689,993	4,101,427	5,791,420
I. GARANTİ ve KEFALETLER	IV-2,3	891,072	1,919,302	2,810,374	632,887	1,405,697	2,038,584
1.1 Teminat Mektupları		836,766	814,113	1,650,879	611,554	571,714	1,183,268
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		42,286	134,785	177,071	29,271	48,899	78,170
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		104,544	53,802	158,346	102,202	34,849	137,051
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		689,936	625,526	1,315,462	480,081	487,966	968,047
1.2 Banka Kabulleri		-	45,665	45,665	23	52,662	52,685
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri		-	45,665	45,665	23	52,662	52,685
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3 Akreditifler		85	881,190	881,275	62	696,268	696,330
1.3.1 Belgeli Akreditifler		85	760,115	760,200	62	662,504	662,566
1.3.2 Diğer Akreditifler		-	121,075	121,075	-	33,764	33,764
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. Satım Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7 Faktoring Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.8 Diğer Garantilerimizden		50,473	85,866	136,339	20,465	73,981	94,446
1.9 Diğer Kefaletlerimizden		3,748	92,468	96,216	783	11,072	11,855
II. TAAHHÜTLER		609,291	174,530	783,821	452,333	270,587	722,920
2.1 Cayılamaz Taahhütler		609,291	162,296	771,587	452,333	246,386	698,719
2.1.1 Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri		400	161,420	161,820	-	138,188	138,188
2.1.2 Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri		4,000	-	4,000	-	107,344	107,344
2.1.3 İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		161,791	-	161,791	104,337	-	104,337
2.1.5 Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7 Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz	IV-2	234,469	-	234,469	175,952	-	175,952
2.1.8 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		10,682	-	10,682	10,242	-	10,242
2.1.9 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	IV-2	197,788	876	198,664	161,196	854	162,050
2.1.10 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.12 Diğer Cayılamaz Taahhütler		161	-	161	606	-	606
2.2 Cayılabilir Taahhütler		-	12,234	12,234	-	24,201	24,201
2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	12,234	12,234	-	24,201	24,201
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		948,772	1,810,400	2,759,171	604,773	2,425,143	3,029,916
3.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		235,831	645,675	881,506	113,268	1,640,899	1,754,167
3.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		106,243	332,311	438,554	21,639	851,968	873,607
3.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		129,588	313,364	442,952	91,629	788,931	880,560
3.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		478,302	658,559	1,136,861	249,633	420,844	670,477
3.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		3,605	554,145	557,750	-	256,918	256,918
3.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		461,765	99,078	560,843	182,013	91,551	273,564
3.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		7,909	3,090	10,999	-	69,650	69,650
3.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		5,023	2,246	7,269	67,620	2,725	70,345
3.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		234,639	287,382	522,021	241,711	306,390	548,101
3.3.1 Para Alım Opsiyonları		113,885	147,414	261,299	121,681	153,071	274,752
3.3.2 Para Satım Opsiyonları		120,754	139,968	260,722	120,030	153,319	273,349
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		-	46,826	46,826	161	28,207	28,368
3.4.1 Futures Para Alım İşlemleri		-	46,826	46,826	161	28,053	28,214
3.4.2 Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	154	154
3.5 Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.5.1 Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.5.2 Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.6 Diğer		-	171,958	171,958	-	28,803	28,803
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV + V+VI)		29,868,244	2,012,192	31,880,436	30,374,447	1,349,584	31,724,031
IV. EMANET KIYMETLER		27,161,195	631,438	27,792,633	28,859,125	448,286	29,307,411
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		4,121,549	-	4,121,549	3,149,606	-	3,149,606
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		20,688,129	167,157	20,855,286	23,855,521	156,779	24,012,300
4.3 Tahsile Alınan Çekler		2,098,496	236,707	2,335,203	1,695,786	146,001	1,841,787
4.4 Tahsile Alınan Ticaret Senetler		252,948	151,817	404,765	158,116	84,964	243,080
4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	75,757	75,757	23	60,422	60,445
4.6 İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7 Diğer Emanet Kıymetler		73	-	73	73	120	193
4.8 Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		2,706,957	1,380,025	4,086,982	1,515,230	901,298	2,416,528
5.1 Menkul Kıymetler		291,098	26,196	317,294	307,785	21,613	329,398
5.2 Teminat Senetleri		4,400	3,309	7,709	4,865	3,635	8,500
5.3 Emtia		19	231,002	231,021	19	105,405	105,424
5.4 Varant		-	-	-	-	-	-
5.5 Gayrimenkul		1,720,866	693,136	2,414,002	791,907	510,311	1,302,218
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler		690,574	426,382	1,116,956	410,654	260,334	670,988
5.7 Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		92	729	821	92	-	92
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		32,317,379	5,916,424	38,233,803	32,064,440	5,451,011	37,515,451

İlişikteki notlar bu mali tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE GELİR TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

III- KONSOLİDE GELİR TABLOSU

		Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-30.09.2006	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-30.09.2005	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.07-30.09.2006	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.07-30.09.2005
		Dipnot (5.Bölüm)	Toplam	Toplam	Toplam
I.	FAİZ GELİRLERİ	III-1	655,306	419,355	259,108
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		409,361	243,349	166,754
1.1.1	TP Kredilerden Alınan Faizler		318,490	189,998	134,709
1.1.1.1	Kısa Vadeli Kredilerden		230,773	160,515	99,837
1.1.1.2	Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		87,717	29,483	34,872
1.1.2	YP Kredilerden Alınan Faizler		90,215	52,843	31,960
1.1.2.1	Kısa Vadeli Kredilerden		64,508	38,501	23,591
1.1.2.2	Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		25,707	14,342	8,369
1.1.3	Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler		656	508	85
1.1.4	Kaynak Kul.Destekleme Fonundan Alınan Primler		-	-	-
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		13,932	6,098	5,709
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		49,413	46,072	20,065
1.3.1	T.C.Merkez Bankasından		1,879	2,909	716
1.3.2	Yurtiçi Bankalardan		10,004	14,603	2,858
1.3.3	Yurtdışı Bankalardan		37,530	28,560	16,491
1.3.4	Yurtdışı Merkez ve Şubelerden		-	-	-
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		25,860	10,474	5,150
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		113,700	84,335	43,773
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden Alınan Faizler		7,001	14,363	1,218
1.5.2	Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden Alınan Faizler		106,605	58,099	42,341
1.5.3	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerden		634	11,873	214
1.6	Diğer Faiz Gelirleri		43,040	29,027	17,657
II.	FAİZ GİDERLERİ	III-2	412,404	220,247	167,270
2.1	Mevduata Verilen Faizler		281,289	146,785	110,777
2.1.1	Bankalar Mevduatına		8,304	7,839	3,324
2.1.2	Tasarruf Mevduatına		110,446	51,530	45,084
2.1.3	Resmi Kuruluşlar Mevduatına		52	-	8
2.1.4	Ticari Kuruluşlar Mevduatına		88,302	34,391	32,055
2.1.5	Diğer Kuruluşlar Mevduatına		5,468	2,387	1,279
2.1.6	Döviz Tevdiat Hesaplarına		68,689	50,638	29,010
2.1.7	Kıymetli Maden Depo Hesaplarına		28	-	17
2.2	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		52,263	31,878	23,697
2.3	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		78,755	41,222	32,699
2.3.1	T.C.Merkez Bankasına		-	-	-
2.3.2	Yurtiçi Bankalara		10,663	7,611	3,611
2.3.3	Yurtdışı Bankalara		61,452	29,115	26,798
2.3.4	Yurtdışı Merkez ve Şubelere		-	-	-
2.3.5	Diğer Kuruluşlara		6,640	4,496	2,290
2.4	Çıkarılan Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		97	362	97
III.	NET FAİZ GELİRİ [I - II]		242,902	199,108	91,838
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ		78,851	46,227	12,389
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		96,199	63,507	29,662
4.1.1	Nakdi Kredilerden		12,739	7,193	4,836
4.1.2	Gayri Nakdi Kredilerden		21,145	14,009	7,877
4.1.3	Diğer		62,315	42,305	16,949
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		(17,348)	(17,280)	(6,724)
4.2.1	Nakdi Kredilere Verilen		(1,220)	(3,841)	(474)
4.2.2	Gayri Nakdi Kredilere Verilen		(79)	(51)	(28)
4.2.3	Diğer		(16,049)	(13,388)	(6,222)
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ		5	5	-
5.1	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden		-	-	-
5.2	Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden		5	5	-
VI.	NET TİCARİ KAR/ZARAR		(29,948)	38,009	34,796
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kar/Zarar (Net)		48,079	52,045	(18,960)
6.1.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Karı		204,557	119,012	22,366
6.1.1.1	Türev Finansal Araçlardan Karlar		163,222	81,459	6,819
6.1.1.2	Diğer		41,335	37,553	15,547
6.1.2	Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı (-)		(156,478)	(66,967)	(41,326)
6.1.2.1	Türev Finansal Araçlardan Zararlar		(139,603)	(54,875)	(37,331)
6.1.2.2	Diğer		(16,875)	(12,092)	(3,995)
6.2	Kambiyo Kar/Zararı (Net)		(78,027)	(14,036)	53,756
6.2.1	Kambiyo Karı		881,316	315,010	401,679
6.2.2	Kambiyo Zararı (-)		(959,343)	(329,046)	(347,923)
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	III-3	82,058	8,310	(12,119)
VIII.	FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		373,868	291,659	137,453
IX.	KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR KARŞILIĞI (-)	III-4	21,413	22,993	8,433
X.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ		230,159	152,591	86,576
XI.	FAALİYET KARI (VIII-IX-X)		122,296	116,075	42,444
XII.	BAĞLI ORTAKLIKLAR VE İŞTİRAKLERDEN KAR/(ZARAR)	III-5	-	129	71
XIII.	NET PARASAL POZİSYON KARI / (ZARARI)		-	-	-
XIV.	VERGİ ÖNCESİ KAR		122,296	116,204	42,515
XV.	VERGİ KARŞILIĞI (-)	III-6	27,445	36,953	9,599
15.1	Cari Vergi Karşılığı		11,371	40,597	5,620
15.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		16,074	(3,644)	3,979
XVI.	VERGİ SONRASI OLAĞAN FAALİYET KAR/ZARARI		94,851	79,251	32,916
XVII.	VERGİ SONRASI OLAĞANÜSTÜ KAR/ZARAR		1,604	-	-
17.1	Vergi Sonrası Olağanüstü Kar/Zarar		1,604	-	-
17.1.1	Olağanüstü Gelirler		1,604	-	-
17.1.2	Olağanüstü Giderler (-)		-	-	-
17.2	Olağanüstü Kara İlişkin Vergi Karşılığı		-	-	-
XVIII.	KONSOLIDASYON DIŞI ORTAKLIKLAR KAR/ZARARI		-	-	-
XIX.	NET DÖNEM KAR ve ZARARI (XVI+XVII+XVIII)	III-7	96,455	79,251	32,916
19.1	Grubun Karı / Zararı		96,455	79,251	32,916
19.2	Azınlık Hakları Karı / Zararı		-	-	-
	Hisse Başına Kar/Zarar (Tam YTL)		0.001261	0.000686	0.00043

İlişikteki notlar bu mali tabloların tamamlayıcı parçalarıdır

TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

IV- KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı ve Diğer Sermaye Yedekleri	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Kar Yedekleri	Dönem Net Karı/(Zararı)	Geçmiş Dönem Karı/(Zararı)	Yeniden Değerleme Fonu	Yeniden Değerleme Değer Artışı	Menkul Değer Değer Artış Fonu	Özkaynak Toplam
Önceki Dönem – 01.01.-30.09.2005														
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	57,800	252,676	69	-	52,483	-	(1,523)	(3,250)	-	53,496	-	-	3,995	415,746
II. Muhasebe Politikasında Yapılan Değişiklikler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	57,800	252,676	69	-	52,483	-	(1,523)	(3,250)	-	53,496	-	-	3,995	415,746
IV. Dönem Net Karı veya Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	79,251	-	-	-	-	79,251
V. Kar Dağıtım	-	-	-	-	12,253	-	31,829	-	-	(53,496)	-	-	-	(9,414)
5.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(9,414)	-	-	-	(9,414)
5.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	12,253	-	31,829	-	-	(44,082)	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	(783)	(4,748)	-	-	-	-	782	(4,749)
Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII)	57,800	252,676	69	-	64,736	-	29,523	(7,998)	79,251	-	-	-	4,777	480,834
Cari Dönem – 01.01.-30.09.2006														
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	57,800	252,676	69	-	19,955	-	74,304	(8,633)	-	102,239	-	-	9,354	507,764
Dönem İçindeki Artışlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II. Satılmaya Hazır Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(34,753)	(34,753)
2.1 Net Raviç Değer Kârı / Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(34,753)	(34,753)
III. Nakit Akış Riskinden Korunma	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.1 Net Raviç Değer Kârı / Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Satılmaya Hazır Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1 Net Kâra Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Nakit Akış Riskinden Korunma	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.1 Net Kâra Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.2 Varlıklara Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Dönem Net Karı	-	-	-	-	-	-	-	-	96,455	-	-	-	-	96,455
VII. Kar Dağıtım	-	-	-	-	8,801	-	66,062	8,633	-	(102,239)	-	-	-	(18,743)
7.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(18,743)	-	-	-	(18,743)
7.2 Yedeklere Aktarılan Tutar	-	-	-	-	8,801	-	66,062	8,633	-	(83,496)	-	-	-	-
7.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Sermaye Artırımı	18,700	-	1,592	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20,292
8.1 Nakden	18,700	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18,700
8.2 Yeniden Değerleme Fonu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.3 Yeniden Değerleme Değer Artışı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.4 Menkul Değer Değer Artış Fonu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.5 Hisse Senedi İhracı	-	-	1,592	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,592
8.6 Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.7 Kur Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.8 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer	-	-	-	-	-	-	-	8,950	-	-	-	-	-	8,950
Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII+IX+X)	76,500	252,676	1,661	-	28,756	-	140,366	8,950	96,455	-	-	-	(25,399)	579,965

İlişikteki notlar bu mali tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE NAKİT AKIM TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

V. KONSOLİDE NAKİT AKIM TABLOSU

	Dipnot (V. Bölüm)	Bağımsız Sınırlı	Bağımsız Sınırlı
		Denetimden Geçmiş Cari Dönem	Denetimden Geçmiş Önceki Dönem
		30.09.2006	30.09.2005
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		(53,218)	102,846
1.1.1 Alınan Faizler		618,410	408,518
1.1.2 Ödenen Faizler		(388,225)	(214,679)
1.1.3 Alınan Temettümler		5	5
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		104,785	63,507
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		98,061	61,793
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		7,056	4,874
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(121,730)	(89,457)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(52,934)	(38,849)
1.1.9 Diğer		(318,646)	(92,866)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		393,051	(306,388)
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerde Net (Artış) Azalış		90,174	(12,967)
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		129,287	(2,055)
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(1,483,124)	(1,081,745)
1.2.4 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		(584,496)	(106,477)
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		(53,228)	17,058
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		1,883,703	794,014
1.2.7 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		345,212	57,517
1.2.8 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.9 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		65,523	28,267
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		339,833	(203,542)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		94,434	(106,195)
2.1 İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Diğer Yatırımlar		-	(2,842)
2.2 Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Diğer Yatırımlar		215,519	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(37,820)	(14,493)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		(11,372)	373
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Menkul Değerler		(1,004,038)	(900,479)
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Menkul Değerler		932,191	820,165
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		(46)	(13,823)
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	4,904
2.9 Olağandışı Kalemler		-	-
2.10 Diğer		-	-
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		191,270	57,784
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		180,771	67,198
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	-
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		29,241	-
3.4 Temettü Ödemeleri		(18,742)	(9,414)
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6 Olağandışı Kalemler		-	-
3.7 Diğer		-	-
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		148,259	6,140
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış/ (Azalış)		773,796	(245,813)
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	V-1	1,355,152	1,765,570
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	V-1	2,128,948	1,519,757

İlişikteki notlar bu mali tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
MUHASEBE POLİTİKALARI

I- Sunum Esasları

Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyon kapsamındaki ortaklıklar bundan sonra birlikte “Grup” olarak adlandırılacaktır. Grup, mali tablolarını, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu’nun 37’nci ve 38’inci maddeleri ve bu Kanun’un Geçici 1. Maddesi gereğince yürürlükte olan düzenlemeler ve "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

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu’nun (BDDK) 21 Nisan 2005 tarih - 1623 sayılı kararı ve 28 Nisan 2005 tarihli Genelgesi ile Muhasebe Uygulama Yönetmeliğine ilişkin 14 sayılı Tebliğ – “Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardı”nın 5. Maddesinde belirtilen göstergelerin ortadan kalktığı ve bankaların mali tablolarını bu tebliğ hükümlerine göre hazırlama zorunluluklarının bulunmadığı kararlaştırılmıştır. Bu karar uyarınca 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulanmamış, karşılaştırma için sunulan önceki dönemlere ait mali tablolar ise Yeni Türk Lirası’nın 31 Aralık 2004 tarihindeki cari satın alma gücü ile ifade edilmiştir.

Diğer değerlendirme esasları

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

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), 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 edilmiştir. 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.

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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
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 30 Eylül 2006 ve 31 Aralık 2005 tarihleri itibariyle hazırlanmıştır.

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 I. kısım 6 ve 7 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 parasına çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır. 30 Eylül 2006 tarihi itibariyle yabancı para işlemlerin Yeni Türk Lirası'na dönüştürülmesinde ve bunların konsolide mali tablolara yansıtılmasında kullanılan ABD Doları kur değeri 1.4971 Tam YTL'dir (31 Aralık 2005 – 1.3418 Tam YTL).

Aktifleştirilmiş kur farkları bulunmamaktadır.

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

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

Konsolidasyon kapsamındaki yabancı para cinsinden bağlı ortaklıkların aktif ve pasif kalemleri dönem sonu kapanış kuru ile, gelir ve gider kalemleri ise 9 aylık ortalama kurlar kullanılarak YTL'ye dönüştürülmüştür. Konsolidasyona tabi bağlı ortaklıkların özkaynaklarının YTL'ye dönüştürme işleminden doğan 8,950 YTL tutarındaki kur farkı karı (31 Aralık 2005 – 8,633 YTL kur farkı zararı) özkaynaklar altında diğer kar yedekleri hesabında muhasebeleştirilmiştir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

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 Ana Ortaklık 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 Ana Ortaklık 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 Ortaklık Banka ayrıca futures anlaşmaları yapmaktadır. Futures işlemleri, günlük olarak birincil piyasalarda oluşan fiyatlar ile değerlendirilmekte ve ortaya çıkan gerçekleşmemiş kar veya zararlar gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

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

IV- Finansal Araçların Netleştirilmesi

Finansal varlıklar ve borçlar, Grup'un 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

Bankacılık hizmet gelirleri tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilmekte ve peşin tahsil edilen komisyon gelirleri ise etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak dönemsel ilkesi gereği ilgili dönemde gelir kaydedilmektedir.

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

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

VII- Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler

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

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

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, Grubun repoya konu menkul değerleri sınıflamasına bağlı olarak, mali tablolarda alım satım amaçlı, satılmaya hazır ve vadeye kadar elde tutulacak 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.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler (ters repo) ise 'Para Piyasaları' altında ayrı bir kalem olarak gösterilmektedir. Ters repo anlaşmaları çerçevesinde kullanılan fonların, iç verim yöntemi kullanılmak suretiyle hesaplanan faiz gelir reeskontları bilançoda diğer faiz ve gelir reeskontları hesabında izlenmektedir.

30 Eylül 2006 tarihi itibarıyla, Grubun ödünce konu edilmiş menkul değerleri yoktur (31 Aralık 2005 - 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 değeri ile rayiç değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kâr veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabı altında gösterilmektedir. Aktif piyasalarda işlem gören borçlanma senetlerinin rayiç değeri borsa fiyatına, borsa fiyatının bulunmaması halinde ise resmi gazete fiyatına göre belirlenmektedir. Aktif piyasalarda bir fiyatın bulunmadığı durumlarda, rayiç değerinin tespitinde MUY'a ilişkin 1 sayılı Tebliğ'de belirtilen diğer yöntemler kullanılmaktadır.

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

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

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerden kazanılmış olan faizler, faiz geliri olarak kaydedilmektedir.

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin kar payları yoktur.

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

Grubun, sermaye katılım payının %50'nin altında olduğu ancak kontrol gücü bulunan mali ortaklığı, etkilerinin önemli olmaması nedeniyle konsolide mali tablolarda, özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilmiştir. Grubun, sermaye katılım payının %50'nin altında olduğu ve kontrol gücü bulunmayan mali ortaklığı konsolide mali tablolarında maliyet değeriyle muhasebeleştirilmiştir.

30 Eylül 2006 tarihi itibarıyla Grubun sermaye katılım payının %50'nin altında olduğu ancak kontrol gücü bulunan konsolidasyon dışı iştirak ve bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

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, Tek Düzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkındaki Tebliğ'de belirtilen esaslara göre ilgili muhasebe hesapları kullanılarak muhasebeleştirilmektedir. Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi'ndeki 2 Kasım 2005 tarihli değişiklikler üzerine dövizde endeksli kredilerin faiz gelirleri içerisinde sınıflandırılan kur farkı gelirleri diğer faaliyet gelirleri içerisinde, kredi ve diğer alacaklar karşılığı içerisinde sınıflandırılan kur farkı giderleri ise diğer faaliyet giderleri içerisinde gösterilmiştir.

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 Düşüş Giderleri - Özel Karşılık Giderleri" hesapları kullanılarak kar-zarar hesaplarına intikal ettirilmiştir. Bu tür kredilerle ilgili olarak yapılan tahsilatlarda öncelikle söz konusu kredinin ana para borçları karşılanmakta, ardından faiz alacakları tahsil edilmektedir.

Söz konusu kredilerle ilgili cari dönem içinde ayrılan karşılıklara istinaden yapılan tahsilatlar gelir tablosunda "krediler ve diğer alacaklar karşılığı" hesabından düşülmekte, önceki dönemlerde karşılık ayrılmış yada aktiften silinmiş olan kredilere istinaden yapılan anapara tahsilatları sonucunda serbest kalan karşılık tutarları "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabı altında çalışan "Geçmiş Yıllar Giderlerine Ait Tahsilat" hesabına, faiz gelirleri ise "Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler" hesabına alacak vererek kaydedilmektedir.

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

Özel karşılıkların dışında, Ana Ortaklık Banka yukarıda belirtilen yönetmelik hükümleri çerçevesinde kredi ve diğer alacakları için genel kredi karşılığı ayırmaktadır. Uygulanan genel kredi karşılığı nakdi kredi ve diğer alacaklar için binde 5, gayri nakdi krediler için binde 1'dir. Yurtdışında yerleşik Economy Bank ise, genel kredi karşılığı için kurulu bulunduğu ülkenin dahili mevzuat hükümlerine tabidir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

XII- Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar

Bağlı ortaklıkların elde etme maliyeti ile özsermaye toplamından sermaye payına düşen tutar arasındaki 1,686 YTL (31 Aralık 2005 – 1,686 YTL) tutarındaki pozitif fark ilişikteki konsolide mali tablolarda maddi olmayan duran varlıklar içerisinde şerefiye olarak gösterilmiştir.

Maddi olmayan duran varlıklar 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş tutarları ile izlenmekte olup, itfa payları, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak ayrılmaktadır. 31 Aralık 2004 tarihine kadar, amortisman tabii varlıkların maliyetine ilave edilmiş varsa kur farkı, finansman giderleri ve yeniden değerlendirme artışı ilgili varlığın maliyetinden düşülerek bulunan yeni değerler üzerinden enflasyona göre düzeltme işlemine tabii tutulmuş olup, bu tarihten sonra elde etme değerleri ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli ile izlenmekte, varsa değer düşüklüğü için karşılık ayrılmakta ve doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmektedir.

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 2004 yılı öncesinde 5 yıl olarak belirlenirken 2004 ve sonraki dönemdeki girişler 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 ancak acil ve özel projelerle ilgili olarak satın alınmaktadır.

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

XIII- Maddi Duran Varlıklar

Gayrimenkuller 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş maliyet değerleri ile, bu tarihten sonra elde etme değerleri ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli ile izlenmekte ve varsa değer düşüklüğü için karşılık ayrılmaktadır. Gayrimenkuller için normal amortisman yöntemi uygulanmakta olup, faydalı ömür elli yıl olarak esas alınmıştır.

Diğer maddi duran varlıklar 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş maliyet tutarları ile, bu tarihten sonra elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli ile izlenmekte, varsa değer düşüklüğü için karşılık ayrılmakta ve doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak amortisman tabii tutulmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmaktadır. Özel maliyetler kira sürelerine bağlı olarak doğrusal amortisman yöntemi ile itfa edilmektedir. Cari dönem içinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamış olup, kullanılan amortisman oranları ilgili aktiflerin ekonomik ömürlerine tekabül eden oranlara yaklaşık olup, aşağıda belirtildiği gibidir:

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

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

Gayrimenkullerin rayiç değerlerinin tespiti için Ana Ortaklık Banka, yıl sonlarında ekspertiz yaptırmaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

XIV- Kiralama İşlemleri

Finansal kiralama yoluyla elde edinilen sabit kıymetler MUY'a ilişkin 4 Sayılı Tebliğ "Kiralama İşlemlerine İlişkin Muhasebe Standardı'nın 7'nci maddesi çerçevesinde muhasebeleştirilmektedir. Bu madde çerçevesinde tümü yabancı para borçlardan oluşan finansal kiralama işlemleri işlemin yapıldığı tarihteki kurla çevrilerek aktifte bir varlık pasifte bir borç olarak kayıt edilmektedir. Yabancı para borçlar dönem sonu değerlendirme kuru ile YTL'ye çevrilerek gösterilmiştir. Kur artışlarından/azalışlarından kaynaklanan farklar ilgili dönem içerisinde gider/gelir yazılmıştır. Kiralamadan doğan finansman maliyetleri kiralama süresi boyunca sabit bir faiz oranı oluşturacak şekilde döneme yayılır.

Finansal kiralama işlemi her muhasebe döneminde faiz giderine ek olarak amortisman tabi varlıklar için amortisman giderine yol açmaktadır. Kullanılan amortisman oranı 2 Sayılı Tebliğ "Maddi Duran Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı'na uygun olarak hesaplanmakta olup uygulanan oran 31.07.2003 tarihinden önce edinilen varlıklar için %20, bu tarihten sonra edinilen varlıklar için ise Vergi Usul Kanunu (V.U.K). hükümlerinde belirtilen oranlardır.(%5-%50)

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.

XVI- Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülükler

Türkiye'de mevcut kanunlar çerçevesinde, Ana Ortaklık Banka ve Türkiye'de faaliyet gösteren bağlı ortaklıkları istifa ya da kötü hal dışında görevine son verdiği veya emeklilik hakkı kazanan personeline beher çalışma yılı için yasal olarak belirlenen kıdem tazminatı tavanı göz önünde bulundurularak kıdem tazminatı ve beher çalışma yılı için yasal olarak belirlenmiş ihbar süresine göre ihbar tazminatı ödemekle yükümlüdür. Ana Ortaklık Banka, MUY'a ilişkin 10 Sayılı Tebliğ gereği 5 yıllık fiili ödemeleri göz önünde bulundurularak kıdem ve ihbar tazminatı ile izin karşılığı ayırmaktadır.

Grubun çalışanlarına belirsiz süreli iş sözleşmesi yapılmakta olup, bazı görevlerde çalışacak personel için belirli süreli iş sözleşmesi yapılabilmektedir.

30 Eylül 2006 ve 31 Aralık 2005 tarihleri itibariyle, Ana Ortaklık Banka'nın kıdem ve ihbar tazminatlarından doğan yükümlülükler için ayrılacak karşılık tutarına esas fiili ödeme oranının 5 yıllık basit aritmetik ortalaması sırasıyla, %4.50 ve %8.35'tir. Ana Ortaklık Banka'nın konsolidasyon kapsamındaki ortaklıkları 30 Eylül 2006 ve 31 Aralık 2005 tarihleri itibariyle kıdem tazminatı almaya hak kazanan personeline ilişkin tahmini yükümlülükler için karşılık ayırmıştır.

Grup çalışanlarından Tebliğler Vakfı'na üye olanlar için Ana Ortaklık Banka ve Ortaklıklarının vakfa karşı yükümlülüğü, vakfa ilk kez katılan çalışanın sadece bir defaya mahsus olmak üzere aylık katılım ücretinin %20'sini ödemekle sınırlı olup, başka hiçbir yükümlülükleri yoktur.

Karşılık ayrılması gereken diğer çalışan haklarına ilişkin yükümlülükler yoktur.

TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

XVII- Vergi Uygulamaları

Kurumlar Vergisi

TBMM Genel Kurulunda 13 Haziran 2006 tarihi itibarıyla kabul edilen ve 21 Haziran 2006 tarihli Resmi Gazete ile ilan edilen 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 31. maddesine göre 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere kurumlar vergisi oranı %30'dan %20'ye indirilmiştir.

Vergi mevzuatı uyarınca üçer aylık dönemler itibarıyla oluşan kazançlar üzerinden %20 (2005 - %30) oranında geçici vergi hesaplanarak ödenmekte, ödenen tutarlar yıllık kazanç üzerinden hesaplanan vergiden mahsup edilmektedir.

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

Vergi provizyonunun doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan kısmı özkaynaklar hesap grubunda yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmektedir. 30 Eylül 2006 tarihi itibarıyla 6,349 YTL (31 Aralık 2005: 789 YTL) tutarındaki ertelenmiş vergi karşılığı ise özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olduğundan, özkaynaklar hesap grubunda yer alan 'Menkul Değerler Değer Artış Fonu' hesabı içerisinde netleştirilerek 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.

Yurtdışında faaliyet gösteren bağlı ortaklıkların efektif vergi oranları %29.6'dır.

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 kayıtlarına yansıtmıştır.

30 Eylül 2006 ve 31 Aralık 2005 tarihleri 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 yükümlülükleri netleştirilmek suretiyle mali tablolarına yansıtmıştır. 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 gideri ise ilişikteki gelir tablosunda vergi karşılığı içerisinde sınıflanmakta olup bu tutar 16,074 YTL'dir. (30 Eylül 2005: 3,644 YTL ertelenmiş vergi geliri). Ertelenmiş vergi aktifinin doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan kısmı özkaynaklar hesap grubunda yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmekte olup bu tutar 6,349 YTL'dir (31 Aralık 2005: 789 YTL).

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

XVIII- Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

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

Grup hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç etmemiştir.

XIX- Ödenmiş Sermaye ve Hisse Senetleri Stoğu

Ana Ortaklık Banka'nın hisse senedi ihracı ile ilgili işlem maliyetleri bulunmamaktadır.

XX- Aval ve Kabuller

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

XXI- Devlet Teşvikleri

Grubun kullandığı devlet teşviği bulunmamaktadır.

XXII- Emanetteki Menkul Kıymetler

Grup tarafından müşteriler adına saklanan menkul kıymetler Grubun mülkiyetinde olmadığı için ilişikteki bilançolarda yer almamaktadır.

XXIII- Diğer Hususlar

Açıklama gerektiren diğer hususlar bulunmamaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ GRUBUN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I- Konsolide Sermaye Yeterliliği Standart Oranı

Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri; sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması 31 Ocak 2002 tarih ve 24657 Sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış "Bankaların Sermaye Yeterliliği Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde yapılmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın konsolide bazda hazırlanan ve "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" esaslarına göre hesaplanan konsolide sermaye yeterliliği standart oranı %14.13 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2005: %13.76).

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

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

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

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

I- Konsolide Sermaye Yeterliliği Standart Oranı (devamı)

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)	1,834,434	950,721	1,151,546	4,186,093	1,715,041	306,375	841,124	3,149,973
Nakit Değerler	131,221	658	-	-	131,201	658	-	-
Bankalar	992,348	919,064	-	155	992,348	274,718	-	155
Bankalararası Para Piyasası	90,000	-	-	-	90,000	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	1,535	-	-	-	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	300,273	-	-	-	300,273	-	-	-
Özel Finans Kurumları	-	-	-	-	-	-	-	-
Krediler	302,629	30,999	831,541	4,048,741	189,368	30,999	831,541	3,085,020
Takipteki Alacaklar (Net)	-	-	-	8,428	-	-	-	8,428
İştirak, Bağlı Ortak. ve VKET Men. Değ.	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	26,335	-	-	-	7,783
Vadeye Kadar Elde Tutul Men. Değ (Net)	-	-	-	-	-	-	-	-
Finansal Kira. Amaç. Varlık. Veril Avans	-	-	-	-	-	-	-	-
Finansal Kira. İşlemlerinden Alacaklar	-	-	310,422	-	-	-	-	-
Finansal Kira. Konusu Varlıklar (Net)	-	-	9,583	-	-	-	9,583	-
Sabit Kıymetler (Net)	-	-	-	45,966	-	-	-	36,325
Diğer Aktifler	16,428	-	-	56,468	11,851	-	-	12,262
Bilanço Dışı Kalemler	81,067	1,116,884	650,892	276,642	73,651	1,005,914	619,189	268,508
Garanti ve Kefaletler	60,622	1,056,596	212,539	180,456	55,041	947,755	185,157	178,868
Taahhütler	12,234	-	435,069	-	12,234	-	434,032	-
Diğer Nazım Hesaplar	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler	-	55,967	-	8,934	-	55,967	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	8,211	2,192	3,284	87,252	6,376	2,192	-	82,016
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	2,129	-	-	-	-	-	7,624
Toplam Riske Maruz Varlıklar	1,915,501	2,067,605	1,802,438	4,462,735	1,788,692	1,312,289	1,460,313	3,418,481
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	-	413,521	901,219	4,462,735	-	262,458	730,157	3,418,481

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Konsolide		Ana Ortaklık Banka	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar (*)	5,777,475	4,118,386	4,411,096	3,196,838
Piyasa Riskine Esas Tutar	137,850	145,788	125,500	142,000
Özkaynak	835,726	586,808	633,445	411,722
Özkaynak/(RAV +PRET)*100	14.13	13.76	13.96	12.33

RAV: Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar

PRET: Piyasa Riskine Esas Tutar

TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

I- Konsolide Sermaye Yeterliliği Standart Oranı (devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler :

	Konsolide		Ana Ortaklık Banka	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE				
Ödenmiş Sermaye	76,500	57,800	76,500	57,800
Nominal Sermaye	76,500	57,800	76,500	57,800
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-	-	-
Diğer Sermaye Yedekleri	252,676	252,676	252,676	252,676
Hisse Senedi İhraç Primleri ve İptal Kârları	1,661	69	1,592	-
Yasal Yedekler	37,706	11,322	14,950	9,253
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	17,241	15,243	9,414	5,479
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	11,515	4,712	5,536	3,774
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	8,950	(8,633)	-	-
Statü Yedekleri	-	-	-	-
Olağanüstü Yedekler	140,366	74,304	115,496	61,218
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	140,366	74,304	115,496	61,218
Dağıtılmamış Kârlar	-	-	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-	-	-
Azınlık Hakları	-	-	-	-
Kâr	96,455	102,239	87,396	78,717
Dönem Kârı	96,455	102,239	87,396	78,717
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-	-	-
Zarar (-)	-	-	-	-
Dönem Zararı	-	-	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-	-	-
Ana Sermaye Toplamı	605,364	498,410	548,610	459,664
KATKI SERMAYE				
Yeniden Değerleme Fonu	-	-	-	-
Menkuller	-	-	-	-
Gayrimenkuller	-	-	-	-
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim.	-	-	-	-
Satış Kazanç.	-	-	-	-
Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu	-	-	-	-
Yeniden Değerleme Değer Artışı	-	-	-	-
Kur Farkları	-	-	-	-
Genel Karşılıklar	24,815	18,300	24,815	18,300
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	-	-	-	-
Alınan Sermaye Benzeri Krediler	259,357	83,997	259,357	83,997
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	(25,399)	9,354	(25,207)	9,147
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	(25,399)	9,354	(25,207)	9,147
Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerler Değer Artışı	-	-	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	258,773	111,651	258,965	111,444
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE				
SERMAYE	864,137	610,061	807,575	571,108
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	28,411	23,253	174,130	159,386
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	12	1,535	147,846	139,230
Özel Maliyet Bedelleri	19,471	15,480	19,171	15,287
İlk Tesis Bedelleri	-	-	-	-
Peşin Ödenmiş Giderler	7,722	5,032	7,113	4,869
Konsolidasyon Dışı Bırakılmış İştirakler, Bağlı Ortaklıkların, Sermayesine Katılan Diğer Ortaklıkların, Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bu Tür Mali Ortaklıkların ve Konsolide Sabit Kıymetlerin Rayiç Değerleri Bilançoda Kayıtlı Değerlerinin Altında ise Aradaki Fark	-	-	-	-
Türkiye’de Faaliyet Gösteren Diğer Bankalara Verilen Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Konsolidasyon Şerefiyesi (Net)	1,206	1,206	-	-
Aktifleştirilmiş Giderler	-	-	-	-
Toplam Özkaynak	835,726	586,808	633,445	411,722

TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

II- Konsolide Piyasa Riski

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

Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu, taşıdığı temel riskleri gözönünde bulundurarak bu risklere ilişkin limitleri belirlemekte ve söz konusu limitleri piyasa koşulları ve Grup stratejileri doğrultusunda dönemsel olarak revize etmektedir. Ayrıca Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu, risk yönetimi bölümü ile üst düzey yönetimin, Grup’un 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 metot ile hesaplanan riske maruz değer dikkate alınmaktadır. Standart metot dışında içsel model kullanılarak hesaplanan piyasa riski değeri (Riske Maruz Değer), senaryo analizi ve stres testleri kullanılarak desteklenmekte olup, tarihsel simülasyon, Monte Carlo simülasyonu, parametrik yöntem olmak üzere 3 farklı yöntemle günlük olarak hesaplanmakta ve üst yönetime raporlanmaktadır.

Piyasa riski, standart metot dışında içsel model kullanılarak da hesaplanmakta (Riske Maruz Değer), bulunan sonuçlar senaryo analizi ve stres testleri kullanılarak desteklenmektedir.

	Konsolide	Ana Ortaklık Banka
Faiz Oranı Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	9,937	9,802
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	9,937	9,802
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-	-
Faiz Oranı Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-	-
Hisse Senedi Pozisyon Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	18	-
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	14	-
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	4	-
Hisse Senedi Pozisyon Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-	-
Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	1,073	238
Sermaye Yükümlülüğü	1,003	168
Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	70	70
Toplam RMD-İç Model	-	-
Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü	11,028	10,040
Piyasa Riskine Maruz Tutar	137,850	125,500

III- Konsolide 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 Kurulu’nun belirlediği pozisyon limitleri günlük olarak izlenmekte, Ana Ortaklık Banka’nın yabancı para işlemlerinde oluşması muhtemel değer değişiklikleri de ayrıca gözlenmektedir.

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

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

III- Konsolide Kur Riski (devamı)

Grup, 30 Eylül 2006 tarihi itibarıyla, 415,075 YTL'si bilanço açık pozisyonundan (31 Aralık 2005 – 298,220 YTL açık pozisyon) ve 482,927 YTL'si bilanço dışı kapalı pozisyonundan (31 Aralık 2005 – 294,222 YTL kapalı pozisyon) oluşmak üzere 67,852 YTL net kapalı (31 Aralık 2005 – 3,998 YTL net açık pozisyon) yabancı para pozisyon taşımaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın 30 Eylül 2006 tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan belli başlı cari döviz alış kurları:

	25.09.2006	26.09.2006	27.09.2006	28.09.2006	29.09.2006	30.09.2006
USD	1.5020	1.5168	1.4872	1.4919	1.4971	1.4971
CHF	1.2133	1.2197	1.1929	1.1957	1.1923	1.1923
GBP	1.8574	2.8755	2.8112	2.8027	2.7965	2.7965
JPY	1.2872	1.3003	1.2663	1.2662	1.2664	1.2664
EUR	1.9193	1.9284	1.8876	1.8971	1.8964	1.8964

Ana Ortaklık Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarının 30 Eylül 2006 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri :

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
USD	1.4776
CHF	1.1857
GBP	2.7855
JPY	1.2596
EUR	1.8816

Grubun kur riskine ilişkin bilgiler :

Cari Dönem	EUR	USD	YEN	DİĞER YP	TOPLAM
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	329,743	893,147	44	10,583	1,233,517
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	162	7,445	-	794	8,401
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	508	281,720	-	-	282,228
Verilen Krediler (**)	1,002,901	1,385,851	11,426	112,220	2,512,398
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Yat. Vadeye Kadar Elde Tutulacak M. D.	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	7,606	-	-	-	7,606
Şerefiye	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (***)	281,760	125,224	47	19,618	426,649
Toplam Varlıklar	1,795,344	3,395,099	12,004	164,566	5,367,013
Yükümlülükler					
Bankalararası Mevduat	34,358	37,740	111	27,330	99,539
Döviz Tevdiat Hesabı (*)	877,555	3,409,112	1,843	68,855	4,357,365
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	823,602	342,466	-	32,757	1,198,825
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	28,655	4,488	1,886	52	35,081
Diğer Yükümlülükler(***)	52,301	31,884	-	7,093	91,278
Toplam Yükümlülükler	1,816,471	3,825,690	3,840	136,087	5,782,088
Net Bilanço Pozisyonu	(21,127)	(430,591)	8,164	28,479	(415,075)
Net Bilanço Dışı Pozisyon	92,962	425,846	(9,200)	(26,681)	482,927
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (****)	267,961	887,566	298	71,171	1,226,996
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (****)	174,999	461,720	9,498	97,852	744,069
Gayrinakdi Krediler (*****)	692,932	1,162,497	11,239	52,634	1,919,302
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	1,039,611	2,525,119	11,829	85,292	3,661,851
Toplam Yükümlülükler	1,057,160	2,784,621	11,647	106,643	3,960,071
Net Bilanço Pozisyonu	(17,549)	(259,502)	182	(21,351)	(298,220)
Bilanço Dışı Pozisyon	59,815	216,285	(3,023)	21,145	294,222
Gayrinakdi Krediler (*****)	446,262	907,481	8,175	43,779	1,405,697

(*) Döviz tevdiat hesapları 13,741 YTL (31 Aralık 2005 – 1,329 YTL) tutarında kıymetli maden depo hesaplarını da içermektedir.

(**) Krediler hesabı 454,582 YTL (31 Aralık 2005 – 334,434 YTL) tutarında dövize endeksli kredi hesaplarını, içermektedir.

(***) 444 YTL peşin ödenmiş giderler ve 1,708 YTL türev finansal işlem reeskont geliri diğer varlıklar satırından; 1,806 YTL türev finansal işlem reeskont giderleri , 9,628 YTL genel kredi karşılığı ve 148 kazanılmamış gelirler diğer yükümlülükler satırından düşürülmüştür

(****) Türev finansal araçlardan alacaklar satırına 80,336 YTL , türev finansal araçlardan borçlar satırına da 80,329 YTL tutarlarında vadeli aktif değer alım-satım taahhütleri eklenmiştir.

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

IV- Konsolide Faiz Oranı Riski

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

Faiz oranlarındaki dalgalanmaların yaratacağı etkilerden korunmak Ana Ortaklık Banka risk yönetiminin birinci önceliğidir. Bu çerçevede Ana Ortaklık Banka'da yapılan durasyon, vade ve her türlü duyarlılık analizi, risk yönetimi 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 yaşanması 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	1,132,465	-	-	-	-	296,075	1,428,540
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	721,284	9,000	-	3,000	-	185,936	919,220
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	13,646	224	3,806	819	813	971	20,279
Para Piyasalarından Alacaklar	91,535	-	-	-	-	-	91,535
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	448	86,505	817,853	62,558	171,193	69	1,138,626
Verilen Krediler	1,915,157	714,933	742,428	422,214	1,122,720	-	4,917,452
Vadeye Kadar Elde Tut. Men. Değerler	-	306	1,538	1,716	8,129	-	11,689
Diğer Varlıklar	83,168	242,017	83,558	69,407	154,747	295,595	928,492
Toplam Varlıklar	3,957,703	1,052,985	1,649,183	559,714	1,457,602	778,646	9,455,833
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	98,123	4,722	-	-	-	43,263	146,108
Diğer Mevduat	5,083,776	713,717	83,966	42,753	894	145,898	6,071,004
Para Piyasalarına Borçlar	675,653	-	-	-	-	-	675,653
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	80,564	80,564
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	230,861	836,843	375,773	107,715	49,398	-	1,600,590
Diğer Yükümlülükler	11,548	98,164	6,461	1	-	765,740	881,914
Toplam Yükümlülükler	6,099,961	1,653,446	466,200	150,469	50,292	1,035,465	9,455,833
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	(2,142,258)	(600,461)	1,182,983	409,245	1,407,310	(256,819)	-
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	3,729	-	-	-	-	-	3,729
Toplam Faize Duyarlı Açık	(2,138,529)	(600,461)	1,182,983	409,245	1,407,310	(256,819)	3,729

Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı esas itibariyle, 75,020 YTL tutarında maddi duran varlıkları, 5,543 YTL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 12 YTL tutarında konsolidasyon dışı iştirakleri ve 140,833 YTL tutarında faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontları ve toplam 2,129 YTL tutarında ertelenmiş vergi aktifi ve 63,312 YTL tutarında diğer aktifleri içermekte, diğer yükümlülükler satırı ise 579,965 YTL tutarındaki özkaynakları içermektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

IV- Konsolide Faiz Oranı Riski (devamı)

	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	385,329	-	-	-	-	179,572	564,901
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	821,025	84,936	32,000	16,000	-	26,427	980,388
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	21,601	18,664	13,651	462	55,477	598	110,453
Para Piyasasından Alacaklar	156,533	-	-	-	-	-	156,533
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	33,537	577,672	79,262	64,131	312,168	9	1,066,779
Verilen Krediler	1,090,200	601,312	594,210	429,916	726,843	-	3,442,481
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değerler	-	100	-	684	10,859	-	11,643
Diğer Varlıklar	116,227	67,112	53,783	56,217	99,081	237,146	629,566
Toplam Varlıklar	2,624,452	1,349,796	772,906	567,410	1,204,428	443,752	6,962,744
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	103,749	12,722	-	170	-	1,734	118,375
Diğer Mevduat	2,820,802	406,682	118,968	32,039	144	808,666	4,187,301
Para Piyasalarına Borçlar	756,614	-	-	-	-	-	756,614
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	64,196	64,196
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	226,586	196,346	547,451	38,779	65,445	-	1,074,607
Diğer Yükümlülükler	52,540	7,352	3,552	15	-	698,192	761,651
Toplam Yükümlülükler	3,960,291	623,102	669,971	71,003	65,589	1,572,788	6,962,744
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	(1,335,839)	726,694	102,935	496,407	1,138,839	(1,129,036)	-
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	(695)	-	-	-	-	-	(695)
Toplam Faize Duyarlı Açık	(1,336,534)	726,694	102,935	496,407	1,138,839	(1,129,036)	(695)

Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı esas itibariyle, 62,192 YTL tutarında maddi duran varlıkları, 5,625 YTL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 1,535 YTL tutarında konsolidasyon dışı iştirakleri ve 81,663 YTL tutarında faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontları ve toplam 70,003 YTL tutarında ertelenmiş vergi aktifi ve diğer aktifleri içermekte, diğer yükümlülükler satırı ise 507,764 YTL tutarındaki özkaynakları içermektedir.

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları :

	EURO %	USD %	YEN %	YTL %
Cari Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	2.25	2.52	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	2.91	4.95	-	16.90
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	5.53	8.08	-	16.16
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	17.50
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	6.93	-	20.10
Finansal Kiralama Alacakları	9.32	10.12	-	21.88
Faktoring Alacakları	5.55	5.72	-	21.44
Verilen Krediler	5.20	7.43	3.87	22.10
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değerler	-	10.97	-	18.26
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	2.72	4.62	-	17.60
Diğer Mevduat	2.96	5.25	-	18.27
Para Piyasalarına Borçlar	-	5.24	-	16.86
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4.50	6.90	-	18.34

TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

IV- Konsolide Faiz Oranı Riski (devamı)

	EURO	USD	YEN	YTL
	%	%	%	%
Önceki Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	1.61	2.05	-	10.65
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	2.23	4.03	-	15.96
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	6.77	8.80	-	16.30
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	14.87
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	5.70	-	15.14
Finansal Kiralama Alacakları	9.26	10.33	-	22.04
Factoring Alacakları	6.06	7.16	-	19.84
Verilen Krediler	5.21	5.95	4.06	19.84
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değerler	-	10.97	-	15.83
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	2.55	4.00	-	17.61
Diğer Mevduat	2.47	4.00	-	14.80
Para Piyasalarına Borçlar	-	4.59	-	14.61
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4.08	7.55	-	21.33

V- Konsolide Likidite Riski

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

Likidite riski ayrıca piyasaya gerektiği gibi girilememesi, piyasalarda oluşan engeller ve bölünmeler nedeniyle pozisyonların uygun bir fiyatta, yeterli tutarlarda ve hızlı olarak kapatılamaması ve pozisyonlardan çıkılamaması 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 YTL ve yabancı para aktif pasif kalemlerinin getirisi ile maliyetinden doğan fark sürekli pozitif olarak yönetilmektedir. Bu strateji doğrultusunda da vade riski Ana Ortaklık Banka'nın Yönetim Kurulu'nun tanımladığı limitler dahilinde yönetilmektedir.

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, net borç veren konumunda bulunmaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

V- Konsolide Likidite Riski (devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi :

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	296,075	1,132,465	-	-	-	-	-	1,428,540
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	185,668	721,552	9,000	-	3,000	-	-	919,220
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	971	7,570	140	367	819	10,412	-	20,279
Para Piyasalarından Alacaklar	-	91,535	-	-	-	-	-	91,535
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	69	448	8,136	2,246	62,558	1,065,169	-	1,138,626
Verilen Krediler	52,284	1,853,057	658,766	723,195	455,936	1,174,214	-	4,917,452
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D.	-	-	303	-	1,716	9,670	-	11,689
Diğer Varlıklar	8,677	134,588	263,898	94,916	80,902	215,844	129,667	928,492
Toplam Varlıklar	543,744	3,941,215	940,243	820,724	604,931	2,475,309	129,667	9,455,833
Yükümlülükler								
Bankalararası Mevduat	43,263	98,123	4,722	-	-	-	-	146,108
Diğer Mevduat	977,187	4,236,654	681,340	72,891	62,771	40,161	-	6,071,004
Para Piyasalarına Borçlar	-	675,653	-	-	-	-	-	675,653
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	147,155	593,274	109,036	198,187	552,938	-	1,600,590
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	51,644	1,723	-	-	-	-	27,197	80,564
Diğer Yükümlülükler	1,479	104,002	113,982	13,816	9,939	19,791	618,905	881,914
Toplam Yükümlülükler	1,073,573	5,263,310	1,393,318	195,743	270,897	612,890	646,102	9,455,833
Net Likidite Açığı	(529,829)	(1,322,095)	(453,075)	624,981	334,034	1,862,419	(516,435)	-
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	292,588	2,555,693	722,251	676,206	719,039	1,884,979	111,988	6,962,744
Toplam Yükümlülükler	878,975	3,490,323	875,690	239,984	633,850	298,071	545,851	6,962,744
Net Likidite Açığı	(586,387)	(934,630)	(153,439)	436,222	85,189	1,586,908	(433,863)	-

(*) Bilanço oluşturulan 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 olanağı bulunmayan aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Tutar	160,157	-	92,213	-
Vadeli Serbest Tutar	-	832,191	-	173,945
Toplam	160,157	832,191	92,213	173,945

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.	508	-	318	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	508	-	318	-

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	9,193	-	62,526	-
Hazine Bonosu	363	-	71	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	9,556	-	62,597	-

Serbest depo olarak sınıflandırılan alım satım amaçlı menkul değerlerin maliyeti 10,215 YTL'dir (31 Aralık 2005 – 47,538 YTL).

3. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

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

b) Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	1,165,704	1,070,066
Borsada İşlem Gören	977,505	999,168
Borsada İşlem Görmeyen	188,199	70,898
Hisse Senetleri	69	9
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	69	9
Değer Azalma Karşılığı (-) / Artışı (+)	(27,147)	(3,296)
Toplam	1,138,626	1,066,779

TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

3. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler: (devamı)

c) Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerler: Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerler yasal yükümlülükler dolayısıyla tutulan 188,437 YTL (31 Aralık 2005 – 216,931 YTL) 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.	238	188,199	49,437	167,494
Diğer	-	-	-	-
Toplam	238	188,199	49,437	167,494

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	741,800	-	756,798	-
Hazine Bonosu	-	-	17,199	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	741,800	-	773,997	-

4. Kredilere ilişkin açıklamalar :

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	302	14,538	-	16,179
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	302	14,538	-	16,179
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	3,532	21	2,915	-
Toplam	3,834	14,559	2,915	16,179

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

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Nakdi Krediler	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar
İhtisas Dışı Krediler		4,911,114	-	6,338
İskonto ve İştira Senetleri		112,079	-	-
İhracat Kredileri		952,209	-	-
İthalat Kredileri		-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler		282,401	-	-
Yurtdışı Krediler		401,142	-	-
Tüketici Kredileri		618,801	-	-
Kredi Kartları		32,178	-	-
Kıymetli Maden Kredisi		75,369	-	-
Diğer		2,436,935	-	6,338
İhtisas Kredileri		-	-	-
Diğer Alacaklar		-	-	-
Toplam		4,911,114	-	6,338

TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

4. Kredilere ilişkin açıklamalar : (devamı)

c) Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler :

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam	Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları
Tüketici Kredileri-TP	29,587	523,830	553,417	5,128
Konut Kredisi	1,075	253,225	254,300	1,892
Taşıt Kredisi	4,109	166,976	171,085	1,688
İhtiyaç Kredisi	16,413	100,365	116,778	1,518
Diğer	7,990	3,264	11,254	30
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	966	46,454	47,420	216
Konut Kredisi	7	24,030	24,037	116
Taşıt Kredisi	541	20,702	21,243	86
İhtiyaç Kredisi	418	1,722	2,140	14
Diğer	-	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	10,919	4,468	15,387	35
Konut Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	10,919	4,468	15,387	35
Bireysel Kredi Kartları-TP	27,473	-	27,473	-
Taksitli	667	-	667	-
Taksitsiz	26,806	-	26,806	-
Bireysel Kredi Kartları-YP	1,261	-	1,261	-
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	1,261	-	1,261	-
Personel Kredileri-TP	870	1,621	2,491	29
Konut Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	11	11	-
İhtiyaç Kredisi	728	1,610	2,338	29
Diğer	142	-	142	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Personel Kredileri-YP	18	68	86	-
Konut Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	18	68	86	-
Diğer	-	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	939	-	939	-
Taksitli	76	-	76	-
Taksitsiz	863	-	863	-
Personel Kredi Kartları-YP	17	-	17	-
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	17	-	17	-
Toplam	72,050	576,441	648,491	5,408

d) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler :

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam	Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları
Taksitli Ticari Kredileri-TP	35,372	250,248	285,620	2,981
İşyeri Kredisi	47	9,401	9,448	76
Taşıt Kredisi	7,502	121,540	129,042	1,195
İhtiyaç Kredisi	27,823	118,548	146,371	1,703
Diğer	-	759	759	7
Taksitli Ticari Kredileri-Döviz Endeksli	6,303	121,962	128,265	737
İşyeri Kredisi	-	1,423	1,423	8
Taşıt Kredisi	1,403	71,819	73,222	303
İhtiyaç Kredisi	4,900	47,515	52,415	415
Diğer	-	1,205	1,205	11
Taksitli Ticari Kredileri-YP	-	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	2,248	-	2,248	-
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	2,248	-	2,248	-
Kurumsal Kredi Kartları-YP	240	-	240	-
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	240	-	240	-
Toplam	44,163	372,210	416,373	3,718

TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

4. Kredilere ilişkin açıklamalar : (devamı)

e) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	4,516,309	3,199,040
Yurtdışı Krediler	401,143	243,441
Toplam	4,917,452	3,442,481

f) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler : Yoktur.

g) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Özel Karşılıklar		
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	368	1,950
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1,897	1,716
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	25,026	13,183
Toplam	27,291	16,849

h) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net) :

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

h.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler :

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı	Tahsili Şüpheli	Zarar Niteliğindeki
	Krediler ve Diğer	Krediler ve Diğer	Krediler ve Diğer
	Alacaklar	Alacaklar	Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	11,866	4,068	17,745
Dönem İçinde İntikal (+)	8,833	141	126
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	16,057	13,201
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	16,057	13,201	4
Dönem İçinde Tahsilat (-)	2,363	2,545	2,148
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Endeksleme Farkı (-)	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	2,279	4,520	28,920
Özel Karşılık (-)	368	1,897	25,026
Bilançodaki Net Bakiyesi	1,911	2,623	3,894

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

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

a) Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	11,689	11,643
Borsada İşlem Görenler	11,689	11,643
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	11,689	11,643

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	11,643	73,043
Endeksleme Farkı (-)	-	-
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	637	(982)
Yıl İçindeki Alımlar	-	12,441
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	(591)	(72,859)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Toplamı	11,689	11,643

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	-	-	-	-	100	-	101	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	-	-	-	-	-	-	-
Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer (*)	1,538	10,151	1,568	10,356	1,959	9,584	2,094	9,614
Toplam	1,538	10,151	1,568	10,356	2,059	9,584	2,195	9,614

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

c.2) Teminat olarak gösterilen vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler yasal yükümlülükler dolayısıyla tutulan: Yoktur. (31 Aralık 2005 – 100 YTL)

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bono	-	-	-	-
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	-	-	100	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	-	100	-

c.3) Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler: Yoktur. (31 Aralık 2005 – Yoktur)

c.4) Yapısal pozisyon olarak tutulan vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler : Yoktur. (31 Aralık 2005 – Yoktur)

TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

6. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

a.1) Konsolidasyon kapsamına alınmayan iştiraklere ilişkin bilgiler :

İştirakler	Cari Dönem	Önceki Dönem
Diğer Mali İştirakler / Gelişen İşletmeler Piyasası A.Ş.	12	-
Toplam	12	-

a.2) Gelişen İşletmeler Piyasası A.Ş. 30 Aralık 2005 tarihinde faaliyete geçmiştir.

a.3) Ana ortaklık ve/veya finansal kurumlar topluluğunun diğer üyeleri ile beraber kontrol gücüne sahip olan topluluk dışı diğer üyeler/hissedarlar: Yoktur.

a.4) Konsolide edilmemiş iştiraklerin konsolide edilmeme nedenleri ile ana ortaklığın konsolide olmayan mali tablolarında, iştiraklerin muhasebeleştirilmesinde kullanılan yöntem: Yoktur.

b.1) Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	1,535	656
Dönem İçi Hareketler	(1,535)	879
Alışlar	-	660
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	279
Satışlar (*)	(1,535)	-
Yeniden Değerleme Azalışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	-	1,535
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

(*) 25 Ağustos 2006 günü itibariyle Grup, Varlık Yatırım Ortaklığı A.Ş.'de sahibi olduğu 22,500 YTL nominal bedelli, Borsa'da işlem görmeyen, İmtiyazlı A Grubu hisseleri, her biri 0.01 YTL bedelli 100 adet A Tipi pay için devir tarihinden önceki işgünü için hesaplanacak Birim Pay Değeri'ne 13.33 YTL'nin ilavesiyle belirlenen bedel üzerinden Tan Egeli'ye Borsa dışında devretmiştir, 1,252,500 YTL nominal değerli B Grubu hisseler ise Borsa'da satılmıştır. Grubun son durum itibariyle Varlık Yatırım Ortaklığı A.Ş.'de hissesi kalmamıştır.

b.2) Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri İle Değerleme	-	-
Rayiç Değer İle Değerleme	-	-
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	-	1,535
Toplam	-	1,535

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.	-	1,535
Toplam	-	1,535

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

6. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net) (devamı):

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

b.6) Cari dönem içinde elden çıkarılan konsolidasyon kapsamındaki iştirakler : 25 Ağustos 2006 günü itibariyle Grup, Varlık Yatırım Ortaklığı A.Ş.'de sahibi olduğu 22,500 YTL nominal bedelli, Borsa'da işlem görmeyen, İmtiyazlı A Grubu hisselerin, her biri 0.01 YTL bedelli 100 adet A Tipi pay için devir tarihinden önceki işgünü için hesaplanacak Birim Pay Değeri'ne 13.33 YTL'nin ilavesiyle belirlenen bedel üzerinden Tan Egeli'ye Borsa dışında devredilmiş olup, 1,252,500 YTL nominal değerli B Grubu hisseler ise Borsa'da satılmıştır. Grubun son durum itibariyle Varlık Yatırım Ortaklığı A.Ş.'de hissesi kalmamıştır.

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

7. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

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

b) Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

b.1) Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	151,141	156,783
Dönem İçi Hareketler	8,661	(5,642)
Alışlar(*)	-	1,636
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar(**)	(651)	-
Yeniden Değerleme Artışı (***)	9,312	(7,278)
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	159,802	151,141
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı(%)	-	-

(*) Önceki dönem içindeki alışlar ABN Amro'nun sahip olduğu TEB Portföy A.Ş. hisselerinin TEB Yatırım A.Ş. tarafından satın alınmasından kaynaklanmaktadır.

(**) Petek International Holdings B.V'nin 26 Ekim 2004 tarihi itibariyle yapılan Yönetim Kurulu'nda alınan karara istinaden tasfiyesine karar verilmiştir.

(***) Yurtdışı bağlı ortaklıkların kur farkının etkisidir.

Yukarıda belirtilen tutarlar, söz konusu bağlı ortaklıklarda konsolidasyon öncesi Grubun toplam yatırımının 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona endekslenmiş maliyet tutarını ifade etmektedir. Söz konusu tutarlar, konsolidasyon muhasebesi düzeltmeleriyle ekli konsolide mali tablolardan elimine edilmiştir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

7. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

b.2) Konsolide olmayan mali tablolarda konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi:

Türk Parası 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 31 Aralık 2004 tarihine kadar düzeltilmiş tutarları üzerinden değerlendirilmiştir. Yabancı para bağlı ortaklıklar ise döviz cinsinden elde etme maliyetinin dönem sonu kuru ile değerlendirilmesi suretiyle kayıtlara yansıtılmaktadır. İlgili varlığın değerinde kalıcı bir değer düşüklüğü olduğu takdirde değer düşüklüğü karşılığı ayrılmaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri İle Değerleme	147,846	139,230
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 /	The Economy Bank N.V.	56,892	47,624
Leasing Şirketleri /	TEB Finansal Kiralama A.Ş.	40,191	40,191
Faktoring Şirketleri /	TEB Factoring A.Ş.	22,324	22,324
Diğer Mali Bağlı Ort./	TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	34,770	34,770
	TEB Portföy Yönetimi A.Ş.	5,354	5,354
	Petek International Holdings B.V.	-	651
	Stichting Custody Services TEB	237	198
	Kronenburg Vastgoed B.V.	34	29
Toplam		159,802	151,141

TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

7. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net): (devamı)

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

b.5) Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Unvanı	Adres (Şehir / Ülke)	Ana Ortaklık		Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)	Konsolidasyon Yöntemi
		Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı(%)			
The Economy Bank N.V.	Hollanda	100.00		100.00	Tam
Stichting Custody Services TEB	Hollanda	-		100.00	Tam
Kronenburg Vastgoed B.V.	Hollanda	-		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 Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	74.94		100.00	Tam
TEB Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	46.77		100.00	Tam

Yukarıdaki sıraya göre konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar:

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı (*)	Rayiç Değeri
(i)	1,463,092	116,538	7,799	67,779	(536)	7,091	7,442	-
(v)	-	-	-	-	-	-	-	-
(v)	-	-	-	-	-	-	-	-
(ii)	426,529	56,980	52,950	30,710	310	(26,180)	4,110	-
(ii)	235,951	17,079	136	17,941	-	5,090	4,000	-
(iii)	47,370	32,411	1,052	3,347	(146)	6,551	8,376	-
(iv)	10,472	9,799	446	343	361	3,064	5,739	-

(*) 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla düzenlenmiş mali tablolardaki tutarlardır.

(i) 30 Eylül 2006 tarihi itibarıyla yabancı para yasal mali tablolarındaki bilanço dönem sonu kuru ile ve gelir tablosu değerlerinin ise dokuz aylık ortalama kur ile çevrilmiş tutarlardır.

(ii) 30 Eylül 2006 tarihi itibarıyla yasal mali tablolardaki vergi usul kanununa göre düzenlenmiş tutarlardır.

(iii) 30 Haziran 2006 tarihi itibarıyla Sermaye Piyasası Kurulu'na sunulan TEB Yatırım ile TEB Portföy'ün konsolide edilmiş tutarlardır.

(iv) 30 Haziran 2006 tarihi itibarıyla Sermaye Piyasası Kurulu'na sunulan tutarlardır.

(v) İlgili bilgiler The Economy Bank NV'nin finansal tablolarında konsolide edilerek gösterilmiştir.

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

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

8. Konsolidasyon dışı diğer yatırımlar (Net): Yoktur.

9. Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler (Net):

a) Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yılda Az	182,397	157,003	132,432	115,385
1-4 Yıl Arası	169,528	152,467	108,884	97,793
4 Yılda Fazla	1,018	952	888	818
Toplam	352,943	310,422	242,204	213,996

TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

10. 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	3,177	11	172	22
Faiz Reeskontları	59,308	23,148	13,790	17,655
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler, Tahakkuklar	-	-	-	-
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Reeskontları	254	25	754	30
Toplam	62,739	23,184	14,716	17,707

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	140	7	389	2
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin	6,696	6,416	26,358	6,057
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerin	30	205	136	30
Ters Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	2	-	5	-
Zorunlu Karşılıklar Faiz Reeskontları	3,818	1,755	1,998	923
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	24,712	3,789	377	5,850
Faiz ve Gelir Reeskontları	-	1,819	-	318
Kur Gelir Reeskontları	24,712	1,970	377	5,532
Factoring Alacaklarına İlişkin Reeskontlar	119	9	118	6
Finansal Kiralama Gelir Reeskontları	476	1,535	141	522
Diğer	3,204	1,997	4,977	1,351
Toplam	39,197	15,713	34,499	14,741

11. Ertelenmiş vergi aktifine ilişkin bilgiler:

- a) 30 Eylül itibarıyla indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanarak bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi aktif tutarı 2,129 YTL (31 Aralık 2005 – 7,977 YTL) olup, mali zarar ve vergi indirim ve istisnalarına ilişkin olarak hesaplanan ertelenmiş vergi aktif tutarı yoktur.
- b) Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi aktif hesaplanmamış ve bilançoya yansıtılmamış indirilebilir geçici farklar: Yoktur.
- c) Ertelenmiş vergiler için ayrılan değer düşüş karşılıkları ile değer düşüş karşılıklarının iptal edilmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi aktifleri: Grup 41,134 YTL (31 Aralık 2005 – 61,973 YTL) tutarında finansal kiralama faaliyetlerinden doğan ertelenmiş vergi aktif için değer düşüş karşılığı ayırmıştır.

12. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yapılmakta olan finansal kiralama sözleşmeleri	25,820	4,755
Peşin ödenen vergi	12,387	40,889
Verilen avanslar	3,141	2,791
Peşin ödenen kiralar	2,211	1,571
Finansal yükümlülüklerle ilişkin oluşan işlem maliyetleri	1,715	1,097
Fon katılım belgesi alacakları	-	4,097
Diğer	18,038	6,826
Toplam	63,312	62,026

b) 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 A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

II- Konsolide Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. a) Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

a.1) Cari Dönem :

	7 Gün						
	Vadesiz	İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Tasarruf Mevduatı	91,814	-	508,572	401,993	7,710	3,264	183
Döviz Tevdiat Hesabı	671,330	-	1,971,350	1,419,026	131,915	106,328	43,675
Yurt içinde Yer. K.	569,029	-	1,115,525	1,377,006	116,001	85,596	14,988
Yurtdışında Yer.K	102,301	-	855,825	42,020	15,914	20,732	28,687
Resmi Kur. Mevduatı	5,065	-	787	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	185,383	-	411,837	49,915	1,865	1,135	-
Diğ. Kur. Mevduatı	10,316	-	27,344	6,427	19	10	-
Kıymetli Maden DH	13,279	-	-	260	58	144	-
Bankalararası Mevduat	43,263	-	58,376	43,469	0	1,000	0
T.C. Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	180	-	13,870	-	-	1,000	-
Yurtdışı Bankalar	15,172	-	44,506	43,469	-	-	-
Özel Finans K.	27,911	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	1,020,450	-	2,978,266	1,921,090	141,567	111,881	43,858

a.2) Önceki Dönem :

	7 Gün						
	Vadesiz	İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Tasarruf Mevduatı	77,254	-	216,855	201,567	15,045	1,209	1,606
Döviz Tevdiat Hesabı	565,572	-	1,075,746	1,041,564	154,121	103,266	129,028
Yurt içinde Yer. K.	478,022	-	901,715	614,396	133,740	67,495	10,067
Yurtdışında Yer.K	87,550	-	174,031	427,168	20,381	35,771	118,961
Resmi Kur. Mevduatı	332	-	200	152	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	153,542	-	376,762	39,277	1,105	589	994
Diğ. Kur. Mevduatı	10,637	-	6,790	12,732	17	10	-
Kıymetli Maden DH	1,329	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	16,562	-	52,252	47,052	1,341	1,168	-
T.C. Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	70	-	15,102	-	-	168	-
Yurtdışı Bankalar	10,811	-	37,150	47,052	1,341	1,000	-
Özel Finans K.	5,681	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	825,228	-	1,728,605	1,342,344	171,629	106,242	131,628

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	Mevduat Sigortası Limitini Aşan	Mevduat Sigortası Limitini Aşan
			Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	407,636	207,662	525,530	224,120
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	284,978	243,997	1,322,424	982,966
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	991	263	5,564	1,033
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	693,605	451,922	1,853,518	1,208,119

(*) BDDK'nın 1584 sayılı ve 23 Şubat 2005 tarihli yazısı uyarınca sigortaya tabi mevduat tutarına reeskontlar da dahil edilmiştir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

II- Konsolide Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

1. a) Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler: (devamı)

b.2) Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı :

	Cari Dönem(*)	Önceki Dönem(*)
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Tasarruf Mevduatı	9,157	8,730
Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Tasarruf Mevduatı	-	-
Toplam	9,157	8,730

(*) Yukarıda belirtilen tutar haricinde Ana Ortaklık Banka'nın konsolide edilen bağlı ortaklıklarından Hollanda'da kurulu olan The Economy Bank NV'de 293,329 YTL (31 Aralık 2005 – 263,590 YTL) 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	664,647	-	754,452	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	655,000	-	745,000	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	2,649	-	1,681	-
Gerçek Kişiler	6,998	-	7,771	-
Yurtdışı İşlemlerden	23	-	10	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	23	-	10	-
Toplam	664,670	-	754,462	-

3. a) Alınan kredilere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	350,935	653,756	280,971	400,920
Orta ve Uzun Vadeli	50,830	277,081	465	305,034
Toplam	401,765	930,837	281,436	705,954

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 30 Eylül 2006 tarihi itibarıyla yurtdışından kullanılan krediler içerisinde 18 Kasım 2005 tarihinde 1 yıl vadeli olarak alınmış, 210,000,000 EUR 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.

Ana ortaklık Banka'nın, bankalar mevduatının %62.85'lik kısmı, diğer mevduatların ise %66.49'luk kısmı yabancı para cinsinden mevduatlardan oluşmaktadır.

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	973	628

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

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

II- Konsolide Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

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

9. Faiz ve gider reeskontlarına ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Mevduat Faiz Reeskontları	9,993	13,714	7,089	7,717
Kullanılan Kredi Faiz Reeskontları	12,085	17,465	5,858	8,423
Tahviller Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	639	-	630	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	25,137	2,428	16,402	6,928
Faiz ve Gider Reeskontları	11,378	102	357	1,524
Kur Gider Reeskontları	13,759	2,326	16,045	5,404
Factoring Borçlarına İlişkin Reeskontlar	-	-	-	-
Diğer Faiz ve Gider Reeskontları	3,194	918	968	26
Toplam	51,048	34,525	30,947	23,094

10. Karşılıklara ve sermaye benzeri kredilere ilişkin açıklamalar :

a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	24,815	18,300
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	19,794	14,043
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	3,358	2,210
Diğer	1,663	2,047
Toplam	24,815	18,300

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

c) Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalardan	-	170,676	-	-
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	97,312	-	87,217
Toplam	-	267,988	-	87,217

Ana Ortaklık Banka, 30 Eylül 2006 tarihi itibarıyla IFC'den kullanmış olduğu 15 Ekim 2011 vadeli 15,000,000 USD ve 15 Temmuz 2015 vadeli 50,000,000 USD tutarlarındaki sermaye benzeri kredilere ilave olarak, BNP Paribas'dan 1 Temmuz 2016 vadeli 90,000,000 EUR tutarında sermaye benzeri kredi kullanmıştır

d) Ana Ortaklık Banka'nın dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıkları 6,113 YTL (31 Aralık 2005 – 7,416 YTL) olup, bilançoda krediler kaleminden netleştirilmiştir.

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	76,500	57,800
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Sermaye Sistemi		
Kayıtlı Sermaye Sistemi	76,500	100,000

TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

II- Konsolide Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler: (devamı)

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

Ana Ortaklık Banka, 31 Mart 2006 tarihli 3840/28 No’lu Yönetim Kurulu kararına istinaden 100,000 YTL’lik kayıtlı sermaye tavanı içinde 57,800 YTL’lik çıkarılmış sermayesini 18,700 YTL arttırarak 76,500 YTL’ye yükseltmiştir. Arttırılan sermayeyi teşkil eden 18,700 YTL ortaklara rüçhan hakkı kullanılması ve kullanılmayan rüçhan haklarının da Borsa’da satılması suretiyle nakden karşılanmış olup bahse konu 18,700 YTL’lik artış 20 Eylül 2006 tarihinde İstanbul Ticaret Sicili Memurluğu’nda tescil edilerek sermaye artırım işlemleri tamamlanmıştır.

- d) Cari dönem içinde yeniden değerlendirme fonlarından sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler : Yoktur.
- 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: Geçerli değildir.
- 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 (otuz) Yeni Türk Liralık (tam YTL) 60,000 (altmışbin) hisseye isabet eden bölümünün % 7’si (yüze yedisi) kurucu intifa senedi sahiplerine dağıtılır. 10 Şubat 2005 tarihli, 3702/11 sayılı Yönetim Kurulu kararı doğrultusunda kurucu intifa senetlerinden 6 adeti ana ortaklık Banka’nın ana ortağı olan TEB Mali Yatırımlar’a devredilmiştir.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Sayısı (Bin)	76,500,000	115,600,000
İmtiyazlı Hisse Senedi	-	-
Hisse Senedi İhraç Primi	1,661	69
Hisse Senedi İptal Kârı	-	-
Diğer Sermaye Araçları	-	-

5274 sayılı Türk Ticaret Kanunu’nda yapılan değişikliğe istinaden, Ana Ortaklık Banka’nın 31 Mayıs 2006 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı’nda itibari değeri 0.0005 YTL olan hisse senetlerinin 0.001 YTL olarak değiştirilmesine karar verilmiştir.

Bu nedenle Ana Ortaklık Banka’nın toplam pay sayısı azalmış olup, her biri 0.0005 YTL 115,600,000 bin adet pay karşılığı, her biri 0.001 YTL 57,800,000 bin adet pay olarak değişmiştir. Söz konusu değişim ile ilgili olarak ortakların sahip olduğu paylardan doğan hakları saklıdır.

30 Eylül 2006 tarihinde yapılan sermaye artırımını sonrası Banka’nın toplam pay sayısı her biri 0.001 YTL’lik 76,500,000 bin adet olmuştur.

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

Ad Soyad /Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
TEB Mali Yatırımlar	64,454	%84.25	64,454	-

TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

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.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<u>Diğer faiz gelirleri</u>		
Finansal kiralama işlemlerinden alınan faizler	22,866	17,248
Faktoring işlemlerinden alınan faizler	17,942	10,840
Diğer	2,232	939
Toplam	43,040	29,027

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<u>Diğer alınan ücret ve komisyon tutarları</u>		
Aracılık komisyonlarından alınan	15,755	13,685
Kredi kartı ücret ve komisyonları	9,105	5,564
İthalat akreditifi komisyonları	4,805	3,843
Diğer	32,650	19,213
Toplam	62,315	42,305

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<u>Diğer verilen ücret ve komisyonlar</u>		
Kredi kartı ücret ve komisyonları	8,735	5,160
Aracılık komisyon iadeleri	1,321	4,833
Diğer	5,993	3,395
Toplam	16,049	13,388

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	22,866	17,248

c) Ters repo işlemlerinden alınan faizler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler	542	-	440	-

TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

III- Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

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	8	6,174	130	2	8	20	6,342
Tasarruf Mevduatı	3,084	43,582	55,919	1,250	432	53	104,320
Resmi Mevduat	-	48	4	-	-	-	52
Ticari Mevduat	682	44,910	11,387	266	58	130	57,433
Diğer Mevduat	-	1,596	3,869	2	1	-	5,468
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	3,774	96,310	71,309	1,520	499	203	173,615
Yabancı Para							
Dth	1,476	38,698	46,706	9,537	2,464	6,803	105,684
Bankalararası Mevduat	68	1,876	2	-	16	-	1,962
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	25	-	1	1	1	-	28
Toplam	1,569	40,574	46,709	9,538	2,481	6,803	107,674
Genel Toplam	5,343	136,884	118,018	11,058	2,980	7,006	281,289

d) Repo işlemlerine verilen faiz tutarı :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	51,516	-	31,691	-

TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

III- Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

3. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler :

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

02 Kasım 2005 tarihi ve 25984 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan tebliğ ile değiştirilen Tek Düzen Hesap Planı uyarınca “Dövizde endeksli aktif kalemler” üzerinde oluşan kur artış gelirleri “Kambiyo karı” hesabı yerine “Diğer faaliyet gelirleri” altında “Dövizde Endeksli Krediler Anapara Kur Artışları” hesabına kaydedilmektedir. Ancak, döviz kurlarının dönem başındaki kurların veya kredinin kullandırıldığı günkü kurların altına düşmesi durumunda, söz konusu kalemler üzerinde oluşan kur farkı azalışı “Diğer Faaliyet Giderleri” altında “Dövizde Endeksli Krediler Anapara Kur Azalışları” hesabına kaydedilmektedir.

Ana Ortaklık Banka’da 30 Eylül 2006 tarihi itibarıyla dövizde endeksli aktif kalemler üzerinde oluşan 67,772 YTL kur farkı karı "Diğer Faaliyet Gelirleri"nde ve 6,102 YTL kur farkı zararı ise "Diğer Faaliyet Giderleri"nde gösterilmiştir. Bu bakiyelerin etkisi hariç tutulduğunda Grubun "Diğer Faaliyet Gelirleri" 14,286 YTL, "Diğer Faaliyet Giderleri" ise 224,057 YTL ve Net Türev Finansal Araçlar hariç "Net kambiyo zararı" ise 16,357 YTL olmaktadır.

30 Eylül 2005 tarihi itibarıyla dövizde endeksli kredilere ait 4,547 YTL kur farkı karı "Kredilerden alınan faizler"inde ve 9,778 YTL kur farkı zararı ise "Kredi ve Diğer Alacaklar Karşılığı"nda gösterilmektedir.

4. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin karşılık giderleri :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	12,126	4,403
III. Grup Kredi ve Alacaklar	378	486
IV. Grup Kredi ve Alacaklar	1,884	1,945
V. Grup Kredi ve Alacaklar	9,864	1,972
Genel Kredi Karşılık Giderleri	6,499	6,421
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Dövizde Endeksli Krediler Kur Farkı Giderleri	-	9,778
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	2,703	2,384
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	24	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	2,679	2,384
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-
Diğer	85	7
Toplam	21,413	22,993

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklıklara İlişkin Kâr ve Zarar (+/-)	-	-
İştiraklere İlişkin Kâr ve Zarar (+/-)	-	129
Toplam	-	129

- b) Özsermaye yönteminin kullanıldığı iştiraklerdeki yatırımlardan doğan kar ya da zarardaki pay : Yoktur. (30 Eylül 2005 – 129 YTL).

TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

III- Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

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

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

6. a) 30 Eylül 2006 itibariyle hesaplanan cari vergi gideri 11,371 YTL (30 Eylül 2005 – 40,597 YTL) ve ertelenmiş vergi gideri 16,074 YTL'dir. (30 Eylül 2005 – 3,644 YTL ertelenmiş vergi geliri)
- b) Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi gideri 16,074 YTL'dir. (30 Eylül 2005 – 3,644 YTL ertelenmiş vergi geliri)
- c) Mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi geliri ya da gideri: Yoktur.

7. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar :

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Azınlık Haklarına Ait Kar/Zarar	-	-

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 A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

IV- Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

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

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

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

- b.1) Şarta bağlı varlık için, şartın gerçekleşme olasılığı kesine yakınsa bu varlık muhasebeleştirilmekte, şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise bu varlık dipnotlarda açıklanmaktadır: 30 Eylül 2006 tarihi itibarıyla açıklanması gereken şarta bağlı varlık yoktur.
- b.2) Şarta bağlı yükümlülük için şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılmakta, güvenilir olarak ölçülemiyorsa ya da şartın gerçekleşme olasılığı yoksa veya az ise bu yükümlülük dipnotlarda açıklanmaktadır: 30 Eylül 2006 tarihi itibarıyla açıklanması gereken şarta bağlı yükümlülük yoktur.

2. Bilanço dışı yükümlülüklerle ilişkin açıklama :

- a) Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı : Kredi kartı harcama limiti taahhütleri, 30 Eylül 2006 ve 31 Aralık 2005 tarihleri itibarıyla sırasıyla 198,664 YTL ve 162,050 YTL; çekler için ödeme taahhütleri 234,469 YTL ve 175,952 YTL'dir.
- b) Aşağıdakiler dahil bilanço dışı kalemlerden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

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

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

Grubun 30 Eylül 2006 tarihi itibarıyla toplam 1,650,879 YTL tutarında teminat mektubu (31 Aralık 2005 – 1,183,268 YTL), 45,665 YTL tutarında aval ve kabul kredileri (31 Aralık 2005 – 52,685 YTL) ve 881,275 YTL tutarında akreditifler (31 Aralık 2005 – 696,330 YTL) sebebiyle garanti ve kefaletleri bulunmaktadır.

- b.2) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler : b.1) maddesinde açıklananların haricinde Grubun 232,555 YTL (31 Aralık 2005 – 106,301 YTL) tutarında diğer kefalet ve garantileri bulunmaktadır.

3.a) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	221,278	151,241
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	55,703	53,901
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	165,575	97,340
Diğer Gayrinakdi Krediler	2,589,096	1,887,343
Toplam	2,810,374	2,038,584

- 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 A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

IV- Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

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

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

Moody's Investor Services: Aralık 2005

Finansal Güç Notu	D+
Yabancı Para Mevduat Notu	B1

Fitch Ratings: Ağustos 2006

Yabancı Para Taahhütler	
Uzun Vadeli	BB
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Olumlu
Türk Parası Taahhütler	
Uzun Vadeli	BB+
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Olumlu
Ulusal	AA (tur)
Görünüm	Durağan
Bireysel Derecelendirme	C/D
Destek Notu	3

TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

V. Konsolide Nakit Akım Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

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

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

<u>Dönem Başı</u>	<u>Cari Dönem</u>	<u>Önceki Dönem</u>
Nakit	85,895	80,060
Nakde Eşdeğer Varlıklar	1,269,257	1,685,510

<u>Dönem Sonu</u>	<u>Cari Dönem</u>	<u>Önceki Dönem</u>
Nakit	130,380	92,314
Nakde Eşdeğer Varlıklar	1,998,568	1,427,443

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

(Önceki dönem bilgileri bilanço kalemleri için 31 Aralık 2005, gelir/gider kalemleri için ise 30 Eylül 2005 itibarıyla sunulmuştur.)

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	-	-	-	16,179	29,353	78,444
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	1,153	14,538	3,944	19,754
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	1,981	2	1,972	240

Yukarıda belirtilen tutarlar haricinde Ana Ortaklık Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortaklıklarında 851 YTL ve risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişilerde de 1,323 YTL tutarlarında "Yurtdışı Bankalar" bakiyesi bulunmaktadır.

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	-	-	31	13,024	547	3,687
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	16,179	29,353	78,444
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	165	4	279	74

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	-	-	580,396	237,410	715,008	676,675
Dönem Sonu	-	-	471,480	580,396	854,240	715,008
Mevduat Faiz Gideri	-	-	17,277	9,957	29,153	3,482

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	-	-	177,256	5,282	2,867	-
Dönem Sonu	-	-	196,272	177,256	9,117	2,867
Toplam Kâr / Zarar	-	-	13,255	(140)	23	182
Risken Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	-	-	-

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

VI. Ana Ortaklık Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu İle İlgili Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

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 %
Nakdi kredi	5,097	0.10
Gayrinakdi kredi	34,292	1.22
Mevduat	1,325,720	21.32
Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri	205,389	7.44
Bankalar ve diğer mali kuruluşlar	2,174	0.24

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

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

- e) Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı, hizmet alımı-satımı, acenta sözleşmeleri, finansal kiralama sözleşmeleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları, finansman (krediler ve nakit veya aynı sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri gibi durumlarda işlemlere ilişkin açıklamalar:

Grup, TEB Finansal Kiralama A.Ş. ile finansal kiralama sözleşmelerine girmekte olup bu sözleşmelerden doğan 30 Eylül 2006 tarihi itibarıyla 6,444 YTL net finansal kiralama borçları, ilişikteki konsolide mali tablolarda elimine edilmiştir. Ana Ortaklık Banka ayrıca TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ve TEB Sigorta A.Ş. için acentalık hizmeti vermektedir.

Bankacılık 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 krediler tutarının %0.53'ünü oluşturmaktadır. Söz konusu kredi detayları VI-1a no'lu dipnotta açıklanmıştır.

30 Eylül 2006 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.

VII. 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:

30 Haziran 2006 tarihinde Ana Ortaklık Banka tarafından BNP Paribas'dan sağlanan 90,000,000 Euro tutarındaki sermaye benzeri kredinin, yasal otoritelerden gerekli izinlerin alınmasını ve prosedürlerin tamamlanmasını müteakip, Economy Luxembourg S.A'dan temin edilmesi planlanan 5 yılı geri ödemesiz 10 yıl vadeli sermaye benzeri krediye dönüştürülmesine karar verilmiştir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

ALTINCI BÖLÜM

DiĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Grup'un Faaliyetlerine İlişkin Diğ er Açıklamalar

Banka'nın faaliyetiyle ilgili olan, ancak yukarıdaki bölümlerde belirtilmeyen önemli bir husus ve gerekli görülen açıklama ve dipnotlar bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Bağımsız Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

Banka'nın kamuya açıklanan mali tablo ve dipnotları DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Member of Deloitte Touche Tohmatsu) tarafından bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 30 Ekim 2006 tarihli sınırlı denetim raporu mali tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar: Yoktur.