

**Türk Ekonomi Bankası
Anonim Şirketi**

**30 Eylül 2005 Tarihinde Sona Eren
Ara Döneme Ait
Konsolide Mali Tablolar ve
Bağımsız Sınırlı Denetim Raporu**

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2005 TARİHİNDE SONA EREN ARA DÖNEME AİT
BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

Türk Ekonomi Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na :

Türk Ekonomi Bankası Anonim Şirketi'nin (Banka) ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının, 30 Eylül 2005 tarihi itibariyle hazırlanan konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide gelir, özkaynak değişim ve nakit akım tablolarını sınırlı denetime tabi tutmakla görevlendirilmiş bulunuyoruz. Rapor konusu mali tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, sınırlı denetime dayanarak bu mali tablolar üzerinde rapor sunmaktır.

Sınırlı denetim, 4389 sayılı Bankalar Kanunu uyarınca yürürlüğe konulan hesap ve kayıt düzeni ile muhasebe standartları ve bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Bu düzenlemeler, sınırlı denetimin, mali tablolarda önemli bir yanlışlığın bulunup bulunmadığına dair sınırlı bir güvence verecek şekilde planlanmasını ve yapılmasını öngörür. Sınırlı denetim, temel olarak mali tabloların analitik yöntemler uygulanarak incelenmesi, doğruluğunun sorgulanması ve denetlenenin yönetimi ile görüşmeler yapılarak bilgi toplanması ile sınırlı olduğundan, tam kapsamlı denetime kıyasla daha az güvence sağlar. Tam kapsamlı bir denetim çalışması yürütülmemesi nedeniyle bir denetim görüşü bildirilmemektedir.

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki konsolide mali tabloların, Türk Ekonomi Bankası Anonim Şirketi'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 30 Eylül 2005 tarihi itibariyle konsolide mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide faaliyet sonuçlarını ve konsolide nakit akımlarını Bankalar Kanunu'nun 13'üncü maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

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

Fatma E. Yücel, SMMM
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

17 Kasım 2005
İstanbul, Türkiye

**TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş.'NİN 30 EYLÜL 2005 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
DOKUZ AYLIK KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU**

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

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

Elektronik site adresi : www.teb.com.tr

Elektronik posta adresi : yatirimciiliskileri@teb.com.tr

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

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

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

Bağlı Ortaklıklar

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

İştirakler

1. Varlık Yatırım Ortaklığı A.Ş.

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

17 Kasım 2005

İsmail Yanık
İç Denetim Sisteminden
Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi

Varol Civil
Genel Müdür

E.Sevinç Özşen
Finansal Raporlamadan
Sorumlu Genel Müdür
Yardımcısı

Ilgaz Doğan
Mali Kontrol Direktörü

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

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

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

İÇİNDEKİLER

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

Sayfa No

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

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Ara Dönem Mali Tablolar

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Konsolide Bazda Mali Bünyeye İlişkin Açıklamalar

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Ara Dönem Mali Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Konsolide aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	28
II. Konsolide pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	38
III. Konsolide gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	42
IV. Konsolide nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	45
V. Konsolide nakit akım tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	47
VI. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar	48
VII. Enflasyon muhasebesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	50
VIII. Bilanço sonrası hususlara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	52

ALTINCI BÖLÜM

Bağımsız Sınırlı Denetim Raporun

I. Bağımsız sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	53
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	53

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2005 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
 (Birim - Bin YTL)

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

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

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

30 Eylül 2005 ve 31 Aralık 2004 tarihleri itibariyle Ana Ortaklık Banka'nın başlıca hissedarları ile ödenmiş sermaye pay tutarları ve pay oranları aşağıda belirtilmiştir:

Hissedarların Adı	Ödenmiş Sermaye	%
TEB Mali Yatırımlar A.Ş.	48,699	84.25
Halka arz edilmiş tutar	8,766	15.17
Çolakoğlu Metalurji A.Ş.	-	-
Denak Depoculuk ve Nakliyecilik A.Ş.	-	-
Diğer hissedarlar toplamı	335	0.58
	57,800	100.00

30 Eylül 2005 ve 31 Aralık 2004 tarihleri itibariyle Ana Ortaklık Banka'nın ödenmiş sermayesi tarihsel değerleriyle birim nominal değeri 0.0005 YTL olan, 115,600 milyon adet hissedan oluşmaktadır. Ana Ortaklık Banka, ana hissedarı TEB Mali Yatırımlar'ın 10 Şubat 2005 tarihli yazısına istinaden, TEB Mali Yatırımlar'ın sermayesinin %50'sini temsil eden hisselerinin, 22 Kasım 2004 tarihinde BNP Paribas ile imzalanan hisse alım sözleşmesinin hükümleri uyarınca, 10 Şubat 2005 tarihinde BNP Paribas'a devredildiğini kamuoyuna duyurmuştur.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2005 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
 (Birim - Bin YTL)

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

<u>Ünvanı</u>	<u>İsmi</u>
Yönetim Kurulu Başkanı	: Yavuz Canevi
Yönetim Kurulu Üyeleri	: Dr.Akın Akbaygil Alain Pierre Andre Bailly İsmail Yanık Jean-Jacques Marie Santini Metin Toğay Michel Roger Chevalier Refael Taranto Varol Civil (Genel Müdür)
Teftiş Kurulu Başkanı	: Halil Kaya Haraç
Genel Müdür Yardımcıları	: Emine Sevinç Özşen Hakan Tıraşın İzzet Cemal Kışmir Levent Çelebioğlu Necdet Osman Kolat Nuri Tuncalı Turgut Boz Turgut Güney Ümit Leblebici Ünsal Aysun
Denetçiler	: Ayşe Aşardağ Musa Erden

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

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

Ana Ortaklık Banka'nın faaliyet alanı, kurumsal, ticari, bireysel ve özel bankacılığın yanısıra proje finansmanı ve fon yönetimi işlemlerini kapsamaktadır. Banka normal bankacılık faaliyetlerinin yanısıra TEB Sigorta A.Ş. adına şubeleri aracılığı ile sigorta acenteliği faaliyetleri de yürütmektedir. 30 Eylül 2005 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın yurt içinde 101 şubesi ve yurt dışında 1 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2004 - 87 yurtiçi şube, 1 yurtdışı şube).

V. Diğer Bilgiler

Banka'nın ticari ünvanı	: Türk Ekonomi Bankası Anonim Şirketi (Banka)
Yönetim merkezinin adresi	: Meclis-i Mebusan Cad. No:35 Fındıklı 34427 - İSTANBUL
Telefon numarası	: (0212) 251 21 21
Fax numarası	: (0212) 249 65 68
Elektronik site adresi	: www.teb.com.tr
Elektronik posta adresi	: yatirimciiliskileri@teb.com.tr
Raporlama dönemi	: 1 Ocak - 30 Eylül 2005

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2005 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim - Bin YTL)

VI. Ara Dönem Konsolide Mali Tablolara İlişkin Açıklamalar

- a) Yıl sonu itibarıyla sunulan konsolide mali tabloların hazırlanmasında kullanılan muhasebe politikaları ve yöntemleri, ara dönem mali tabloların hazırlanmasında MUY 14 enflasyon muhasebesi uygulamasının 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren kaldırılması haricinde değiştirilmeden uygulanmıştır.
- b) Ara dönemde gerçekleşen, mevsimsellik veya dönemsellik arzeden işlemler bulunmamaktadır.
- c) Sürekli olmayan işlemler ve temel hatalar bulunmamaktadır.
- d) Varlıklar, yükümlülükler, özkaynaklar, net kar veya nakit akımlarını etkileyen ve nitelik, tutar veya oluşum bakımından olağan faaliyetlerin dışında gerçekleşen kalemler bulunmamaktadır.
- e) Önceki ara dönem konsolide mali tablolarında, cari döneme ilişkin olarak yeralan tahmini tutarlarda meydana gelen değişiklik bulunmamaktadır. Önceki ara dönemde tahmini değerleri üzerinden yeralan tutarlar bulunmamaktadır.
- f) Dönem içinde borçlanma senetleri ile sermaye araçları ihracı gerçekleşmemiştir.
- g) 30 Mart 2005 tarihinde gerçekleştirilen Genel Kurul toplantısında Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2004 tarihli mali tabloları üzerinden, stopaja tabi olan ve olmayan ortakların sahip olduğu 1 YTL'lik (tam YTL) nominal hisse başına, sırasıyla, 0.1628883 YTL ve 0.1465994 YTL (Nominal tam YTL) tutarlarında kar payı dağıtımına karar verilmiş olup, ortaklara kar payı olarak toplam 9,414 YTL dağıtılmıştır.
- h) Ara dönem konsolide mali tablo düzenlemesine esas tarihten sonra ortaya çıkan ve ara dönem konsolide mali tablolarına yansıtılmayan önemli herhangi bir husus bulunmamaktadır.
- i) Ortaklıkların, uzun vadeli yatırımların edinilmesi veya elden çıkarılması, yeniden yapılanma, durdurulan faaliyetler gibi Ana Ortaklık Banka'nın yapısına etki eden herhangi bir işlem bulunmamaktadır.
- j) Yıl sonu bilanço düzenleme tarihinden sonra ortaya çıkan şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerde değişiklikler bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE ARA DÖNEM MALİ TABLOLAR

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2005 VE 31 ARALIK 2004 TARİHLERİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE BİLANÇOLAR
(Birim - Bin YTL)

I - KONSOLİDE BİLANÇOLAR - AKTİF KALEMLER

	Dipnot (5.Bölüm)	Bağımsız Sınırlı Denetimden			Bağımsız Denetimden		
		Geçmiş			Geçmiş		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
		Cari Dönem 30.09.2005			Önceki Dönem 31.12.2004		
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI		70,073	526,098	596,171	34,306	821,288	855,594
1.1 Kasa		21,947	5	21,952	12,388	-	12,388
1.2 Efektif Deposu		-	70,362	70,362	-	67,672	67,672
1.3 T.C. Merkez Bankası	I-1	48,060	433,156	481,216	21,918	752,085	774,003
1.4 Diğer		66	22,575	22,641	-	1,531	1,531
II. ALIM SATIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLER (Net)		28,268	2,104	30,372	10,584	6,821	17,405
2.1 Devlet Borçlanma Senetleri	I-2	28,087	1,520	29,607	10,584	6,266	16,850
2.1.1 Devlet Tahvili	I-2	22,988	931	23,919	5,680	89	5,769
2.1.2 Hazine Bonosu	I-2	5,099	-	5,099	4,904	-	4,904
2.1.3 Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	I-2	-	589	589	-	6,177	6,177
2.2 Hisse Senetleri		181	-	181	-	-	-
2.3 Diğer Menkul Değerler		-	584	584	-	555	555
III. BANKALAR VE DİĞER MALİ KURULUŞLAR		93,937	701,195	795,132	100,499	738,283	838,782
3.1 Bankalar		93,937	701,195	795,132	100,499	738,283	838,782
3.1.1 Yurtiçi Bankalar		78,044	20,694	98,738	72,788	43,969	116,757
3.1.2 Yurtdışı Bankalar		15,893	680,501	696,394	27,711	694,314	722,025
3.1.3 Yurtdışı Merkez ve Şubeler		-	-	-	-	-	-
3.2 Diğer Mali Kuruluşlar		-	-	-	-	-	-
IV. PARA PİYASALARI		176,042	-	176,042	95,617	-	95,617
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		170,240	-	170,240	95,000	-	95,000
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		5,802	-	5,802	617	-	617
V. SATILMAYA HAZIR MENKUL DEĞERLER (Net)		210,677	222,841	433,518	295,846	56,498	352,344
5.1 Hisse Senetleri	I-3	9	-	9	9	-	9
5.2 Diğer Menkul Değerler	I-3	210,668	222,841	433,509	295,837	56,498	352,335
VI. KREDİLER		1,557,053	1,559,168	3,116,221	896,862	1,150,318	2,047,180
6.1 Kısa Vadeli	I-4	1,183,661	1,139,043	2,322,704	747,547	861,271	1,608,818
6.2 Orta ve Uzun Vadeli	I-4	363,867	420,125	783,992	139,678	289,047	428,725
6.3 Takipteki Krediler	I-4	23,695	-	23,695	20,881	-	20,881
6.4 Özel Karşılıklar (-)	I-4	(14,170)	-	(14,170)	(11,244)	-	(11,244)
VII. FAKTORİNG ALACAKLARI		122,316	26,040	148,356	100,166	25,215	125,381
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK MD (Net)		67,414	13,682	81,096	65,449	7,594	73,043
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri	I-5	67,414	13,682	81,096	65,449	7,594	73,043
8.1.1 Devlet Tahvili	I-5	65,449	9,614	75,063	65,449	7,594	73,043
8.1.2 Hazine Bonosu	I-5	1,965	4,068	6,033	-	-	-
8.1.3 Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	I-5	-	-	-	-	-	-
8.2 Diğer Menkul Değerler	I-5	-	-	-	-	-	-
IX. KONSOLİDASYON DIŞI İŞTİRAKLER (Net)		785	-	785	656	-	656
9.1 Mali İştirakler	I-6	785	-	785	656	-	656
9.2 Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X. KONSOLİDASYON DIŞI BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
10.1 Mali Ortaklıklar	I-7	-	-	-	-	-	-
10.2 Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI. KONSOLİDASYON DIŞI DİĞER YATIRIMLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
XII. FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI (Net)		8,473	173,984	182,457	5,141	181,875	187,016
12.1 Finansal Kiralama Alacakları	I-9	10,089	194,779	204,868	6,445	203,652	210,097
12.2 Kazanılmamış Gelirler (-)	I-9	(1,616)	(20,795)	(22,411)	(1,304)	(21,777)	(23,081)
XIII. ZORUNLU KARŞILIKLAR		35,641	198,602	234,243	26,443	163,727	190,170
XIV. MUHTELİF ALACAKLAR		9,229	1,104	10,333	4,919	1,467	6,386
XV. FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI		34,930	28,429	63,359	30,630	19,076	49,706
15.1 Kredilerin	I-10	14,899	13,614	28,513	9,630	8,921	18,551
15.2 Menkul Değerlerin	I-10	12,468	5,310	17,778	13,127	509	13,636
15.3 Diğer	I-10	7,563	9,505	17,068	7,873	9,646	17,519
XVI. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		46,056	6,788	52,844	42,122	7,802	49,924
16.1 Defter Değeri		132,732	8,038	140,770	124,303	8,900	133,203
16.2 Birikmiş Amortismanlar (-)		(86,676)	(1,250)	(87,926)	(82,181)	(1,098)	(83,279)
XVII. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		4,158	216	4,374	3,727	186	3,913
17.1 Şerefiye		1,686	-	1,686	480	-	480
17.2 Diğer		13,243	1,211	14,454	12,696	1,233	13,929
17.3 Birikmiş Amortismanlar (-)		(10,771)	(995)	(11,766)	(9,449)	(1,047)	(10,496)
XVIII. ERTELENMİŞ VERGİ AKTİFİ	I-11	6,520	-	6,520	3,702	-	3,702
XIX. DİĞER AKTİFLER	I-12	39,274	21,680	60,954	29,972	11,381	41,353
AKTİF TOPLAMI		2,510,846	3,481,931	5,992,777	1,746,641	3,191,531	4,938,172

İlişikteki notlar bu bilançoların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2005 VE 31 ARALIK 2004 TARİHLERİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE BİLANÇOLAR
(Birim - Bin YTL)

I- KONSOLİDE BİLANÇOLAR – PASİF KALEMLER

		Bağımsız Sınırlı Denetimden			Bağımsız Denetimden			
		Geçmiş			Geçmiş			
		Cari Dönem			Önceki Dönem			
		30.09.2005			31.12.2004			
		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
		(5.Bölüm)						
I.	MEVDUAT		993,889	3,066,262	4,060,151	755,532	2,507,111	3,262,643
1.1	Bankalararası Mevduat	II-1	58,048	55,363	113,411	43,626	66,291	109,917
1.2	Tasarruf Mevduatı	II-1	477,803	-	477,803	457,149	-	457,149
1.3	Resmi Kuruluşlar Mevduatı	II-1	2,178	-	2,178	166	-	166
1.4	Ticari Kuruluşlar Mevduatı	II-1	343,842	-	343,842	208,370	-	208,370
1.5	Diğer Kuruluşlar Mevduatı	II-1	112,018	-	112,018	46,221	-	46,221
1.6	Döviz Tevdiat Hesabı	II-1	-	3,009,274	3,009,274	-	2,439,131	2,439,131
1.7	Kıymetli Madenler Depo Hesapları	II-1	-	1,625	1,625	-	1,689	1,689
II.	PARA PİYASALARI		169,269	-	169,269	155,705	-	155,705
2.1	Bankalararası Para Piyasalarından Alınan Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alınan Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	II-2	169,269	-	169,269	155,705	-	155,705
III.	ALINAN KREDİLER		197,215	700,328	897,543	75,168	764,858	840,026
3.1	T.C. Merkez Bankası Kredileri		-	-	-	-	-	-
3.2	Alınan Diğer Krediler	II-3	197,215	700,328	897,543	75,168	764,858	840,026
3.2.1	Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	II-3	56,017	71,194	127,211	48,448	72,488	120,936
3.2.2	Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	II-3	141,198	629,134	770,332	26,720	692,370	719,090
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-	-	-	-
4.1	Bonolar	II-4	-	-	-	-	-	-
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	II-4	-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller	II-4	-	-	-	-	-	-
V.	FONLAR		-	-	-	-	-	-
VI.	MUHTELİF BORÇLAR		38,831	11,618	50,449	28,456	19,878	48,334
VII.	DİĞER YABANCI KAYNAKLAR		53,070	5,566	58,636	36,473	8,131	44,604
VIII.	ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRİMLER		10,882	4,355	15,237	10,368	407	10,775
IX.	FAKTORİNG BORÇLARI		48,065	13,203	61,268	42,420	13,601	56,021
X.	FİNANSAL KİRALAMA BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
10.1	Finansal Kiralama Borçları	II-8	-	-	-	-	-	-
10.2	Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-)	II-8	-	-	-	-	-	-
XI.	FAİZ VE GİDER REESKONTLARI		32,611	18,499	51,110	21,928	15,204	37,132
11.1	Mevduatın	II-9	9,439	6,200	15,639	10,264	3,873	14,137
11.2	Alınan Kredilerin	II-9	4,803	8,327	13,130	2,103	6,956	9,059
11.3	Repo İşlemlerinin	II-9	73	-	73	78	-	78
11.4	Diğer	II-9	18,296	3,972	22,268	9,483	4,375	13,858
XII.	KARŞILIKLAR		58,136	2,901	61,037	37,878	8,472	46,350
12.1	Genel Karşılıklar	II-10	16,139	-	16,139	10,235	-	10,235
12.2	Kıdem Tazminatı Karşılığı		2,498	-	2,498	2,735	-	2,735
12.3	Vergi Karşılığı		36,794	2,901	39,695	22,717	8,472	31,189
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar	II-10	2,705	-	2,705	2,191	-	2,191
XIII.	SERMAYE BENZERİ KREDİLER		-	87,243	87,243	-	20,045	20,045
XIV.	AZINLIK HAKLARI		-	-	-	791	-	791
XV.	ERTELENMİŞ VERGİ PASİFİ		-	-	-	-	-	-
XVI.	ÖZKAYNAK LAR		435,577	45,257	480,834	374,000	41,746	415,746
16.1	Ödenmiş Sermaye	II-11, 13	57,800	-	57,800	57,800	-	57,800
16.2	Sermaye Yedekleri		255,340	2,182	257,522	256,487	253	256,740
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri	II-12	69	-	69	69	-	69
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Menkul Değerler Değer Artış Fonu		2,595	2,182	4,777	3,742	253	3,995
16.2.4	Yeniden Değerleme Fonu		-	-	-	-	-	-
16.2.5	Yeniden Değerleme Değer Artışı		-	-	-	-	-	-
16.2.6	Diğer Sermaye Yedekleri		252,676	-	252,676	-	-	-
16.2.7	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	252,676	-	252,676
16.3	Kâr Yedekleri		49,517	36,744	86,261	14,947	32,763	47,710
16.3.1	Yasal Yedekler		19,955	44,781	64,736	16,515	35,968	52,483
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		29,562	(39)	29,523	(1,568)	45	(1,523)
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	(7,998)	(7,998)	-	(3,250)	(3,250)
16.4	Kâr veya Zarar		72,920	6,331	79,251	44,766	8,730	53,496
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları		-	-	-	-	-	-
16.4.1.1	Grubun Payı		-	-	-	-	-	-
16.4.1.2	Azımlık Hakları		-	-	-	-	-	-
16.4.2	Dönem Net Kâr ve Zararı		72,920	6,331	79,251	44,766	8,730	53,496
16.4.2.1	Grubun Payı		72,920	6,331	79,251	44,029	8,730	52,759
16.4.2.2	Azımlık Hakları		-	-	-	737	-	737
PASİF TOPLAMI			2,037,545	3,955,232	5,992,777	1,538,719	3,399,453	4,938,172

İlişikteki notlar bu bilançoların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2005 VE 31 ARALIK 2004 TARİHLERİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOLARI
(Birim - Bin YTL)

II- KONSOLİDE BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER

		Cari Dönem 30.09.2005			Önceki Dönem 31.12.2004			
		Dipnot (5.Bölüm)	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A.	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		1,465,277	3,476,704	4,941,981	1,080,002	2,087,675	3,167,677
I.	GARANTİ ve KEFALETLER	IV-2,3	620,992	1,254,021	1,875,013	514,745	1,015,817	1,530,562
1.1	Teminat Mektupları		605,600	593,825	1,199,425	506,150	445,170	951,320
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		32,277	47,574	79,851	31,235	3,152	34,387
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		118,820	43,162	161,982	124,129	33,030	157,159
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		454,503	503,089	957,592	350,786	408,988	759,774
1.2	Banka Kabulleri		60	52,720	52,780	-	45,697	45,697
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		60	52,720	52,780	-	45,697	45,697
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		104	596,983	597,087	-	515,191	515,191
1.3.1	Belgili Akreditifler		104	545,659	545,763	-	446,620	446,620
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	51,324	51,324	-	68,571	68,571
1.4	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6	Menkul Kıymet Alım-Satım İşlemlerinden		-	-	-	-	-	-
1.7	Factoring Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.8	Diğer Garantilerimizden		14,920	171	15,091	8,589	-	8,589
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		308	10,322	10,630	6	9,759	9,765
II.	TAAHHÜTLER		427,612	413,465	841,077	370,471	249,924	620,395
2.1	Cayılmaz Taahhütler		427,612	385,612	813,224	370,471	229,558	600,029
2.1.1	Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri		-	116,298	116,298	10,400	149,380	159,780
2.1.2	Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri		-	268,440	268,440	-	80,178	80,178
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		90,450	-	90,450	69,803	-	69,803
2.1.5	Men. Kıymet Alım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz	IV-2	164,844	-	164,844	131,835	-	131,835
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		25,528	-	25,528	30,008	-	30,008
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	IV-2	144,352	874	145,226	123,660	-	123,660
2.1.10	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Diğer Cayılmaz Taahhütler		2,438	-	2,438	4,765	-	4,765
2.2	Cayılabilir Taahhütler		-	27,853	27,853	-	20,366	20,366
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	27,853	27,853	-	20,366	20,366
III.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		416,673	1,809,218	2,225,891	194,786	821,934	1,016,720
3.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		112,392	1,005,249	1,117,641	94,055	475,884	569,939
3.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		40,227	517,156	557,383	15,551	266,659	282,210
3.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		72,165	488,093	560,258	78,504	209,225	287,729
3.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		205,865	622,238	828,103	67,247	315,225	382,472
3.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		-	404,334	404,334	35,336	150,434	185,770
3.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		204,724	211,950	416,674	31,911	157,721	189,632
3.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	3,152	3,152	-	3,424	3,424
3.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		1,141	2,802	3,943	-	3,646	3,646
3.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		97,057	137,767	234,824	33,484	30,825	64,309
3.3.1	Para Alım Opsiyonları		48,932	68,854	117,786	16,815	15,348	32,163
3.3.2	Para Satım Opsiyonları		48,125	68,913	117,038	16,669	15,477	32,146
3.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.5	Menkul Değer Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.6	Menkul Değer Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.4	Futures Para İşlemleri		1,359	21,617	22,976	-	-	-
3.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		1,359	20,275	21,634	-	-	-
3.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	1,342	1,342	-	-	-
3.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.6	Diğer		-	22,347	22,347	-	-	-
B.	EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV + V+VI)		18,637,047	1,366,444	20,003,491	2,583,502	1,056,303	3,639,805
IV.	EMANET KIYMETLER		17,630,530	433,029	18,063,559	2,023,104	368,300	2,391,404
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		134,133	-	134,133	153,585	-	153,585
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		15,828,637	169,668	15,998,305	652,266	165,413	817,679
4.3	Tahsile Alınan Çekler		1,534,541	126,885	1,661,426	1,148,048	101,209	1,249,257
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		133,089	75,677	208,766	69,205	49,296	118,501
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		60	60,799	60,859	-	52,382	52,382
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		70	-	70	-	-	-
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	REHİNLİ KIYMETLER		1,006,462	910,912	1,917,374	560,398	676,154	1,236,552
5.1	Menkul Kıymetler		150,837	20,378	171,215	29,513	13,511	43,024
5.2	Teminat Senetleri		4,761	2,646	7,407	4,537	4,741	9,278
5.3	Emtia		1,213	252,995	254,208	4,717	170,992	175,709
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		555,768	424,400	980,168	355,224	302,716	657,940
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		293,883	210,493	504,376	166,407	184,194	350,601
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		55	22,503	22,558	-	11,849	11,849
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)			20,102,324	4,843,148	24,945,472	3,663,504	3,143,978	6,807,482

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2005 VE 31 ARALIK 2004 TARİHLERİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOLARI
(Birim - Bin YTL)

İlişikteki notlar bu mali tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2005 VE 2004 TARİHLERİNDE SONA EREN
ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT KONSOLİDE GELİR TABLOLARI
(Birim - Bin YTL)

III- KONSOLİDE GELİR TABLOLARI

		Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş	
		Cari Dönem 30.09.2005	Önceki Dönem 30.09.2004	01.07.2005 - 30.09.2005	01.07.2004 - 30.09.2004	
		Dipnot (5.Bölüm)	Toplam	Toplam	Toplam	
I.	FAİZ GELİRLERİ	III-1	419,355	380,631	155,778	129,452
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		243,349	208,638	89,934	76,059
1.1.1	TP Kredilerden Alınan Faizler		189,998	159,858	69,772	59,305
1.1.1.1	Kısa Vadeli Kredilerden		160,515	141,891	55,953	52,540
1.1.1.2	Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		29,483	17,967	13,819	6,765
1.1.2	YP Kredilerden Alınan Faizler		52,843	47,959	20,041	16,173
1.1.2.1	Kısa Vadeli Kredilerden		38,501	33,295	14,348	11,525
1.1.2.2	Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		14,342	14,664	5,693	4,648
1.1.3	Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler		508	821	121	581
1.1.4	Kaynak Kul.Destekleme Fonundan Alınan Primler		-	-	-	-
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		6,098	5,955	2,324	2,086
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		46,072	23,316	16,305	9,316
1.3.1	T.C.Merkez Bankasından		2,909	119	607	100
1.3.2	Yurtiçi Bankalardan		14,603	9,852	4,561	3,346
1.3.3	Yurtdışı Bankalardan		28,560	13,345	11,137	5,870
1.3.4	Yurtdışı Merkez ve Şubelerden		-	-	-	-
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		10,474	54,996	4,048	12,590
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		84,335	59,144	32,684	19,853
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden Alınan Faizler		14,363	14,816	7,232	6,308
1.5.2	Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden Alınan Faizler		58,099	25,439	21,589	8,025
1.5.3	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerden		11,873	18,889	3,863	5,520
1.6	Diğer Faiz Gelirleri		29,027	28,582	10,483	9,548
II.	FAİZ GİDERLERİ	III-2	220,247	213,284	82,828	73,579
2.1	Mevduata Verilen Faizler		146,785	174,542	53,354	59,499
2.1.1	Bankalar Mevduatına		7,839	15,446	2,425	4,722
2.1.2	Tasarruf Mevduatına		51,530	75,485	18,509	26,153
2.1.3	Resmî Kuruluşlar Mevduatına		-	49	-	-
2.1.4	Ticari Kuruluşlar Mevduatına		34,391	62,606	19,093	20,023
2.1.5	Diğer Kuruluşlar Mevduatına		2,387	1,060	937	282
2.1.6	Döviz Tevdiat Hesaplarına		50,638	19,810	12,390	8,311
2.1.7	Kıymetli Maden Depo Hesaplarına		-	86	-	8
2.2	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		31,878	8,024	12,043	2,920
2.3	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		41,222	30,386	17,421	11,102
2.3.1	T.C.Merkez Bankasına		-	-	-	-
2.3.2	Yurtiçi Bankalara		7,611	6,577	2,641	2,503
2.3.3	Yurtdışı Bankalara		29,115	20,962	12,466	7,593
2.3.4	Yurtdışı Merkez ve Şubelere		-	-	-	-
2.3.5	Diğer Kuruluşlara		4,496	2,847	2,314	1,006
2.4	Çıkarılan Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-	-	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		362	332	10	58
III.	NET FAİZ GELİRİ [I - II]		199,108	167,347	72,950	55,873
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ		46,227	47,199	12,389	15,781
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		63,507	63,391	18,740	21,748
4.1.1	Nakdi Kredilerden		7,193	5,292	2,760	2,083
4.1.2	Gayri Nakdi Kredilerden		14,009	13,946	5,456	5,253
4.1.3	Diğer		42,305	44,153	10,524	14,412
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		17,280	16,192	6,351	5,967
4.2.1	Nakdi Kredilere Verilen		3,841	2,150	728	792
4.2.2	Gayri Nakdi Kredilere Verilen		51	118	(1)	14
4.2.3	Diğer		13,388	13,924	5,624	5,161
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ		5	-	-	-
5.1	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden		-	-	-	-
5.2	Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden		5	-	-	-
VI.	NET TİCARİ KAR/ZARAR		38,009	8,692	12,533	6,521
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kar/Zarar (Net)		52,045	14,868	21,475	3,124
6.1.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Karı		119,012	61,095	47,412	10,426
6.1.1.1	Türev Finansal Araçlardan Karlar		81,459	36,392	31,615	2,621
6.1.1.2	Diğer		37,553	24,703	15,797	7,805
6.1.2	Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı (-)		(66,967)	(46,227)	(25,937)	(7,302)
6.1.2.1	Türev Finansal Araçlardan Zararlar		(54,875)	(32,851)	(21,196)	(3,889)
6.1.2.2	Diğer		(12,092)	(13,376)	(4,741)	(3,413)
6.2	Kambiyo Kar/Zararı (Net)		(14,036)	(6,176)	(8,942)	3,397
6.2.1	Kambiyo Karı		315,010	224,139	121,389	112,747
6.2.2	Kambiyo Zararı (-)		(329,046)	(230,315)	(130,331)	(109,350)
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	III-3	8,310	15,027	2,687	1,494
VIII.	FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		291,659	238,265	100,559	79,669
IX.	KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR KARŞILIĞI (-)	III-4	22,993	13,678	5,276	2,919
X.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ		152,591	141,995	52,050	54,159
XI.	FAALİYET KARI (VIII-IX-X)		116,075	82,592	43,233	22,591
XII.	BAĞLI ORTAKLIKLAR VE İŞTİRAKLERDEN KAR/(ZARAR)	III-5	129	-	82	-
XIII.	NET PARASAL POZİSYON KARI / (ZARARI)		-	(27,848)	-	(3,343)
XIV.	VERGİ ÖNCESİ KAR		116,204	54,744	43,315	19,248
XV.	VERGİ KARŞILIĞI (-)	III-6	36,953	17,636	12,901	6,128
15.1	Cari Vergi Karşılığı		40,597	20,363	13,099	11,616
15.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		(3,644)	(2,727)	(198)	(5,488)
XVI.	VERGİ SONRASI OLAĞAN FAALİYET KAR/ZARARI		79,251	37,108	30,414	13,120
XVII.	VERGİ SONRASI OLAĞANÜSTÜ KAR/ZARAR		-	(191)	-	(315)
17.1	Vergi Sonrası Olağanüstü Kar/Zarar		-	(191)	-	(315)
17.1.1	Olağanüstü Gelirler		-	124	-	-
17.1.2	Olağanüstü Giderler (-)		-	(315)	-	(315)
17.2	Olağanüstü Kara İlişkin Vergi Karşılığı		-	-	-	-
XVIII.	KONSOLIDASYON DIŞI ORTAKLIKLAR KAR/ZARARI		-	-	-	-
XIX.	NET DÖNEM KAR ve ZARARI (XVI+XVII+XVIII)	III-7	79,251	36,917	30,414	12,805
19.1	Grupun Karı / Zararı		79,251	39,229	30,414	15,488
19.2	Azınlık Hakları Karı / Zararı		-	(2,312)	-	(2,683)
	Hisse Başına Kar/Zarar (Tam YTL)		0.000686	0.000319	0.000263	0.000111

İlişikteki notlar bu mali tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2005 VE 2004 TARİHLERİNDE SONA EREN
ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOLARI
(Birim - Bin YTL)

IV- KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOLARI

	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı ve Diğer Sermaye Yedekleri	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Kar Yedekleri	Dönem Net Karı/(Zararı)	Geçmiş Dönem Karı/(Zararı)	Yeniden Değerleme Fonu	Yeniden Değerleme Değer Artışı	Menkul Değer Değer Artış Fonu	Özkaynak Toplam
Önceki Dönem - 30.09.2004														
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi - 31.12.2003	55,125	252,384	-	-	9,095	-	-	2,961	55,062	(9,987)	-	-	184	364,824
II. Muhasebe Politikasında Yapılan Değişiklikler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	55,125	252,384	-	-	9,095	-	-	2,961	55,062	(9,987)	-	-	184	364,824
IV. Dönem Net Karı veya Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	36,917	-	-	-	-	36,917
V. Kar Dağıtım	-	-	-	-	41,170	-	35,554	-	(55,062)	(38,823)	-	-	-	(17,161)
5.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(17,161)	-	-	-	(17,161)
5.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	41,170	-	35,554	-	(55,062)	(21,662)	-	-	-	-
5.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Sermaye Arttırımı	2,675	(373)	-	-	-	-	-	-	-	(2,302)	-	-	-	-
6.1 Nakden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2 Yeniden Değerleme Fonu	2,675	(373)	-	-	-	-	-	-	-	(2,302)	-	-	-	-
6.3 Yeniden Değerleme Değer Artışı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.4 Menkul Değer Değer Artış Fonu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.5 Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.6 Hisse Senedi İhracı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.7 Kur Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.8 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Diğer	-	-	69	-	-	-	-	(1,394)	-	10,590	-	-	534	9,799
Dönem Sonu Bakiyesi	57,800	252,011	69	-	50,265	-	35,554	1,567	36,917	(40,522)	-	-	718	394,379
Cari Dönem - 30.09.2005														
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi - 31.12.2004	57,800	252,676	69	-	52,483	-	(1,523)	(3,250)	53,496	-	-	-	3,995	415,746
Dönem İçindeki Artışlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II. Satılmaya Hazır Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	782	782
2.1 Net Rayiç Değer Kârı / Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	782	782
III. Nakit Akış Riskinden Korunma	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.1 Net Rayiç Değer Kârı / Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Satılmaya Hazır Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1 Net Kâra Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Nakit Akış Riskinden Korunma	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.1 Net Kâra Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.2 Varlıklara Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Dönem Net Karı	-	-	-	-	-	-	-	-	79,251	-	-	-	-	79,251
VII. Kar Dağıtım	-	-	-	-	12,253	-	31,829	-	(53,496)	-	-	-	-	(9,414)
7.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	(9,414)	-	-	-	-	(9,414)
7.2 Yedeklere Aktarılan Tutar	-	-	-	-	12,253	-	31,829	-	(44,082)	-	-	-	-	-
7.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Sermaye Arttırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.1 Nakden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.2 Yeniden Değerleme Fonu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.3 Yeniden Değerleme Değer Artışı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.4 Menkul Değer Değer Artış Fonu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.5 Hisse Senedi İhracı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.6 Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.7 Kur Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.8 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer	-	-	-	-	-	(783)	(4,748)	-	-	-	-	-	-	(5,531)
Dönem Sonu Bakiyesi	57,800	252,676	69	-	64,736	-	29,523	(7,998)	79,251	-	-	-	4,777	480,834

İlişikteki notlar bu mali tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2005 VE 2004 TARİHLERİNDE SONA EREN
ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT KONSOLİDE NAKİT AKIM TABLOLARI
(Birim – Bin YTL)

V. KONSOLİDE NAKİT AKIM TABLOSU

	Dipnot (V. Bölüm)	Cari Dönem 30.09.2005	Önceki Dönem 30.09.2004
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		102,846	(61,664)
1.1.1 Alınan Faizler		408,518	376,650
1.1.2 Ödenen Faizler		(214,679)	(201,013)
1.1.3 Alınan Temettüleri		5	-
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		63,507	63,391
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		61,793	23,867
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		4,874	5,141
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(89,457)	(69,846)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(38,849)	(27,461)
1.1.9 Diğer		(92,866)	(232,393)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(306,388)	85,759
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerde Net (Artış) Azalış		(12,967)	(59,300)
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(2,055)	(16,722)
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(1,081,745)	(266,545)
1.2.4 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		(106,477)	(27,084)
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		17,058	216,622
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		794,014	75,974
1.2.7 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		57,517	192,861
1.2.8 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.9 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		28,267	(30,047)
1.2.10 Diğer		-	-
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(203,542)	24,095
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(106,195)	(234,877)
2.1 İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Diğer Yatırımlar		(2,842)	-
2.2 Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Diğer Yatırımlar		-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(14,493)	(11,183)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		373	570
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Menkul Değerler		(900,479)	(454,294)
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Menkul Değerler		820,165	213,541
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		(13,823)	(32,744)
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		4,904	49,233
2.9 Olağandışı Kalemler		-	-
2.10 Diğer		-	-
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		57,784	(17,161)
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		67,198	-
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	-
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		(9,414)	(17,161)
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6 Olağandışı Kalemler		-	-
3.7 Diğer		-	-
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		6,140	111,516
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış/ (Azalış)		(245,813)	(116,427)
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	V-I	1,765,570	2,081,758
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	V-I	1,519,757	1,965,331

İlişikteki notlar bu mali tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2005 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim - Bin YTL)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
MUHASEBE POLİTİKALARI

I- Sunum Esasları

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

Mali tabloların paranın cari satın alma gücü esasına göre düzenlenmesi

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

Türkiye'de süre gelen yüksek enflasyon dönemi sonucunda, Türk Lirası'nda (TL) artan sayı haneleriyle birlikte, işlemlerin ifade ve kayıt edilmesi sırasında güçlükler ortaya çıkmıştır. 31 Ocak 2004 tarihinde yürürlüğe giren yeni bir yasa ile, 1 Ocak 2005 tarihinden geçerli olmak üzere Yeni Türk Lirası (YTL), Türkiye Cumhuriyeti Devleti'nin yeni para birimi olarak belirlenmiş ve çevirim oranı 1,000,000 TL, 1 YTL 'ye eşit olmak üzere TL'nin dolaşımından tamamen kalkmasına kadar geçecek süre için sabitlenmiştir. 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren Ana Ortaklık Banka'nın işlevsel ve raporlama para birimi YTL olup, BDDK'nın 5 Ocak 2005 tarihli genelgesi uyarınca cari dönem konsolide mali tabloları karşılaştırma amacıyla sunulan geçmiş yıl/dönem tutarları da dahil olmak üzere bin YTL olarak sunulmuştur.

Diğer değerlendirme esasları

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

Cari Dönemde Muhasebe Politikaları ve Değerleme Esaslarında Yapılan Değişiklikler

Yıl sonu itibariyle sunulan konsolide mali tabloların hazırlanmasında kullanılan muhasebe politikaları ve yöntemleri, ara dönem konsolide mali tabloların hazırlanmasında MUY 14 enflasyon muhasebesi uygulamasının haricinde değiştirilmeden uygulanmış olup, aşağıda III. Bölümde özetlenmiştir.

Cari dönem konsolide mali tablolarıyla uyumlu olması için ilişikte sunulan önceki dönem konsolide mali tablolarında ilgili sınıflandırma değişiklikleri yapılmıştır. 31 Aralık 2004 mali tablolarında daha önce 'Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları' hesabı altında takip edilen tutarlar ilişikte sunulan mali tablolarda 'Olağanüstü Yedekler' hesabı altında sınıflandırılmıştır.

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

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2005 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim - Bin YTL)

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

Konsolidasyon Yöntemi ve Kapsamına İlişkin Açıklamalar

Konsolidasyon kapsamındaki kuruluşların ünvanları, ana merkezlerinin bulunduğu yerler :

<u>Şirket Ünvanı</u>	<u>Ana Merkez</u>
Economy Bank	Hollanda
Petek International	Hollanda
Stichting	Hollanda
Kronenburg	Hollanda
TEB Yatırım	Türkiye
TEB Leasing	Türkiye
TEB Factoring	Türkiye
TEB Portföy	Türkiye

Konsolidasyon kapsamına alınan finansal kuruluşlar için tam konsolidasyon metodu uygulanmıştır.

Bağlı ortaklıklarca kullanılan muhasebe politikalarının Ana Ortaklık Banka'dan farklı olduğu durumda farklılıklar mali tablolarda önemlilik kriteri dikkate alınarak uyumlaştırılmıştır. Bağlı ortaklıkların mali tabloları 30 Eylül 2005 ve 31 Aralık 2004 tarihleri itibariyle hazırlanmıştır.

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

Banka'nın dönem içinde gerçekleştirdiği grup içi iştirak ve bağlı ortaklık alım satımlarıyla ilgili açıklamalar V. Bölüm I. kısım 6 ve 7 no.lu dipnotlarda sunulmuştur.

Yabancı Para İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmiştir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu Ana Ortaklık Banka gişe döviz alış kurlarından değerlemeye tabi tutularak Türk Lirası'na çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır. 30 Eylül 2005 tarihi itibariyle yabancı para işlemlerin Yeni Türk Lirası'na dönüştürülmesinde ve bunların konsolide mali tablolara yansıtılmasında kullanılan ABD Doları kur değeri 1.3422 Tam YTL'dir (31 Aralık 2004 – 1.3363 Tam YTL).

Aktifleştirilmiş kur farkları bulunmamaktadır.

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

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

Konsolidasyon kapsamındaki yabancı para cinsinden bağlı ortaklıkların aktif ve pasif kalemleri dönem sonu kapanış kuru ile, gelir ve gider kalemleri ise 9 aylık ortalama kurlar kullanılarak YTL'ye dönüştürülmüştür. Konsolidasyona tabi bağlı ortaklıkların özkaynaklarının YTL'ye dönüştürme işleminden doğan 7,998 YTL tutarındaki (31 Aralık 2004 – 3,250 YTL) kur farkı zararı özkaynaklar altında açılan diğer yedekler hesabında muhasebeleştirilmiştir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2005 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim - Bin YTL)

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

Vadeli döviz alım satım sözleşmeleri ile swap işlemlerinin rayiç değerinin tesbitinde, bilanço tarihi itibarıyla vadeli döviz kurları piyasa fiyatlarının olmaması ve piyasa koşullarının çok değişken olduğu bir ortamda diğer yöntemler kullanılarak ileriye dönük güvenilir tahmin yapılmasının mümkün olmaması nedeniyle, söz konusu işlemler ilgili sözleşme kurlarının bilanço tarihine iskonto edilerek indirgenmiş değerleri ve dönem sonu Banka gişe döviz alış kurları karşılaştırılarak değerlendirilmekte, alım satım arasındaki farklardan ortaya çıkan kur farkı reeskontları cari dönem gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Faiz swap işlemlerinin rayiç değerinin tesbitinde swap işleminin dönem başı ve ilk faiz yenileme süresi arasındaki sabit ve değişken faiz oranları dikkate alınarak hesaplanan iskonto edilmiş değerleri kullanılmıştır. Opsiyon alım ve satım sözleşmelerinin rayiç değerinin tesbitinde sözleşme kurlarının bilanço tarihine iskonto edilerek indirgenmiş değerleri ve dönem sonu Banka gişe döviz alış kurları karşılaştırılarak ve opsiyonun gerçekleştirilebilirliği dikkate alınarak hesaplanan rayiç değer farkları cari dönem gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Opsiyon sözleşmeleri için alınan ve verilen primler ise tahakkuk esasına göre etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak kayıtlara intikal ettirilmiştir. Ana Ortaklık Banka ayrıca futures anlaşmaları yapmaktadır. Futures işlemleri, günlük olarak birincil piyasalarda oluşan fiyatlar ile değerlendirilmekte ve ortaya çıkan gerçekleşmemiş kar veya zararlar gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

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

IV- Finansal Araçların Netleştirilmesi

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

V- Faiz Gelir ve Gideri

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

VI- Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderleri

Bankacılık hizmet gelirleri tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilmekte ve peşin tahsil edilen komisyon gelirleri ise etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak 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 aylık olarak gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

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

VII- Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler

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

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2005 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim - Bin YTL)

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

Grup, müşterilerle repo anlaşmaları çerçevesinde yapılan hazine bonosu ve devlet tahvili alım-satım işlemlerini Tek Düzen Hesap Planı'na uygun olarak bilanço hesaplarında takip etmektedir. Dolayısıyla, repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları, Grubun repoya konu menkul değerleri sınıflamasına bağlı olarak, mali tablolarda alım satım amaçlı, satılmaya hazır ve vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler kalemleri altında sınıflandırılmakta ve ilgili hesabın değerlendirme esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda para piyasaları ana kalemi altında ayrı bir kalemde repo işlemlerinden elde edilen fonlar olarak yansıtılmaktadır. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar için, iç verim yöntemi kullanılmak suretiyle hesaplanan faiz gider reeskontları bilançoda diğer faiz ve gider reeskontları hesabında izlenmektedir.

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

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

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

30 Eylül 2005 tarihi itibarıyla, Grubun ödünce konu edilmiş menkul değerleri yoktur (31 Aralık 2004 - Yoktur).

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

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

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

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

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

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

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

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

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin kar payları yoktur.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2005 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim - Bin YTL)

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

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

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

X- Konsolidasyon Dışı İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar

Grubun, sermaye katılım payının %50'nin altında olduğu ancak kontrol gücü bulunan mali ortaklığı, etkilerinin önemli olmaması nedeniyle konsolide mali tablolarda, söz konusu mali ortaklığın düzeltilmiş mali tabloları esas alınarak, özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilmiştir.

XI- Banka Kaynaklı Krediler ve Alacaklar ve Ayrılan Özel Karşılıklar

Grup, banka kaynaklı krediler ve alacakların ilk kaydını elde etme maliyeti ile yapmakta, kayda alınmayı izleyen dönemlerde MUY'a ilişkin 1 Sayılı Tebliğ'e uygun olarak etkin faiz oranı yöntemi kullanarak iskonto edilmiş değerleri üzerinden muhasebeleştirilmektedir.

Kullanılan nakdi krediler, Ana Ortaklık Banka tarafından Tek Düzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkındaki Tebliğ'de belirtilen esaslara göre ilgili muhasebe hesapları kullanılarak muhasebeleştirilmektedir.

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

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

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

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2005 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim - Bin YTL)

XII- Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar

Bağlı ortaklıkların elde etme maliyeti ile özsermaye toplamından sermaye payına düşen tutar arasındaki 1,686 YTL (31 Aralık 2004 – 480 YTL) tutarındaki pozitif fark ilişikteki konsolide mali tablolarda maddi olmayan duran varlıklar içerisinde şerefiye olarak gösterilmiştir.

Maddi olmayan duran varlıklar 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş tutarları ile izlenmekte olup, amortisman, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak ayrılmaktadır. 31 Aralık 2004 tarihine kadar, amortisman tabii varlıkların maliyetine ilave edilmiş varsa kur farkı, finansman giderleri ve yeniden değerlendirme artışı ilgili varlığın maliyetinden düşülerek bulunan yeni değerler üzerinden enflasyona göre düzeltme işlemine tabii tutulmuştur.

Ana Ortaklık Banka'nın diğer maddi olmayan duran varlıklar olarak sınıfladığı başlıca varlıklar bilgisayar yazılımlarıdır. Söz konusu varlıkların amortisman süresinin belirlenmesinde özel bir kriter uygulanmamış olup V.U.K. hükümlerine bağlı kalınmış ve bu kıymetler için faydalı ömür 2004 yılı öncesinde 5 yıl olarak belirlenirken 2004 ve sonraki dönemdeki girişler için 3 yıl olarak belirlenmiştir. Ana Ortaklık Banka'da yaygın olarak kullanılmakta olan bilgisayar programları Banka bünyesinde ve çalışanları tarafından hazırlanmakta olup, bu yazılımlarla ilgili giderler aktifleştirilmemektedir. Bilgisayar yazılımları ancak acil ve özel projelerle ilgili olarak satın alınmaktadır.

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

XIII- Maddi Duran Varlıklar

Gayrimenkuller 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş maliyet değerleri ile izlenmekte ve varsa değer düşüklüğü için karşılık ayrılmaktadır. Gayrimenkuller için normal amortisman yöntemi uygulanmakta olup, faydalı ömür elli yıl olarak esas alınmıştır.

Diğer maddi duran varlıklar 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş maliyet tutarları ile izlenmekte, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak amortisman tabii tutulmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar amortisman ayrılmaktadır. Özel maliyetler kira sürelerine bağlı olarak doğrusal amortisman yöntemi ile itfa edilmektedir. Cari dönem içinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamış olup, kullanılan amortisman oranları ilgili aktiflerin ekonomik ömürlerine tekabül eden oranlara yaklaşık olup, aşağıda belirtildiği gibidir:

	%
Binalar	2
Nakil Vasıtaları	20
Mobilya, Mefruşat ve Büro Makinaları, Diğer Menkuller	5 - 50
Özel Maliyetler	Kira süresince

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan kar veya zarar, net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin farkı olarak gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlığın onarım maliyetlerinden varlığın ekonomik ömrünü uzatıcı nitelikte olanlar aktifleştirilmekte, diğer onarım maliyetleri ise gider olarak kayıtlara yansıtılmaktadır. Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek veya tedbir bulunmamaktadır.

Maddi duran varlıklarla ilgili alım taahhüdü bulunmamaktadır.

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2005 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim - Bin YTL)

XIV- Kiralama İşlemleri

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

Finansal kiralama işlemi her muhasebe döneminde faiz giderine ek olarak amortisman tabi varlıklar için amortisman giderine yol açmaktadır. Kullanılan amortisman oranı 2 Sayılı Tebliğ "Maddi Duran Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı"na uygun olarak hesaplanmakta olup uygulanan oran % 20'dir.

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

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

XV- Karşılıklar ve Şarta Bağlı Yükümlülükler

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıklar dışında kalan karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler MUY'a ilişkin 8 Sayılı Tebliğ'e uygun olarak ayrılmaktadır. Karşılıklar geçmiş olayların bir sonucu olarak ortaya çıktığı anda muhasebeleştirilmekte, bununla ilgili olarak Grup tarafından yükümlülük tutarının tahmini yapılarak mali tablolara yansıtılmaktadır.

XVI- Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülükler

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

Grubun belirli süreli sözleşme ile istihdam edilen çalışanları bulunmamaktadır.

30 Eylül 2005 ve 31 Aralık 2004 tarihleri itibariyle, Ana Ortaklık Banka'nın kıdem ve ihbar tazminatlarından doğan yükümlülükler için ayrılacak karşılık tutarına esas fiili ödeme oranının 5 yıllık basit aritmetik ortalaması sırasıyla, %8.35 ve %8.54'dür. Ana Ortaklık Banka'nın konsolidasyon kapsamındaki ortaklıkları 30 Eylül 2005 ve 31 Aralık 2004 tarihleri itibariyle kıdem tazminatı almaya hak kazanan personeline ilişkin tahmini yükümlülükler için karşılık ayırmıştır.

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

Karşılık ayrılması gereken diğer çalışan haklarına ilişkin yükümlülükler yoktur.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2005 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim - Bin YTL)

XVII- Vergi Uygulamaları

Kurumlar Vergisi

24 Nisan 2003 tarihinde yayımlanan 4842 sayılı kanunla yapılan düzenlemeler çerçevesinde 2003 yılı gelirlerinden başlamak üzere kurumlar vergisi oranı %30 olarak uygulanmaktadır. Ancak, 2 Ocak 2004 tarihinde yayımlanan 5035 sayılı kanunla yapılan düzenlemeler çerçevesinde sadece 2004 yılı kazançlarının vergilendirilmesinde uygulanacak kurumlar vergisi oranının %33 olması hükme bağlanmıştır. 2005 yılı için kurumlar vergisi oranı %30 olarak uygulanacaktır.

Vergi mevzuatı uyarınca üçer aylık dönemler itibariyle oluşan kazançlar üzerinden %30 (2004 - %33) 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 on beşinci günü akşamına kadar beyan edilmekte ve ilgili ayın sonuna kadar tek taksitte ödenmektedir.

2004 yılında Kurumlar Vergisi, 30 Aralık 2003 tarihinde yayımlanan 5024 sayılı Vergi Usul Kanunu, Gelir Vergisi Kanunu ve Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun çerçevesinde enflasyona göre düzenlenmiş mali tablolar üzerinden hesaplanmış olup ekteki mali tablolara yansıtılmıştır. T.C. Maliye Bakanlığı Gelirler Genel Müdürlüğü 17 Ekim 2005 tarihinde yayımlanmış olduğu 21 numaralı Vergi Usul Kanunu Sirküleri'nde Eylül 2005 ayına ilişkin açıklanan TEFE'nin, 1 Ekim 2002 tarihine göre %100'un, 1 Ekim 2004 tarihine göre ise %10'un üzerinde bir artış göstermediğini dolayısıyla enflasyon düzeltilmesi yapılması için gereken her iki şartın da gerçekleşmediğini belirterek 2005 yılının üçüncü geçici vergi dönemi itibariyle enflasyon düzeltilmesi yapılmayacağını açıklamıştır.

Vergi provizyonunun doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan kısmı özkaynaklar hesap grubunda yer alan ilgili hesaplarla netleştirilerek 'Menkul Değerler Değer Artış Fonu' hesabında gösterilmiştir.

Kurumlar Vergisi Kanunu'na göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönemin kurumlar vergisi matrahından indirilebilir. Beyanlar ve ilgili muhasebe kayıtları vergi dairesince beş yıl içerisinde incelenebilmekte ve vergi hesapları kontrol edilebilmektedir.

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

Yurtdışında faaliyet gösteren bağlı ortaklıkların vergi oranları %31.5'tir.

Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü / Aktifi

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

30 Eylül 2005 ve 31 Aralık 2004 tarihleri itibariyle ise, 12 Ağustos 2004 tarihinde yayımlanarak 1 Temmuz 2004 tarihinden geçerli olmak üzere yürürlüğe giren MUY'a ilişkin 18 Sayılı Tebliğ ve bu Tebliğ'e ilişkin BDDK'nın 08.12.2004 tarihli BDDK.DZM.2/13/1-a-3 nolu genelgesinde belirtilen değişiklikler uyarınca Grup vergi mevzuatına göre, sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kar elde edilmesi mümkün görüldüğü müddetçe, genel kredi karşılıkları dışında kalan indirilebilir geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi aktifi, bütün vergilendirilebilir geçici farklar üzerinden ise ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplamıştır. Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar ertelenmiş vergi aktif ve yükümlülükleri netleştirilmek suretiyle mali tablolarına yansıtılmışlardır. Ancak konsolide bazda bir netleştirme yapılmamıştır.

Netleştirme sonucunda oluşan net ertelenmiş vergi aktifi bilançoda diğer aktifler içinde, net ertelenmiş vergi yükümlülüğü ise diğer yabancı kaynaklar içinde gösterilmektedir. Ertelenmiş vergi geliri ise ilişikteki gelir

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2005 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim - Bin YTL)

tablosunda vergi karşılığı içerisinde sınıflanmakta olup bu tutar 3,644 YTL'dir. Ertelemiş vergi aktifinin doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan kısmı özkaynaklar hesap grubunda yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmekte olup bu tutar 826 YTL'dir.

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.

XVIII- Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

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

Grup hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç etmemiştir.

XIX- Ödenmiş Sermaye ve Hisse Senetleri Stoğu

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

XX- Aval ve Kabuller

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

XXI- Devlet Teşvikleri

Grubun kullandığı devlet teşviği bulunmamaktadır.

XXII- Emanetteki Menkul Kıymetler

Grup tarafından müşteriler adına saklanan menkul kıymetler Grubun mülkiyetinde olmadığı için ilişikteki bilançolarda yer almamaktadır. 30 Eylül 2005 tarihi itibarıyla bilanço dışı yükümlülükler içerisinde yer alan emanete alınan menkul değerler içerisinde yatırım fonları payları bin adet (31 Aralık 2004 – milyar adet) olarak yer almaktadır.

XXIII- Diğer Hususlar

Açıklama gerektiren diğer hususlar bulunmamaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2005 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim - Bin YTL)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

KONSOLIDASYON KAPSAMINDAKİ GRUBUN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I- Konsolide Sermaye Yeterliliği Standart Oranı

Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri; Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması 31 Ocak 2002 tarih ve 24657 Sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış "Bankaların Sermaye Yeterliliği Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde yapılmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın konsolide bazda hazırlanan ve "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" esaslarına göre hesaplanan konsolide sermaye yeterliliği standart oranı %15.01 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2004 - %16.27).

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

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

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

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2005 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim - Bin YTL)

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

	Konsolide				Ana Ortaklık Banka			
	Risk Ağırlıkları				Risk Ağırlıkları			
	0%	20%	50%	100%	0%	20%	50%	100%
Risk Ağırlıklı Varlık, Yükümlülük ve Gayri Nakdi Kredi								
Bilanço Kalemleri (Net)	1,211,953	840,085	527,444	2,792,878	1,098,527	235,764	344,975	2,157,058
Nakit Değerler	95,252	19,703	-	-	94,925	968	-	-
Bankalar	481,216	785,257	-	9,875	481,216	201,632	-	254
Bankalararası Para Piyasası	170,240	-	-	-	170,000	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	5,802	-	-	-	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	234,243	-	-	-	234,243	-	-	-
Özel Finans Kurumları	-	-	-	-	-	-	-	-
Krediler	189,748	28,605	337,569	2,699,130	92,633	28,605	337,569	2,106,343
Takipteki Alacaklar (Net)	-	-	-	9,525	-	-	-	9,525
İştirak, Bağlı Ortak. ve VKET Men. Değ.	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	10,333	-	-	-	1,820
Vadeye Kadar Elde Tutul Men. Değ (Net)	3,558	-	-	-	3,558	-	-	-
Finansal Kira. Amaç. Varlık. Veril Avans	-	-	-	-	-	-	-	-
Finansal Kira. İşlemlerinden Alacaklar	-	-	182,457	-	-	-	-	-
Finansal Kira. Konusu Varlıklar (Net)	-	-	7,418	-	-	-	7,406	-
Sabit Kıymetler (Net)	-	-	-	36,495	-	-	-	28,471
Diğer Aktifler	31,894	6,520	-	27,520	21,952	4,559	-	10,645
Bilanço Dışı Kalemler	384,854	713,231	472,877	91,680	340,710	684,207	427,285	83,933
Garanti ve Kefaletler	67,980	708,873	168,025	39,251	24,886	679,852	123,690	39,165
Taahhütler	312,687	-	304,852	-	312,687	-	303,595	-
Diğer Nazım Hesaplar	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler	-	-	-	23,544	-	-	-	18,767
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	4,187	4,358	-	28,885	3,137	4,355	-	26,001
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Riske Maruz Varlıklar	1,596,807	1,553,316	1,000,321	2,884,558	1,439,237	919,971	772,260	2,240,991
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	-	310,663	500,161	2,884,558	-	183,994	386,130	2,240,991

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Konsolide		Ana Ortaklık Banka	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar (*)	3,695,382	2,575,912	2,811,115	1,784,135
Piyasa Riskine Esas Tutar	81,150	54,288	77,113	48,009
Özkaynak	566,975	427,864	397,062	261,749
Özkaynak/(RAV +PRET)*100	15.01	16.27	13.75	14.29

RAV: Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar

PRET: Piyasa Riskine Esas Tutar

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2005 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim - Bin YTL)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler :

	Konsolide		Ana Ortaklık Banka	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE				
Ödenmiş Sermaye	57,800	57,800	57,800	57,800
Nominal Sermaye	57,800	57,800	57,800	57,800
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-	-	-
Diğer Sermaye Yedekleri	252,676	252,676	252,676	252,676
Hisse Senedi İhraç Primleri ve İptal Kârları	69	69	-	-
Yasal Yedekler	56,738	49,233	9,253	6,838
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	60,024	46,797	5,479	3,789
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	4,712	5,686	3,774	3,049
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	(7,998)	(3,250)	-	-
Statü Yedekleri	-	-	-	-
Olağanüstü Yedekler	29,523	(1,523)	61,218	39,247
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	29,523	(1,523)	61,218	39,247
Dağıtılmamış Kârlar	-	-	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-	-	-
Azınlık Hakları	-	791	-	-
Kâr	79,251	53,496	63,414	33,800
Dönem Kârı	79,251	53,496	63,414	33,800
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-	-	-
Zarar (-)	-	-	-	-
Dönem Zararı	-	-	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-	-	-
Ana Sermaye Toplamı	476,057	412,542	444,361	390,361
KATKI SERMAYE				
Yeniden Değerleme Fonu	-	-	-	-
Menkuller	-	-	-	-
Gayrimenkuller	-	-	-	-
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim.	-	-	-	-
Satış Kazanç.	-	-	-	-
Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu	-	-	-	-
Yeniden Değerleme Değer Artışı	-	-	-	-
Kur Farkları	-	-	-	-
Genel Karşılıklar	16,139	10,235	16,139	10,235
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	-	-	-	-
Alınan Sermaye Benzeri Krediler	85,632	16,036	85,632	16,036
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	4,777	3,995	4,035	3,836
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	4,777	3,995	4,035	3,836
Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerler Değer Artışı	-	-	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	106,548	30,266	105,806	30,107
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE				
SERMAYE	582,605	442,808	550,167	420,468
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	15,630	14,944	153,105	158,719
Konsolidasyon Dışı Bırakılmış Olan Ana Faaliyet Konuları Para ve Sermaye Piyasaları ile Sigortacılık Olan ve Bu Konudaki Özel Kanunlara Göre İzin ve Ruhsat ile Faaliyet Gösteren Mali Kurumlara Yapılan Tüm Sermaye Katılımlarına İlişkin Tutarlar ile Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş bu Tür Mali Ortaklıklara İlişkin Sermaye Payları	785	656	140,143	146,474
Özel Maliyet Bedelleri	8,931	7,461	8,710	6,846
İlk Tesis Bedelleri	-	-	-	-
Peşin Ödenmiş Giderler	4,708	6,827	4,252	5,399
Konsolidasyon Dışı Bırakılmış İştirakler, Bağlı Ortaklıkların, Sermayesine Katılan Diğer Ortaklıkların, Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bu Tür Mali Ortaklıkların ve Konsolide Sabit Kıymetlerin Rayiç Değerleri Bilançoda Kayıtlı Değerlerinin Altında ise Aradaki Fark	-	-	-	-
Türkiye'de Faaliyet Gösteren Diğer Bankalara Verilen Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Konsolidasyon Şerefyesi (Net)	1,206	-	-	-
Aktifleştirilmiş Giderler	-	-	-	-
Toplam Özkaynak	566,975	427,864	397,062	261,749

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2005 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim - Bin YTL)

II- Konsolide Piyasa Riski

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

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

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

	Konsolide	Ana Ortaklık Banka
Faiz Oranı Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	5,333	5,162
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	5,333	5,162
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-	-
Faiz Oranı Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-	-
Hisse Senedi Pozisyon Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	19	-
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	15	-
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	4	-
Hisse Senedi Pozisyon Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-	-
Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	1,140	1,007
Sermaye Yükümlülüğü	825	692
Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	315	315
Toplam RMD-İç Model	-	-
Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü	6,492	6,169
Piyasa Riskine Maruz Tutar	81,150	77,113

III- Konsolide Kur Riski

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

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

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

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2005 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim - Bin YTL)

Grup, 30 Eylül 2005 tarihi itibarıyla, 182,958 YTL'si (31 Aralık 2004 – 9,417 YTL açık pozisyon) bilanço açık pozisyonundan ve 218,328 YTL'si (31 Aralık 2004 - 49,760 YTL) bilanço dışı kapalı pozisyondan oluşmak üzere 35,370 YTL net kapalı (31 Aralık 2004 – 40,343 YTL net kapalı pozisyon) yabancı para pozisyon taşımaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın 30 Eylül 2005 tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan belli başlı cari döviz alış kurları:

	23.09.2005	26.09.2005	27.09.2005	28.09.2005	29.09.2005	30.09.2005
USD	1.33600	1.34230	1.33760	1.34360	1.34060	1.34220
CHF	1.03940	1.03730	1.03100	1.03680	1.03550	1.03620
GBP	2.38500	2.38010	2.36290	2.37340	2.36620	2.36480
JPY	1.19500	1.19150	1.18110	1.18590	1.18560	1.18260
EUR	1.61950	1.61710	1.60810	1.61560	1.61610	1.61540

Ana Ortaklık Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarının 30 Eylül 2005 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri :

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
USD	1.33340
CHF	1.05519
GBP	2.41384
JPY	1.19893
EUR	1.63723

Grubun kur riskine ilişkin bilgiler :

Cari Dönem	EUR	USD	YEN	DiĞER YP	TOPLAM
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	64,757	652,545	50	7,348	724,700
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	873	647	-	584	2,104
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	222,841	-	-	222,841
Verilen Krediler (**)	607,273	1,148,853	11,816	40,898	1,808,840
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Yat.	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M. D.	-	13,682	-	-	13,682
Maddi Duran Varlıklar	6,788	-	-	-	6,788
Şerefiye	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (**)	151,752	80,857	64	11,430	244,103
Toplam Varlıklar	891,498	2,738,624	12,097	82,034	3,724,253
Yükümlülükler					
Bankalararası Mevduat	8,010	25,733	688	20,932	55,363
Döviz Tevdiat Hesabı (*)	451,809	2,512,412	2,598	44,080	3,010,899
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	170,098	578,382	-	39,091	787,571
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	7,132	3,570	916	-	11,618
Diğer Yükümlülükler(**)	19,746	17,090	10	4,914	41,760
Toplam Yükümlülükler	656,795	3,137,187	4,212	109,017	3,907,211
Net Bilanço Pozisyonu	234,703	(398,563)	7,885	(26,983)	(182,958)
Net Bilanço Dışı Pozisyon	(186,054)	387,095	(8,503)	25,790	218,328
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	231,039	739,973	4,305	88,407	1,063,724
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	417,093	352,878	12,808	62,617	845,396
Gayrinakdi Krediler (***)	405,312	809,609	5,615	33,485	1,254,021
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	610,373	2,689,819	1,548	48,964	3,350,704
Toplam Yükümlülükler	601,350	2,621,901	1,707	135,163	3,360,121
Net Bilanço Pozisyonu	9,023	67,918	(159)	(86,199)	(9,417)
Bilanço Dışı Pozisyon	35,197	(68,631)	267	82,927	49,760
Gayrinakdi Krediler (***)	353,422	607,839	12,099	42,457	1,015,817

(*) Döviz tevdiat hesapları 1,625 YTL (31 Aralık 2004 – 1,689 YTL) tutarında kıymetli maden depo hesaplarını da içermektedir.

(**) Diğer varlıklar hesabı, 290 YTL (31 Aralık 2004 – 4,540 YTL) tutarında dövize endeksli faktoring alacaklarını, krediler hesabı 249,672 YTL (31 Aralık 2004 – 158,143 YTL) tutarında dövize endeksli kredi hesaplarını, diğer yükümlülükler hesabı ise 183 YTL (31 Aralık 2004 - 3,774 YTL) tutarında dövize endeksli faktoring borçlarını içermektedir.

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2005 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim - Bin YTL)

IV- Konsolide Faiz Oranı Riski

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

Faiz oranlarındaki dalgalanmaların yaratacağı etkilerden korunmak Ana Ortaklık Banka risk yönetiminin birinci önceliğidir. Bu çerçevede Ana Ortaklık Banka'da yapılan durasyon, vade ve her türlü duyarlılık analizi, risk yönetimi bölümü tarafından hesaplanarak Aktif Pasif Komitesi'ne sunulmaktadır.

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

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

Grup vade uyumsuzlukları ile taşınabilecek riski önceden tanımlayarak faiz riskinin optimum düzeyde taşınmasını sağlar.

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

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Cari Dönem Sonu							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	667,400	-	-	-	-	163,014	830,414
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	738,558	19,000	10,000	19,000	-	8,574	795,132
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	5,529	9,439	1,046	4,469	9,708	181	30,372
Para Piyasalarından Alacaklar	176,042	-	-	-	-	-	176,042
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	163,871	167,605	38,947	63,086	9	433,518
Verilen Krediler	1,077,951	451,085	594,465	434,988	548,207	-	3,106,696
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değerler	69,417	100	-	413	11,166	-	81,096
Diğer Varlıklar	31,326	137,681	43,524	48,743	83,386	194,847	539,507
Toplam Varlıklar	2,766,223	781,176	816,640	546,560	715,553	366,625	5,992,777
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	97,868	6,699	7,713	-	-	1,131	113,411
Diğer Mevduat	2,447,579	484,163	81,692	62,550	127,622	743,134	3,946,740
Para Piyasalarına Borçlar	169,269	-	-	-	-	-	169,269
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	50,449	50,449
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	176,261	485,136	228,972	36,572	57,845	-	984,786
Diğer Yükümlülükler	2,864	54,966	1,906	318	-	668,068	728,122
Toplam Yükümlülükler	2,893,841	1,030,964	320,283	99,440	185,467	1,462,782	5,992,777
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	(127,618)	(249,788)	496,357	447,120	530,086	(1,096,157)	-
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	(791)	-	-	-	-	-	(791)
Toplam Faize Duyarlı Açık	(128,409)	(249,788)	496,357	447,120	530,086	(1,096,157)	(791)

Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı esas itibariyle, 52,844 YTL tutarında maddi duran varlıkları, 4,374 YTL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 785 YTL tutarında konsolidasyon dışı iştirakleri ve 63,359 YTL tutarında faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontları ve toplam 67,474 YTL tutarında ertelenmiş vergi aktifi ve diğer aktifleri içermekte, diğer yükümlülükler satırı ise 480,834 YTL tutarındaki özkaynakları içermektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2005 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim - Bin YTL)

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Önceki Dönem Sonu							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	942,255	-	-	-	-	103,509	1,045,764
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	785,652	23,049	6,892	16,000	-	7,189	838,782
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	2,274	1,148	2,838	2,659	8,486	-	17,405
Para Piyasasından Alacaklar	95,617	-	-	-	-	-	95,617
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	38,872	100,974	7,077	36,927	168,485	9	352,344
Verilen Krediler	805,677	402,493	384,252	175,819	269,302	-	2,037,543
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değerler	65,349	100	1,021	6,573	-	-	73,043
Diğer Varlıklar	59,932	87,217	49,020	47,644	78,866	154,995	477,674
Toplam Varlıklar	2,795,628	614,981	451,100	285,622	525,139	265,702	4,938,172
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	87,570	19,776	1,000	-	-	1,571	109,917
Diğer Mevduat	2,366,070	509,293	70,082	60,624	50,145	96,512	3,152,726
Para Piyasalarına Borçlar	155,705	-	-	-	-	-	155,705
Muhtelif Borçlar	-	44	-	-	-	48,290	48,334
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	135,629	371,553	169,970	74,678	108,241	-	860,071
Diğer Yükümlülükler	29,142	25,342	1,537	-	-	555,398	611,419
Toplam Yükümlülükler	2,774,116	926,008	242,589	135,302	158,386	701,771	4,938,172
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	21,512	(311,027)	208,511	150,320	366,753	(436,069)	-
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	(163)	-	(59)	-	-	-	(222)
Toplam Faize Duyarlı Açık	21,349	(311,027)	208,452	150,320	366,753	(436,069)	(222)

Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı esas itibariyle, 49,924 YTL tutarında maddi duran varlıkları, 3,913 YTL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 656 YTL tutarında konsolidasyon dışı iştirakleri ve 49,706 YTL tutarında faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontları ve 45,055 YTL tutarında ertelenmiş vergi aktifi ve diğer aktifleri içermekte, diğer yükümlülükler satırı ise 415,746 YTL tutarındaki özkaynakları ve 791 YTL tutarındaki azınlık haklarını içermektedir.

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları :

	EURO %	USD %	YEN %	YTL %
Cari Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	1.51	1.33	-	10.86
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	2.36	3.43	-	15.52
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	4.84	7.45	-	15.54
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	14.50
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	6.06	-	17.31
Finansal Kiralama Alacakları	10.70	10.40	-	35.30
Faktoring Alacakları	5.35	6.78	-	21.80
Verilen Krediler	5.35	6.16	4.12	19.61
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değerler	-	9.19	-	15.23
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	2.55	3.24	-	16.06
Diğer Mevduat	2.36	3.20	-	15.92
Para Piyasalarına Borçlar	-	4.39	-	15.27
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3.19	5.01	-	20.22

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2005 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim - Bin YTL)

	EURO %	USD %	YEN %	YTL %
Önceki Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın				
Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	0.64	0.55	-	10.00
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	2.12	2.67	-	20.17
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	7.56	8.60	-	22.87
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	17.40
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	6.50	-	22.17
Finansal Kiralama Alacakları	11.14	11.03	-	52.90
Faktoring Alacakları	6.28	5.19	-	29.32
Verilen Krediler	4.93	4.79	-	24.49
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değerler	-	4.81	-	26.00
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	2.06	1.83	-	20.96
Diğer Mevduat	2.88	2.46	-	21.34
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	19.64
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4.37	3.90	-	22.73

V- Konsolide Likidite Riski

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

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

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

Grubun genel politikaları gereği varlık ve yükümlülüklerin vade yapıları ile faiz oranlarının uyumu her zaman Aktif-Pasif yönetimi stratejileri dahilinde sağlanmakta, bilançodaki YTL ve yabancı para aktif pasif kalemlerinin getirisi ile maliyetinden doğan fark sürekli pozitif olarak yönetilmektedir. Bu strateji doğrultusunda da vade riski Ana Ortaklık Banka'nın Yönetim Kurulu'nun tanımladığı limitler dahilinde yönetilmektedir.

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2005 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim - Bin YTL)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi :

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	162,903	667,460	26	25	-	-	-	830,414
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	120,877	626,255	19,000	10,000	19,000	-	-	795,132
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	181	5,041	1,408	1,218	8,706	13,818	-	30,372
Para Piyasalarından Alacaklar	-	176,042	-	-	-	-	-	176,042
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	9	-	260	19,874	111,637	301,738	-	433,518
Verilen Krediler	-	1,077,951	451,085	594,465	434,988	548,207	-	3,106,696
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D.	-	69,417	-	100	413	11,166	-	81,096
Diğer Varlıklar	24	89,453	144,147	51,054	55,978	99,557	99,294	539,507
Toplam Varlıklar	283,994	2,711,619	615,926	676,736	630,722	974,486	99,294	5,992,777
Yükümlülükler								
Bankalararası Mevduat	16,042	82,957	6,699	7,713	-	-	-	113,411
Diğer Mevduat	743,134	2,447,579	484,163	81,692	62,550	127,622	-	3,946,740
Para Piyasalarına Borçlar	-	169,269	-	-	-	-	-	169,269
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	123,038	389,105	78,884	73,939	319,820	-	984,786
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	36,507	2,427	-	-	-	-	11,515	50,449
Diğer Yükümlülükler	2,816	103,011	64,060	5,860	42,226	7,973	502,176	728,122
Toplam Yükümlülükler	798,499	2,928,281	944,027	174,149	178,715	455,415	513,691	5,992,777
Net Likidite Açığı	(514,505)	(216,662)	(328,101)	502,587	452,007	519,071	(414,397)	-
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	177,833	2,651,380	524,840	472,471	398,074	642,152	71,422	4,938,172
Toplam Yükümlülükler	791,448	2,136,066	643,736	162,527	478,319	284,601	441,475	4,938,172
Net Likidite Açığı	(613,615)	515,314	(118,896)	309,944	(80,245)	357,551	(370,053)	-

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2005 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim - Bin YTL)

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Tutar	48,060	-	21,918	-
Vadeli Serbest Tutar	-	433,156	-	752,085
Toplam	48,060	433,156	21,918	752,085

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	87	-	866	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	87	-	866	-

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	7,625	-	3,138	-
Hazine Bonosu	1,646	-	4,786	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	9,271	-	7,924	-

Serbest depo olarak sınıflandırılan alım satım amaçlı menkul değerlerin maliyeti 21,014 YTL'dir (31 Aralık 2004 – 8,615 YTL).

3. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

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

b) Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Borçlanma Senetleri		437,339		355,091
Borsada İşlem Gören		378,881		296,889
Borsada İşlem Görmeyen		58,458		58,202
Hisse Senetleri		9		9
Borsada İşlem Gören		-		-
Borsada İşlem Görmeyen		9		9
Değer Azalma Karşılığı (-) / Artışı (+)		(3,830)		(2,756)
Toplam		433,518		352,344

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2005 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim - Bin YTL)

c) Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerler: Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerler yasal yükümlülükler dolayısıyla tutulan 178,529 YTL (31 Aralık 2004 - 54,519 YTL) defter değeri ile takip edilen Devlet Borçlanma Senetlerinden oluşmaktadır.

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	17,365	161,164	54,519	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	17,365	161,164	54,519	-

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	108,193	-	147,941	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	108,193	-	147,941	-

4. Kredilere ilişkin açıklamalar :

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	2,033	14,936	31	13,024
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	2,033	14,936	31	13,024
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	2,753	-	2,157	18
Toplam	4,786	14,936	2,188	13,042

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2005 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim - Bin YTL)

- 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	3,097,961	-	-	8,735
İskonto ve İştirak Senetleri	78,321	-	-	-
İhracat Kredileri	754,905	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	182,633	-	-	-
Yurtdışı Krediler	236,798	-	-	-
Tüketici Kredileri	245,538	-	-	-
Kredi Kartları	25,084	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	35,054	-	-	-
Diğer	1,539,628	-	-	8,735
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	3,097,961	-	-	8,735

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam	Faiz ve Gelir
				Tahakkuk ve Reeskontları
Tüketici Kredileri-TP	25,890	179,926	205,816	1,920
Konut Kredisi	931	66,347	67,278	521
Taşıt Kredisi	4,264	83,025	87,289	808
İhtiyaç Kredisi	12,964	30,554	43,518	591
Diğer	7,731	-	7,731	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	1,369	29,241	30,610	134
Konut Kredisi	212	16,903	17,115	71
Taşıt Kredisi	617	10,796	11,413	46
İhtiyaç Kredisi	540	1,542	2,082	17
Diğer	-	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	6,055	1,062	7,117	54
Konut Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	6,055	1,062	7,117	54
Bireysel Kredi Kartları-TP	21,936	-	21,936	-
Taksitli	129	-	129	-
Taksitsiz	21,807	-	21,807	-
Bireysel Kredi Kartları-YP	984	-	984	-
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	984	-	984	-
Personel Kredileri-TP	943	996	1,939	23
Konut Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	831	996	1,827	23
Diğer	112	-	112	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Personel Kredileri-YP	4	52	56	-
Konut Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	4	52	56	-
Diğer	-	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	724	-	724	-
Taksitli	17	-	17	-
Taksitsiz	707	-	707	-
Personel Kredi Kartları-YP	35	-	35	-
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	35	-	35	-
Toplam	57,940	211,277	269,217	2,131

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2005 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim - Bin YTL)

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam	Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları
Taksitli Ticari Kredileri-TP	18,190	68,148	86,338	743
İşyeri Kredisi	38	2,984	3,022	16
Taşıt Kredisi	5,886	43,367	49,253	448
İhtiyaç Kredisi	12,091	20,782	32,873	268
Diğer	175	1,015	1,190	11
Taksitli Ticari Kredileri-Döviz Edeksli	4,312	62,254	66,566	244
İşyeri Kredisi	-	786	786	4
Taşıt Kredisi	1,237	40,709	41,946	143
İhtiyaç Kredisi	3,052	19,750	22,802	93
Diğer	23	1,009	1,032	4
Taksitli Ticari Kredileri-YP	-	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	1,138	-	1,138	-
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	1,138	-	1,138	-
Kurumsal Kredi Kartları-YP	267	-	267	-
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	267	-	267	-
Toplam	23,907	130,402	154,309	987

e) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	2,869,898	1,865,375
Yurtdışı Krediler	236,798	172,168
Toplam	3,106,696	2,037,543

f) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler : Yoktur.

g) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Özel Karşılıklar		
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	479	255
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1,876	1,045
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	11,815	9,944
Toplam	14,170	11,244

h) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net) :

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2005 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim - Bin YTL)

h.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler :

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	1,799	5,096	13,986
Dönem İçinde İntikal (+)	8,663	133	1,224
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	6,411	6,287
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	6,411	6,287	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	1,299	1,401	4,332(*)
Aktiften Silinen (-)	-	2	172
Endeksleme Farkı (-)	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	2,752	3,950	16,993
Özel Karşılık (-)	479	1,876	11,815
Bilançodaki Net Bakiyesi	2,273	2,074	5,178

(*) Önceki dönemlerde donuk alacak olarak sınıflandırılmış olan kredi riski, "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik"teki gerekli koşulların yerine getirilmesi sonucu yakın izlemeye alınmış ve bu kredi riski için ayrılmış olan 2,158 TL'lik özel karşılık iptal edilmiştir.

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

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

a) Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	81,096	73,043
Borsada İşlem Görenler	81,096	73,043
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	81,096	73,043

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	73,043	104,112
Endeksleme Farkı (-)	-	(10,486)
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	(866)	(159)
Yıl İçindeki Alımlar	13,823	33,401
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	(4,904)	(53,825)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Toplamı	81,096	73,043

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2005 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim - Bin YTL)

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

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutarı		Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutarı	
	TP	YP	TP	YP	TP	YP	TP	YP
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler								
Teminata Verilen/Bloke Edilen	1,130	-	1,138	-	65,449	-	67,637	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	60,761	-	61,229	-	-	-	-	-
Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer (*)	5,523	13,682	5,594	13,837	-	7,594	-	7,736
Toplam	67,414	13,682	67,961	13,837	65,449	7,594	67,637	7,736

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

c.2) Teminat olarak gösterilen vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler yasal yükümlülükler dolayısıyla tutulan 1,130 YTL (31 Aralık 2004 – 65,449 YTL) maliyet bedeli ile takip edilen Devlet Borçlanma Senetlerinden oluşmaktadır.

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bono	-	-	-	-
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	1,130	-	65,449	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	1,130	-	65,449	-

c.3) Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler 60,761 YTL (31 Aralık 2004 – Yoktur) maliyet bedeli ile takip edilen Devlet Borçlanma Senetlerinden oluşmaktadır.

Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	60,761	-	-	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	60,761	-	-	-

c.4) Yapısal pozisyon olarak tutulan vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler : Yoktur.

6. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

a.1) Konsolidasyon kapsamına alınmayan iştiraklere ilişkin bilgiler : Yoktur.

a.2) (a.1)'deki sıraya göre konsolidasyon kapsamına alınmayan iştirak bulunmamaktadır.

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

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2005 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim - Bin YTL)

b.1) Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	656	10,724
Dönem İçi Hareketler	129	(10,068)
Alışlar (*)	129	656
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar (**)	-	(10,724)
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	785	656
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

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

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

b.2) Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere yapılan yatırımların değerlendirilmesi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri İle Değerleme	-	-
Rayiç Değer İle Değerleme	-	-
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	785	656
Toplam	785	656

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

İştirakler	Cari Dönem	Önceki Dönem
Diğer Mali İştirakler / Varlık Yatırım Ortaklığı A.Ş.	785	656
Toplam	785	656

b.4) Borsaya kote edilen konsolidasyon kapsamındaki iştirakler : Varlık Yatırım Ortaklığı A.Ş.

b.5) Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin bilgiler :

Unvanı	Adres (Şehir / Ülke)	Ana Ortaklık Bankanın		Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)	Konsolidasyon Yöntemi
		Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)			
Varlık Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul / Türkiye	-		34.00	Özsermaye

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı (*)	Rayiç Değeri
(i)	2,269	2,051	7	-	232	106	(152)	2,050

(*) 31 Aralık 2004 tarihinde sona eren yıla ilişkin tutardır.

(i) 30 Haziran 2005 tarihi itibarıyla Sermaye Piyasası Kurulu hükümlerine göre düzenlenmiş tutarlardır.

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

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2005 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim - Bin YTL)

7. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

- a) Konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler: Yoktur.
- b) Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:
- b.1) Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	156,783	152,103
Dönem İçi Hareketler	(4,723)	4,680
Alışlar(*)	1,636	27,644
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar(**)	-	(17,561)
Yeniden Değerleme Artışı (***)	(6,359)	(5,403)
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	152,060	156,783
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı(%)	-	-

(*) Dönem içindeki alışlar ABN Amro'nun sahip olduğu TEB Portföy A.Ş. hisselerinin TEB Yatırım A.Ş. tarafından satın alınmasından (31 Aralık 2004 - 10,724 YTL'lik kısmı TEB Sigorta A.Ş.'nin bağlı ortaklık olarak sınıflandırılmasından, 16,920 TL'lik kısmı ise Grubun, diğer bağlı ortaklıklardaki pay oranlarının artmasından) kaynaklanmaktadır.

(**) 31 Aralık 2004 itibariyle satışların 13,396 TL'lik kısmı TEB Sigorta A.Ş.'nin elden çıkarılmasından kaynaklanmaktadır.

(***) Önceki dönem için yurtdışı bağlı ortaklıkların kur ve enflasyon farkının etkisi, cari dönem için ise kur farkıdır.

Yukarıda belirtilen tutarlar, söz konusu bağlı ortaklıklarda konsolidasyon öncesi Grubun toplam yatırımının 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona endekslenmiş maliyet tutarını ifade etmektedir.

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

Türk Parası karşılığı alınan bağlı ortaklıklar, maliyet bedellerinden bu kuruluşların oluşturmalarına izin verilen yeniden değerlendirme değer artış fonu gibi fonların sermayelerine eklenmesi nedeniyle elde edilen tutarlar indirildikten sonra kalan tutarları üzerinden, sermaye artırımının tahsil tarihi itibariyle oluşan endeksler kullanılmak suretiyle 31 Aralık 2004 tarihine kadar düzeltilmiş tutarları üzerinden değerlendirilmiştir. Yabancı para bağlı ortaklıklar ise döviz cinsinden elde etme maliyetinin dönem sonu kuru ile değerlendirilmesi suretiyle kayıtlara yansıtılmaktadır. İlgili varlığın değerinde kalıcı bir değer düşüklüğü olduğu takdirde değer düşüklüğü karşılığı ayrılmaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri İle Değerleme	152,060	156,783
Rayiç Değer İle Değerleme	-	-
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	-	-

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar / The Economy Bank N.V.	48,462	54,700
Leasing Şirketleri / TEB Finansal Kiralama A.Ş.	40,191	40,191
Faktoring Şirketleri / TEB Factoring A.Ş.	22,324	22,324
Diğer Mali Bağlı Ort./ TEB Yatırım Men.Değ. A.Ş.	34,770	34,770
TEB Portföy Yönetimi A.Ş.	5,354	3,718
Petek International Holdings B.V.	727	819
Stichting Custody Services TEB	203	228
Kronenburg Vastgoed B.V.	29	33
Toplam	152,060	156,783

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2005 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim - Bin YTL)

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

b.5) Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

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

Yukarıdaki sıraya göre konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar:

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı (*)	Rayıç Değeri
(i)	1,208,205	91,553	7,004	43,328	(36)	6,602	8,159	-
(i)	727	711	-	-	-	23	(69)	-
(v)	-	-	-	-	-	-	-	-
(v)	-	-	-	-	-	-	-	-
(ii)	37,849	27,235	916	2,800	906	3,563	1,720	-
(iii)	317,482	89,356	84,505	41,959	3,564	1,963	8,906	-
(iii)	103,773	14,501	252	10,836	-	3,060	1,410	-
(iv)	11,232	10,321	346	422	1,271	4,161	4,272	-

(*) 31 Aralık 2004 tarihinde düzenlenmiş tutarlardır.

- (i) 30 Eylül 2005 tarihi itibarıyla yabancı para yasal mali tablolarındaki bilanço değerlerinin dönem sonu kuru, gelir tablosu değerlerinin de yıllık ortalama kur ile çevrilmiş tutarlardır.
- (ii) 30 Haziran 2005 tarihi itibarıyla Sermaye Piyasası Kurulu'na sunulan TEB Yatırım ile TEB Portföy'ün konsolide edilmiş tutarlardır.
- (iii) 30 Eylül 2005 tarihi itibarıyla yasal mali tablolardaki vergi usul kanununa göre düzenlenmiş tutarlardır.
- (iv) 30 Eylül 2005 tarihi itibarıyla Sermaye Piyasası Kurulu'na sunulan tutarlardır.
- (v) İlgili bilgiler Economy Bank'ın finansal tablolarında konsolide edilerek gösterilmiştir.

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

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

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

9. Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler (Net):

a) Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	119,294	105,055	123,531	108,382
1-4 Yıl Arası	85,418	77,277	86,555	78,630
4 Yıldan Fazla	156	125	11	4
Toplam	204,868	182,457	210,097	187,016

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2005 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim - Bin YTL)

10. Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin açıklamalar :

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredi Faiz, Gelir Tahakkuk Reeskontları				
Faiz Tahakkukları	639	3	37	-
Faiz Reeskontları	14,189	13,582	9,574	8,914
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler, Tahakkuklar	-	-	-	-
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Reeskontları	71	29	19	7
Toplam	14,899	13,614	9,630	8,921

b) Diğer faiz ve gelir reeskontlarına ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Diğer Faiz ve Gelir Reeskontları				
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerin	81	6	145	1
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin	9,563	5,149	9,561	366
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerin	2,824	155	3,421	142
Ters Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	2	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar Faiz Reeskontları	1,481	741	1,455	354
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	1,165	7,424	1,459	5,431
Faiz ve Gelir Reeskontları	-	261	-	147
Kur Gelir Reeskontları	1,165	7,163	1,459	5,284
Faktoring Alacaklarına İlişkin Reeskontlar	131	6	81	7
Finansal Kiralama Gelir Reeskontları	68	486	-	-
Diğer	4,716	848	4,878	3,854
Toplam	20,031	14,815	21,000	10,155

11. Ertelenmiş vergi aktifine ilişkin bilgiler:

- a) 30 Eylül 2005 itibarıyla indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanarak bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi aktifi tutarı 6,520 YTL (31 Aralık 2004 – 3,702 YTL) olup, mali zarar ve vergi indirim ve istisnalarına ilişkin olarak hesaplanan ertelenmiş vergi aktifi yoktur.
- b) Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi aktifi hesaplanmamış ve bilançoya yansıtılmamış indirilebilir geçici farklar: Yoktur.
- c) Ertelenmiş vergiler için ayrılan değer düşüş karşılıkları ile değer düşüş karşılıklarının iptal edilmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi aktifleri: Grup 55,607 YTL (31 Aralık 2004 – 41,161 YTL) tutarında finansal kiralama faaliyetlerinden doğan ertelenmiş vergi aktifi için değer düşüş karşılığı ayırmıştır.

12. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Peşin ödenen vergi	31,894	24,234
Yapılmakta olan finansal kiralama sözleşmeleri	12,409	3,578
Fon katılım belgesi alacakları	2,950	3,212
Finansal yükümlülüklerle ilişkin oluşan işlem maliyetleri	1,698	2,874
Verilen avanslar	3,364	1,052
Peşin ödenen kiralalar	1,365	1,455
Diğer	7,274	4,948
Toplam	60,954	41,353

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2005 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim - Bin YTL)

II- Konsolide Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. a) Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

a.1) Cari Dönem :

	7 Gün						
	Vadesiz	İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Tasarruf Mevduatı	61,940	-	269,052	97,814	18,441	2,164	28,392
Döviz Tevdiat Hesabı	527,834	-	1,484,827	550,887	185,170	126,928	133,628
Yurt içinde Yer. K.	436,256	-	924,236	511,123	173,820	101,281	8,832
Yurtdışında Yer.K	91,578	-	560,591	39,764	11,350	25,647	124,796
Resmi Kur. Mevduatı	2,178	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	104,919	-	222,092	12,803	2,591	441	996
Diğ. Kur. Mevduatı	44,637	-	20,686	46,674	18	3	-
Kıymetli Maden DH	1,625	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	16,043	-	31,778	55,355	9,235	1,000	-
T.C. Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	2	-	8,952	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	9,087	-	22,826	55,355	9,235	1,000	-
Özel Finans K.	6,954	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	759,176	-	2,028,435	763,533	215,455	130,536	163,016

a.2) Önceki Dönem :

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

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

Tasarruf Mevduatı	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan	
	Mevduat Sigortası Limitini Aşan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	159,822	118,980	214,968	280,872
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	248,108	249,931	990,776	868,477
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	294	297	631	1,314
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	408,224	369,208	1,206,375	1,150,663

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2005 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim - Bin YTL)

b.2) Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı :

	Cari Dönem(*)	Önceki Dönem(*)
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Tasarruf Mevduatı	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Tasarruf Mevduatı	25,250	14,294
Toplam	25,250	14,294

(*) Yukarıda belirtilen tutar haricinde Ana Ortaklık Banka'nın konsolide edilen bağlı ortaklıklarından Hollanda'da kurulu olan Economy Bank'da 251,001 YTL (31 Aralık 2004 – 205,006 YTL) tutarında mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı bulunmaktadır.

2. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	169,257	-	155,700	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	160,000	-	147,173	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	3,072	-	2,110	-
Gerçek Kişiler	6,185	-	6,417	-
Yurtdışı İşlemlerden	12	-	5	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	12	-	5	-
Toplam	169,269	-	155,705	-

3. a) Alınan kredilere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	197,130	438,854	74,502	531,605
Orta ve Uzun Vadeli	85	261,474	666	233,253
Toplam	197,215	700,328	75,168	764,858

4. a) İhraç edilen menkul değerlere ilişkin açıklama : Yoktur.

b) Çıkarılan menkul değerlerin vade yapısı, faiz yapısı ve para cinsine ilişkin açıklamalar : Yoktur.

5. Fonlara ilişkin açıklamalar: Yoktur.

6. Muhtelif borçlara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alınan Nakdi Teminatların Tutarı	573	282

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

7. a) 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.

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2005 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim - Bin YTL)

9. Faiz ve gider reeskontlarına ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Mevduat Faiz Reeskontları	9,439	6,200	10,264	3,873
Kullanılan Kredi Faiz Reeskontları	4,803	8,327	2,103	6,956
Tahviller Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	73	-	78	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	14,368	3,958	7,519	2,796
Faiz ve Gider Reeskontları	63	1,011	-	341
Kur Gider Reeskontları	14,305	2,947	7,519	2,455
Faktoring Borçlarına İlişkin Reeskontlar	-	-	-	-
Diğer Faiz ve Gider Reeskontları	3,928	14	1,964	1,579
Toplam	32,611	18,499	21,928	15,204

10. Karşılıklara ve sermaye benzeri kredilere ilişkin açıklamalar :

a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Genel Karşılıklar	16,139	10,235	16,139	10,235
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	13,995	8,692	13,995	8,692
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	44	49	44	49
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	2,100	1,494	2,100	1,494
Toplam	16,139	10,235	16,139	10,235

b) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler : Finansal kiralama alacaklarına ilişkin olarak ayrılan genel karşılık dışında yoktur.

c) Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	87,243	-	20,045
Toplam	-	87,243	-	20,045

d) Ana Ortaklık Banka'nın dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıkları 7,124 YTL (31 Aralık 2004 – 9,682 YTL) olup, bilançoda krediler kaleminden netleştirilmiştir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2005 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim - Bin YTL)

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi :

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

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

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

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

d) Cari dönem içinde yeniden değerlendirme fonlarından sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler : Yoktur.

e) Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar : Yoktur.

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

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

Vergi sonrası net karın birinci kanuni yedek akçeler ve birinci kar payı ayrıldıktan sonra kalan kısmından Ana Ortaklık Banka'nın 30 (otuz) Yeni Türk Liralık (tam YTL) 60,000 (altmışbin) hisseye isabet eden bölümünün % 7'si (yüzde yedisi) kurucu intifa senedi sahiplerine dağıtılır. 10 Şubat 2005 tarihli, 3702/11 sayılı Yönetim Kurulu kararı doğrultusunda kurucu intifa senetlerinden 6 adeti Banka'nın ana ortağı olan TEB Mali Yatırımlar'a devredilmiştir.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Sayısı (Bin)	115,600,000	115,600,000
İmtiyazlı Hisse Senedi	-	-
Hisse Senedi İhraç Primi	69	69
Hisse Senedi İptal Kârı	-	-
Diğer Sermaye Araçları	-	-
Toplam Hisse Senedi İhracı	115,600,000	115,600,000

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

Ad Soyad /Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
TEB Mali Yatırımlar	48,699	%84.25	48,699	-

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2005 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim - Bin YTL)

III- Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

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

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

29,027 YTL (30 Eylül 2004 – 28,582 YTL) tutarındaki diğer faiz gelirleri tutarının 17,248 YTL'si (30 Eylül 2004 – 15,561 YTL) finansal kiralama işlemlerinden alınan faizlerden, 10,840 YTL'si (30 Eylül 2004 – 10,776 YTL) faktoring işlemlerinden alınan faizlerden oluşmaktadır.

42,305 YTL (30 Eylül 2004 – 44,153 YTL) tutarındaki diğer alınan ücret ve komisyon tutarının 13,685 YTL'si (30 Eylül 2004 – 11,219 YTL) aracılık komisyonlarından, 5,564 YTL'si (30 Eylül 2004 – 4,273 YTL) kredi kartı ücret ve komisyonlarından, 3,843 YTL'si (30 Eylül 2004 – 4,290 YTL) ithalat akreditifi komisyonlarından, 13,388 YTL (30 Eylül 2004 – 13,924 YTL) tutarındaki diğer verilen ücret ve komisyonlar toplamının ise 5,160 YTL'si (30 Eylül 2004 – 5,564 YTL) kredi kartı nedeniyle ödenen ücret ve komisyonlardan ve 4,883 YTL'si (30 Eylül 2004 – 928 YTL) aracılık komisyon iadelerinden oluşmaktadır.

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

b) Finansal kiralama gelirlerine ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Kiralama Gelirleri	18,499	15,561

c) Ters repo işlemlerinden alınan faizler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler	440	-	1,214	-

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

b) Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler : Yoktur.

c) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi :

Hesap Adı	Vadeli Mevduat						Toplam
	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1Yıldan Uzun	
Türk Parası							
Bankalararası Mevduat	-	6,301	117	-	-	-	6,418
Tasarruf Mevduatı	2,244	20,583	16,203	6,061	619	5,820	51,530
Resmî Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	452	29,928	2,634	777	408	192	34,391
Diğer Mevduat	-	1,127	1,260	-	-	-	2,387
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	2,696	57,939	20,214	6,838	1,027	6,012	94,726
Yabancı Para							
Dth	802	22,891	15,967	3,040	2,200	5,738	50,638
Bankalararası Mevduat	115	956	86	182	82	-	1,421
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	917	23,847	16,053	3,222	2,282	5,738	52,059
Genel Toplam	3,613	81,786	36,267	10,060	3,309	11,750	146,785

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2005 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim - Bin YTL)

d) Repo işlemlerine verilen faiz tutarı :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	31,691	-	8,024	-

3. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler :

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

4. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin karşılık giderleri :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	4,403	3,351
III. Grup Kredi ve Alacaklar	486	140
IV. Grup Kredi ve Alacaklar	1,945	1,282
V. Grup Kredi ve Alacaklar	1,972	1,929
Genel Kredi Karşılık Giderleri	6,421	3,022
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Döviz Endeksli Krediler Kur Farkı Giderleri	9,778	3,299
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	2,384	2,985
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	3
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	2,384	2,982
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-
Diğer	7	1,021
Toplam	22,993	13,678

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

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

b) Özsermaye yönteminin kullanıldığı iştiraklerdeki yatırımlardan doğan kar ya da zarardaki pay : 129 YTL (30 Eylül 2004 – Yoktur).

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

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2005 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim - Bin YTL)

- 6.a) 30 Eylül 2005 itibariyle hesaplanan cari vergi gideri 40,597 YTL (30 Eylül 2004 – 20,363 YTL) ve ertelenmiş vergi geliri 3,644 YTL (30 Eylül 2004 – 2,727 YTL ertelenmiş vergi geliri)'dir.
- b) Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri 3,644 YTL (30 Eylül 2004 – 2,727 YTL ertelenmiş vergi geliri)'dir.
- c) Geçici fark, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi geliri ya da gideri: Yoktur.

7. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar :

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Azınlık Haklarına Ait Kar/Zarar	-	(2,312)

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2005 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim - Bin YTL)

IV- Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

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

a.1) Grubun birlikte kontrol edilen ortaklıkları ile ilgili şarta bağlı hususlar ve diğer girişimcilerle birlikte şarta bağlı yükümlülüklerdeki payı : Yoktur.

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

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

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

b.1) Şarta bağlı varlık için, şartın gerçekleşme olasılığı kesine yakınsa bu varlık muhasebeleştirilmekte, şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise bu varlık dipnotlarda açıklanmaktadır. 30 Haziran 2005 tarihi itibarıyla açıklanması gereken şarta bağlı varlık yoktur.

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

2. Bilanço dışı yükümlülüklerle ilişkin açıklama :

a) Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı : Kredi kartı harcama limiti taahhütleri, 30 Eylül 2005 ve 31 Aralık 2004 tarihleri itibarıyla sırasıyla 145,226 YTL ve 123,660 YTL; çekler için ödeme taahhütleri 164,844 YTL ve 131,835 YTL'dir.

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

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

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

Grubun 30 Eylül 2005 tarihi itibarıyla toplam 1,199,425 YTL tutarında teminat mektubu (31 Aralık 2004 – 951,320 YTL), 52,780 YTL tutarında aval ve kabul kredileri (31 Aralık 2004 – 45,697 YTL) ve 597,087 YTL tutarında akreditifler (31 Aralık 2004 – 515,191 YTL) sebebiyle garanti ve kefaletleri bulunmaktadır.

b.2) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler : b.1) maddesinde açıklananların haricinde Grubun 25,721 YTL (31 Aralık 2004 – 18,354 YTL) tutarında diğer kefalet ve garantileri bulunmaktadır.

3.a) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	180,137	102,809
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	48,052	58,639
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	132,085	44,170
Diğer Gayrinakdi Krediler	1,694,876	1,427,753
Toplam	1,875,013	1,530,562

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2005 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim - Bin YTL)

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.

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

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

Moody's Investor Services: Şubat 2005

Finansal Güç Notu	D+
Yabancı Para Mevduat Notu	B2

Fitch Ratings: Mart 2005

Yabancı Para Taahhütler

Uzun Vadeli	BB-
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Durağan

Türk Lirası Taahhütler

Uzun Vadeli	BB+
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Durağan
Ulusal	AA- (tur)
Görünüm	Durağan

Bireysel Derecelendirme

Destek Notu	C/D
	3

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2005 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim - Bin YTL)

V. Konsolide Nakit Akım Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

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

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

<u>Dönem Başı</u>	<u>Cari Dönem</u>	<u>Önceki Dönem</u>
Nakit	80,060	74,877
Nakde Eşdeğer Varlıklar	1,685,510	2,006,881

<u>Dönem Sonu</u>	<u>Cari Dönem</u>	<u>Önceki Dönem</u>
Nakit	92,314	85,008
Nakde Eşdeğer Varlıklar	1,427,443	1,880,323

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2005 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim - Bin YTL)

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

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

(Önceki dönem bilgileri bilanço kalemleri için 31 Aralık 2004, gelir/gider kalemleri için ise 30 Eylül 2004 itibarıyla sunulmuştur.)

a) Cari Dönem :

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	31	13,024	547	3,687
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	2,033	14,936	19,744	80,373
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	247	88	865	405

b) Önceki Dönem :

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	73,891	1,532	3,093	5,249
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	31	13,024	547	3,687
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	3,220	10	19	18

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

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı	-	-	237,410	188,691	676,675	773,038
Dönem Sonu	-	-	575,651	237,410	710,467	676,675
Mevduat Faiz Gideri	-	-	16,831	5,524	18,263	10,549

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

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	5,282	25,656	-	38,525
Dönem Sonu	-	-	268,820	5,282	3,149	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	2,377	62	458	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	-	-	-

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2005 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim - Bin YTL)

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

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

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

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

	Bakiye	Mali Tablolarda Yer Alan Büyükliklere Göre %
Nakdi kredi	21,777	0.70
Gayrinakdi kredi	95,309	5.08
Mevduat	1,286,118	31.68
Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri	271,969	12.22

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

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

Grup, TEB Leasing ile finansal kiralama sözleşmelerine girmekte olup bu sözleşmelerden doğan 30 Eylül 2005 tarihi itibarıyla 3,715 YTL net finansal kiralama borçları, ilişikteki konsolide mali tablolarda elimine edilmektedir. Ana Ortaklık Banka ayrıca TEB Yatırım ve TEB Sigorta için acentalık hizmeti vermektedir.

Bankalar Kanunu limitleri dahilinde Grup, Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna nakdi ve gayrinakdi kredi tahsis etmekte olup bu tutar Grubun toplam nakdi ve gayri nakdi tutarının %2.35'ini oluşturmaktadır. Söz konusu kredi miktarları VI-1a no'lu dipnotta açıklanmıştır.

30 Eylül 2005 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
30 EYLÜL 2005 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim - Bin YTL)

VII- Enflasyon Muhasebesine İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

Enflasyon muhasebesi

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

Karşılaştırma için sunulan önceki döneme (bilanço için 31 Aralık 2004 ve gelir tablosu için 30 Haziran 2004) ait mali tablolarda uygulanan enflasyon muhasebesi uygulamasının ana ilkeleri aşağıdaki gibidir:

Paranın değerindeki değişimler karşısında nominal değerlerini aynen koruyan ancak satın alma güçleri düşen nakit kalemler ile karşılığında nakit tahsil edilecek veya ödenecek olan kalemleri temsil etmekte olan parasal kalemler bilanço tarihindeki cari ölçüm birimleri ile ifade edildiğinden endeksleme işlemine tabi tutulmamıştır.

Cari ölçüm birimleri ile ifade edilmeyen, parasal olmayan aktifler, pasifler ve özkaynak kalemleri. Devlet İstatistik Enstitüsü tarafından açıklanan Toptan Eşya Fiyatları Genel Endeksleri (endeks) baz alınarak endekslenmiştir. Sermaye kaleminin düzeltme işlemine tabi tutulmasında, sermaye artırımına mahsuben ödenen tutarların tahsil tarihi esas alınmış, yeniden değerlendirme değer artış fonunun sermayeye ilavesi dikkate alınmamıştır. Yedek akçelerin, gayrimenkul, iştirak ve bağlı ortaklıkların satışından elde edilen karların ve dağıtılmamış karların, sermayeye ilave edilmesi ortaklar tarafından konulan sermaye olarak dikkate alınmış ve sermaye artışına konu edildikleri tarihler esas alınmak suretiyle düzeltme işlemine tabi tutulmuştur.

Amortisman tabi varlıkların düzeltme işlemlerinde varlıkların, ilgili mevzuat uyarınca yapılmış olan yeniden değerlendirme işlemlerinin ve etkilerinin arındırılmasından sonraki değerleri endekslemeye tabi tutulmuştur. Amortisman aktiflerin düzeltilmiş değerleri üzerinden hesaplandığından, gelir tablosunda ayrıca düzeltme işlemine tabi tutulmamıştır.

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

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

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

Net parasal pozisyon karı/zararı gelir tablosuna yansıtılmıştır. Ödenmiş sermayenin enflasyon muhasebesine göre düzeltilmesinden kaynaklanan sermaye yedekleri özkaynaklar içinde ayrı bir kalem olarak dikkate alınmıştır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2005 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim - Bin YTL)

31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla, mali tabloları yeniden düzenlemek için kullanılan, Devlet İstatistik Enstitüsü tarafından açıklanan Toptan Eşya Fiyatları Genel Endeksi ve ilgili katsayılar aşağıdaki gibidir :

	Endeks	Katsayı
31 Aralık 2004	8,403.8	1.000
30 Eylül 2004	8,069.7	1.041
31 Aralık 2003	7,382.1	1.138
31 Aralık 2002	6,478.8	1.297

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

Amortisman tabi varlıklara ilişkin olarak, bunların tahmini faydalı ömürleri, ilgili mevzuat uyarınca yapılan amortisman hesaplamaları ile bunların düzeltilmiş tutarları ve bahse konu varlıkların rayiç değerinin tespitine yönelik olarak ekspertizlerinin yapıp yapılmadığına ilişkin açıklama :

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

30 Eylül 2005 ve 2004 tarihli mali tablolar bağımsız sınırlı denetimden geçmiştir. 31 Aralık 2004 tarihli mali tablolar bağımsız denetimden geçmiştir.

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2005 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim - Bin YTL)

VIII. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

- a) Bilanço sonrası hususlar ile ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların mali tablolara etkisi ve bu çerçevede, Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan Hususların Muhasebeleştirilmesi Standardında yer alan hususlardan uygun olanına ilişkin açıklamaları:

Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş.'nin emeklilik planlarının ve hayat sigortası ürünlerinin pazarlanmasına aracılık etmek üzere, Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş. ile Ana Ortaklık Banka arasında 14 Ekim 2005 tarihinde acentelik ve işbirliği sözleşmesi imzalanmıştır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2005 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim - Bin YTL)

ALTINCI BÖLÜM

BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Bağımsız Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

Banka'nın kamuya açıklanan konsolide mali tablo ve dipnotları Güney Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (An Affiliated Firm of Ernst&Young International) tarafından bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 17 Kasım 2005 tarihli bağımsız sınırlı denetim raporu mali tabloların önünde sunulmuştur.

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