

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

**1 OCAK - 31 MART 2010
ARA DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ
SINIRLI DENETİM RAPORU,
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR
VE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
DİPNOTLAR**

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

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

**1 OCAK-31 MART 2010 ARA DÖNEMİNE AİT
BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU**

Türk Ekonomi Bankası A.Ş. ve Mali Ortaklıkları'nın ("Grup") 31 Mart 2010 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide gelir tablosu, nakit akış tablosu ve özkaynak değişim tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu finansal tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu finansal tablolar üzerine rapor sunmaktır.

Sınırlı denetim, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu uyarınca yürürlüğe konulan hesap ve kayıt düzeni ile muhasebe ve bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Bu düzenlemeler, sınırlı denetimin finansal tablolarda önemli bir yanlışlığın bulunup bulunmadığına dair sınırlı bir güvence verecek şekilde planlanmasını ve yapılmasını öngörür. Sınırlı denetim, temel olarak finansal tabloların analitik yöntemler uygulanarak incelenmesi, doğruluğunun sorgulanması ve denetlenenin yönetimi ile görüşmeler yapılarak bilgi toplanması ile sınırlı olduğundan, tam kapsamlı denetime kıyasla daha az güvence sağlar. Tam kapsamlı bir denetim çalışması yürütülmemesi nedeniyle bir denetim görüşü bildirilmemektedir.

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki konsolide finansal tabloların, Grup'un 31 Mart 2010 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 37 ve 38'inci maddeleri gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara 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, SMMM

İstanbul, 14 Mayıs 2010

**TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş.'NİN 31 MART 2010 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
ÜÇ AYLIK KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU**

Adres : Meclis-i Mebusan Caddesi No: 57
Fındıklı 34427 - İstanbul

Telefon : (0 212) 251 21 21
Fax : (0 212) 249 65 68

Elektronik site adresi : www.teb.com.tr
Elektronik posta adresi : yatirimciiliskileri@teb.com.tr

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen “Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ”e göre hazırlanan üç aylık konsolide finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır:

- ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- ANA ORTAKLIK BANKANIN KONSOLİDE ARA DÖNEM FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ GRUP’UN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- SINIRLI DENETİM RAPORU

Bu finansal rapor çerçevesinde finansal tabloları konsolide edilen bağlı ortaklıklarımız, iştiraklerimiz ve birlikte kontrol edilen ortaklıklarımız aşağıdadır:

Bağlı Ortaklıklar

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

Bu raporda yer alan konsolide üç aylık finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlar ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe **bin Türk Lirası** cinsinden hazırlanmış olup, bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

14 Mayıs 2010

	Patrick				
Yavuz Canevi	Rene Pitton	Dr. Akın Akbaygil	Varol Cıvıl	M.Aşkın Dolaştır	B. Ilgaz Doğan
Yönetim	Denetim Komitesi	Denetim Komitesi	Genel Müdür	Finansal Raporlamadan	Finansal
Kurulu Başkanı	Başkanı	Başkan Vekili		Sorumlu Genel Müdür	Raporlamadan
				Yardımcısı	Sorumlu Direktör

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler:
Ad-Soyad/Unvan: Çiğdem Başaran / Yatırımcı İlişkileri Yöneticisi

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

İÇİNDEKİLER

Sayfa No

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

I. Ana ortaklık bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihesi	1
II. Ana ortaklık bankanın 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 açıklamalar	1
III. Ana ortaklık bankanın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	2
IV. Ana ortaklık bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	2
V. Ana ortaklık bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi	3

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolar

I. Konsolide bilanço	4
II. Konsolide nazım hesaplar tablosu	6
III. Konsolide gelir tablosu	7
IV. Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin konsolide tablo	8
V. Konsolide özkaynak değişim tablosu	9
VI. Konsolide nakit akış tablosu	11

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	12
II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	12
III. Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu	13
IV. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	14
V. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	15
VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	15
VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	15
VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	18
IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	18
X. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	18
XI. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	18
XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	19
XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	19
XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	20
XV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	20
XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	20
XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	21
XVIII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	22
XIX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	22
XX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	22
XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	22
XXII. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	22
XXIII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	23

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Konsolide Bazda Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I. Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	24
II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar	27
III. Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklamalar	32
IV. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	33
V. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	36
VI. Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar	40

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	43
II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	65
III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	74
IV. Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	78
V. Ana Ortaklık Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	84

ALTINCI BÖLÜM

Sınırlı Denetim Raporu

I. Bağımsız sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	87
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	87

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

I. Ana Ortaklık Bankanın 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 ünvanı Türk Ekonomi Bankası A.Ş. olarak değiştirilerek merkezi İstanbul'a alınmıştır.

II. Ana Ortaklık Bankanın 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

31 Mart 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye aşağıda belirtilmiştir:

Hissedarların Adı	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Ödenmiş Sermaye	%	Ödenmiş Sermaye	%
TEB Mali Yatırımlar A.Ş.	926,796	84.25	926,796	84.25
Halka arz edilmiş tutar	171,966	15.63	171,966	15.63
Diğer hissedarlar toplamı	1,238	0.12	1,238	0.12
	1,100,000	100.00	1,100,000	100.00

31 Mart 2010 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın ödenmiş sermayesi birim pay nominal değeri 1.00 TL (Tam TL) olan 1,100,000,000 adet hissedenden oluşmaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

III. Ana Ortaklık Bankanın, Yönetim Kurulu Başkan Ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri İle Genel Müdür Ve Yardımcılarının Varsa Bankada Sahip Oldukları Paylara ve Sorumluluk Alanlarına İlişkin Açıklamalar

<u>Adı Soyadı</u>	<u>Sorumluluk Alanı</u>
Yönetim Kurulu;	
Yavuz Canevi	Yönetim Kurulu Başkanı
Dr.Akın Akbaygil	Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Patrick Rene Pitton	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı
Jean Paul Sabet (*)	Yönetim Kurulu Üyesi ve Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Metin Toğay	Yönetim Kurulu Üyesi
Yves Paul Henri Martrenchar	Yönetim Kurulu Üyesi
Refael Taranto	Yönetim Kurulu Üyesi
Varol Civil	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür
Musa Erden	Yönetim Kurulu Üyesi
Genel Müdür Yardımcıları;	
Mustafa Aşkın Dolaştır	Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
İzzet Cemal Kışmır	Bireysel ve İşletme Bankacılığında Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Levent Çelebioğlu	Kurumsal Bankacılık ve Finansal Kurumlardan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Nilsen Altıntaş	İnsan Kaynaklarından Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Nuri Tuncalı	Kurumsal ve Ticari Kredilerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Saniye Telci	Bankacılık Operasyonlarından Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Turgut Boz	Ticari Bankacılık ve Kobi Bankacılığında Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Turgut Güney	Bilgi Teknolojilerinden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Ümit Leblebici	Hazineden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Ünsal Aysun	Proje Finansmanı ve Nakit Yönetiminden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Ömer Abidin Yenidoğan	Özel Bankacılıktan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı (Vekil)
Melis Coşan Baban	Hukuk Baş Müşaviri, Yönetim Kurulu Genel Sekreteri
Osman Durmuş	Bireysel Krediler ve İşletme Kredilerinden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Teftiş Kurulu ve Denetçiler;	
Hakan Tıraşın	Teftiş Kurulu Başkanı
Ayşe Aşardağ	Denetçi
Cihat Madanoğlu	Denetçi

(*) Jean-Jacques Marie Santini 30 Mart 2010 tarihi itibarıyla yönetim kurulu üyeliği ve yönetim kurulu başkan vekilliğinden ayrılmış olup, yerine Jean Paul Sabet yönetim kurulu başkan vekilliğine atanmıştır.

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

IV. Ana Ortaklık Banka'da Nitelikli Pay Sahibi Olan Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar

Ad Soyad /Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
TEB Mali Yatırımlar A.Ş.	926,796	%84.25	926,796	-

Ana Ortaklık Banka'nın sermayesinde doğrudan veya dolaylı hakimiyeti sözkonusu olan nitelikli pay sahibi grup TEB Mali Yatırımlar A.Ş.'dir. TEB Mali Yatırımlar A.Ş. bir Çolakoğlu ve BNP Paribas Şirketler Grubu üyesidir. TEB Mali Yatırımlar A.Ş.'nin %50 hissesi BNP Paribas, diğer %50 hissesi ise Çolakoğlu Grubu tarafından kontrol edilmektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. Ana Ortaklık Banka'nın Hizmet Türü Ve Faaliyet Alanlarına İlişkin Özet Bilgi

Ana Ortaklık Banka'nın faaliyet alanı, kurumsal, ticari, bireysel ve özel bankacılığın yanı sıra proje finansmanı, fon yönetimi ve saklama hizmetleri işlemlerini kapsamaktadır. Ana Ortaklık Banka normal bankacılık faaliyetlerinin yanı sıra TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ve Zurich Sigorta A.Ş. (18 Ağustos 2008 tarihinde satışı nedeniyle yapılan değişiklik öncesinde ünvanı TEB Sigorta A.Ş.) adına şubeleri aracılığı ile acentalık faaliyetleri de yürütmektedir. 31 Mart 2010 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın yurtiçinde 330 şubesi ve yurtdışında 4 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2009: 330 yurtiçi, 4 yurtdışı şube).

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

- I. Konsolide Bilanço
- II. Konsolide Nazım Hesaplar Tablosu
- III. Konsolide Gelir Tablosu
- IV. Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Konsolide Tablo
- V. Konsolide Özkaynak Değişim Tablosu
- VI. Konsolide Nakit Akış Tablosu

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE BİLANÇO

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

I. KONSOLİDE BİLANÇO - AKTİF KALEMLER (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

	Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.03.2010			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2009		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(1)	487,465	1,179,375	1,666,840	344,368	1,167,344	1,511,712
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)	(2)	142,695	22,329	165,024	176,429	23,594	200,023
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		142,695	22,329	165,024	176,429	23,594	200,023
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		98,636	4,925	103,561	133,230	4,687	137,917
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		44,059	17,404	61,463	43,199	18,907	62,106
2.1.4 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan O. Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3 Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III. BANKALAR	(3)	159,250	487,958	647,208	171,832	552,171	724,003
IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		172,731	12	172,743	619,657	84,807	704,464
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		170,031	12	170,043	610,110	84,807	694,917
4.2 IMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		2,270	-	2,270	145	-	145
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		430	-	430	9,402	-	9,402
V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(4)	1,899,530	212,516	2,112,046	1,605,913	72,979	1,678,892
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		2,009	2,673	4,682	2,021	2,583	4,604
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		1,896,482	196,499	2,092,981	1,603,892	63,018	1,666,910
5.3 Diğer Menkul Değerler		1,039	13,344	14,383	-	7,378	7,378
VI. KREDİLER VE ALACAKLAR	(5)	7,484,083	3,235,004	10,719,087	7,077,534	2,788,198	9,865,732
6.1 Krediler ve Alacaklar		7,310,574	3,233,958	10,544,532	6,889,382	2,787,705	9,677,087
6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		55,713	2,115	57,828	21,507	32,035	53,542
6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		7,254,861	3,231,843	10,486,704	6,867,875	2,755,670	9,623,545
6.2 Takipteki Krediler		402,538	8,731	411,269	427,991	7,675	435,666
6.3 Özel Karşılıklar (-)		(229,029)	(7,685)	(236,714)	(239,839)	(7,182)	(247,021)
VII. FAKTÖRİNG ALACAKLARI	(18)	297,755	130,464	428,219	290,066	84,834	374,900
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(6)	419,250	19,421	438,671	882,324	19,316	901,640
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri		419,250	19,421	438,671	882,324	19,316	901,640
8.2 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX. İŞTİRAKLER (Net)	(7)	-	-	-	-	-	-
9.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
9.2.1 Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2 Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(8)	-	-	-	-	-	-
10.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)	(9)	1	-	1	1	-	1
11.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2 Konsolide Edilmeyenler		1	-	1	1	-	1
11.2.1 Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2 Mali Olmayan Ortaklıklar		1	-	1	1	-	1
XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR	(10)	61,794	309,217	371,011	65,360	341,809	407,169
12.1 Finansal Kiralama Alacakları		74,846	351,545	426,391	79,949	389,180	469,129
12.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3 Diğer		1,790	377	2,167	2,133	406	2,539
12.4 Kazanılmamış Gelirler (-)		(14,842)	(42,705)	(57,547)	(16,722)	(47,777)	(64,499)
XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	(11)	22,063	728	22,791	30,976	354	31,330
13.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		22,063	728	22,791	30,976	354	31,330
13.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(12)	147,827	7,348	155,175	156,381	7,765	164,146
XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(13)	13,813	1,090	14,903	14,300	1,183	15,483
15.1 Şerefiye		1,205	-	1,205	1,205	-	1,205
15.2 Diğer		12,608	1,090	13,698	13,095	1,183	14,278
XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(14)	-	-	-	-	-	-
XVII. VERGİ VARLIĞI	(15)	60,254	1,508	61,762	48,522	1,536	50,058
17.1 Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2 Ertelenmiş Vergi Varlığı		60,254	1,508	61,762	48,522	1,536	50,058
XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(16)	-	-	-	-	-	-
18.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
18.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX. DİĞER AKTİFLER	(17)	408,784	30,339	439,123	372,652	36,970	409,622
AKTİF TOPLAMI		11,777,295	5,637,309	17,414,604	11,856,315	5,182,860	17,039,175

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE BİLANÇO

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

I. KONSOLİDE BİLANÇO – PASİF KALEMLER (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

	Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.03.2010			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2009		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	(1)	5,693,939	4,745,909	10,439,848	5,920,071	4,443,213	10,363,284
1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		243,937	353,503	597,440	169,603	287,471	457,074
1.2 Diğer		5,450,002	4,392,406	9,842,408	5,750,468	4,155,742	9,906,210
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(2)	30,786	26,580	57,366	31,036	26,953	57,989
III. ALINAN KREDİLER	(3)	1,625,900	1,346,258	2,972,158	1,142,881	1,317,619	2,460,500
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		769,509	-	769,509	1,071,971	-	1,071,971
4.1 Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		301	-	301	-	-	-
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		769,208	-	769,208	1,071,971	-	1,071,971
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-	-	-	-
5.1 Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3 Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI. FONLAR		-	-	-	-	-	-
6.1 Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
VII. MUHTELİF BORÇLAR		251,972	37,369	289,341	246,316	20,916	267,232
VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(4)	243,299	2,115	245,414	237,607	388	237,995
IX. FAKTÖRİNG BORÇLARI		1,167	663	1,830	272	471	743
X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	(5)	-	-	-	-	-	-
10.1 Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4 Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(6)	76,072	8	76,080	73,493	-	73,493
11.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		76,072	8	76,080	73,493	-	73,493
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII. KARŞILIKLAR	(7)	143,681	23,878	167,559	132,829	18,380	151,209
12.1 Genel Karşılıklar		74,885	21,897	96,782	70,145	16,681	86,826
12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı		19,754	-	19,754	18,512	-	18,512
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer Karşılıklar		49,042	1,981	51,023	44,172	1,699	45,871
XIII. VERGİ BORCU	(8)	48,996	1,053	50,049	37,244	733	37,977
13.1 Cari Vergi Borcu		48,996	1,053	50,049	37,244	733	37,977
13.2 Ertelemiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(9)	-	-	-	-	-	-
14.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER	(10)	-	477,625	477,625	-	483,474	483,474
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(11)	1,748,704	119,121	1,867,825	1,728,644	104,664	1,833,308
16.1 Ödenmiş Sermaye		1,100,000	-	1,100,000	1,100,000	-	1,100,000
16.2 Sermaye Yedekleri		15,554	2,831	18,385	20,119	4,857	24,976
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		2,227	-	2,227	2,227	-	2,227
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Menkul Değerler Değerleme Farkları		12,401	2,831	15,232	16,966	4,857	21,823
16.2.4 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.5 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7 İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
16.2.8 Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-
16.2.9 Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10 Diğer Sermaye Yedekleri		926	-	926	926	-	926
16.3 Kâr Yedekleri		373,182	116,290	489,472	340,621	99,807	440,428
16.3.1 Yasal Yedekler		59,987	-	59,987	57,519	-	57,519
16.3.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3 Olağanüstü Yedekler		313,056	116,290	429,346	274,270	99,807	374,077
16.3.4 Diğer Kâr Yedekleri		139	-	139	8,832	-	8,832
16.4 Kâr veya Zarar		259,968	-	259,968	267,904	-	267,904
16.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı		210,167	-	210,167	-	-	-
16.4.2 Dönem Net Kâr/Zararı		49,801	-	49,801	267,904	-	267,904
16.5 Azınlık Hakkı	(12)	-	-	-	-	-	-
PASİF TOPLAMI		10,634,025	6,780,579	17,414,604	10,622,364	6,416,811	17,039,175

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU

	Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.03.2010			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2009		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		8,162,682	10,510,101	18,672,783	7,540,811	7,977,427	15,518,238
I. GARANTİ VE KEFALETLER	(1), (3)	1,698,532	2,346,440	4,044,972	1,532,701	2,222,970	3,755,671
1.1 Teminat Mektupları		1,530,728	1,289,616	2,820,344	1,415,128	1,309,344	2,724,472
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		79,886	22,792	102,678	78,334	24,009	102,343
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		144,137	73,553	217,690	134,913	65,521	200,434
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		1,306,705	1,193,271	2,499,976	1,201,881	1,219,814	2,421,695
1.2 Banka Kredileri		-	68,131	68,131	171	39,034	39,205
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri		-	66,582	66,582	171	36,594	36,765
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		-	1,549	1,549	-	2,440	2,440
1.3 Akreditifler		3,624	906,741	910,365	339	784,043	784,382
1.3.1 Belgeli Akreditifler		3,624	832,445	836,069	339	689,769	690,108
1.3.2 Diğer Akreditifler		-	74,296	74,296	-	94,274	94,274
1.4 Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5 Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1 T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2 Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6 Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7 Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8 Diğer Garantilerimizden		164,140	63,930	228,070	116,803	68,573	185,376
1.9 Diğer Kefaletlerimizden		40	18,022	18,062	260	21,976	22,236
II. TAAHHÜTLER	(1), (3)	2,929,657	564,141	3,493,798	3,110,272	648,459	3,758,731
2.1 Cayılamaz Taahhütler		2,929,657	564,141	3,493,798	3,110,272	648,459	3,758,731
2.1.1 Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		79,982	534,970	614,952	108,571	235,667	344,238
2.1.2 Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	16,814	16,814
2.1.3 İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		2,000	-	2,000	2,000	-	2,000
2.1.4 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		1,072,536	-	1,072,536	996,619	-	996,619
2.1.5 Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		5,812	3,723	9,535	346,683	380,104	726,787
2.1.7 Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		743,649	-	743,649	650,733	-	650,733
2.1.8 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		15,334	-	15,334	14,914	-	14,914
2.1.9 Kredi Kartı Harcaması Limit Taahhütleri		972,512	1,116	973,628	956,344	1,172	957,516
2.1.10 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taahh.		2,415	-	2,415	1,899	-	1,899
2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13 Diğer Cayılamaz Taahhütler		35,417	24,332	59,749	32,509	14,702	47,211
2.2 Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Diğer Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(2)	3,534,493	7,599,520	11,134,013	2,897,838	5,105,998	8,003,836
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		423,948	236,449	660,397	469,988	291,511	761,499
3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		423,948	236,449	660,397	469,988	291,511	761,499
3.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler		3,110,545	7,363,071	10,473,616	2,427,850	4,814,487	7,242,337
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		529,495	1,493,659	2,023,154	550,095	1,105,030	1,655,125
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		233,394	854,096	1,087,490	358,911	481,993	840,904
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		296,101	639,563	935,664	191,184	623,037	814,221
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		953,900	3,038,391	3,992,291	915,490	1,860,058	2,775,548
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		225,311	1,474,070	1,699,381	151,511	1,067,639	1,219,150
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		388,589	1,446,309	1,834,898	563,979	653,905	1,217,884
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		170,000	59,006	229,006	100,000	69,257	169,257
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		170,000	59,006	229,006	100,000	69,257	169,257
3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		1,625,689	2,300,061	3,925,750	962,265	1,366,028	2,328,491
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		885,446	990,619	1,876,065	440,198	701,814	1,142,012
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		599,938	1,309,442	1,909,380	485,412	664,412	1,149,824
3.2.3.3 Faiz Alım Opsiyonları		95,355	-	95,355	36,655	-	36,655
3.2.3.4 Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5 Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6 Menkul Değerler Satım Opsiyonları		44,950	-	44,950	-	-	-
3.2.4 Futures Para İşlemleri		-	530,960	530,960	-	483,173	483,173
3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri		-	266,508	266,508	-	234,791	234,791
3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri		-	264,452	264,452	-	248,382	248,382
3.2.5 Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1 Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2 Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6 Diğer		1,461	-	1,461	-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		26,525,426	7,498,839	34,024,265	24,656,726	7,504,361	32,161,087
IV. EMANET KIYMETLER		7,725,482	586,203	8,311,685	6,815,522	543,183	7,358,705
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		1,243,820	26	1,243,846	1,144,178	27	1,144,205
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		3,541,132	174,289	3,715,421	2,771,794	171,077	2,942,871
4.3 Tahsile Alınan Çekler		2,789,922	258,844	3,048,766	2,754,141	229,619	2,983,760
4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler		149,987	78,265	228,252	145,063	84,934	229,997
4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		522	74,779	75,301	247	57,526	57,773
4.6 İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7 Diğer Emanet Kıymetler		99	-	99	99	-	99
4.8 Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		18,776,386	6,907,937	25,684,323	17,815,500	6,957,362	24,772,862
5.1 Menkul Kıymetler		293,406	8,274	301,680	266,577	8,351	274,928
5.2 Teminat Senetleri		9,383,985	5,289,435	14,673,420	8,833,394	5,403,205	14,236,599
5.3 Emtia		2,407	152,340	154,747	7,515	104,472	111,987
5.4 Varant		-	-	-	-	-	-
5.5 Gayrimenkul		7,906,236	1,011,877	8,918,113	7,478,811	1,077,294	8,556,105
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler		1,190,352	446,011	1,636,363	1,229,203	364,040	1,593,243
5.7 Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		23,558	4,699	28,257	25,704	3,816	29,520
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		34,688,108	18,008,940	52,697,048	32,197,537	15,481,788	47,679,325

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
01 OCAK - 31 MART 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE GELİR TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

III. KONSOLİDE GELİR TABLOSU

		Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-31.03.2010	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-31.03.2009
		Dipnot	Toplam
I.	FAİZ GELİRLERİ	(1)	403,951
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		292,155
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		4,302
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		4,034
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		1,016
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		80,463
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		4,113
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		54,907
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		21,443
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		10,774
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		11,207
II.	FAİZ GİDERLERİ	(2)	182,810
2.1	Mevduata Verilen Faizler		122,426
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		39,118
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		11,502
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		9,764
III.	NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		221,141
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		73,610
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		105,722
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		12,753
4.1.2	Diğer		92,969
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		32,112
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		430
4.2.2	Diğer		31,682
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ	(3)	3
VI.	TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	(4)	4,058
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		13,667
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(63,814)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		54,205
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)	13,252
VIII.	FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		312,064
IX.	KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(6)	58,185
X.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(7)	194,489
XI.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)		59,390
XII.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-
XIII.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-
XIV.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-
XV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)	(8)	59,390
XVI.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(9)	(9,589)
16.1	Cari Vergi Karşılığı		(19,718)
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		10,129
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)	(10)	49,801
XVIII.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-
18.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-
18.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-
18.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-
XIX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-
19.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-
XX.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)	(8)	-
XXI.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(9)	-
21.1	Cari Vergi Karşılığı		-
21.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-
XXII.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)	(10)	-
XXIII.	NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)	(11)	49,801
23.1	Grubun Kârı / Zararı		49,801
23.2	Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		-
	Hisse Başına Kâr / Zarar		0.0452
			0.0713

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZKAYNAKLARDA
MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN KONSOLİDE TABLO
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN KONSOLİDE TABLO

	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-31.03.2010	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-31.03.2009
I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	6,982	24,298
II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV. YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	(8,693)	6,490
V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)	-	-
VI. YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)	-	-
VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-
VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	-	-
IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	1,651	197
X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	(60)	30,985
XI. DÖNEM KÂRI/ZARARI	(15,224)	(24,208)
1.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	(15,224)	(24,208)
1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
1.4 Diğer	-	-
XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)	(15,284)	6,777

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2009 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş												Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF.		Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri		Riskten Korunma Fonları		Satış A./Durdurulan F.İlişkin Dur.V.Bir. Değ.F		Azınlık Payları Hariç Toplam Öz kaynak		Azınlık Payları Toplam Öz kaynak	
	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı/ (Zararı)	Geçmiş Dönem Karı/ (Zararı)	Menkul Değer Değerleme Farkı											
Önceki Dönem – 01.01-31.03.2009																							
I.	Dönem Başı Bakiyesi 31.12.2008	1,100,000	926	2,227	-	46,693	-	197,905	8,149	-	186,998	5,218	-	-	-	-	-	-	1,548,116	-	1,548,116		
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
III.	Yeni Bakiye (I+II)	1,100,000	926	2,227	-	46,693	-	197,905	8,149	-	186,998	5,218	-	-	-	-	-	-	1,548,116	-	1,548,116		
	Dönem İçindeki Değişimler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
IV.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
V.	Menkul Değer Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	287	-	-	-	-	-	-	287	-	287		
VI.	Risikten Korunma Fonları (Etkin Kısım)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
6.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
6.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
VII.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
VIII.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
IX.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
X.	Kur Farkları	-	-	-	-	-	-	-	6,490	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,490	-	6,490		
XI.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
XII.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
XIII.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
XIV.	Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
14.1	Nakden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
14.2	İç Kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
XV.	Hisse Senedi İhraç	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
XVI.	Hisse Senedi İptal Karları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
XVII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
XVIII.	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
XIX.	Dönem Net Karı veya Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	78,401	-	-	-	-	-	-	-	-	78,401	-	78,401		
XX.	Kar Dağıtım	-	-	-	-	10,826	-	176,172	-	-	(186,998)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
20.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
20.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	10,826	-	176,172	-	-	(186,998)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
20.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Dönem Sonu Bakiyesi																							
31.03.2009(III+IV+V+VI+VII+VIII+IX+X+XI+XII+XIII+XIV+XV+XVI+XVII+XVIII+XIX+XX)		1,100,000	926	2,227	-	57,519	-	374,077	14,639	78,401	-	5,505	-	-	-	-	-	-	1,633,294	-	1,633,294		

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş													Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık		Satış A./Durdurulan F.İlişkin Dur.V.Bir. Değ.F		Azınlık Payları Hariç Toplam		Azınlık Payları		Toplam
Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı/ (Zararı)	Geçmiş Döner Karı/ (Zararı)	Menkul Değer Değerleme Farkı	YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Risikten Korunma Fonları	Azınlık Payları Hariç Toplam	Azınlık Payları	Toplam	Özkaynak			
Cari Dönem – 01.01-31.03.2010																					
I. Dönem Başı Bakiyesi 31.12.2009	1,100,000	926	2,227	-	57,519	-	374,077	8,832	-	267,904	21,823	-	-	-	1,833,308	-	1,833,308	-	-		
Dönem İçindeki Değişimler																					
II. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
III. Menkul Değer Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(6,591)	-	-	-	(6,591)	-	(6,591)	-	(6,591)		
IV. Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
4.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
4.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
V. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
VI. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
VII. İştirakler, Bağlı Ort. Ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri Kur Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
VIII. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	(8,693)	-	-	-	-	-	-	(8,693)	-	(8,693)	-	(8,693)		
IX. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
X. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
XII. Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
12.1 Nakden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
12.2 İç Kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
XIII. Hisse Senedi İhraç Primi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
XIV. Hisse Senedi İptal Kârları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
XV. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
XVI. Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
XVII. Dönem Net Karı veya Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	49,801	-	-	-	-	-	49,801	-	49,801	-	49,801		
XVIII. Kar Dağıtım	-	-	-	-	2,468	-	55,269	-	-	(57,737)	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
18.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
18.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	2,468	-	55,269	-	-	(57,737)	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
18.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Dönem Sonu Bakiyesi 31.03.2010																					
(I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII+IX+X+XI+XII+XIII+XIV+XV+XVI+XVII+XVIII)																					
	1,100,000	926	2,227	-	59,987	-	429,346	139	49,801	210,167	15,232	-	-	-	1,867,825	-	1,867,825	-	-		

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VI. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-31.03.2009
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı	191,778	(617,102)
1.1.1 Alınan Faizler	618,013	485,268
1.1.2 Ödenen Faizler	(285,395)	(437,380)
1.1.3 Alınan Temettüleri	3	7
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar	105,722	97,099
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar	92,947	(304,802)
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	39,047	26,943
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(91,598)	(139,330)
1.1.8 Ödenen Vergiler	(4,787)	(1,117)
1.1.9 Diğer	(1) (282,174)	(343,790)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim	(622,403)	363,365
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış	35,080	(11,082)
1.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış	-	-
1.2.3 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış	6,139	(3,210)
1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	(1,027,599)	606,207
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış	(52,786)	107,383
1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)	137,110	330,362
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)	(319,792)	235,654
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	574,047	(863,177)
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(1) 25,398	(38,772)
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı	(430,625)	(253,737)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı	(39,738)	186,469
2.1 İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	(1)
2.2 Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller	(1,813)	(3,381)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	6,336	560
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	(1,281,612)	(862,722)
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	794,074	1,073,096
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	-	(18,467)
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	444,536	-
2.9 Diğer	(1) (1,259)	(2,616)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit	-	-
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	-	-
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	-	-
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları	-	-
3.4 Temettü Ödemeleri	-	-
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler	-	-
3.6 Diğer	(1) -	-
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	(1) 28,155	248,146
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış	(442,208)	180,878
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	2,666,213	3,716,944
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	2,224,005	3,897,822

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka, yasal kayıtlarını, finansal tablolarını ve finansal tablolarına dayanak oluşturan dökümanlarını Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe, Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) ile Türkiye Finansal Raporlama Standartları (TFRS), Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) tarafından yapılan açıklamalar, Türk Ticaret Mevzuatı ve Vergi Mevzuatına uygun olarak hazırlamaktadır.

Geçmiş dönem finansal tablolar, 16 Ocak 2005 tarihli ve 25702 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu’nun 1 sıra Nolu Finansal Tabloların Hazırlanma ve Sunulma Esaslarına İlişkin Kavramsal Çerçeve Hakkında Tebliğ hükümleri çerçevesinde Türkiye Muhasebe Standartları ile Türkiye Finansal Raporlama Standartları’na ve BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak muhasebeleştirilmiş, buna ilave olarak cari dönem finansal tabloları ile karşılaştırmalı olarak verilebilmesi için gerekli sınıflandırmalar yapılmıştır. Karşılaştırma için sunulan geçmiş dönem finansal tablolarında yapılan sınıflandırmalar aşağıdaki gibidir:

GELİR TABLOSU KALEMLERİ

31.03.2009

Diğer Faiz Gelirleri (Artış / (Azalış))	2,171
Diğer Faiz Giderleri (Artış / (Azalış))	(15,496)
Türev Finansal İşlemlerden Kar (Artış / (Azalış))	(2,171)
Türev Finansal İşlemlerden Zarar (Artış / (Azalış))	15,496

II. Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar

Grup KOBİ’lerden uluslararası şirketlere ve küçük bireysel yatırımcıya kadar her türlü müşterisinin finansal ihtiyaçlarına yönelik ürünleri mevzuatlara uygun olarak geliştirmek ve bu ürünleri pazarlamak amacıyla. Müşteri istekleri karşılırken Ana Ortaklık Banka’nın öncelikli amacı riskleri minimize ederek karlılığı artırıp optimum likiditeyi sağlamaktır. Bu sebeple yaratmış olduğu kaynakların ortalama %34’ünü likit ürünlerde değerlendirmekte, bu değerlendirme sırasında Ana Ortaklık Banka, vade yönetimine azami önem göstererek mevcut şartlarda en yüksek getiriyi elde etmeyi amaçlamaktadır.

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

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

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

Ana Ortaklık Banka'nın aktif pasif komitesi bilançonun yapısına uygun olarak faiz ve kur farkı değişikliklerinden korunmak için para swapları, vadeli döviz alım satımları ve benzeri türev ürünlerine onay vermektedir.

III. Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

Türk Ekonomi Bankası Anonim Şirketi ve finansal kuruluşları olan The Economy Bank N.V. (Economy Bank), Stichting Effecten Dienstverlening (Stichting), Kronenburg Vastgoed B.V. (Kronenburg), TEB Finansal Kiralama A.Ş. (TEB Leasing), TEB Faktoring A.Ş. (TEB Faktoring), TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (TEB Yatırım) ve TEB Portföy Yönetimi A.Ş. (TEB Portföy) tam konsolidasyon yöntemi kullanılarak ilişikteki konsolide finansal tablolara dahil edilmiştir. Konsolidasyon kapsamına alınan kuruluşların belirlenmesinde 8 Kasım 2006 tarihli 26340 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" esas alınmıştır. Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyon kapsamındaki ortaklıklar bu raporda birlikte "Grup" olarak adlandırılmaktadır.

Finansal tablolarını faaliyet gösterdikleri ülkelerin muhasebe ve raporlama standartlarına; Türk Ticaret Kanunu ve/veya Finansal Kiralama Kanunu ve/veya Sermaye Piyasası Kurulu'nun tebliğlerinde belirlenen finansal tablo ve raporların sunulmasına ilişkin ilke ve kurallara uygun olarak hazırlayan bağlı ortaklıkların finansal tabloları yapılan gerekli birtakım düzeltmelerle TMS ve TFRS'ye uygun hale getirilmektedir.

Konsolidasyon Yöntemi ve Kapsamına İlişkin Açıklamalar

Konsolidasyon kapsamındaki kuruluşların unvanları, ana merkezlerinin bulunduğu yerler :

<u>Şirket Ünvanı</u>	<u>Ana Merkez</u>
Economy Bank	Hollanda
Stichting	Hollanda
Kronenburg	Hollanda
TEB Leasing	Türkiye
TEB Faktoring	Türkiye
TEB Yatırım	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 finansal tablolarda önemlilik kriteri dikkate alınarak uyumlaştırılmaktadır. Bağlı ortaklıkların finansal tabloları 31 Mart 2010, 31 Aralık 2009 ve 31 Mart 2009 tarihleri itibarıyla hazırlanmıştır.

Ana Ortaklık ve bağlı ortaklıklar arasındaki işlemler ve bakiyeler karşılıklı netleştirilmektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

III. Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (devamı)

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 döviz alış kurlarından değerlemeye tabi tutularak Türk Lirası'na çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır. 31 Mart 2010 tarihi itibarıyla yabancı para işlemlerin Türk Lirası'na dönüştürülmesinde ve bunların konsolide finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan EURO kur değeri 2.0405 Tam TL, DOLAR kur değeri 1.5157 Tam TL'dir (31 Aralık 2009 – Euro: 2.1427 Tam TL, Dolar: 1.4873 Tam TL).

Aktifleştirilmiş kur farkları bulunmamaktadır.

Kur riski yönetim politikasının temel esasları ile ilgili bilgiler, Dördüncü Bölüm'de IV 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 yıllık ortalama kurlar kullanılarak TL'ye dönüştürülmüştür. Konsolidasyona tabi bağlı ortaklıkların özkaynaklarının enflasyon ve devaluasyon farklarından doğan 139 TL tutarındaki kur farkı karı (31 Aralık 2009 – 8,832 TL kur farkı karı) özkaynaklar altında açılan "Diğer Kar Yedekleri" hesabında muhasebeleştirilmiştir.

IV. Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünler İlişkin Açıklamalar

Vadeli döviz alım satım sözleşmeleri ile swap para işlemlerinin gerçeğe uygun değerinin tespitinde, söz konusu işlemlerin ilgili sözleşme kurlarının, ilgili döviz cinsleri için bilanço tarihinden her bir işlemin vade sonu tarihleri için geçerli olan cari piyasa faiz oranları ile bilanço tarihine iskonto edilerek indirgenmiş değerleri, dönem sonu kurları ile karşılaştırılmakta, ortaya çıkan kur farkları cari dönem gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Swap faiz işlemlerinin gerçeğe uygun değerinin tespitinde, swap faiz işleminin sözleşmeye göre sabit faiz oranı üzerinden ödenecek veya alınacak faiz tutarları, bilanço tarihinden sabit faizli ödemenin veya tahsilatın yapılacağı tarihe kadar geçerli olan cari piyasa faiz oranları ile bilanço tarihine iskonto edilerek, sözleşmeye göre değişken faiz oranı üzerinden alınacak veya ödenecek faiz tutarları bilanço tarihinden ödemenin veya tahsilatın yapılacağı tarihe kadar geçerli olan cari piyasa faiz oranları ile baştan hesaplanarak yine bilanço tarihinden değişken faiz oranlı ödemenin veya tahsilatın yapılacağı tarihe kadar geçerli cari piyasa faiz oranları ile bilanço tarihine iskonto edilerek hesaplanmakta ve alınacak/verilecek sabit faiz tutarları ile alınacak/verilecek değişken faiz tutarları arasındaki farklar cari dönem gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Opsiyon alım ve satım sözleşmelerinin gerçeğe uygun değerinin tespiti için tüm opsiyon sözleşmelerinin değerlendirilmesinde cari prim değerleri hesaplanmakta, sözleşmeye göre alınan/ödenen prim tutarları ile değerlendirilmesinde hesaplanan cari prim tutarları arasındaki farklar gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Futures işlemleri, günlük olarak birincil piyasalarda oluşan fiyatlar ile değerlendirilmekte ve ortaya çıkan gerçekleşmemiş kar veya zararlar gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

CDS işlemlerinin değerlemeleri; CDS'lerin ödeme planlarının cari CDS oranları ile baştan hesaplanıp, mevcut ödeme planları ile aradaki farkların cari faiz oranları ile değerlendirilmesinde iskonto edilmesi yöntemi ile gerçekleştirilmektedir.

Ana Ortaklık Banka; piyasalardaki faiz değişimlerinden etkilenmemek amacı ile elinde bulundurduğu swap portföyünün bir kısmını kredilerinden oluşturduğu portföyü ile eşleyerek 1 Temmuz 2008 tarihinden itibaren gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine geçmiştir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar (devamı)

Ana Ortaklık Banka, riskten korunma konusu kalemlerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerini “Diğer Faiz Gelirleri” ve “Diğer Faiz Giderleri” hesaplarında muhasebeleştirirken, riskten korunma araçlarının aynı döneme tekabül eden gerçeğe uygun değer değişimlerini “Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar” hesabında muhasebeleştirmektedir.

Bununla birlikte, riskten korunma konusu kalemlerinin finansal riskten korunma muhasebesine başlangıç tarihindeki gerçeğe uygun değerleri ile defter değerleri arasındaki farkları, söz konusu kalemlerin vadelerine paralel olarak itfa etmekte ve “Diğer Faiz Gelirleri” ve “Diğer Faiz Giderleri” hesaplarında muhasebeleştirmektedir.

V. Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar

Faiz gelirleri ve giderleri tahakkuk esasına göre, gelecekteki nakit ödeme ve tahsilatları bilinen finansal varlık ve borçlar için etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak kayıtlara intikal ettirilmektedir. İlgili mevzuat uyarınca donuk alacak haline gelen kredilerin faiz tahakkuk ve reeskont tutarları iptal edilmektedir. Donuk alacak haline gelen kredilerin, faizleri ancak tahsil edildiğinde faiz geliri olarak kaydedilmektedir.

VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Bankacılık hizmet gelirleri tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilmekte, nakdi ve gayrinakdi kredilerle ilgili peşin tahsil edilen komisyon gelirleri ise etkin faiz oranı yöntemi ile iskonto edilerek dönemsellik 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 etkin faiz oranı yöntemi ile iskonto edilerek dönemsellik ilkesi gereği ilgili dönemlerde gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

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

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Finansal araçlar finansal aktifler, finansal pasifler ve türev enstrümanlardan oluşmaktadır. Bu enstrümanlarla ilgili riskler Ana Ortaklık Banka'nın aldığı toplam riskin çok önemli bir kısmını kapsamaktadır. Finansal enstrümanlar Ana Ortaklık Banka'nın bilançosundaki likidite, kredi ve piyasa risklerini her açıdan etkilemektedir. Ana Ortaklık Banka, bu enstrümanların alım ve satımını müşterileri adına ve kendi nam ve hesabına yapmaktadır.

Finansal varlıklar, Grup'un ticari faaliyetlerinin önemli bir bölümünü meydana getirmektedir. Bu araçlar finansal tablolardaki likiditeyi, kredi ve faiz riskini ortaya çıkarma, etkileme ve azaltabilme özelliğine sahiptir.

Finansal araçların normal yoldan alım satım işlemleri teslim tarihi (“settlement date”) esas alınarak muhasebeleştirilmektedir. Teslim tarihi, bir varlığın Gruba teslim edildiği veya Grup tarafından teslim edildiği tarihtir. Teslim tarihi muhasebesi, (a) varlığın işletme tarafından elde edildiği tarihte muhasebeleştirilmesini ve (b) varlığın işletme tarafından teslim edildiği tarih itibarıyla bilanço dışı bırakılmasını ve yine aynı tarih itibarıyla elden çıkarma kazanç ya da kaybının muhasebeleştirilmesini gerektirir. Teslim tarihi muhasebesinin uygulanması durumunda, işletme, teslim aldığı varlıklarda olduğu gibi, ticari işlem tarihi ve teslim tarihi arasındaki dönem boyunca varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişimleri muhasebeleştirir.

Normal yoldan alım veya satım, bir finansal varlığın, genellikle yasal düzenlemeler veya ilgili piyasa teammülleri çerçevesinde belirlenen bir süre içerisinde teslimini gerektiren bir sözleşme çerçevesinde satın alınması veya satılmasıdır. İşlem tarihi ile teslim tarihi arasındaki süre içerisinde elde edilecek olan bir varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişiklikler, satın alınan aktifler ile aynı şekilde muhasebeleştirilir.

Aşağıda her finansal aracın tahmini gerçeğe uygun değerini belirlemede kullanılan yöntemler ve varsayımlar belirtilmiştir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

Nakit Değerler, Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar

Nakit ve nakit benzeri kalemler, nakit para, vadesiz mevduat ve satın alım tarihinden itibaren vadeleri 3 ay veya 3 aydan daha az olan, hemen nakde çevrilebilecek olan ve önemli tutarda değer değişikliği riskini taşımayan yüksek likiditeye sahip diğer kısa vadeli yatırımlardır. Bu varlıkların defter değeri gerçeğe uygun değeridir.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar

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 değeri ile piyasa değeri arasında oluşan pozitif fark faiz ve gelir reeskontu olarak, negatif fark ise “Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılığı” hesabı altında muhasebeleştirilir.

Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar, Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar, 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 krediler ile alacaklar dışında kalan menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

Satılmaya hazır finansal varlıklar; 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 finansal varlıkların müteakip değerlemesi 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 Değerleme Farkları” hesabı altında gösterilmektedir. Aktif piyasalarda işlem gören borçlanma senetlerinin rayiç değeri borsa fiyatına, borsa fiyatının bulunmaması halinde ise Resmi Gazete’de yer alan fiyatına göre belirlenmektedir. Aktif bir piyasada bir fiyatın bulunmadığı durumlarda, rayiç değerinin tespitinde TMS’de belirtilen diğer yöntemler kullanılmaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar 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 yatırımlardan elde edilen faizler, faiz geliri olarak kaydedilmektedir.

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

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

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

Krediler ve Ayrılan Özel Karşılıklar

Krediler borçluya para sağlama yoluyla yaratılanlardan alım satım ya da kısa vadede satılma amacıyla elde tutulanlar dışında kalan finansal varlıklardır.

Grup, krediler ve alacakların ilk kaydını elde etme maliyeti ile yapmakta, kayda alınmayı izleyen dönemlerde TMS'ye uygun olarak etkin faiz oranı yöntemi kullanarak iskonto edilmiş değerleri üzerinden muhasebeleşirmektedir.

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, Grup 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, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan ve 23 Ocak 2009 tarih ve 27119 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan yönetmelik ile değişiklik yapılan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca III., IV. ve V. grup kredileri için özel karşılık ayırmaktadır. Söz konusu özel karşılıklar, "Karşılık ve Değer Düşme Giderleri - Özel Karşılık Giderleri" hesapları kullanılarak kar-zarar hesaplarına intikal ettirilmektedir. Bu tür kredilerle ilgili olarak yapılan tahsilatlarda öncelikle söz konusu kredinin ana para borçları karşılanmakta, ardından faiz alacakları tahsil edilmektedir.

Söz konusu kredilerle ilgili cari dönem içinde ayrılan karşılıklara istinaden yapılan tahsilatlar gelir tablosunda "Krediler ve Diğer Alacaklar Karşılığı" hesabından düşülmekte, faiz gelirleri ise "Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler" hesabına alacak vererek kaydedilmektedir.

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

Özel karşılıkların dışında, Ana Ortaklık Banka yukarıda belirtilen yönetmelik hükümleri çerçevesinde kredi ve diğer alacakları için genel kredi karşılığı ayırmaktadır. Ana Ortaklık Banka 1 Kasım 2006 tarihine kadar nakdi kredi ve diğer alacaklar için binde 5, gayri nakdi krediler için binde 1 oranında genel kredi karşılığı hesaplar iken, bahse konu oranlar 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"te yapılan değişiklik ile 31 Ekim 2006 sonrasında nakdi kredi ve diğer alacaklar bakiyesi artış göstermişse artan kısım için yüzde 1, 31 Ekim 2006 bakiyesi için binde 5, 31 Ekim 2006 sonrasında gayri nakdi krediler bakiyesi artış göstermişse artan kısım için binde 2, 31 Ekim 2006 bakiyesi için ise binde 1 oranında genel kredi karşılığı ayırmakta, aynı yönetmeliğin 6 Şubat 2008 tarihinde değişen hükümlerine istinaden de yakın izlemedeki nakdi krediler toplamının yüzde 2'si ve yakın izlemedeki gayrinakdi krediler toplamının binde 4'ü oranında genel kredi karşılığı ayırmaktadır.

TEB Leasing ve TEB Faktoring firmaları da 20 Temmuz 2007 tarih ve 26588 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan 26 Haziran 2009 tarih ve 27270 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan yönetmelik ile değişiklik yapılan "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Alacakları İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Tebliğ" ve 6 Mart 2008 tarih ve 26808 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Alacakları İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ" uyarınca karşılık ayırmaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

Grup, her bilanço döneminde, bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin ortada tarafsız göstergelerin bulunup bulunmadığı hususunu değerlendirir. Anılan türden bir göstergenin mevcut olması durumunda Grup ilgili değer düşüklüğü tutarını tespit eder.

Bir finansal varlık veya finansal varlık grubu, yalnızca, ilgili varlığın ilk muhasebeleştirilmesinden sonra bir veya birden daha fazla olayın (“zarar/kayıp olayı”) meydana geldiğine ve söz konusu zarar olayının (veya olaylarının) ilgili finansal varlığın veya varlık grubunun güvenilir bir biçimde tahmin edilebilen gelecekteki tahmini nakit akışları üzerindeki etkisi sonucunda değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda değer düşüklüğüne uğrar ve değer düşüklüğü zararı oluşur. İleride meydana gelecek olaylar sonucunda oluşması beklenen kayıplar, ne kadar olası olursa olsun, muhasebeleştirilmez.

IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

Finansal varlıklar ve borçlar, netleştirmeye yönelik kanuni bir hak ve yaptırım gücüne sahip olunması ve ilgili finansal aktif ve pasifin net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyetinin olması durumunda veya ilgili finansal varlığın ve borcun eş zamanlı olarak gerçekleştirilmesi veya ödenmesi halinde sözkonusu finansal varlıklar ve borçlar bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

X. Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

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, Grup'un repoya konu menkul değerleri sınıflamasına bağlı olarak, finansal tablolarda alım satım amaçlı, satılmaya hazır ve vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler kalemleri altında sınıflandırılmakta ve ilgili hesabın değerlendirilmesine göre değerlendirilmeye tabi tutulmaktadır. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda para piyasaları ana kalemi altında ayrı bir kalemde repo işlemlerinden elde edilen fonlar olarak muhasebeleştirilmektedir.

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.

31 Mart 2010 tarihi itibarıyla, Grup'un 430 TL tutarında ters repo işlemi bulunmaktadır (31 Aralık 2009 - 9,402 TL).

31 Mart 2010 tarihi itibarıyla, Grup'un ödünce konu edilmiş menkul değerleri yoktur (31 Aralık 2009 - Yoktur).

XI. Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar ile Bu Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Açıklamalar

Satış amaçlı elde tutulan varlıklar, satış olasılığı yüksek olan; yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olan varlıklardan oluşmaktadır. Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Bunun yanı sıra, satışın, sınıflandırılma tarihinden itibaren bir yıl içerisinde tamamlanmış bir satış olarak muhasebeleştirilmesinin beklenmesi ve planı tamamlamak için gerekli işlemlerin, planda önemli değişiklikler yapılması veya planın iptal edilmesi ihtimalinin düşük olduğunu göstermesi gerekir.

Grup'un satış amaçlı duran varlığı bulunmamaktadır.

Durdurulan bir faaliyet, bir bankanın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur. Grup'un durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Bağlı ortaklıkların elde etme maliyeti ile özsermaye toplamından sermaye payına düşen tutar arasındaki 1,205 TL (31 Aralık 2009 – 1,205 TL) tutarındaki pozitif fark ilişikteki konsolide finansal 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 ayrılmıştır. 31 Aralık 2004 tarihine kadar amortisman tabi varlıkların maliyetine ilave edilmiş varsa kur farkı, finansman giderleri ve yeniden değerlendirme artışı ilgili varlığın maliyetinden düşülerek bulunan yeni değerler üzerinden enflasyona göre düzeltme işlemine tabi 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 ve varsa değer düşüklüğü için karşılık ayrılmakta ve doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmektedir.

Grup'un diğer maddi olmayan duran varlıklar olarak sınıfladığı başlıca varlıklar bilgisayar yazılımlarıdır. Söz konusu varlıkların amortisman süresinin belirlenmesinde özel bir kriter uygulanmamış olup Vergi Usul Kanunu (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 Ana Ortaklık 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 itfa süresi, itfa yöntemi veya kalıntı değer bakımından cari dönemde veya sonraki dönemlerde önemli etkilerinin olması beklenen bir değişiklik yoktur.

XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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. Binalar için normal amortisman yöntemi uygulanmakta olup, faydalı ömür elli yıl olarak esas alınmıştır. Özel maliyetler kira sürelerine bağlı olarak doğrusal amortisman yöntemi ile itfa edilmektedir.

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 tabi tutulmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmaktadır. Cari dönem içinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamıştır. 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	3 - 50

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.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

Gayrimenkullerin gerçeğe uygun değerlerinin tespiti için Ana Ortaklık Banka, yıl sonlarında ekspertiz yaptırmaktadır. 31 Mart 2010 itibarıyla elden çıkarılacak gayrimenkuller için yıl sonunda yaptırılan ekspertiz raporları doğrultusunda 2,963 TL değer düşüklüğü karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2009 – 2,608 TL).

XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetler, kiralama işlemlerine ilişkin 17 Sayılı TMS çerçevesinde muhasebeleştirilmektedir. Bu kapsamda tümü yabancı para borçlardan oluşan finansal kiralama işlemleri işlemin yapıldığı tarihteki kurla çevrilerek aktifte bir varlık pasifte bir borç olarak kaydedilmektedir. Yabancı para borçlar dönem sonu değerlendirme kuru ile Türk Parası'na çevrilerek gösterilmektedir. Kur artışlarından/azalışlarından kaynaklanan farklar ilgili dönem içerisinde gider/gelir yazılmaktadır. 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 Maddi Duran Varlıklara İlişkin 16 Sayılı Türkiye Muhasebe Standardı'na uygun olarak ekonomik ömürler dikkate alınarak hesaplanmaktadır.

Grup'un, 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 gösterilmektedir. Kira ödemelerinin toplamı ile sözkonusu sabit kıymetlerin maliyeti arasındaki fark olan faiz ise "Kazanılmamış Gelirler" hesabına yansıtılmaktadır. Faiz geliri, kiralayanın kiralanan varlıkla ilgili net yatırım tutarı üzerinden sabit bir dönemsel getiri oranı yaratacak şekilde hesaplanarak kaydedilir.

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

XV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülükler İlişkin Açıklamalar

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda finansal tablolarda karşılık ayrılır. Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Grup yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek için iskonto edilir.

XVI. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülükler İlişkin Açıklamalar

Tanımlanmış Fayda Planları

Türkiye'de mevcut kanunlar çerçevesinde, Grup istifa ya da kötü hal dışında görevine son verdiği, emeklilik hakkı kazanan personeline, evlilik nedeni ile evlilik tarihinden itibaren 1 yıl içinde ayrılan bayan personeline ve askerlik hizmeti nedeniyle ayrılan personeline beher çalışma yılı için 30 günlük ücret üzerinden kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Ayrıca Grup istifa ya da kötü hal dışında görevine son verdiği personeline beher çalışma yılı üzerinden hesaplanacak ihbar süresi için ihbar tazminatı ödemekle yükümlüdür. 19 Sayılı Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı'na göre bir yıllık çalışma hizmetini tamamlayan ve emeklilik sebebiyle çalışma süresi biten veya kendi isteğiyle ayrılma veya çıkarılma durumları haricinde kalan çalışanlar için toplam fayda hesaplanmaktadır.

Türkiye'de herhangi bir fon ayırma yükümlülüğü bulunmadığı için bu fayda planları için bir fon oluşturulmamıştır. Çalışanların cari veya önceki dönemlerde yerine getirmiş oldukları hizmetlerin maliyeti tanımlanmış fayda planı çerçevesinde bağımsız aktüerler tarafından yıllık olarak öngörülen yükümlülük yöntemiyle hesaplanmaktadır. Bütün aktüeryal kazanç ve zararlar gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

Yükümlülüğün belirlenmesinde Grup bağımsız aktüerlerden yararlanmakta, iskonto oranı, çalışan devir hızı, ve gelecekteki maaş artışları gibi konularda varsayımlarda bulunmaktadır. Bu varsayımlar yıllık olarak gözden geçirilmektedir. 31 Mart 2010 itibarıyla çalışan hakları yükümlülüğü 19,754 TL'dir. (31 Aralık 2009 - 18,512 TL).

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

XVI. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar (devamı)

Tanımlanmış Katkı Planları

Grup zorunlu olarak Sosyal Sigorta Fonlarına katkı payı ödemesi yapmaktadır. Karşılık ayrılması gereken diğer çalışan haklarına ilişkin yükümlülük bulunmamaktadır.

XVII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

Kurumlar Vergisi

21 Haziran 2006 tarihli Resmi Gazete ile ilan edilen 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32. maddesine göre kurumlar vergisi oranı %20'dir.

Vergi mevzuatı uyarınca üçer aylık dönemler itibarıyla oluşan kazançlar üzerinden %20 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 biriyle 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. 31 Mart 2010 tarihi itibarıyla 3,820 TL (31 Aralık 2009: 5,467 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi özkaynaklar ile ilişkilendirilen kalemlerle ilgili olduğundan, özkaynaklar hesap grubunda yer alan 'Menkul Değerler Değerleme Farkları' hesabı içerisinde netleştirilerek gösterilmiştir.

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

Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü / Aktifi

Grup, finansal tablolara yansıtıldıkları dönemlerden sonraki dönemlerde vergiye tabi tutulan gelir ve gider kalemlerinden kaynaklanan zamanlama farkları üzerinden ertelenmiş vergi aktif veya yükümlülüğü hesaplamakta ve kayıtlarına yansıtılmaktadır.

31 Mart 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibarıyla, Gelir Vergilerine İlişkin 12 Sayılı Türkiye Muhasebe Standardı ve BDDK'nın 8 Aralık 2004 tarihli BDDK.DZM.2/13/1-a-3 nolu genelgesinde belirtilen değişiklikler uyarınca Banka vergi mevzuatına göre, sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kar elde edilmesi mümkün görüldüğü müddetçe, genel kredi karşılıkları dışında kalan indirilebilir geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi aktif, bütün vergilendirilebilir geçici farklar üzerinden ise ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplanmıştır. Ertelenmiş vergi aktif ve yükümlülükleri konsolide edilen ortaklıkların bireysel finansal tablolarında netleştirilmesi suretiyle ekli finansal tablolara yansıtılmıştır.

Netleştirme sonucunda oluşan net ertelenmiş vergi aktif bilançoda ertelenmiş vergi aktif, net ertelenmiş vergi yükümlülüğü ise ertelenmiş vergi pasifi olarak gösterilmektedir. Ertelenmiş vergi geliri ilişikteki gelir tablosunda ertelenmiş vergi karşılığı satırında gösterilmiş olup bu tutar 10,129 TL'dir (31 Mart 2009: 13,188 TL ertelenmiş vergi gideri). Ertelenmiş verginin doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan kısmı özkaynaklar hesap grubunda yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmekte olup bu tutar 3,820 TL'dir (31 Aralık 2009: 5,467 TL).

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 ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

XVIII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

Kullanıma ve satışa hazır hale getirilmesi önemli ölçüde zaman isteyen varlıklar söz konusu olduğunda, satın alınması, yapımı veya üretimi ile doğrudan ilişki kurulabilen borçlanma maliyetleri, ilgili varlık kullanıma veya satışa hazır hale getirilene kadar varlığın maliyetine dahil edilmektedir. Yatırımla ilgili kredinin henüz harcanmamış kısmının geçici süre ile finansal yatırımlarda değerlendirilmesiyle elde edilen finansal yatırım geliri aktifleştirilmeye uygun borçlanma maliyetlerinden mahsup edilir.

Diğer tüm borçlanma maliyetleri, oluştukları dönemlerde gelir tablosuna kaydedilmektedir.

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

Grup hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç etmemiştir.

XIX. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

Yoktur.

XX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

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

XXI. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Grup'un kullandığı devlet teşviği bulunmamaktadır.

XXII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

Grup ağırlıklı olarak bireysel ve kurumsal alanlarda faaliyet göstermektedir.

Cari Dönem	Bireysel	Kurumsal	Hazine/ Genel Müdürlük	Eliminasyon	Toplam
Net faiz gelirleri	24,169	110,989	85,983	-	221,141
Net ücret ve komisyon geliri ve diğer faaliyet gelirleri	23,477	52,145	11,891	(651)	86,862
Ticari kar/zarar	799	5,459	(2,317)	117	4,058
Temettü gelirleri	-	4,338	14,454	(18,789)	3
Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-)	8,409	31,340	18,436	-	58,185
Diğer faaliyet giderleri (-)	41,015	77,920	76,204	(650)	194,489
Vergi öncesi kar	(979)	63,671	15,371	(18,673)	59,390
Vergi karşılığı	-	-	(9,589)	-	(9,589)
Net dönem karı	(979)	63,671	5,782	(18,673)	49,801

Cari Dönem	Bireysel	Kurumsal	Hazine/ Genel Müdürlük	Eliminasyon	Toplam
Bölüm Varlıkları	2,210,496	9,380,331	5,829,876	(6,100)	17,414,603
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	165,609	(165,608)	1
Toplam Aktifler	2,210,496	9,380,331	5,995,485	(171,708)	17,414,604
Bölüm Yükümlülükleri	5,816,846	5,706,266	4,029,767	(6,100)	15,546,779
Özkaynaklar	-	-	2,033,433	(165,608)	1,867,825
Toplam Pasifler	5,816,846	5,706,266	6,063,200	(171,708)	17,414,604

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

XXII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Önceki Dönem	Bireysel	Kurumsal	Hazine/ Genel Müdürlük	Eliminasyon	Toplam
Net faiz gelirleri	25,408	154,134	42,244	(2)	221,784
Net ücret ve komisyon geliri ve diğer faaliyet gelirleri	22,241	51,032	3,387	(475)	76,185
Ticari kar/zarar	908	2,389	27,325	(615)	30,007
Temettü gelirleri	1,366	1,227	11,968	(14,554)	7
Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-)	7,112	20,161	19,380	-	46,653
Diğer faaliyet giderleri (-)	36,328	68,477	81,740	(475)	186,070
Vergi öncesi kar	6,483	120,144	(16,196)	(15,171)	95,260
Vergi karşılığı	-	-	(16,859)	-	(16,859)
Net dönem karı	6,483	120,144	(33,055)	(15,171)	78,401

Önceki Dönem	Bireysel	Kurumsal	Hazine/ Genel Müdürlük	Eliminasyon	Toplam
Bölüm Varlıkları	1,986,569	9,026,566	6,056,516	(30,477)	17,039,174
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	165,609	(165,608)	1
Toplam Aktifler	1,986,569	9,026,566	6,222,125	(196,085)	17,039,175
Bölüm Yükümlülükleri	5,695,943	5,629,843	3,910,434	(30,353)	15,205,867
Özkaynaklar	-	-	1,999,040	(165,732)	1,833,308
Toplam Pasifler	5,695,943	5,629,843	5,909,474	(196,085)	17,039,175

XXIII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka'nın sermayesinde %84.25 pay oranı ile hakim ortak konumunda bulunan TEB Mali Yatırımlar A.Ş.'nin %50 hissesinin kontrolünü elinde bulunduran BNP Paribas, Fortis Bank A.Ş.'nin %94.11 pay oranı ile ana sermayedarı olan Fortis Bank Belçika'nın %75 hissesini Belçika Devletinden 28 ve 29 Nisan tarihlerinde sırasıyla Belçika ve Hollanda'da yapılan Fortis Holding Hissedarlar Genel Kurul Toplantısında alınan kararlar ile devralmıştır. Söz konusu devir işlemleri 13 Mayıs 2009 tarihi itibarıyla tamamlanmıştır.

Bu bağlamda Ana Ortaklık Banka, 22 Haziran 2009 tarihinde yayınladığı Özel Durum Açıklamasında da belirttiği üzere Fortis Bank A.Ş. ile çeşitli kurumsal yapılanma seçeneklerinin değerlendirilmesi için gerekli bilgi alışverişinde bulunmak amacıyla bir gizlilik anlaşması akdetmiştir. Yapılan bu çalışmalar sadece değerlendirme amaçlı olup, henüz herhangi bir işleme yönelik bir karar alınması söz konusu değildir.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu, 23 Eylül 2009 tarihli yazısında, BNP Paribas'ın Fortis Bank A.Ş.'nin dolaylı olarak %70.52'sini edinmesine 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 18. Maddesi uyarınca uygunluk vermiştir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Konsolide Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar

Konsolide sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri; Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 Sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış olan “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” ve 10 Ekim 2007 tarih ve 26669 Sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik” çerçevesinde yapılmaktadır. Grup’un “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” esaslarına göre hesaplanan konsolide sermaye yeterliliği standart oranı 31 Mart 2010 itibarıyla %15.45 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2009 - %16.95).

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında hesap ve kayıt düzenine ilişkin mevzuata uygun olarak düzenlenen veriler kullanılır. Ayrıca, “Bankaların Sermaye Yeterliliği Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” esaslarına göre piyasa riskine esas tutar 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 Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”e istinaden ayrılan ve pasif hesaplar arasında izlenen özel karşılıklar düşüldükten sonraki net tutar üzerinden, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" in 5’inci maddesinin (1) numaralı fıkrasında belirtilen krediye dönüştürme oranları ile çarpıldıktan sonra Sermaye Yeterliliği Analiz Formu’nda belirtilen risk ağırlıklarının uygulanması suretiyle hesaplanır.

Döviz ve faiz haddi ile ilgili işlemlerde, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" in 5’inci maddesinin (2) numaralı fıkrasında belirtilen krediye dönüştürme oranları ile çarpıldıktan sonra Sermaye Yeterliliği Analiz Formunda belirtilen risk ağırlıkları ile ağırlıklandırılır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Konsolide Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

	Konsolide						Ana Ortaklık Banka							
	Risk Ağırlıkları						Risk Ağırlıkları							
	%0	%10	%20	%50	%100	%150	%200	%0	%10	%20	%50	%100	%150	%200
Kredi Riskine Esas Tutar														
Bilanço Kalemleri (Net)														
Nakit Değerler	247,329	-	4	-	-	-	-	247,321	-	4	-	-	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
T. C. Merkez Bankası	1,164,542	-	-	-	-	-	-	1,164,542	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler	99,165	-	493,020	-	53,826	-	-	-	-	370,558	-	53,826	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	172,270	-	-	-	-	-	-	170,000	-	-	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	430	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	250,026	-	-	-	-	-	-	250,026	-	-	-	-	-	-
Krediler (*)	340,949	-	391,799	2,671,035	7,354,855	17,932	109	311,555	-	43,484	2,671,035	6,267,676	17,932	109
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)	-	-	-	-	176,218	-	-	-	-	-	-	173,509	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	45,385	322,626	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	1,996,777	-	65,201	-	6,874	-	-	1,990,606	-	-	-	5,851	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	423,017	-	-	-	7,867	-	-	411,813	-	-	-	-	-	-
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	-	-	-	-	4,125	-	-	-	-	-	-	4,125	-	-
Muhtelif Alacaklar	83	-	193,737	-	27,403	-	-	-	-	189,120	-	4,299	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	53,819	-	3,915	30,621	169,601	-	-	53,020	-	929	30,143	163,105	-	-
İştirak, Bağlı Ortak ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	-	-	-	-	1	-	-	-	-	-	-	153,922	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	108,750	-	-	-	-	-	-	100,223	-	-
Diğer Aktifler	178,387	-	233	-	48,061	-	-	128,532	-	-	-	37,787	-	-
Nazım Kalemler														
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	156,910	-	444,111	-	2,437,742	-	-	91,854	-	132,292	-	2,385,940	-	-
Türev Finansal Araçlar	-	-	138,377	-	40,767	-	-	-	-	132,641	-	40,690	-	-
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Riske Maruz Varlıklar	5,083,704	-	1,730,397	2,747,041	10,758,716	17,932	109	4,819,269	-	869,028	2,701,178	9,390,953	17,932	109
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	-	-	346,079	1,373,521	10,758,716	26,898	218	-	-	173,806	1,350,589	9,390,953	26,898	218

(*) Faktoring alacakları kredilerin içinde gösterilmiştir.

Konsolide Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Konsolide		Ana Ortaklık Banka	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	12,505,432	11,449,496	10,942,464	10,110,208
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	482,475	458,488	339,125	326,175
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET)(*)	1,917,590	1,492,474	1,724,813	1,323,618
Özkaynak	2,303,057	2,271,620	2,120,940	2,082,025
Özkaynak/(KRET+PRET+ORET)*100	15.45	16.95	16.31	17.70

KRET: Kredi Riskine Esas Tutar

PRET: Piyasa Riskine Esas Tutar

ORET: Operasyonel Riske Esas Tutar

(*) Operasyonel risk, Temel Gösterge Yöntemi'ne göre hesaplanmıştır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler :

	Konsolide		Ana Ortaklık Banka	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE				
Ödenmiş Sermaye	1,100,000	1,100,000	1,100,000	1,100,000
Nominal Sermaye	1,100,000	1,100,000	1,100,000	1,100,000
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	926	926	926	926
Hisse Senedi İhraç Primleri	2,227	2,227	2,158	2,158
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-	-	-
Yasal Yedekler	59,987	57,519	34,959	34,959
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	40,774	42,642	29,423	29,423
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	19,213	14,877	5,536	5,536
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-	-	-
Statü Yedekleri	-	-	-	-
Olağanüstü Yedekler	429,485	382,909	279,694	279,694
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	429,346	374,077	279,694	279,694
Dağıtılmamış Kârlar	-	-	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	139	8,832	-	-
Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-	-	-	-
Kâr	259,968	267,904	258,600	210,167
Net Dönem Kârı	49,801	267,904	48,433	210,167
Geçmiş Yıllar Kârı	210,167	-	210,167	-
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	-	-	-	-
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	-	-	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçlarının Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısmı	151,570	148,730	151,570	148,730
Azınlık Payları	-	-	-	-
Zarar (-) (Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı)	-	-	-	-
Net Dönem Zararı	-	-	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-	-	-
Özel Maliyet Bedelleri (-)	46,425	50,750	46,081	50,395
Peşin Ödenmiş Giderler (-)	45,472	30,854	43,007	29,475
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	13,698	14,278	10,244	10,910
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Erteleilmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-	-	-
Konsolidasyon Şerefiyesi (Net) (-)	1,205	1,205	-	-
Ana Sermaye Toplamı	1,897,363	1,863,128	1,728,575	1,685,854
KATKI SERMAYE				
Genel Karşılıklar	96,782	86,826	83,600	74,628
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-	-	-
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
Bedelsiz Hisseleri	-	-	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçlarının Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-	-	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	302,058	311,846	302,058	311,846
Menkul Değerler Değer Artışı Fonu Tutarının %45'i	6,854	9,820	6,707	9,697
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Ürünlerden	6,854	9,820	6,707	9,697
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'nin Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	-	-	-	-
Azınlık Payları	-	-	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	405,694	408,492	392,365	396,171
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE				
SERMAYE	2,303,057	2,271,620	2,120,940	2,082,025
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER				
Konsolidasyon Dışı Bırakılmış Bankalar ve Finansal Kuruluşlardaki Ortaklık Payları Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurtdışı) Veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullanılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler İle Bunlardan Satın Alınan Birincil Veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bankalar ve Finansal Kuruluşlara İlişkin Ortaklık Payları	-	-	-	-
Kanunun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullanılan Krediler Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanunun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılmayanların Net Defter Değerleri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam Özkaynak	2,303,057	2,271,620	2,120,940	2,082,025

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

Kredi riski Grup'un ilişki içinde bulunduğu karşı tarafın; Grup ile yaptığı sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden oluşabilecek risk ve zararları ifade etmektedir.

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

Hazine işlemlerinden ve müşteri bazlı ticari işlemlerden kaynaklanan risk ve limitler günlük olarak takip edilmektedir. Ayrıca muhabir bankaların derecelerine göre tahsis edilen limitleri ile Ana Ortaklık Banka'nın özkaynakları dahilinde alabileceği maksimum riskin kontrolü de günlük olarak yapılmaktadır. Günlük olarak yapılan işlemlerle ilgili olarak risk limitleri belirlenmekte, bilanço dışı işlemlerle ilgili olarak risk yoğunluğu sistemsal olarak takip edilmektedir.

"Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"te öngörüldüğü şekilde kredi ve diğer alacakların borçlularının kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla izlenmektedir. Açılan krediler için alınan hesap durumu belgelerinin çoğunluğu denetlenmiş finansal tablolardan alınmıştır. Denetlenmemiş belgeler ise kredinin tahsis zamanı ile şirket finansal tablolarının denetlenme tarihlerinin zamanlama farklılığından kaynaklanmakta olup, finansal tablolar denetlendiği zaman firmalardan temin edilmektedir. Kredi limitleri, denetlenmiş hesap vaziyetlerine göre belirlenmekte, işlemlerin niteliklerine ve şirketlerin mali yapılarına göre kredi komitesi kararı gereğince teminat unsurları oluşturulmaktadır.

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

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

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

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

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

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

31 Mart 2010 itibarıyla, Grup'un ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacak tutarı 2,207,014 TL olup (31 Aralık 2009 – 2,058,182 TL), toplam nakdi krediler içindeki payı %20.93'tür (31 Aralık 2009 - %21.27).

31 Mart 2010 itibarıyla, Grup'un ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacak tutarı 1,458,510 TL olup (31 Aralık 2009 – 1,403,850 TL), toplam gayrinakdi krediler içindeki payı %36.06'dır (31 Aralık 2009 - %37.38).

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

31 Mart 2010 itibarıyla, Grup'un ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi varlıklar ve nazım hesaplar içindeki payı %19.65'tir (31 Aralık 2009 - %20.20).

31 Mart 2010 itibarıyla, Grup tarafından üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 96,782 TL'dir (31 Aralık 2009 – 86,826 TL).

Kredi riskinin kullanıcılara ve coğrafi bölgelere göre dağılımı tablosu:

	Kişi ve Kuruluşlara Kullandırılan Krediler		Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara Kullandırılan Krediler		Menkul Değerler*		Diğer Krediler**	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kullanıcılara göre kredi dağılımı	10,008,285	9,264,790	710,802	600,942	2,654,278	2,718,449	1,446,869	1,515,475
Özel Sektör	7,565,749	7,037,974	212,597	146,393	1,039	-	774,495	758,721
Kamu Sektörü	22,531	4,925	15,785	16,448	2,635,212	2,706,467	99,322	156,098
Bankalar	-	-	482,420	438,101	13,345	7,378	573,052	600,656
Bireysel Müşteriler	2,420,005	2,221,891	-	-	-	-	-	-
Sermayede Payı Temsil Eden MD	-	-	-	-	4,682	4,604	-	-
Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler	10,008,285	9,264,790	710,802	600,942	2,654,278	2,718,449	1,446,869	1,515,475
Yurtiçi	9,724,717	9,007,454	539,712	493,728	2,572,321	2,690,093	831,476	985,900
Avrupa Birliği Ülkeleri	88,910	114,137	22,870	13,157	57,414	3,861	385,790	354,967
OECD Ülkeleri ***	52,035	45,667	-	-	-	-	4,193	4,653
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	2,161	17,272	2,019	33,157	1,169	1,147	133,662	124,316
ABD, Kanada	10,178	5,610	-	-	2,608	2,515	91,451	44,714
Diğer Ülkeler	130,284	74,650	146,201	60,900	20,766	20,833	297	925
Toplam	10,008,285	9,264,790	710,802	600,942	2,654,278	2,718,449	1,446,869	1,515,475

* Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan, Satılmaya Hazır ve Vadeye Kadar Elde Tutulacak menkul değerleri içermektedir.

** THP'de ilk üç sütunda yer alanlar dışında sınıflandırılan ve 5411 sayılı Kanununun 48'inci maddesinde bilanço içi kredi olarak tanımlanan işlemleri içermektedir.

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler :

	Varlıklar	Yükümlülükler	Gayrinakdi Krediler	Sabit Sermaye Yatırımları	Net Kar/Zarar
Cari Dönem					
Yurtiçi	16,135,683	11,216,493	3,806,247	-	45,678
Avrupa Birliği Ülkeleri	604,330	3,151,506	110,898	-	4,123
OECD Ülkeleri (*)	58,556	128,889	27,683	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	183,169	274,508	22,086	-	-
ABD, Kanada	135,317	421,616	85	-	-
Diğer Ülkeler	297,548	353,767	77,973	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	1	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler (**)	-	-	-	-	-
Toplam	17,414,603	15,546,779	4,044,972	1	49,801
Önceki Dönem					
Yurtiçi	16,001,944	11,552,369	3,541,051	-	254,055
Avrupa Birliği Ülkeleri	545,913	1,988,246	84,979	-	13,849
OECD Ülkeleri (*)	52,449	143,363	62,322	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	188,825	744,537	10,913	-	-
ABD, Kanada	92,735	418,453	826	-	-
Diğer Ülkeler	157,308	358,899	55,580	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	1	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler(**)	-	-	-	-	-
Toplam	17,039,174	15,205,867	3,755,671	1	267,904

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkelerini içermektedir.

(**) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükleri içermektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Sektörlere göre nakdi kredi dağılımı :

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	227,852	3.12	122,030	3.77	238,642	3.45	114,439	4.11
Çiftçilik ve Hayvancılık	197,147	2.70	89,738	2.77	203,062	2.95	84,420	3.03
Ormançılık	25,423	0.35	31,476	0.97	24,598	0.36	28,540	1.03
Balıkçılık	5,282	0.07	816	0.03	10,982	0.14	1,479	0.05
Sanayi	2,658,200	36.36	1,840,377	56.92	2,732,120	39.66	1,640,106	58.83
Madencilik ve Taşocakçılığı	144,454	1.98	68,629	2.14	187,474	2.72	63,422	2.28
İmalat Sanayi	2,467,441	33.75	1,663,032	51.42	2,499,316	36.28	1,492,664	53.54
Elektrik, Gaz, Su	46,305	0.63	108,716	3.36	45,330	0.66	84,020	3.01
İnşaat	359,358	4.92	107,809	3.33	328,971	4.78	89,515	3.21
Hizmetler	1,453,761	19.89	1,016,164	31.42	1,215,030	17.64	812,993	29.16
Toptan ve Perakende Ticaret	358,994	4.91	41,358	1.28	296,997	4.31	41,251	1.48
Otel ve Lokanta Hizmetleri	102,129	1.40	78,915	2.44	94,972	1.38	66,573	2.39
Ulaştırma ve Haberleşme	294,086	4.02	161,739	5.00	238,557	3.46	142,822	5.12
Mali Kuruluşlar	364,482	4.99	555,509	17.18	289,028	4.20	468,513	16.81
Gayrimenkul ve Kiralama Hiz.	128,040	1.75	162,594	5.03	114,309	1.66	76,786	2.75
Serbest Meslek Hizmetleri	95,527	1.31	723	0.02	87,821	1.27	1,135	0.04
Eğitim Hizmetleri	9,312	0.13	214	0.01	10,052	0.15	207	0.01
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	101,191	1.38	15,112	0.47	83,294	1.21	15,706	0.56
Diğer (*)	2,611,403	35.71	147,578	4.56	2,374,619	34.47	130,652	4.69
Toplam	7,310,574	100.00	3,233,958	100.00	6,889,382	100.00	2,787,705	100.00

(*) Kredilere ilişkin reeskontlar diğer satırında gösterilmiştir.

Aşağıdaki tablo bilanço kalemlerinin maksimum kredi riski duyarlılıklarını göstermektedir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası	1,419,507	1,183,741
Bankalardan alacaklar	647,208	724,003
Diğer para piyasaları	172,743	704,464
Alım satım amaçlı menkul kıymetler	103,561	137,917
Alım satım amaçlı türev finansal araçlar	61,463	62,106
Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar	22,791	31,330
Satılmaya hazır menkul kıymetler	2,112,046	1,678,892
Vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler	438,671	901,640
Verilen krediler(*)	11,518,317	10,647,801
Toplam	16,496,307	16,071,894
Şarta bağlı yükümlülükler	4,044,972	3,755,671
Taahhütler	3,493,798	3,758,731
Toplam	7,538,770	7,514,402
Toplam Kredi Riski Duyarlılığı	24,035,077	23,586,296

(*) Verilen krediler 428,219 TL (31 Aralık 2009: 374,900 TL) faktoring alacakları ve 371,011 TL (31 Aralık 2009: 407,169 TL) kiralama işlemlerinden alacakları içermektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

31 Mart 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla finansal varlık sınıfı bazında kredi kalitesi aşağıdaki gibidir:

Cari Dönem	Vadesi geçmemiş ve değer kaybına uğramamış olanlar	Vadesi geçmiş veya değer kaybına uğramış olanlar	Toplam
Verilen krediler			
Kurumsal krediler	5,193,210	170,546	5,363,756
Kobilere verilen krediler	2,530,900	337,394	2,868,294
Tüketici kredileri	1,874,555	97,123	1,971,678
Kredi Kartları	457,065	58,294	515,359
Diğer	-	-	-
Toplam	10,055,730	663,357	10,719,087

Önceki Dönem	Vadesi geçmemiş ve değer kaybına uğramamış olanlar	Vadesi geçmiş veya değer kaybına uğramış olanlar	Toplam
Verilen krediler			
Kurumsal krediler	4,757,069	183,715	4,940,784
Kobilere verilen krediler	2,290,680	358,587	2,649,267
Tüketici kredileri	1,707,757	61,846	1,769,603
Kredi Kartları	413,164	92,914	506,078
Diğer	-	-	-
Toplam	9,168,670	697,062	9,865,732

Vadesi veya anlaşma koşulları yeniden gözden geçirilen finansal varlıkların kayıtlı değeri :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Verilen krediler		
Kurumsal krediler	94,066	83,760
Kobilere verilen krediler	46,072	45,587
Tüketici kredileri	3,469	4,529
Kredi Kartları	7,359	8,183
Diğer	-	-
Toplam	150,966	142,059

Kredi Derecelendirme Sistemi

Kredi riski Ana Ortaklık Banka'nın içsel değerlendirme (rating) sistemine göre değerlendirilmekte olup, temerrüde düşme olasılıklarına göre krediler en iyi dereceden en düşük dereceye göre sınıflandırılmaktadır. 31 Mart 2010 tarihi itibarıyla Bireysel ve KOBİ kredileri Ana Ortaklık Banka'nın içsel değerlendirme (rating) sistemi kapsamı dışında tutulmakta ve bu tür krediler için Ana Ortaklık Banka'da ayrı bir (scoring) değerlendirme metodolojisi uygulanmaktadır. Rating modellerine tabi risklerin dağılımı aşağıdaki gibidir:

Kategori	Kategori Açıklaması	Toplam İçindeki Payı %
1. Kategori	Borçlunun çok güçlü bir finansal yapıya sahip olduğu durum	24.58
2. Kategori	Borçlunun iyi bir finansal yapıya sahip olduğu durum	23.32
3. Kategori	Borçlunun finansal yapısının orta düzeyde olduğu durum	45.38
4. Kategori	Borçlunun finansal yapısının orta vadede dikkat edilmesi gereken düzeyde olduğu durum	6.72
Toplam		100.00

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

III. Konsolide Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar

Grup, finansal risk yönetimi amaçları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış olan “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 Ana Ortaklık Banka stratejileri doğrultusunda dönemsel olarak revize etmektedir. Ayrıca Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu, risk yönetimi bölümü ile üst düzey yönetimin, Ana Ortaklık Banka'nın maruz kaldığı çeşitli riskleri tanımlama, ölçme, kontrol etme ve yönetme hususlarında gerekli tedbirleri almalarını sağlamıştır.

Bilanço içi ve bilanço dışı hesaplarda Ana Ortaklık Banka tarafından 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.

a) Piyasa Riskine İlişkin Bilgiler

	Konsolide	Ana Ortaklık Banka
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	20,305	18,704
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	584	361
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	17,657	8,013
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-	-
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	52	52
(VII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-	-
(VIII) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI)	38,598	27,130
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x VII)	482,475	339,125

b) Dönem içerisinde ay sonları itibarıyla hesaplanan piyasa riskine ilişkin ortalama piyasa riski tablosu:

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Ortalama	En Yüksek	En Düşük	Ortalama	En Yüksek	En Düşük
Faiz Oranı Riski	20,096	20,096	20,096	16,485	19,966	10,596
Hisse Senedi Riski	804	804	804	248	311	216
Kur Riski	17,657	17,657	17,657	16,968	18,160	16,393
Emtia Riski	-	-	-	-	-	-
Takas Riski	-	-	-	-	-	-
Opsiyon Riski	41	41	41	2,570	7,057	9
Toplam Riske Maruz Değer	482,475	482,475	482,475	453,391	516,500	409,063

Diğer fiyat riskleri

Grup hisse senedi yatırımlarından dolayı önemli bir fiyat riskine maruz kalmamaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

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

Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu'nun belirlediği pozisyon limitleri günlük olarak izlenmekte, Ana Ortaklık Banka'nın yabancı para işlemlerde oluşması muhtemel değer değişiklikleri de ayrıca gözlenmektedir.

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

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

Grup, 31 Mart 2010 tarihi itibarıyla, 264,461 TL'si bilanço açık pozisyonundan (31 Aralık 2009 – 444,614 TL açık pozisyon) ve 162,116 TL'si nazım hesap kapalı pozisyonundan (31 Aralık 2009 – 588,001 TL kapalı pozisyon) oluşmak üzere 102,345 TL net açık yabancı para pozisyonu (31 Aralık 2009 – 143,387 TL net kapalı) taşımaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın 31 Mart 2010 tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan belli başlı tam TL cari döviz alış kurları:

	24.03.2010	25.03.2010	26.03.2010	29.03.2010	30.03.2010	31.03.2010
USD	1.5348	1.5344	1.5266	1.5236	1.5215	1.5157
CHF	1.4347	1.4320	1.4261	1.4321	1.4305	1.4252
GBP	2.2947	2.2924	2.2663	2.2812	2.2924	2.2928
JPY	1.6775	1.6632	1.6461	1.6431	1.6408	1.6218
EURO	2.0525	2.0478	2.0423	2.0536	2.0523	2.0405

Ana Ortaklık Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarının 31 Mart 2010 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri :

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
USD	1.50225
CHF	1.41772
GBP	2.34209
JPY	1.65275
EURO	2.07859

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Grup'un kur riskine ilişkin bilgiler :

Cari Dönem	EURO	USD	YEN	DİĞER YP	TOPLAM
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bnk.	579,918	564,282	225	34,950	1,179,375
Bankalar	227,953	240,839	619	18,547	487,958
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (****)	1,491	4,197	-	300	5,988
Para Piyasalarından Alacaklar	-	12	-	-	12
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	78,449	134,067	-	-	212,516
Krediler (**)	1,155,502	2,430,428	12,831	350,023	3,948,784
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	8,338	11,083	-	-	19,421
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	728	-	-	728
Maddi Duran Varlıklar	7,348	-	-	-	7,348
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	1,090	-	-	-	1,090
Diğer Varlıklar (***)	290,169	194,822	-	4,054	489,045
Toplam Varlıklar	2,350,258	3,580,458	13,675	407,874	6,352,265
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	159,877	58,440	371	54,733	273,421
Döviz Tevdiat Hesabı (*)	1,844,970	2,429,779	7,584	190,155	4,472,488
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar (***)	995,292	815,736	-	13,163	1,824,191
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	27,480	8,170	685	1,034	37,369
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	8	-	-	8
Diğer Yükümlülükler (***)	4,115	4,774	-	360	9,249
Toplam Yükümlülükler	3,031,734	3,316,907	8,640	259,445	6,616,726
Net Bilanço Pozisyonu	(681,476)	263,551	5,035	148,429	(264,461)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	653,647	(363,846)	2,928	(130,613)	162,116
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (****)	1,718,683	1,953,848	61,017	414,755	4,148,303
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (****)	1,065,036	2,317,694	58,089	545,368	3,986,187
Gayrinakdi Krediler (*****)	701,496	1,594,754	3,469	46,721	2,346,440
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	2,376,324	3,079,193	16,781	355,620	5,827,918
Toplam Yükümlülükler	2,988,060	3,055,413	14,468	214,591	6,272,532
Net Bilanço Pozisyonu	(611,736)	23,780	2,313	141,029	(444,614)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	781,482	(38,002)	(5,211)	(150,268)	588,001
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	1,313,600	1,347,192	127,109	176,932	2,964,833
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	532,118	1,385,194	132,320	327,200	2,376,832
Gayrinakdi Krediler(*****)	752,192	1,423,259	3,353	44,166	2,222,970

(*) Döviz tevdiat hesapları 61,958 TL (31 Aralık 2009 – 23,762 TL) tutarında kıymetli maden depo hesaplarını da içermektedir.

(**) Krediler, 713,780 TL (31 Aralık 2009 – 649,252 TL) tutarında dövizde endeksli kredi hesaplarını içermektedir.

(***) 17,595 TL dövizde endeksli faktoring alacakları diğer varlıklar satırına eklenirken (31 Aralık 2009 – 13,986 TL), 78 TL (31 Aralık 2009 - 100 TL) peşin ödenmiş giderler diğer varlıklar satırından; 21,162 TL (31 Aralık 2009 – 21,235 TL) türev finansal işlem reeskont giderleri, 21,897 TL (31 Aralık 2009 – 16,681 TL) genel kredi karşılığı ve 1,981 TL (31 Aralık 2009 – 1,699 TL) diğer karşılık diğer yükümlülükler satırından düşülmüş ve 308 TL dövizde endeksli borçlar diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar satırında eklenmiştir.

(****) Türev finansal araçlardan alacaklar satırına 267,556 TL (31 Aralık 2009 – 117,828 TL) , türev finansal araçlardan borçlar satırına da 267,414 TL (31 Aralık 2009 – 117,839 TL) tutarlarında vadeli aktif değer ve menkul değerler alım-satım taahhütleri eklenmiştir.

(*****) 16,341 TL (31 Aralık 2009 – 18,080 TL) türev finansal işlem reeskont geliri Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar satırından düşülmüştür.

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Kur riskine duyarlılık:

Grup büyük ölçüde EURO ve USD cinsinden kur riskine maruz kalmaktadır.

Aşağıdaki tablo Grup'un USD ve EURO kurlarındaki 10'luk değişime olan duyarlılığını göstermektedir. Kullanılan 10'luk oran, kur riskinin üst düzey yönetime Banka içinde raporlanması sırasında kullanılan oran olup, söz konusu oran yönetimin döviz kurlarında beklediği olası değişikliği ifade etmektedir. Pozitif tutar, USD'nin ve EURO'nun TL karşısında %10'luk değer kaybının, kar ve özkaynak tutarını kısa pozisyon olması durumunda artış yönünde, uzun pozisyon olması durumunda da azalış yönünde etkilediğini ifade etmektedir.

	Döviz kurundaki % değişim	Kar / zarar üzerindeki etki		Özkaynak üzerindeki etki (*)	
		31 Mart 2010	31 Aralık 2009	31 Mart 2010	31 Aralık 2009
USD	10 artış	(10,030)	(1,422)	196	393
USD	10 azalış	10,030	1,422	(196)	(393)
EURO	10 artış	(2,783)	16,975	11,716	10,074
EURO	10 azalış	2,783	(16,975)	(11,716)	(10,074)

(*) Özkaynak üzerindeki etki; döviz kurlarındaki değişimin gelir tablosunda yarattığı etkiyi içermemektedir.

Grup'un döviz kurlarındaki değişime duyarlılığı cari dönem içerisinde kayda değer bir değişiklik göstermemiştir. Piyasa beklentileri doğrultusunda pozisyon açılması veya kapatılması dönem dönem döviz kurlarındaki değişime duyarlılığı artırabilmektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

Grup'un bütçe beklentilerindeki makro ekonomik göstere tahminlerine göre faiz gelirlerine ilişkin simülasyonlar yapılmaktadır.

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

Grup vade uyumsuzluklarına izin vermediği yada sınır getirdiği için önemli derecede bir faiz oranı riski yaşanması beklenmemektedir.

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla):

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Cari Dönem Sonu							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	1,046,376	-	-	-	-	620,464	1,666,840
Bankalar	366,975	3,228	5,253	-	-	271,752	647,208
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	12,655	1,850	70,320	14,255	6,969	58,975	165,024
Para Piyasalarından Alacaklar	172,743	-	-	-	-	-	172,743
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	46,515	21,813	538,581	1,494,065	4,623	6,449	2,112,046
Verilen Krediler (*)	4,373,027	820,487	2,026,192	2,771,982	552,345	175,054	10,719,087
Factoring Alacakları	216,819	132,032	77,435	271	-	1,662	428,219
Finansal Kiralama Alacakları	31,215	29,076	118,921	172,890	5,723	13,186	371,011
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	44,991	2,585	374,259	16,836	-	-	438,671
Diğer Varlıklar	27,111	-	711	5,052	10	660,871	693,755
Toplam Varlıklar	6,338,427	1,011,071	3,211,672	4,475,351	569,670	1,808,413	17,414,604
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	654,093	34,445	1,004	-	-	46,236	735,778
Diğer Mevduat	6,450,167	1,082,100	202,799	61,934	-	1,907,070	9,704,070
Para Piyasalarına Borçlar	769,208	-	-	-	-	301	769,509
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	289,341	289,341
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	564,223	772,960	1,676,854	122,684	313,062	-	3,449,783
Factoring Borçları	1,830	-	-	-	-	-	1,830
Diğer Yükümlülükler	7,419	237	3,572	60,405	20,214	2,372,446	2,464,293
Toplam Yükümlülükler	8,446,940	1,889,742	1,884,229	245,023	333,276	4,615,394	17,414,604
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	1,327,443	4,230,328	236,394	-	5,794,165
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(2,108,513)	(878,671)	-	-	-	(2,806,981)	(5,794,165)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	15,157	-	97,272	456,861	117,421	-	686,711
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(12,885)	-	(89,107)	(449,716)	(120,245)	-	(671,953)
Toplam Pozisyon	(2,106,241)	(878,671)	1,335,608	4,237,473	233,570	(2,806,981)	14,758

(*) Ana Ortaklık Banka'ya ait 2,281,986 TL tutarındaki değişken faizli krediler "1 Aya Kadar" vade dilimi içerisinde, riskten korunma konusu kredilerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerinden dolayı oluşan 41,884 TL tutarındaki gelir reeskontu ise "1-5 Yıl" vade dilimi içerisinde gösterilmiştir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla) (devamı):

Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı, 155,175 TL tutarında maddi duran varlıkları, 14,903 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 61,762 TL tutarında vergi varlığı, diğer yükümlülükler satırı ise 1,867,825 TL tutarındaki özkaynakları içermektedir.

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları :

	EURO %	USD %	YEN %	TL %
Cari Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	5.09
Bankalar	0.93	1.48	-	8.07
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	3.04	7.77	-	11.00
Para Piyasasından Alacaklar	-	1.05	-	6.42
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	5.04	6.14	-	10.34
Verilen Krediler	4.94	4.77	4.23	11.27
Finansal Kiralama Alacakları	6.24	6.04	-	13.90
Factoring Alacakları	3.82	2.32	-	11.62
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	5.25	5.81	-	10.97
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0.44	0.37	-	5.46
Diğer Mevduat	2.06	1.48	0.01	6.95
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	6.58
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3.28	2.50	-	7.56

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla) (devamı):

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Önceki Dönem Sonu							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	989,645	-	-	-	-	522,067	1,511,712
Bankalar	561,176	7,845	10,582	-	-	144,400	724,003
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,119	3,225	77,549	58,649	2,371	55,110	200,023
Para Piyasalarından Alacaklar	704,464	-	-	-	-	-	704,464
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	306,548	35,229	729,735	566,383	35,700	5,297	1,678,892
Verilen Krediler (*)	4,165,352	597,379	1,891,437	2,503,918	519,001	188,645	9,865,732
Factoring Alacakları	165,045	111,170	97,038	107	-	1,540	374,900
Finansal Kiralama Alacakları	33,846	33,290	127,966	193,676	6,045	12,346	407,169
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	736,302	46,750	118,588	-	-	901,640
Diğer Varlıklar	23,811	-	231	3,579	19	643,000	670,640
Toplam Varlıklar	6,953,006	1,524,440	2,981,288	3,444,900	563,136	1,572,405	17,039,175
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	152,630	60,165	5,231	-	-	78,555	296,581
Diğer Mevduat	6,492,489	1,277,476	254,197	64,764	-	1,977,777	10,066,703
Para Piyasalarına Borçlar	1,071,971	-	-	-	-	-	1,071,971
Muhtelif Borçlar	1,854	-	-	-	-	265,378	267,232
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	1,267,303	278,339	883,282	190,550	324,500	-	2,943,974
Factoring Borçları	743	-	-	-	-	-	743
Diğer Yükümlülükler	14,414	933	4,163	50,799	16,461	2,305,201	2,391,971
Toplam Yükümlülükler	9,001,404	1,616,913	1,146,873	306,113	340,961	4,626,911	17,039,175
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	1,834,415	3,138,787	222,175	-	5,195,377
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(2,048,398)	(92,473)	-	-	-	(3,054,506)	(5,195,377)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	64,561	13,387	89,238	488,519	55,452	-	711,157
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(51,109)	(13,333)	(80,505)	(484,955)	(59,100)	-	(689,002)
Toplam Pozisyon	(2,034,946)	(92,419)	1,843,148	3,142,351	218,527	(3,054,506)	22,155

(*) Ana Ortaklık Banka'ya ait 2,311,525 TL tutarındaki değişken faizli krediler "1 Aya Kadar" vade dilimi içerisinde, riskten korunma konusu kredilerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerinden dolayı oluşan 46,589 TL tutarındaki gelir reeskontu ise "1-5 Yıl" vade dilimi içerisinde gösterilmiştir.

Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı, 164,146 TL tutarında maddi duran varlıkları, 15,483 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 50,058 TL tutarında vergi varlığı, diğer yükümlülükler satırı ise 1,833,308 TL tutarındaki özkaynakları içermektedir

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları :

	EURO %	USD %	YEN %	TL %
Önceki Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	7.49
Bankalar	0.35	0.22	-	9.39
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	5.69	7.81	-	12.01
Para Piyasasından Alacaklar	1.25	0.84	-	8.97
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	5.60	7.79	-	13.09
Verilen Krediler	4.62	4.88	3.86	14.10
Finansal Kiralama Alacakları	8.14	7.78	-	21.68
Faktoring Alacakları	4.06	3.92	-	12.56
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	5.25	5.81	-	9.86
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1.38	1.22	0.25	6.62
Diğer Mevduat	2.94	2.21	0.30	8.27
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	8.18
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3.56	3.46	-	9.79

Faiz oranı duyarlılığı:

Bu bilanço tarihi itibarıyla faiz oranlarının TL’de ve YP’de %0.5 artması ve diğer tüm değişkenlerin sabit tutulması durumunda:

- Grup’un net karı 1,922 TL değerinde değişmektedir. (31 Aralık 2009 – 4,884 TL).

Grup bilanço yapısı nedeniyle maruz kaldığı faiz duyarlılığını net faiz geliri yaklaşımı ile ölçmektedir. Faize duyarlı varlık ve yükümlülükler vadelerine kadar orijinal faiz oranları ile, yıllık analiz döneminin geri kalan kısmı için ise piyasa faiz eğrisi kullanılarak yıl sonu net faiz geliri hesaplanmaktadır. Bu hesaplama banka yönetiminin belirlediği oran değişikliği doğrultusunda yenilenen piyasa faiz eğrisi ile tekrar yapılmakta ve aradaki fark faiz duyarlılığını oluşturmaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VI. Konsolide Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar

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.

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

Grup'un genel politikaları gereği varlık ve yükümlülüklerin vade yapıları ile faiz oranlarının uyumu her zaman Aktif-Pasif Yönetimi stratejileri dahilinde sağlanmakta, bilançodaki türk parası ve yabancı para aktif pasif kalemlerinin getirisi ile maliyetinden doğan fark sürekli pozitif olarak yönetilmeye çalışılmaktadır. Söz konusu strateji doğrultusunda da vade riski Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu'nun tanımladığı limitler dahilinde yönetilmektedir.

Fonlama ve likidite kaynakları göz önünde bulundurulduğunda, Ana Ortaklık Banka likidite ihtiyacının büyük bir bölümünü mevduatla karşılamakta olup, bu kaynağa ilave olarak sendikasyon ve prefinansman ürünlerini de kullanarak kaynak sağlayabilmektedir. Ana Ortaklık Banka net borç veren konumunda bulunmaktadır.

Piyasadaki genel ve Grup'la ilgili spesifik stres faktörler göz önüne alınarak, çeşitli senaryolar eşliğinde likidite pozisyonu değerlendirilir ve yönetilir. Bu senaryoların en önemlisi piyasa koşullarına göre Ana Ortaklık Banka'nın net likit varlıklar/müşterilere borçlar oranının limitler dahilinde sürdürülmesidir. Dönem boyunca oluşan oranlar aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	%	%
Dönem ortalaması	20	29
En yüksek	24	39
En düşük	18	20

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VI. Konsolide Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi :

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	620,468	1,046,372	-	-	-	-	-	1,666,840
Bankalar	305,336	333,391	3,228	5,253	-	-	-	647,208
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	18,053	13,361	98,841	27,801	6,968	-	165,024
Para Piyasalarından Alacaklar	-	172,743	-	-	-	-	-	172,743
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	1,751	7,172	335	441,164	1,652,296	4,633	4,695	2,112,046
Verilen Krediler (**)	44,398	4,300,058	802,625	2,030,068	2,814,537	552,345	175,056	10,719,087
Factoring Alacakları	-	216,819	132,032	77,435	271	-	1,662	428,219
Finansal Kiralama Alacakları	-	31,215	29,076	118,921	172,890	5,723	13,186	371,011
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	2,586	314,006	122,079	-	-	438,671
Diğer Varlıklar	1,688	384,795	1,693	9,266	20,361	43,438	232,514	693,755
Toplam Varlıklar	973,641	6,510,618	984,936	3,094,954	4,810,235	613,107	427,113	17,414,604
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	83,477	616,852	34,445	1,004	-	-	-	735,778
Diğer Mevduat	2,344,425	6,009,144	1,045,998	197,089	107,414	-	-	9,704,070
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	518,986	772,909	1,368,601	228,967	560,320	-	3,449,783
Para Piyasalarına Borçlar	-	769,509	-	-	-	-	-	769,509
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Factoring Borçları	-	1,830	-	-	-	-	-	1,830
Muhtelif Borçlar	272,013	13,484	3,821	23	-	-	-	289,341
Diğer Yükümlülükler	-	290,490	29,208	22,418	71,848	23,112	2,027,217	2,464,293
Toplam Yükümlülükler	2,699,915	8,220,295	1,886,381	1,589,135	408,229	583,432	2,027,217	17,414,604
Likidite Açığı	(1,726,274)	(1,709,677)	(901,445)	1,505,819	4,402,006	29,675	(1,600,104)	-
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	724,874	6,936,359	1,242,619	3,148,025	3,955,483	563,136	468,679	17,039,175
Toplam Yükümlülükler	2,744,692	8,580,381	1,587,261	1,082,347	474,446	591,659	1,978,389	17,039,175
Likidite Açığı	(2,019,818)	(1,644,022)	(344,642)	2,065,678	3,481,037	(28,523)	(1,509,710)	-

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

(**) Ana Ortaklık Banka'ya ait 2,281,986 TL (31 Aralık 2009: 2,311,525 TL) tutarındaki değişken faizli krediler "1 Aya Kadar" vade dilimi içerisinde, riskten korunma konusu kredilerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerinden dolayı oluşan 41,884 TL (31 Aralık 2009: 46,589 TL) tutarındaki gelir reeskontu ise "1-5 Yıl" vade dilimi içerisinde gösterilmiştir..

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VI. Konsolide Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış kalan vadelerine göre gösterimi :

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Düzeltilmeler	Toplam
31 Mart 2010 itibarıyla,								
Para Piyasalarına Borçlar	-	769,648	-	-	-	-	(139)	769,509
Mevduat	2,344,425	6,022,711	1,055,475	204,510	114,901	-	(37,952)	9,704,070
Bankalar Mevduatı	83,477	616,945	34,504	1,059	-	-	(207)	735,778
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	528,881	786,448	1,425,128	339,934	611,312	(241,920)	3,449,783
Toplam	2,427,902	7,938,185	1,876,427	1,630,697	454,835	611,312	(280,218)	14,659,140
31 Aralık 2009 itibarıyla,								
Para Piyasalarına Borçlar	-	1,073,776	-	-	-	-	(1,805)	1,071,971
Mevduat	2,389,653	6,094,914	1,282,478	221,423	123,388	-	(45,153)	10,066,703
Bankalar Mevduatı	97,638	133,625	60,256	5,270	-	-	(208)	296,581
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	990,406	251,306	893,390	432,782	633,259	(257,169)	2,943,974
Toplam	2,487,291	8,292,721	1,594,040	1,120,083	556,170	633,259	(304,335)	14,379,229

Grup'un türev enstrümanlarının kontrata dayalı vade analizi aşağıdaki gibidir:

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
31 Mart 2010 itibarıyla,						
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar						
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	17,338	24,221	88,171	166,157	62,240	358,127
Alım Satım Amaçlı İşlemler						
Vadeli döviz alım-satım sözleşmesi	413,246	242,099	237,326	42,993	-	935,664
Swap para alım satım sözleşmesi	1,265,379	31,675	282,733	311,061	-	1,890,848
Swap faiz alım satım sözleşmesi	4	793	17,904	50,530	6,864	76,095
Toplam	1,695,967	298,788	626,134	570,741	69,104	3,260,734
31 Aralık 2009 itibarıyla,						
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar						
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	53,145	1,428	129,455	166,432	62,240	412,700
Alım Satım Amaçlı İşlemler						
Vadeli döviz alım-satım sözleşmesi	352,364	211,116	206,776	43,965	-	814,221
Swap para alım satım sözleşmesi	827,674	118,893	114,647	213,511	-	1,274,725
Swap faiz alım satım sözleşmesi	248	6,740	5,912	34,101	-	47,001
Toplam	1,233,431	338,177	456,790	458,009	62,240	2,548,647

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. a) Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	103,491	118,647	140,477	168,877
TCMB	383,874	1,035,633	203,891	979,850
Diğer	100	25,095	-	18,617
Toplam	487,465	1,179,375	344,368	1,167,344

b) T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	383,874	244,216	203,891	251,831
Vadeli Serbest Hesap	-	791,417	-	728,019
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Toplam	383,874	1,035,633	203,891	979,850

YP serbest tutar 1,035,633 TL (31 Aralık 2009: 979,850 TL), TP serbest tutar ise 382,979 TL (31 Aralık 2009: 203,796 TL) tutarında zorunlu karşılıktan oluşmaktadır. TP serbest tutar TCMB nezdinde serbest hesapta tutulması gereken ortalama zorunlu karşılık tutarını içermektedir. TCMB tarafından zorunlu karşılıklara uygulanan faiz oranı TP için %5.20 olup YP için ise herhangi bir faiz uygulanmamaktadır (31 Aralık 2009 –TP %5.20).

2. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin ilave bilgiler (net değerleriyle gösterilmiştir) :

- a.1) Teminata verilen/ bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler : Yoktur (31 Aralık 2009: Yoktur).
- a.2) Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar: Yoktur (31 Aralık 2009: Yoktur).

Serbest depo olarak sınıflandırılan gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıkların defter değeri 103,561 TL'dir (31 Aralık 2009 – 137,917 TL).

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

2. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin ilave bilgiler (net değerleriyle gösterilmiştir) : (devamı)

a.3) Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	6,422	6,269	15,696	14,195
Swap İşlemleri	21,328	4,288	18,899	1,739
Futures İşlemleri	-	2,261	-	-
Opsiyonlar	15,911	4,586	8,374	2,973
Diğer	398	-	230	-
Toplam	44,059	17,404	43,199	18,907

3. a) Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	24,522	137,757	37,534	241,727
Yurtdışı	134,728	350,201	134,298	310,444
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	159,250	487,958	171,832	552,171

b) Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler :

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	207,650	238,427	47,676	31,707
ABD, Kanada	91,451	44,714	-	-
OECD Ülkeleri(*)	4,193	4,653	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	133,662	124,316	-	-
Diğer	297	925	-	-
Toplam	437,253	413,035	47,676	31,707

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

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

a.1) Teminata verilen/ bloke edilen satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men.Değ.	121,681	139,846	124,704	40,373
Diğer	-	-	-	-
Toplam	121,681	139,846	124,704	40,373

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler: (devamı)

a.2) Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	576,528	-	526,855	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	576,528	-	526,855	-

Serbest depo olarak sınıflandırılan satılmaya hazır finansal varlıklar defter değeri 1,273,991 TL'dir (31 Aralık 2009 – 986,960 TL).

b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	2,111,195	1,674,868
Borsada İşlem Gören	1,849,132	1,509,681
Borsada İşlem Görmeyen	262,063	165,187
Hisse Senetleri	5,722	4,604
Borsada İşlem Gören	3,635	2,515
Borsada İşlem Görmeyen (*)	2,087	2,089
Değer Azalma Karşılığı (-) / Artışı (+)	(4,871)	(580)
Toplam	2,112,046	1,678,892

(*) Ana Ortaklık Banka, 23 Eylül 2009 tarihli Yönetim Kurulu'nda; Kredi Garanti Fonu A.Ş'nin TOBB, KOSGEB ve bankaların temsil edildiği yenilenen sermaye yapısı çerçevesinde yapılacak sermaye artırımına 4,000 TL'ye kadar iştirak edilmesi kararını almış ve alınan bu karar doğrultusunda firmanın 11 Eylül 2009 tarihli sermaye artırımına istinaden 4,000 TL olan sermaye tahhüdünün 2,000 TL'lik kısmını 14 Ekim 2009 tarihinde ödemiştir.

Grup'un borsada işlem görmeyen tüm satılmaya hazır yatırımları gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirilmekle birlikte, gerçeğe uygun değerinin güvenilir bir şekilde ölçülememesi nedeniyle, söz konusu yatırımların 2,087 TL tutarındaki kısmı maliyet değeri ile kaydedilmiştir (31 Aralık 2009: 2,089 TL).

5. 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	3,489	10,832	1,603	46,004
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	3,489	10,832	1,603	46,004
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	22,722	-	22,842	-
Toplam	26,211	10,832	24,445	46,004

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar : (devamı)

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

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar (*)	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
İhtisas Dışı Krediler	10,096,064	-	297,502	150,966
İskonto ve İştirak Senetleri	85,888	-	36,102	-
İhracat Kredileri	999,888	-	13,202	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	538,983	-	477	-
Yurtdışı Krediler	447,204	-	501	6,523
Tüketici Kredileri (**)	1,905,323	-	58,282	3,469
Kredi Kartları	476,253	-	11,829	7,359
Kıymetli Maden Kredisi	293,486	-	15,823	-
Diğer	5,349,039	-	161,286	133,615
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	10,096,064	-	297,502	150,966

(*) "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" in 6 Şubat 2008 tarihinde değişen hükümlerine istinaden yakın izlemedeki kredilerin toplam anapara bakiyesidir.

(**) Riskten korunma konusu kredilerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerinden dolayı oluşan 41,884 TL tutarındaki gelir reeskontu, kredi bakiyesine dahil edilmiştir.

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

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	6,113,594	-	178,384	22,172
İhtisas Dışı Krediler	6,113,594	-	178,384	22,172
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	3,982,470	-	119,118	128,794
İhtisas Dışı Krediler	3,982,470	-	119,118	128,794
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	10,096,064	-	297,502	150,966

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar : (devamı)

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	92,887	1,725,156	1,818,043
Konut Kredisi	3,238	951,133	954,371
Taşıt Kredisi	5,111	131,037	136,148
İhtiyaç Kredisi	84,440	642,986	727,426
Diğer	98	-	98
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	199	69,287	69,486
Konut Kredisi	-	40,051	40,051
Taşıt Kredisi	86	18,564	18,650
İhtiyaç Kredisi	12	5,276	5,288
Diğer	101	5,396	5,497
Tüketici Kredileri-YP	12,169	3,161	15,330
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	12,169	3,161	15,330
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	428,611	-	428,611
Taksitli	131,973	-	131,973
Taksitsiz	296,638	-	296,638
Bireysel Kredi Kartları-YP	2,594	-	2,594
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	2,594	-	2,594
Personel Kredileri-TP	3,807	9,080	12,887
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	11	11
İhtiyaç Kredisi	3,807	9,069	12,876
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	8,915	-	8,915
Taksitli	3,705	-	3,705
Taksitsiz	5,210	-	5,210
Personel Kredi Kartları-YP	60	-	60
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	60	-	60
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi) (*)	51,283	-	51,283
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	45	-	45
Toplam	600,570	1,806,684	2,407,254

(*) Kredili mevduat hesabının 860 TL tutarındaki kısmı personele kullanılan kredilerden oluşmaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar : (devamı)

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Kredileri-TP	103,082	837,305	940,387
İşyeri Kredisi	107	51,850	51,957
Taşıt Kredisi	13,153	181,715	194,868
İhtiyaç Kredisi	89,746	566,907	656,653
Diğer	76	36,833	36,909
Taksitli Ticari Kredileri-Döviz Endeksli	20,609	162,853	183,462
İşyeri Kredisi	-	7,249	7,249
Taşıt Kredisi	2,067	56,833	58,900
İhtiyaç Kredisi	18,338	94,778	113,116
Diğer	204	3,993	4,197
Taksitli Ticari Kredileri-YP	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	53,850	-	53,850
Taksitli	11,868	-	11,868
Taksitsiz	41,982	-	41,982
Kurumsal Kredi Kartları-YP	1,411	-	1,411
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	1,411	-	1,411
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	114,483	-	114,483
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	3,061	-	3,061
Toplam	296,496	1,000,158	1,296,654

f) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	38,316	21,373
Özel	10,506,216	9,655,714
Toplam	10,544,532	9,677,087

g) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	10,062,215	9,317,509
Yurtdışı Krediler	482,317	359,578
Toplam	10,544,532	9,677,087

h) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler :

Söz konusu bu tutarlar konsolide finansal tablolarda elimine edilmiştir.

i) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Özel Karşılıklar		
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	6,234	12,288
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	62,672	53,327
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	167,808	181,406
Toplam	236,714	247,021

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar : (devamı)

j) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net) :

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

Donuk alacaklardan Grup tarafından yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin tutar bulunmamaktadır (31 Aralık 2009 : Yoktur).

j.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler :

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	81,297	127,242	227,127
Dönem İçinde İntikal (+)	52,031	1,835	849
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	77,448	37,986
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	77,448	37,986	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	9,175	13,270	16,602
Aktiften Silinen (-) (*)	19	6	40,042
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	15	-	10,881
Kredi Kartları	4	6	29,161
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	46,686	155,265	209,318
Özel Karşılık (-)	6,234	62,672	167,808
Bilançodaki Net Bakiyesi	40,452	92,593	41,510

(*) Ana Ortaklık Banka'nın tahsili gecikmiş alacak portföyünün 39,957 TL tutarında ve 39,321 TL karşılık ayrılmış bölümü, Standart Varlık A.Ş.'ye 4,125 TL bedelle satılmış olup, 31 Mart 2010 tarihinde gerekli prosedürlerin tamamlanmasının ardından satış bedeli tahsil edilerek söz konusu tahsili gecikmiş alacaklar kayıtlardan çıkarılmıştır.

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem :			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	8,731	-
Özel Karşılık (-)	-	7,685	-
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	1,046	-
Önceki Dönem :			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	7,675	-
Özel Karşılık (-)	-	7,182	-
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	493	-

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar : (devamı)

j.4) Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	46,686	155,265	209,318
Özel Karşılık Tutarı (-)	6,234	62,672	167,808
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	40,452	92,593	41,510
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	81,297	127,242	227,127
Özel Karşılık Tutarı (-)	12,288	53,327	181,406
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	69,009	73,915	45,721
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

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

1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” esaslarına göre tahsilinin mümkün olmadığına kanaat getirilen kredi ve diğer alacaklar Banka üst yönetimince alınan karar doğrultusunda Vergi Usul Kanunu gerekleri yerine getirilerek zarar niteliğinde kredi olarak sınıflanır.

l) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar:

Yürütülen takip işlemleri neticesinde tahsil kabiliyeti kalmayan donuk alacaklar, yönetim kurulu kararı çerçevesinde aktiften silinmektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar : (devamı)

m) Diğer açıklama ve dipnotlar:

Cari Dönem	Kurumsal	Kobi	Tüketici	Kredi Kartları	Diğer	Toplam
Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış krediler	5,193,210	2,530,900	1,874,555	457,065	-	10,055,730
Vadesi geçmiş henüz değer düşüklüğüne uğramamış krediler	115,774	241,626	93,026	38,376	-	488,802
Değer düşüklüğüne uğramış krediler	107,810	226,656	22,988	53,815	-	411,269
Toplam	5,416,794	2,999,182	1,990,569	549,256	-	10,955,801
Eksi: değer düşüklüğüne uğramış krediler için ayrılan özel karşılık	53,038	130,888	18,891	33,897	-	236,714
Toplam Değer Düşüklüğü Karşılığı	53,038	130,888	18,891	33,897	-	236,714
Bilançodaki Net Kredi Bakiyesi	5,363,756	2,868,294	1,971,678	515,359	-	10,719,087
Önceki Dönem	Kurumsal	Kobi	Tüketici	Kredi Kartları	Diğer	Toplam
Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış krediler	4,757,069	2,290,680	1,707,757	413,164	-	9,168,670
Vadesi geçmiş henüz değer düşüklüğüne uğramamış krediler	118,499	260,810	61,415	67,693	-	508,417
Değer düşüklüğüne uğramış krediler	101,576	219,835	34,416	79,839	-	435,666
Toplam	4,977,144	2,771,325	1,803,588	560,696	-	10,112,753
Eksi: değer düşüklüğüne uğramış krediler için ayrılan özel karşılık	36,360	122,058	33,985	54,618	-	247,021
Toplam Değer Düşüklüğü Karşılığı	36,360	122,058	33,985	54,618	-	247,021
Bilançodaki Net Kredi Bakiyesi	4,940,784	2,649,267	1,769,603	506,078	-	9,865,732

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar : (devamı)

m) Diğer açıklama ve dipnotlar: (devamı)

Aşağıda, sınıflar itibarıyla, kredi ve diğer alacaklara ilişkin değer düşüklüğü karşılığı mutabakatına yer verilmiştir;

	Kurumsal	Kobi	Tüketici	Kredi Kartları	Diğer	Toplam
1 Ocak 2010	36,360	122,058	33,985	54,618	-	247,021
Dönem içinde aktarılanlar	19,093	15,875	(3,544)	12,422	-	43,846
Tahsilatlar	(2,057)	(7,045)	(1,277)	(4,095)	-	(14,474)
Silinenler (*)	-	-	(10,273)	(29,048)	-	(39,321)
Kur farkları	(358)	-	-	-	-	(358)
31 Mart 2010 Bakiyesi	53,038	130,888	18,891	33,897	-	236,714

	Kurumsal	Kobi	Tüketici	Kredi Kartları	Diğer	Toplam
1 Ocak 2009	24,559	50,719	12,108	23,303	-	110,689
Dönem içinde aktarılanlar	21,655	93,405	33,310	65,606	-	213,976
Tahsilatlar	(9,865)	(22,066)	(6,490)	(10,020)	-	(48,441)
Silinenler (**)	-	-	(4,943)	(24,271)	-	(29,214)
Kur farkları	11	-	-	-	-	11
31 Aralık 2009 Bakiyesi	36,360	122,058	33,985	54,618	-	247,021

(*) Ana Ortaklık Banka'nın tahsili gecikmiş alacak portföyünün 39,957 TL tutarında ve 39,321 TL karşılık ayrılmış bölümü, Standart Varlık A.Ş.'ye 4,125 TL bedelle satılmış olup, 31 Mart 2010 tarihinde gerekli prosedürlerin tamamlanmasının ardından satış bedeli tahsil edilerek söz konusu tahsili gecikmiş alacaklar kayıtlardan çıkarılmıştır.

(**) Ana Ortaklık Banka'nın tahsili gecikmiş alacak portföyünün 29,530 TL tutarında ve 29,214 TL karşılık ayrılmış bölümü, LBT Varlık Yönetim A.Ş.'ye 1,950 TL bedelle satılmış olup, 9 Kasım 2009 tarihinde gerekli prosedürlerin tamamlanmasının ardından satış bedeli tahsil edilerek söz konusu tahsili gecikmiş alacaklar kayıtlardan çıkarılmıştır.

31 Mart 2010 itibarıyla değer düşüklüğüne uğradığı belirlenen kredilere ilişkin olarak Ana Ortaklık Banka'nın elinde bulundurduğu teminatların riski aşmayan bölümünün gerçeğe uygun değeri 130,054 TL'tür (31 Aralık 2009 : 126,343 TL).

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar : (devamı)

m) Diğer açıklama ve dipnotlar: (devamı)

31 Mart 2010 ve 31 Aralık 2009 itibarıyla Grup bünyesine geçmiş olan teminatlar ve kredi güvenilirliğinde artış sağlayan diğer unsurlar:

31 Mart 2010	Kurumsal	Kobi	Tüketici	Kredi Kartları	Diğer	Toplam
İkamet, ticari veya sanayi amaçlı gayrimenkuller	10,042	8,902	2,048	-	-	20,992
Finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	21	-	-	-	21
Toplam	10,042	8,923	2,048	-	-	21,013

31 Aralık 2009	Kurumsal	Kobi	Tüketici	Kredi Kartları	Diğer	Toplam
İkamet, ticari veya sanayi amaçlı gayrimenkuller	11,639	7,324	1,339	-	-	20,302
Finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-
Diğer	16	6	17	-	-	39
Toplam	11,655	7,330	1,356	-	-	20,341

Finansal araç sınıfları itibarıyla, vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış kredilerin yaşlandırma analizi aşağıdaki gibidir:

31 Mart 2010	30 Günden Az	31-60 Gün	61-90 Gün	91 Günden Fazla	Toplam
Krediler ve Alacaklar					
Kurumsal Krediler	83,202	21,459	11,113	-	115,774
Kobi Kredileri	134,006	72,140	35,480	-	241,626
Tüketici Kredileri	43,961	40,192	8,873	-	93,026
Kredi Kartları	23,252	370	14,754	-	38,376
Diğer	-	-	-	-	-
Toplam	284,421	134,161	70,220	-	488,802

31 Aralık 2009	30 Günden Az	31-60 Gün	61-90 Gün	91 Günden Fazla	Toplam
Krediler ve Alacaklar					
Kurumsal Krediler	93,255	6,512	18,732	-	118,499
Kobi Kredileri	142,081	69,771	48,958	-	260,810
Tüketici Kredileri	7,825	41,900	11,690	-	61,415
Kredi Kartları	67,580	106	7	-	67,693
Diğer	-	-	-	-	-
Toplam	310,741	118,289	79,387	-	508,417

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar : (devamı)

m) Diğer açıklama ve dipnotlar: (devamı)

Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış kredi ve diğer alacaklara ilişkin olarak Ana Ortaklık Banka'nın 31 Mart 2010 itibarıyla elinde bulundurduğu müşterilerin vadesi geçmiş ve geçmemiş kredilerinin toplam anapara riskine ait teminatlarının riski aşmayan bölümünün gerçeğe uygun değeri 282,655 TL'dir (31 Aralık 2009: 311,296 TL).

Kredi ve diğer alacakların 2,454,657 TL tutarındaki kısmı değişken faizli olup (31 Aralık 2009: 2,486,750 TL), kalan 8,089,875 TL tutarındaki kısmı sabit faizlidir (31 Aralık 2009: 7,190,337 TL).

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

a.1) Teminata verilen / bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men.Değ.	70,304	-	187,395	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	70,304	-	187,395	-

a.2) Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar yasal yükümlülükler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	225,831	-	560,365	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	225,831	-	560,365	-

Serbest depo olarak sınıflandırılan vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıkların defter değeri 142,536 TL'dir (31 Aralık 2009 – 153,880 TL).

b) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	901,640	818,811
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	(152)	(183)
Yıl İçindeki Alımlar (*)	-	97,111
Satış ve İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar	(451,751)	-
Değer Azalışı Karşılığı (-)	(11,066)	-
İtfa Edilmiş Maliyet Gelirlerindeki Değişim	-	(14,099)
Dönem Sonu Toplamı	438,671	901,640

(*) Reeskont tutarlarını içermektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

- a.1) Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin açıklamalar: Yoktur.
- b.1) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2009: Yoktur).
- b.2) Konsolide edilen iştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi: Yoktur (31 Aralık 2009 – Yoktur).
- b.3) Borsaya kote konsolide edilen iştirakler: Yoktur (31 Aralık 2009 – Yoktur).

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

- a) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2009 – Yoktur).

- b) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

- b.1) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Unvanı	Adres (Şehir / Ülke)	Ana Ortaklık Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı(%)	Diğer Ortakların Pay Oranı (%)
The Economy Bank N.V.	Hollanda	100.00	-
TEB Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100.00	-
TEB Faktoring A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100.00	-
TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	74.94	25.06
TEB Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	46.77	53.23

Yukarıdaki sıraya göre konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar:

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı (*)	Gerçeğe Uygun Değer
(i) 1,295,888	176,062	8,437	14,226	923	4,107	1,434	-
(ii) 495,595	104,089	1,987	12,052	-	8,335	1,464	-
(ii) 458,204	18,769	723	10,164	-	1,702	2,927	-
(ii) 37,438	33,125	1,817	984	-	4,827	2,326	-
(ii) 12,263	10,154	565	246	49	1,068	1,244	-

(*) 31 Mart 2009 tarihi itibarıyla düzenlenmiş finansal tablolardaki tutarlardır.

- (i) 31 Mart 2010 tarihi itibarıyla yabancı para yasal finansal tablolarındaki bilanço dönem sonu kuru ile ve gelir tablosu değerlerinin ise üç aylık ortalama kur ile çevrilmiş tutarlardır. The Economy Bank NV'nin tam konsolide ettiği Stichting Effecten Dienstverlening ve Kronenburg Vastgoed B.V adında iki bağlı ortaklığı bulunmaktadır.
- (ii) 31 Mart 2010 tarihi itibarıyla BDDK için hazırlanan finansal tablolara göre düzenlenmiş tutarlardır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

b.2) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	165,912	165,910
Dönem İçi Hareketler	(15)	2
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	(15)	2
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	165,897	165,912
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı(%)	-	-

b.3) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar / The Economy Bank N.V.	61,254	61,254
Leasing Şirketleri / TEB Finansal Kiralama A.Ş.	40,190	40,190
Faktoring Şirketleri / TEB Faktoring A.Ş.	24,037	24,037
Diğer Mali Bağlı Ort./ TEB Yatırım Men.Değ. A.Ş.	34,770	34,770
TEB Portföy Yönetimi A.Ş.	5,354	5,354
Stichting Effecten Dienstverlening (*)	255	268
Kronenburg Vastgoed B.V. (*)	37	39
Toplam	165,897	165,912

(*) The Economy Bank NV'ye tam konsolide olmaktadır.

Yukarıdaki bağlı ortaklıklara ait bakiyeler ekli finansal tablolarda elimine edilmiştir.

b.4) Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar: Yoktur (31 Aralık 2009: Yoktur).

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin açıklamalar:

Unvanı	Adres (Şehir / Ülke)	Bankanın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı(%)	Diğer Ortakların Pay Oranı (%)
Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş.	İstanbul/Türkiye	0.1	33.3

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

a) Vade analizi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yılda Az	210,999	179,212	230,115	195,102
1-4 Yıl Arası	190,525	166,027	215,413	187,146
4 Yılda Fazla	38,115	36,853	36,041	34,822
Özel Karşılıklar	(11,081)	(11,081)	(9,901)	(9,901)
Toplam	428,558	371,011	471,668	407,169

b) Diğer açıklama ve dipnotlar:

Cari Dönem	Kurumsal	Kobi	Tüketici	Diğer	Toplam
Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış krediler	50,690	223,403	-	-	274,093
Vadesi geçmiş henüz değer düşüklüğüne uğramamış krediler	4,574	79,158	-	-	83,732
Değer düşüklüğüne uğramış krediler	-	24,267	-	-	24,267
Toplam	55,264	326,828	-	-	382,092
Eksi: değer düşüklüğüne uğramış krediler için ayrılan özel karşılık	-	11,081	-	-	11,081
Toplam Değer Düşüklüğü Karşılığı	-	11,081	-	-	11,081
Bilançodaki Net Kredi Bakiyesi	55,264	315,747	-	-	371,011

Önceki Dönem	Kurumsal	Kobi	Tüketici	Diğer	Toplam
Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış krediler	50,673	252,932	-	-	303,605
Vadesi geçmiş henüz değer düşüklüğüne uğramamış krediler	2,242	88,976	-	-	91,218
Değer düşüklüğüne uğramış krediler	-	22,247	-	-	22,247
Toplam	52,915	364,155	-	-	417,070
Eksi: değer düşüklüğüne uğramış krediler için ayrılan özel karşılık	-	9,901	-	-	9,901
Toplam Değer Düşüklüğü Karşılığı	-	9,901	-	-	9,901
Bilançodaki Net Kredi Bakiyesi	52,915	354,254	-	-	407,169

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net): (devamı)

b) Diğer açıklama ve dipnotlar: (devamı)

Aşağıda, sınıflar itibarıyla, kredi ve diğer alacaklara ilişkin değer düşüklüğü karşılığı mutabakatına yer verilmiştir:

	Kurumsal	Kobi	Tüketici	Diğer	Toplam
1 Ocak 2010	-	9,901	-	-	9,901
Dönem içinde aktarılanlar	-	2,432	-	-	2,432
Tahsilatlar	-	(389)	-	-	(389)
Silinenler	-	(863)	-	-	(863)
31 Mart 2010 Bakiyesi	-	11,081	-	-	11,081

	Kurumsal	Kobi	Tüketici	Diğer	Toplam
1 Ocak 2009	-	5,015	-	-	5,015
Dönem içinde aktarılanlar	-	17,359	-	-	17,359
Tahsilatlar	-	(4,421)	-	-	(4,421)
Silinenler	-	(8,052)	-	-	(8,052)
31 Aralık 2009 Bakiyesi	-	9,901	-	-	9,901

31 Mart 2010 itibarıyla değer düşüklüğüne uğradığı belirlenen kredilere ilişkin olarak TEB Finansal Kiralama A.Ş.'nin elinde bulundurduğu teminatların gerçeğe uygun değeri 4,167 TL'dir (31 Aralık 2009: 2,894 TL).

Finansal araç sınıfları itibarıyla, vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların yaşlandırma analizi aşağıdaki gibidir:

31 Mart 2010	30 Günden			91 Günden	
	Az	31-60 Gün	61-90 Gün	Fazla	Toplam
Krediler ve Alacaklar					
Kurumsal Krediler	2,440	2,134	-	-	4,574
Kobi Kredileri	33,850	20,384	14,629	10,295	79,158
Tüketici Kredileri	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-
Toplam	36,290	22,518	14,629	10,295	83,732

31 Aralık 2009	30 Günden			91 Günden	
	Az	31-60 Gün	61-90 Gün	Fazla	Toplam
Krediler ve Alacaklar					
Kurumsal Krediler	-	2,242	-	-	2,242
Kobi Kredileri	38,199	25,868	12,061	12,848	88,976
Tüketici Kredileri	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-
Toplam	38,199	28,110	12,061	12,848	91,218

Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış kredi ve diğer alacaklara ilişkin olarak TEB Finansal Kiralama A.Ş.'nin 31 Mart 2010 itibarıyla müşterilerin vadesi geçmiş ve geçmemiş toplam anapara riskine ait teminatlarının riski aşmayan bölümünün gerçeğe uygun değeri 25,563 TL'dir (31 Aralık 2009: 25,787 TL).

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	22,063	728	30,976	354
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	22,063	728	30,976	354

12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar :

	Önceki	Alımlar	Satışlar	Diğer	Dönem Sonu
	Dönem Sonu				Bakiyesi
	31 Aralık 2009				31 Mart 2010
Maliyet:					
Gayrimenkul	18,336	-	-	(415)	17,921
Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	52,426	-	(4)	(2,966)	49,456
Araçlar	508	-	-	(6)	502
Diğer	286,116	9,090	(6,224)	(3,348)	285,634
Toplam Maliyet	357,386	9,090	(6,228)	(6,735)	353,513
	Önceki	Dönem Gideri	Satışlar	Diğer	Dönem Sonu
	Dönem Sonu				Bakiyesi
	31 Aralık 2009				31 Mart 2010
Birikmiş Amortisman:					
Gayrimenkul	(4,778)	(102)	-	60	(4,820)
Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	(41,219)	(1,563)	3	2,966	(39,813)
Araçlar	(241)	(24)	-	5	(260)
Diğer (*)	(147,002)	(10,042)	619	2,980	(153,445)
Toplam Birikmiş Amortisman	(193,240)	(11,731)	622	6,011	(198,338)
Net Defter Değeri	164,146	(2,641)	(5,606)	(724)	155,175

(*) Diğer satırı içinde elden çıkarılacak gayri menkuller için yaptırılan ekspertiz raporları doğrultusunda ayrılan 2,963 TL değer düşüş karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2009: 2,608 TL).

- a) Cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş olan ve her biri veya bazıları finansal tabloların bütünü açısından önemli olmamakla birlikte toplamı finansal tabloların bütünü açısından önemli olan değer düşüklükleri için ilgili varlık grupları itibarıyla ayrılan veya iptal edilen değer azalışı tutarları ile bunlara neden olan olay ve şartlar: 31 Mart 2010 itibarıyla elden çıkarılacak gayrimenkuller için yıl sonunda yaptırılan ekspertiz raporları doğrultusunda 2,963 TL değer düşüklüğü karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2009: 2,608 TL).
- b) Maddi duran varlıklar üzerindeki rehin, ipotek ve varsa diğer kısıtlamalar, maddi duran varlıklar için inşaat sırasında yapılan harcamaların tutarı, maddi duran varlık alımı için verilen taahhütler: Yoktur.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2009	Alımlar	Satışlar	Diğer	Dönem Sonu Bakiyesi 31 Mart 2010
Maliyet:					
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	44,176	1,259	-	(133)	45,302
Toplam Maliyet	44,176	1,259	-	(133)	45,302
	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2009	Dönem Gideri	Satışlar	Diğer	Dönem Sonu Bakiyesi 31 Mart 2010
Birikmiş Amortisman:					
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	(28,693)	(1,782)	-	76	(30,399)
Toplam Birikmiş Amortisman	(28,693)	(1,782)	-	76	(30,399)
Net Defter Değeri	15,483	(523)	-	(57)	14,903

- a) Finansal tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlık bulunması durumunda, bunun defter değeri, tanımı ve kalan amortisman süresi : Yoktur.
- b) Varsa devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgi : Yoktur.
- c) Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıt tarihinden sonraki değerlemelerinin hangi yöntemle göre yapıldığı : Yoktur.
- d) Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlıkların defter değeri : Yoktur.
- e) Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı : Yoktur.
- f) Yeniden değerlendirilen varlık türü bazında maddi olmayan duran varlıklar: Yoktur.
- g) Varsa, dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderlerinin toplam tutarı : Yoktur.
- h) Finansal tabloları konsolide edilen ortaklıklardan dolayı ortaya çıkan ortaklık bazında pozitif veya negatif konsolidasyon şerefiyesi: TEB Portföy'ün, 27 Şubat 2005 tarihinde TEB Yatırım tarafından satın alınması sonucunda oluşan 1,205 TL (31 Aralık 2009: 1,205 TL) tutarında pozitif şerefiyesi bulunmaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar: (devamı)

- i) Şerefiyenin defter değerinin dönem başı, dönem sonu bakiyesi ve dönem içi hareketleri :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Brüt Değer	1,685	1,685
Birikmiş Amortisman (-)	480	480
Değer Düşüş Karşılığı (-)	-	-
Dönem İçi Hareketler:	-	-
İlave Şerefiye	-	-
Varlık ve Yükümlülüklerin Değerindeki Değişikliklerden Kaynaklanan Düzeltmeler	-	-
Dönem İçinde Bir Faaliyetin Durdurulması veya Bir Varlığın Tamamen/ Kısmen Elden Çıkarılması Nedeniyle Kayıttan Silinen Şerefiye Tutarı (-) Amortisman (-)	-	-
Değer Düşüş Karşılığı (-)	-	-
İptal Edilen Değer Düşüş Karşılığı (-)	-	-
Defter Değerinde Meydana Gelen Diğer Değişiklikler	-	-
Dönem Sonundaki Brüt Değer	1,685	1,685
Birikmiş Amortisman (-)	480	480
Değer Düşüş Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonundaki Net Defter Değeri	1,205	1,205

14. Yatırım Amaçlı Gayrimenkullere İlişkin Açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2009 – Yoktur).

15. Ertelenmiş Vergi Varlığına İlişkin Açıklamalar:

- a) 31 Mart 2010 itibarıyla indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanarak bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi varlığı tutarı 61,762 TL (31 Aralık 2009 – 50,058 TL) olup, vergi indirim ve istisnalarına ilişkin olarak hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı yoktur.

Yatırım indirimi uygulaması 1 Ocak 2006 tarihinden geçerli olmak üzere yürürlükten kaldırılmıştır. Ancak, şirketlerin vergilendirilebilir kazançlarının yetersiz olması sebebiyle, 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla yararlanamadığı yatırım indirimi tutarının 2006, 2007 ve 2008 yıllarına ait kazançlarından indirilmesine imkan tanınmış ve 2008 yılı kurum kazancından indirilemeyen yatırım indirimi tutarının sonraki dönemlere devrinin mümkün olmadığı belirtilmiştir. Anayasa Mahkemesi, 15 Ekim 2009 tarihli toplantısında, kazanılmış hakları ortadan kaldıran bu yasal düzenlemeyi, Anayasaya aykırı bularak iptal etmiş ve böylece yatırım indirimiyle ilgili süre sınırlaması da raporlama tarihi itibarıyla ortadan kalkmıştır. Söz konusu karar ise 8 Ocak 2010 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanmıştır. Bu nedenle TEB Finansal Kiralama A.Ş. 31 Mart 2010 tarihi itibarıyla gelecekte faydalanacağı varsayımı ile devreden yatırım indirim tutarı üzerinden ekli mali tablolarda 41,414 TL (31 Aralık 2009 – 36,214 TL) ertelenmiş vergi aktifli hesaplamıştır.

- b) Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi varlığı 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 varlığı: Yoktur.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

15. Ertelenmiş Vergi Varlığına İlişkin Açıklamalar (devamı):

d) Ertelenmiş vergi varlığı hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak İtibarıyla	50,058	18,762
Değerleme Artış/Azalışı	(76)	2
Diğer	-	589
Ertelenmiş Vergi (Gideri) / Geliri	10,129	34,903
Ertelenmiş Vergi (Gideri) / Geliri (Net)	10,053	35,494
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	1,651	(4,198)
Ertelenmiş Vergi Varlığı	61,762	50,058

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak İtibarıyla (Ertelenmiş Vergi Borcu)	-	(9)
Efektif Vergi Oranındaki Değişikliğin Etkisi	-	-
Ertelenmiş Vergi (Gideri) / Geliri	-	9
Ertelenmiş Vergi (Gideri) / Geliri (Net)	-	9
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	-	-
Ertelenmiş Vergi Borcu	-	-

16. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlerle ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar:
Yoktur (31 Aralık 2009: Yoktur).

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

a) Diğer aktiflerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlu Geçici Takas Hesabı	112,945	112,330
Menkul Kıymet İşlemleri Nedeniyle Müşteriden Alacaklar	27,105	23,365
Yapılmakta Olan Finansal Kiralama Sözleşmeleri	3,099	930
Türev Finansal Varlıklar İşlem Teminatı	20,186	31,743
Verilen Avanslar	6,730	3,424
Finansal Yükümlülüklerle İlişkin Oluşan İşlem Maliyetleri	6,082	7,296
Peşin Ödenen Kiralar	4,897	4,515
Peşin Ödenen Sigorta Primleri	3,082	99
Diğer Peşin Ödenen Giderler	31,412	18,944
Kredi Kartı Ödemelerinden Alacaklar	170,360	162,685
Borçlu Geçici Gelen EFT Hesabı	36,940	30,668
Diğer	16,285	13,623
Toplam	439,123	409,622

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

18. Grup'un faktoring alacaklarına ilişkin bilgiler:

a) Vade analiz açıklama:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	305,620	130,464	297,787	85,225
Orta ve Uzun Vadeli	271	-	107	-
Özel Karşılıklar	(8,136)	-	(7,828)	(391)
Toplam	297,755	130,464	290,066	84,834

b) Diğer açıklama ve dipnotlar:

Cari Dönem	Kurumsal	Kobi	Tüketici	Diğer	Toplam
Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış krediler	266,360	137,555	-	-	403,915
Vadesi geçmiş henüz değer düşüklüğüne uğramamış krediler	14,957	7,685	-	-	22,642
Değer düşüklüğüne uğramış krediler	2,943	6,855	-	-	9,798
Toplam	284,260	152,095	-	-	436,355

Eksi: değer düşüklüğüne uğramış krediler için ayrılan özel karşılık	1,403	6,733	-	-	8,136
Toplam Değer Düşüklüğü Karşılığı	1,403	6,733	-	-	8,136

Bilançodaki Net Kredi Bakiyesi	282,857	145,362	-	-	428,219
---------------------------------------	----------------	----------------	---	---	----------------

Önceki Dönem	Kurumsal	Kobi	Tüketici	Diğer	Toplam
Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış krediler	222,576	122,430	-	-	345,006
Vadesi geçmiş henüz değer düşüklüğüne uğramamış krediler	24,139	4,215	-	-	28,354
Değer düşüklüğüne uğramış krediler	2,943	6,816	-	-	9,759
Toplam	249,658	133,461	-	-	383,119

Eksi: değer düşüklüğüne uğramış krediler için ayrılan özel karşılık	1,403	6,816	-	-	8,219
Toplam Değer Düşüklüğü Karşılığı	1,403	6,816	-	-	8,219

Bilançodaki Net Kredi Bakiyesi	248,255	126,645	-	-	374,900
---------------------------------------	----------------	----------------	---	---	----------------

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

18. Grup'un faktoring alacaklarına ilişkin bilgiler: (devamı)

b) Diğer açıklama ve dipnotlar: (devamı)

Aşağıda, sınıflar itibarıyla, kredi ve diğer alacaklara ilişkin değer düşüklüğü karşılığı mutabakatına yer verilmiştir;

	Kurumsal	Kobi	Tüketici	Diğer	Toplam
1 Ocak 2010	1,403	6,816	-	-	8,219
Dönem içinde aktarılanlar	-	117	-	-	117
Tahsilatlar	-	(200)	-	-	(200)
Silinenler	-	-	-	-	-
31 Mart 2010 Bakiyesi	1,403	6,733	-	-	8,136

	Kurumsal	Kobi	Tüketici	Diğer	Toplam
1 Ocak 2009	1,012	5,510	-	-	6,522
Dönem içinde aktarılanlar	391	2,108	-	-	2,499
Tahsilatlar	-	(802)	-	-	(802)
Silinenler	-	-	-	-	-
31 Aralık 2009 Bakiyesi	1,403	6,816	-	-	8,219

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. a) Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

a.1) Cari Dönem :

	Vadesiz	7 Gün						Birikimli Mevduat	Toplam
		İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü		
Tasarruf Mevduatı	280,578	-	881,034	1,937,066	65,042	78,014	465	9,879	3,252,078
Döviz Tevdiat Hesabı	1,278,901	-	1,416,762	1,398,783	66,870	84,877	162,201	2,136	4,410,530
Yurtiçinde Yer. K.	888,286	-	1,378,948	1,322,952	49,932	26,492	26,707	2,136	3,695,453
Yurtdışında Yer.K	390,615	-	37,814	75,831	16,938	58,385	135,494	-	715,077
Resmi Kur. Mevduatı	151,315	-	2,190	1,848	46	-	198	-	155,597
Tic. Kur. Mevduatı	568,098	-	787,422	361,640	38,060	11,179	-	90	1,766,489
Diğ. Kur. Mevduatı	10,820	-	21,909	24,232	166	290	1	-	57,418
Kıymetli Maden DH	54,714	-	3,080	2,964	813	387	-	-	61,958
Bankalar Mevduatı	83,476	-	586,737	53,198	11,327	1,003	37	-	735,778
TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	21,281	-	207,363	-	-	-	-	-	228,644
Yurtdışı Bankalar	49,354	-	379,374	53,198	11,327	1,003	37	-	494,293
Katılım Bankaları	12,841	-	-	-	-	-	-	-	12,841
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	2,427,902	-	3,699,134	3,779,731	182,324	175,750	162,902	12,105	10,439,848

a.2) Önceki Dönem :

	Vadesiz	7 Gün						Birikimli Mevduat	Toplam
		İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü		
Tasarruf Mevduatı	270,084	-	803,947	2,310,906	66,611	37,413	629	11,414	3,501,004
Döviz Tevdiat Hesabı	1,283,739	-	1,186,456	1,338,293	79,720	147,897	161,371	2,122	4,199,598
Yurtiçinde Yer. K.	925,985	-	1,142,739	1,286,703	64,399	74,596	24,790	2,122	3,521,334
Yurtdışında Yer.K	357,754	-	43,717	51,590	15,321	73,301	136,581	-	678,264
Resmi Kur. Mevduatı	103,715	-	1,095	1,508	-	-	194	-	106,512
Tic. Kur. Mevduatı	705,974	-	670,802	649,711	14,650	27,499	263	102	2,069,001
Diğ. Kur. Mevduatı	9,528	-	24,219	87,932	44,702	444	1	-	166,826
Kıymetli Maden DH	16,613	-	3,854	2,086	835	374	-	-	23,762
Bankalar Mevduatı	97,638	-	91,200	34,046	64,623	9,057	17	-	296,581
TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	14,862	-	-	5,068	-	-	-	-	19,930
Yurtdışı Bankalar	32,303	-	91,200	28,978	64,623	9,057	17	-	226,178
Katılım Bankaları	50,473	-	-	-	-	-	-	-	50,473
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	2,487,291	-	2,781,573	4,424,482	271,141	222,684	162,475	13,638	10,363,284

b) Sigorta kapsamında bulunan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

b.1) Sigorta limitini aşan tutarlar:

i) Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler :

Tasarruf Mevduatı	Sigorta Kapsamında Bulunan(*)		Sigorta Limitini Aşan(*)	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	1,295,713	1,265,160	1,848,632	2,130,077
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	369,766	379,691	1,218,364	1,302,510
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	2,980	3,372	55,480	18,838
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	1,668,459	1,648,223	3,122,476	3,451,425

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

b.2) Merkezi yurtdışında bulunan bankanın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatı merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında ise bu duruma ilişkin bilgi: Yoktur.

b.3) Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tutarlar :

i) Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	63,342		64,476	
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	264,917		263,013	
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	9,757		10,408	
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-		-	
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-		-	

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

a) Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin negatif farklar tablosu:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	3,046	9,224	2,629	3,341
Swap İşlemleri	14,981	12,253	21,294	6,142
Futures İşlemleri	-	516	-	14,497
Opsiyonlar	12,402	4,587	7,061	2,973
Diğer	357	-	52	-
Toplam	30,786	26,580	31,036	26,953

3. a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	277,956	140,117	279,972	165,273
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	1,347,944	1,206,141	862,909	1,152,346
Toplam	1,625,900	1,346,258	1,142,881	1,317,619

b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	1,574,176	959,294	1,130,992	873,061
Orta ve Uzun Vadeli	51,724	386,964	11,889	444,558
Toplam	1,625,900	1,346,258	1,142,881	1,317,619

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

c) Ana Ortaklık Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar :

Ana Ortaklık Banka, fonlama kaynaklarını müşteri mevduatı ve yurtdışından kullanılan krediler ile çeşitlendirmektedir. Ana Ortaklık Banka'nın 31 Mart 2010 tarihi itibarıyla yurtdışından kullanılan krediler içerisinde 2 Aralık 2009 tarihinde temin ettiği, 24 Kasım 2010 vadeli 190,000,000 Euro ve 92,000,000 Dolar 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.

Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	769,208	-	1,071,971	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	768,189	-	1,071,243	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	1,019	-	728	-
Yurtdışı İşlemlerden	-	-	-	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Toplam	769,208	-	1,071,971	-

4. **Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşarsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları:** Yoktur (31 Aralık 2009 – Yoktur).

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (Net):

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

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

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

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

d) Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka'nın Genel Müdürlük-İstanbul ve İzmir-Ege Kurumsal şube binası dışında tüm şube binaları faaliyet kiralaması yoluyla kiralanmıştır. Söz konusu faaliyet kiralamalarının süreleri 1 ila 10 yıl arasında değişmekte olup, belirli bir ihbar süresine bağlı olarak feshedilebilir niteliktedir. 31 Mart 2010 tarihinde sona eren dönemde 19,185 TL (31 Mart 2009 – 19,241 TL) tutarında Grup'un faaliyet kiralaması gideri kar-zarar hesaplarına intikal ettirilmiştir.

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı (*)	76,072	8	73,493	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	76,072	8	73,493	-

(*) Riskten korunma aracı swaplardan oluşmaktadır.

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar :

a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar		
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	70,457	61,030
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	8,833	9,225
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	9,645	8,833
Diğer	7,847	7,738
Toplam	96,782	86,826

b) Dövizde endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları: Dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıkları 35,461 TL (31 Aralık 2009 – 26,976 TL) olup, bilançoda krediler kaleminden netleştirilmiştir.

c) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılık tutarı 12,982 TL'dir (31 Aralık 2009 - 10,617 TL).

d) İzin, kıdem tazminatlarına ilişkin yükümlülükler:

Grup çalışan hakları karşılığını 19 Sayılı Türkiye Muhasebe Standartları'nda belirtilen aktüeryal değerlendirme yöntemini kullanarak hesaplayıp finansal tablolarına yansıtmıştır.

Grup, 31 Mart 2010 tarihi itibarıyla 11,630 TL (31 Aralık 2009 – 9,476 TL) toplam kullanılmamış izin karşılığı yükümlülüğünü finansal tablolarında diğer karşılıklar kalemi içinde göstermiştir.

d.1) Kıdem tazminatı hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak itibarıyla	18,512	13,795
Hizmet gideri	851	2,676
Faiz gideri	495	1,591
Ödeme ve faydaların kısılması	463	1,473
Aktüeryal (kazanç)/kayıp	-	2,410
Dönem içinde ödenen	(567)	(3,433)
Toplam	19,754	18,512

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar : (devamı)

e) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

e.1) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2009: Yoktur).

e.2) Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşımına sebep olan alt hesapların isim ve tutarları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı	11,630	9,476
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Karşılığı	4,703	4,163
Diğer (*)	34,690	32,232
Toplam	51,023	45,871

(*) Grup'un personeline ödeyeceği ikramiyelere yönelik olarak muhasebeleştirdiği cari döneme ilişkin 20,693 TL (31 Aralık 2009: 20,605 TL) tutarında karşılıklar ve tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan 12,982 TL (31 Aralık 2009:10,617 TL) tutarında özel karşılıklar bulunmaktadır.

f) Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler:

f.1) Sosyal Güvenlik Kurumu'na İstinaden Kurulan Sandıklar İçin Yükümlülükler : Yoktur (31 Aralık 2009 – Yoktur).

f.2) Grup çalışanları için emeklilik sonrası hak sağlayan her çeşit vakıf, sandık gibi örgütlenmelerin yükümlülükler : Yoktur (31 Aralık 2009 – Yoktur).

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a.1) Kurumlar Vergisi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kurumlar Vergisi Karşılığı	19,012	3,913

a.2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Menkul Sermaye İradı Vergisi	9,494	9,088
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	932	920
BSMV	9,209	10,050
Kambiyo Muameleleri Vergisi	11	10
Ödenecek Katma Değer Vergisi	390	735
Diğer(*)	4,917	7,436
Toplam	24,953	28,239

(*) Diğer kaleminin 4,261 TL (31 Aralık 2009 – 6,108 TL) tutarındaki kısmı ücretlerden kesilen gelir vergisi, 612 TL (31 Aralık 2009 - 782 TL) tutarındaki kısmı da ödenecek damga vergisi olup, peşin ödenmiş 539 TL tevkif edilen gelir vergisi bu kalemden düşülmüştür

b) Primlere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	2,672	2,563
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	2,840	2,723
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	188	180
İşsizlik Sigortası-İşveren	378	359
Diğer	6	-
Toplam	6,084	5,825

c) Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

Grup'un 31 Mart 2010 itibarıyla ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Yoktur).
Ertelenmiş vergi borcu hareket tablosu Ertelenmiş Vergi Varlığına İlişkin Açıklamalar'da verilmiştir.

9. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler:
Yoktur (31 Aralık 2009 – Yoktur).

10. Ana Ortaklık Bankanın kullandığı sermaye benzeri kredilerin sayısı, vadesi, faiz oranı, kredinin temin edildiği kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin detaylı açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka, 17 Temmuz 2002 tarihinde, International Finance Corporation (IFC) ile 15 Milyon USD tutarında sermaye benzeri kredi anlaşması imzalamıştır. Kredinin vadesi 15 Ekim 2011, faiz oranı Libor+%2.85'tir. Ana sözleşmede yer alan hükümler gereği ilgili sermaye benzeri krediden 3 Milyon USD tutarında anapara geri ödemesi 15 Ekim 2009 tarihinde yapılmıştır.

Ana Ortaklık Banka ayrıca 27 Haziran 2005 tarihinde IFC ile 50 milyon USD tutarında sermaye benzeri kredi anlaşması imzalamıştır. Kredinin vadesi 15 Temmuz 2015, faiz oranı Libor+%3.18'dir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

10. Ana Ortaklık Bankanın kullandığı sermaye benzeri kredilerin sayısı, vadesi, faiz oranı, kredinin temin edildiği kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin detaylı açıklamalar: (devamı)

Ana Ortaklık Banka, Economy Luxembourg S.A ile 27 Ekim 2006 tarihinde 110 milyon Euro tutarında sermaye benzeri kredi anlaşması imzalamıştır. Kredinin vadesi 31 Ekim 2016, faiz oranı sabit olup oranı %6.10'dur.

Ana Ortaklık Banka, 31 Temmuz 2007 tarihi itibarıyla 100 Milyon USD tutarında borçlanma senedini yurtdışında ihraç etmek suretiyle Birincil Sermaye Benzeri Borçlanma temin etmiştir. Söz konusu ihraç edilen senedin yatırımcısı International Finance Corporation (IFC) olup, elde edilen borçlanma vadesiz, 6 ayda bir faiz ödemeli ve faiz oranı 31 Temmuz 2017 tarihine kadar Libor + %3.5'dir. Bu tarihten sonra ihraç bedelinin geri ödenmemesi durumunda faiz oranı Libor + %5.25 olarak revize edilecektir.

Yukarıda bahsedilen her dört sermaye benzeri kredi, BDDK'nın "kredi sermaye" tanımları paralelinde kullanılmış olup, Ana Ortaklık Banka'ya uzun vadeli kaynak yaratmanın yanı sıra, Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yeterlilik rasyosunu da pozitif yönde etkilemektedir.

a) Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	477,625	-	483,474
Toplam	-	477,625	-	483,474

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	1,100,000	1,100,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye Sistemi	1,100,000	1,400,000

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

d) Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden 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) Ana Ortaklık Banka'nın gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, bankanın özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri:

Ana Ortaklık Banka'nın geçmiş dönem gelirleri, kârlılığı ve likiditesi Bütçe ve Mali Kontrol Grubu tarafından yakından takip edilmekte ve Yönetim Kurulu'na, Aktif Pasif Komitesi'ne ve Risk Yönetimi'ne raporlanmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın bu göstergelerini etkileyen faiz, kur ve vade değişimlerinin olası etkileri ise statik ve dinamik senaryo analizleri ile tahmin edilmeye çalışılmaktadır. Varlık ve yükümlülüklerin bugünkü değerlerinin farkı olarak tanımlanan özkaynağın piyasa değeri ve değişimleri ölçümlenmektedir. Net faiz geliri simulasyonları ve senaryo analizleri ile Ana Ortaklık Banka'nın gelecekteki faiz gelirleri tahmin edilmeye çalışılmaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler: (devamı)

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 kısımdan Ana Ortaklık Banka'nın 30 (otuz) Türk Liralık (tam TL) 60,000 (altmışbin) hisseye isabet eden bölümünün 7'si (yüzde yedisi) kurucu intifa senedi sahiplerine dağıtıldı.

h) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte	-	-	-	-
Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
Değerleme Farkı	12,401	2,831	16,966	4,857
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	12,401	2,831	16,966	4,857

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	Menkul Değerler Değer Artış Fonunun Yabancı P. Menkul Değerlere Ait Olan Bölümü	2,831
Yukarıdaki Tutarın Yabancı Para İştirakler, Bağlı Ortaklıklar, Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değer Niteliğindeki Hisse Senetlerine İlişkin Kur Artışlarını İçeren Kısmı	-	-
Toplam	2,831	4,857

Yasal yedeklere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	40,774	42,642
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	19,213	14,877
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-	-
Toplam	59,987	57,519

Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe (*)	429,346	374,077
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Toplam	429,346	374,077

(*) Ana Ortaklık Banka'nın 30 Mart 2010 tarihinde gerçekleştirdiği Olağan Genel Kurul toplantısının 02 Nisan 2010 tarihi itibarıyla ticaret sicilinde tescil ettirilmesi sonucu ilgili kar dağıtımı bilanço sonrasında gerçekleştirilmiş olup, Ana Ortaklık Banka mali tablolarına, tescil tarihi olan 02 Nisan 2010 tarihinde yansıtılmıştır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

Özkaynak ile ilgili diğer bilgiler:

Menkul değerler değerlendirme farklarının dönem içindeki hareketi aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak itibarıyla	21,823	5,218
Satılmaya hazır yatırımlar olarak sınıflandırılan yatırımların gelir tablosu ile ilişkilendirilmeyen değer artışları	6,982	76,054
Satılmaya hazır yatırımlar olarak sınıflandırılan yatırımların elden çıkarılması sonucu özkaynaktan kar/zarara aktarılan kazançlar	-	-
Satılmaya hazır yatırımlar olarak sınıflandırılan yatırımların elden çıkarılması ya da değer düşüklüğü sonucu özkaynaktan kar/zarara aktarılan kayıplar	(15,224)	(55,251)
Satılmaya hazır yatırımlar olarak sınıflandırılan yatırımlardan elde edilen kazançların vergi etkisi	1,651	(4,198)
Nakit akış riskine karşı koruma işlemi kazançları / (kayıpları)	-	-
Gelir tablosuna sınıflandırılan nakit akış riskine karşı koruma işlemi kazançları / (kayıpları)	-	-
Nakit akış riskine karşı koruma işlemi kazançlarının vergi etkisi	-	-
Dönem sonu	15,232	21,823

12. **Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar:** Yoktur (31 Aralık 2009 – Yoktur).

13. **Factoring borçlarına ilişkin açıklamalar :**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi	1,167	-	272	-
Kısa Vadeli	1,167	-	272	-
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-
Yurtdışı	-	663	-	471
Kısa Vadeli	-	663	-	471
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-
Toplam	1,167	663	272	471

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama:

- a) Gayri kabili rücu niteliğindeki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı : Kredi kartı harcama limiti taahhütleri, 31 Mart 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibarıyla sırasıyla 973,628 TL ve 957,516 TL; çekler için ödeme taahhütleri 743,649 TL ve 650,733 TL'dir.
- b) Aşağıdakiler dahil nazım hesap kalemlerinden 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 :

Grup'un 31 Mart 2010 tarihi itibarıyla toplam 2,820,344 TL (31 Aralık 2009 – 2,724,472 TL) tutarında teminat mektubu, 68,131 TL (31 Aralık 2009 – 39,205 TL) tutarında aval ve kabul kredileri ve 910,365 TL (31 Aralık 2009 – 784,382 TL) tutarında akreditifler sebebiyle garanti ve kefaletleri bulunmaktadır.

- b.2) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler: Grup'un 31 Mart 2010 tarihi itibarıyla toplam 246,132 TL (31 Aralık 2009 – 207,612 TL) tutarında diğer garanti ve kefaletleri bulunmaktadır.

- c) c.1) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	199,169	206,721
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	45,705	40,135
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	153,464	166,586
Diğer Gayrinakdi Krediler	3,845,803	3,548,950
Toplam	4,044,972	3,755,671

- c.2) Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	23,073	1.36	34,170	1.46	22,109	1.44	39,986	1.80
Çiftçilik ve Hayvancılık	18,612	1.10	19,981	0.86	16,422	1.07	23,166	1.04
Ormancılık	4,232	0.25	14,189	0.60	5,180	0.34	16,820	0.76
Balıkçılık	229	0.01	-	-	507	0.03	-	-
Sanayi	897,982	52.87	1,261,981	53.78	830,539	54.19	1,142,034	51.37
Madencilik ve Taşocakçılığı	48,591	2.86	20,762	0.88	43,566	2.85	24,103	1.08
İmalat Sanayi	831,959	48.98	1,227,378	52.31	767,155	50.05	1,101,885	49.57
Elektrik, Gaz, Su	17,432	1.03	13,841	0.59	19,818	1.29	16,046	0.72
İnşaat	370,692	21.82	278,839	11.88	328,665	21.44	280,978	12.64
Hizmetler	384,890	22.66	356,998	15.22	331,611	21.64	335,758	15.10
Toptan ve Perakende Ticaret	123,187	7.25	27,337	1.17	99,329	6.48	23,038	1.04
Otel ve Lokanta Hizmetleri	10,770	0.63	4,170	0.18	7,139	0.47	3,209	0.14
Ulaştırma ve Haberleşme	88,150	5.19	154,507	6.58	77,468	5.05	177,007	7.96
Mali Kuruluşlar	56,527	3.33	128,977	5.50	39,790	2.60	80,748	3.63
Gayrimenkul ve Kiralama Hiz.	27,097	1.60	18,748	0.80	25,949	1.69	22,953	1.03
Serbest Meslek Hizmetleri	45,136	2.66	7,020	0.30	47,328	3.09	10,290	0.46
Eğitim Hizmetleri	504	0.03	646	0.03	564	0.04	579	0.03
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	33,519	1.97	15,593	0.66	34,044	2.22	17,934	0.81
Diğer	21,895	1.29	414,452	17.66	19,777	1.29	424,214	19.09
Toplam	1,698,532	100.00	2,346,440	100.00	1,532,701	100.00	2,222,970	100.00

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama: (devamı)

c.3) I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler :

	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler				
Teminat Mektupları	1,506,872	1,277,319	23,856	12,297
Aval ve Kabul Kredileri	-	68,131	-	-
Akreditifler	3,624	906,140	-	601
Cirolar	-	-	-	-
Menk. Değer İh.Sat.Alma Gar.	-	-	-	-
Factoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti Ve Kefaletler	163,211	79,294	969	2,658
Toplam	1,673,707	2,330,884	24,825	15,556

Ana Ortaklık Banka, 24,443 TL (31 Aralık 2009: 18,361 TL) tutarındaki nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredileri için 12,982 TL (31 Aralık 2009: 10,617 TL) karşılık hesaplayarak finansal tablolarına yansıtılmıştır.

2. Türev işlemlere ilişkin bilgiler :

	Amaçlarına Göre Türev İşlemler			
	Alım Satım Amaçlı İşlemler		Riskten Korunma Amaçlı İşlemler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri				
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I):	9,873,838	6,867,168	-	-
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	2,023,154	1,655,125	-	-
Swap Para Alım Satım İşlemleri	3,534,279	2,437,034	-	-
Futures Para İşlemleri	530,960	483,173	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	3,785,445	2,291,836	-	-
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II) :	553,367	375,169	-	-
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	458,012	338,514	-	-
Faiz Alım Satım Opsiyonları	95,355	36,655	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Menkul Değerler Alım Satım Opsiyonu (III)	44,950	-	-	-
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (IV)	1,461	-	-	-
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III+IV)	10,473,616	7,242,337	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri				
Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	660,397	761,499
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	-	-	660,397	761,499
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	10,473,616	7,242,337	660,397	761,499

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

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

III. Konsolide Nazım Hesapflara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

2. Türev işlemlere ilişkin bilgiler : (devamı)

Ana Ortaklık Banka; piyasalardaki faiz değişimlerinden etkilenmemek amacı ile elinde bulundurduğu swap portföyünün 660,397 TL'lik kısmını (31 Aralık 2009: 761,499 TL) kredilerinden oluşturduğu portföyü ile eşleyerek 1 Temmuz 2008 tarihinden itibaren gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine geçmiştir.

Grup'un 31 Mart 2010 ve 31 Aralık 2009 itibarıyla, alım satım amaçlı vadeli döviz, para ve faiz swap işlemlerinin dökümü döviz cinsi bazında ve TL cinsinden karşılıkları aşağıdaki gibidir:

	Vadeli Alım	Vadeli Satım	Swap Alım	Swap Satım	Opsiyon Alım	Opsiyon Satım	Futures Alım	Futures Satım
Cari Dönem								
TL	233,394	296,101	395,311	558,589	980,801	644,888	-	-
USD	424,313	405,601	461,825	1,326,691	408,824	497,260	266,508	-
EURO	360,837	139,156	875,796	120,946	414,305	681,016	-	-
DİĞER	68,946	94,806	195,455	57,678	167,490	131,166	-	264,452
Toplam	1,087,490	935,664	1,928,387	2,063,904	1,971,420	1,954,330	266,508	264,452
Önceki Dönem								
TL	358,911	191,184	251,511	663,979	476,853	485,412	-	-
USD	160,626	445,333	272,232	566,736	324,011	322,206	234,791	-
EURO	286,391	145,176	744,288	104,290	245,423	230,800	-	-
DİĞER	34,976	32,528	120,376	52,136	132,380	111,406	-	248,382
Toplam	840,904	814,221	1,388,407	1,387,141	1,178,667	1,149,824	234,791	248,382

31 Mart 2010 tarihi itibarıyla, nakit akış riskinden koruma amaçlı işlemler bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Yoktur).

31 Mart 2010 tarihi itibarıyla, net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Yoktur).

3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar :

a.1) Grup'un birlikte kontrol edilen ortaklığıyla (iş ortaklıkları) ilgili şarta bağlı hususlar ve diğer girişimcilerle birlikte şarta bağlı yükümlülüklerdeki payı : Yoktur.

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

a.3) Grup'un birlikte kontrol edilen ortaklığındaki (iş ortaklıkları) diğer girişimcilerin yükümlülüklerinden sorumlu olmasından kaynaklanan şarta bağlı yükümlülükleri : Yoktur.

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

b.1) Şarta bağlı varlık için, şartın gerçekleşme olasılığı kesine yakınsa bu varlık muhasebeleştirilmekte, şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise bu varlık dipnotlarda açıklanmaktadır. 31 Mart 2010 tarihi itibarıyla açıklanması gereken şarta bağlı varlık yoktur (31 Aralık 2009: 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: 31 Mart 2010 tarihi itibarıyla açıklanması gereken şarta bağlı yükümlülük yoktur (31 Aralık 2009: Yoktur).

4. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Grup gerçek ve tüzel kişiler adına, menkul kıymet alım-satım ve saklama faaliyetlerinde bulunmaktadır. Emanete alınan kıymetlerin detayı Konsolide Nazım Hesaplar tablosunda gösterilmiştir.

Müşteri fon ve portföy mevcutları içinde yer alan emanete alınan yatırım fonu katılma belgeleri muhasebe kayıtlarında nominal tutar ile izlenmekte olup, 31 Mart 2010 tarihi itibarı ile toplam nominal tutarı ve pay adedi sırası ile 1,243,846 TL ve 123,786,622 bin (31 Aralık 2009 – 1,144,205 TL ve 113,835,511 bin) olup toplam cari değeri 5,484,691 TL'dir (31 Aralık 2009 – 5,645,247 TL).

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5. Bankaların uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış oldukları derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler (*) :

Ana Ortaklık Banka için uluslararası derecelendirme kuruluşlardan Moody's Investor Services ve Fitch Ratings tarafından yapılan çalışmalara ilişkin bilgiler aşağıda belirtilmektedir:

Moody's Investor Services: Ocak 2010

Görünüm	Durağan
Finansal Güç Notu	D+
Yabancı Para Mevduat Notu	Ba3/NP

Fitch Ratings: Aralık 2009

Yabancı Para Taahhütler	
Uzun Vadeli	BBB-
Kısa Vadeli	F3
Görünüm	Durağan
Türk Parası Taahhütler	
Uzun Vadeli	BBB
Kısa Vadeli	F3
Görünüm	Durağan
Ulusal	AAA (tur)
Görünüm	Durağan
Bireysel Derecelendirme	C/D
Destek Notu	2

(*) Söz konusu derecelendirmeler Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yayımlanan "Derecelendirme Kuruluşlarının Yetkilendirilmesine ve Faaliyetlerine İlişkin Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca yaptırılan derecelendirmeler kapsamında değildir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM

IV. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler (*)				
Kısa Vadeli Kredilerden	142,621	27,608	241,633	43,279
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	105,256	13,401	93,216	10,967
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	3,269	-	1,235	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	251,146	41,009	336,084	54,246

(*) Nakdi kredilere ilişkin 9,844 TL (31 Mart 2009: 10,830 TL) tutarında ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	10
Yurtiçi Bankalardan	595	23	286	27
Yurtdışı Bankalardan	2,873	543	1,628	5,660
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	3,468	566	1,914	5,697

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	3,864	249	2,497	224
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	53,372	1,535	39,250	3,596
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	21,170	273	33,127	292
Toplam	78,406	2,057	74,874	4,112

d) İştirak ve bağı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

Bu tutarlar konsolide finansal tablolarda elimine edilmiştir.

2. a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler (*):

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara				
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	5,456	1,254	4,369	2,517
Yurtdışı Bankalara	18,240	6,584	62,582	15,168
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	7,584	-	9,320
Toplam	23,696	15,422	66,951	27,005

(*) Nakdi kredilere ilişkin 1,205 TL (31 Mart 2009: 873 TL) tutarında ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

b) İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

Bu tutarlar konsolide finansal tablolarda elimine edilmiştir.

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler: Yoktur (31 Mart 2009– Yoktur).

d) 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	1 Yılda Uzun	Birikimli Mevduat	
Türk Parası								
Bankalar Mevduat	229	1,156	50	-	3	-	-	1,438
Tasarruf Mevduatı	61	19,220	49,021	1,784	1,428	18	211	71,743
Resmi Mevduat	-	38	35	1	4	-	-	78
Ticari Mevduat	95	14,107	12,478	96	518	-	-	27,294
Diğer Mevduat	511	872	2,308	1,498	6	2	-	5,197
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	896	35,393	63,892	3,379	1,959	20	211	105,750
Yabancı Para								
Döviz Tevdiat Hesabı	1,609	4,830	6,926	407	493	1,057	8	15,330
Bankalar Mevduat	688	149	219	83	68	102	-	1,309
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	10	13	9	4	1	-	-	37
Toplam	2,307	4,992	7,154	494	562	1,159	8	16,676
Genel Toplam	3,203	40,385	71,046	3,873	2,521	1,179	219	122,426

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	3	7
Diğer	-	-
Toplam	3	7

4. Ticari kar zarara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	515,161	918,956
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	17,552	29,809
Türev Finansal İşlemlerden (**)	129,986	211,257
Kambiyo İşlemlerinden Kar (*)	367,623	677,890
Zarar (-)	511,103	888,949
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	3,885	3,727
Türev Finansal İşlemlerden Zarar (**)	193,800	275,186
Kambiyo İşlemlerinden Zarar (*)	313,418	610,036

(*) 31 Mart 2010 itibarıyla dövizde endeksli krediler kur farkı karı 9,628 TL (31 Mart 2009 – 68,733TL), dövizde endeksli krediler kur farkı zararı ise 15,959 TL'dir (31 Mart 2009 – 6,693 TL).

(**) Riskten korunma amaçlı işlemlerden karlar 5,250 TL (31 Mart 2009: 28,531 TL), zararlar ise 24,547 TL'dir (31 Mart 2009 – 28,122 TL).

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Yeni gelişmeleri içeren ve bankanın gelirlerini önemli ölçüde etkileyen faktörlerle ilgili bilgiler, gelirlerin etkilenme boyutunu da açıklayan bilgi: Yoktur.

6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	31,737	53,391
III. Grup Kredi ve Alacaklar	(5,882)	5,007
IV. Grup Kredi ve Alacaklar	9,808	6,384
V. Grup Kredi ve Alacaklar	27,811	42,000
Genel Karşılık Giderleri	10,412	(11,350)
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	10,163	999
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	22	27
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	10,141	972
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	3,914	787
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	3,914	787
Diğer	1,959	2,826
Toplam	58,185	46,653

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	92,438	94,432
Kıdem Tazminatı Karşılığı	1,809	1,568
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	11,731	11,786
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	1,782	1,578
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	1,221	(10)
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	64,817	61,210
Faaliyet Kiralama Giderleri	19,185	19,241
Bakım ve Onarım Giderleri	1,355	1,203
Reklam ve İlan Giderleri	5,918	4,565
Diğer Giderler	38,359	36,201
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	19	34
Diğer(*)	20,672	15,472
Toplam	194,489	186,070

(*) Diğer faaliyet giderleri içerisinde 2,644 TL (31 Mart 2009 - 2,591 TL) tutarında Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ödenen primler ve 10,963 TL (31 Mart 2009 - 7,295 TL) tutarında ödenen diğer vergi ve harçlar yer almaktadır.

8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklama:

Vergi öncesi karın 221,141 TL (31 Mart 2009 - 221,784 TL) tutarındaki kısmı net faiz gelirlerinden, 73,610 TL (31 Mart 2009 - 67,715 TL) tutarındaki kısmı net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta iken; faaliyet giderlerinin toplamı 194,489 TL (31 Mart 2009 - 186,070 TL) tutarındadır.

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama :

- 31 Mart 2010 itibarıyla hesaplanan cari vergi gideri 19,718 TL (31 Mart 2009 - 3,671 TL vergi gideri) ve ertelenmiş vergi geliri 10,129 TL'dir (31 Mart 2009 - 13,188 TL ertelenmiş vergi gideri).
- Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri 10,129 TL'dir (31 Mart 2009 - 13,188 TL ertelenmiş vergi gideri).

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama : (devamı)

c) Vergi karşılığının mutabakatı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vergi öncesi kar	59,390	95,260
İlaveler	16,175	5,105
Kanunen kabul edilmeyen giderler	2,452	1,148
Genel kredi karşılığı provizyonları	9,264	1,250
Vergi riskleri karşılığı	-	525
Farklı vergi oranının etkisi	2,842	528
Diğer	1,617	1,654
İndirimler	(27,620)	(16,070)
Genel kredi karşılığı provizyonları	(263)	(10,305)
Geçmiş yıl zararları	-	(783)
Yatırım indirimi	(27,357)	-
Diğer	-	(4,982)
Mali Kar/ (Zarar)	47,945	84,295
Kurumlar vergisi oranı	%20	%20
Hesaplanan Vergi	9,589	16,859

31 Mart 2010 tarihi itibarıyla Grup'un cari vergi gideri 19,718 TL (31 Mart 2009 – 3,671 TL vergi gideri), geçici farklar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi geliri ise 10,129 TL (31 Mart 2009 – 13,188 TL ertelenmiş vergi gideri) olup mali tablolara yansıtılan net vergi gideri 9,589 TL'dir (31 Mart 2009 - 16,859 TL vergi gideri).

10. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar/zararına ilişkin açıklama :

Grup'un 31 Mart 2010 tarihi itibarıyla sürdürülen faaliyetlerinden elde ettiği kar 49,801 TL (31 Mart 2009: 78,401 TL)'dir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

11. 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 (31 Mart 2009 – Yoktur).
- b) Finansal 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 (31 Mart 2009 – Yoktur).
- c) Azınlık paylarına ait kâr/zarar : Yoktur (31 Mart 2009 – Yoktur).

12. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<u>Diğer faiz gelirleri</u>		
Faktoring işlemlerinden alınan faizler	9,516	12,967
Riskten korunma konusu kalemlerin gerçeğe uygun değer farkı	286	6,891
Diğer	1,405	1,257
Toplam	11,207	21,115

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<u>Diğer alınan ücret ve komisyonlar</u>		
Aracılık komisyonlarından alınan	7,051	4,476
Kredi kartı ücret ve komisyonları	43,904	44,729
Fon yönetim komisyonları	9,940	9,542
İthalat akreditif komisyonları	877	1,205
İstihbarat ücret ve komisyonları	4,521	3,042
Takas masraf karş., eft, swift, acenta komisyonları	3,081	2,549
Sigorta komisyonları	3,274	2,211
Havale komisyonları	1,927	1,353
Muhabirlerden alınan ücret ve komisyonlar	2,119	1,596
Danışmanlık komisyonları	180	473
Diğer	16,095	15,270
Toplam	92,969	86,446

<u>Diğer verilen ücret ve komisyonlar</u>		
Kredi kartı nedeniyle ödenen ücret ve komisyonlar	25,787	24,635
Muhabirlere verilen ücret ve komisyonlar	2,008	1,460
Takas masraf karş., eft, swift, acenta komisyonları	1,079	866
Diğer	2,808	2,237
Toplam	31,682	29,198

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. Ana Ortaklık Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar

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

a) Cari Dönem :

Ana Ortaklık Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Ana Ortaklık Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	15,688	46,004	60,793	88,948
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	53,078	10,832	78,472	64,247
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	786	3	890	177

Yukarıda belirtilen tutarlar içinde Grup'un doğrudan ve dolaylı ortaklıklarında 49,589 TL ve risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişilerde de 24,133 TL tutarında "Yurtdışı Bankalar" bakiyesi bulunmaktadır.

b) Önceki Dönem :

Ana Ortaklık Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Ana Ortaklık Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	82,234	14,059	121,993	7,573
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	15,688	46,004	60,793	88,948
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	3,430	-	1,881	16

Yukarıda belirtilen tutarlar içinde Grup'un doğrudan ve dolaylı ortaklıklarında 14,085 TL ve risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişilerde de 8,854 TL tutarında "Yurtdışı Bankalar" bakiyesi bulunmaktadır.

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

Mevduat	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Ana Ortaklık Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı	-	-	282,015	189,247	175,059	836,370
Dönem Sonu	-	-	392,674	282,015	204,766	175,059
Mevduat Faiz Gideri	-	-	3,859	10,426	1,096	4,474

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. Ana Ortaklık Bankasının Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

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

Ana Ortaklık Bankasının Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Ana Ortaklık Bankasının Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	-	-	1,649,880	2,401,449	746,942	419,698
Dönem Sonu	-	-	3,629,552	1,649,880	732,172	746,942
Toplam Kâr / Zarar	-	-	(6,661)	(16,218)	(16,876)	(41,633)
Risken Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	306,331	322,681	-	-
Dönem Sonu	-	-	200,997	306,331	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	(8,905)	7,255	-	-

d) 31 Mart 2010 tarihi itibarıyla Grup'un üst düzey yöneticilerine sağlanan ücret ve menfaatlerin toplam tutarı 4,083 TL'dir (31 Mart 2009 – 4,195 TL).

2. Ana Ortaklık Bankasının 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 şirketleriyle çeşitli bankacılık işlemleri yapmaktadır. Bu işlemler ticari amaçlı olup, piyasa fiyatlarıyla gerçekleştirilmektedir.

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

	Finansal tablolarda Yer Alan	
	Bakiye	Büyükliklere Göre %
Nakdi kredi	57,828	0.54
Gayrinakdi kredi	75,079	1.86
Mevduat	597,440	5.72
Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri	4,361,724	41.64
Risken korunma amaçlı türev finansal işlemler	200,997	30.44

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

c) Yapılan işlemlerin finansal 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.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. Ana Ortaklık Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar (devamı)

2. Ana Ortaklık Bankanın dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak (devamı):

- 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 net finansal kiralama borçları 31 Mart 2010 tarihi itibarıyla 54 TL'dir. Bu tutar konsolidasyon eliminasyonlarıyla ekli finansal tablolardan çıkarılmıştır. Ayrıca Ana Ortaklık Banka, şubeleri aracılığıyla TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş. için acentalık hizmeti vermektedir.

Bankalar Kanunu limitleri dahilinde Grup, Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna nakdi ve gayrinakdi kredi tahsis etmekte olup bu tutar Grup'un toplam nakdi ve gayri nakdi tutarının %0.9'unu oluşturmaktadır. Söz konusu kredi miktarları Beşinci Bölüm V. Kısım 1a no'lu dipnotta açıklanmıştır.

31 Mart 2010 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı işlemleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı ve yönetim sözleşmeleri yoktur.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORU

I. Bağımsız Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

Banka'nın kamuya açıklanan konsolide finansal 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, 14 Mayıs 2010 tarihli bağımsız sınırlı denetim raporu finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Yoktur.