

Türk Ekonomi Bankası Anonim Şirketi

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 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, 31 Mart 2005 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide gelir tablolarını sınırlı denetime 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 31 Mart 2005 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını Bankalar Kanunu'nun 13'üncü maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

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

Ayşen Topay, SMMM
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

30 Mayıs 2005
İstanbul, Türkiye

TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş.'NİN 31 MART 2005 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN VE BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİME TABİ TUTULAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE MALİ TABLOLARI, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLARI İLE İLGİLİ BANKA YÖNETİMİNİN TEYİT YAZISI

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

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

Elektronik site adresi : www.teb.com.tr

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

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

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

Bağlı Ortaklıklar

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

İştirakler

1. Varlık Yatırım Ortaklığı A.Ş.

Konsolide 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, karşılaştırma için verilen geçmiş dönemlere ait mali tablolar ise **paranın 31 Aralık 2004 tarihindeki cari satın alma gücüne göre ifade edilerek** hazırlanmış olup, bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

30 Mayıs 2005

İsmail Yanık
İç Denetim Sisteminden
Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi

Varol Civil
Genel Müdür

E.Sevinç Özşen
Genel Müdür
Yardımcısı

Asuman Gömüç
Muhasebe Direktörü

İÇİNDEKİLER

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

Sayfa No

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

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Ara Dönem Mali Tablolar

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

- | | |
|--|----|
| I. Sunum esasları | 7 |
| II. Ana Ortaklık Banka ile konsolidasyon kapsamında bulunan ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu | 8 |
| III. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar | 9 |
| IV. Finansal araçların netleştirilmesi | 9 |
| V. Faiz geliri ve gideri | 9 |
| VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderleri | 9 |
| VII. Alım satım amaçlı menkul değerler | 10 |
| VIII. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemleri | 10 |
| IX. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, satılmaya hazır menkul değerler | 10 |
| X. Konsolidasyon dışı iştirakler ve bağlı ortaklıklar | 11 |
| XI. Banka kaynaklı krediler ve alacaklar ve ayrılan özel karşılıklar | 11 |
| XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklar | 12 |
| XIII. Maddi duran varlıklar | 12 |
| XIV. Kiralama işlemleri | 13 |
| XV. Karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler | 13 |
| XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler | 13 |
| XVII. Vergi uygulamaları | 14 |
| XVIII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar | 15 |
| XIX. Ödenmiş sermaye ve hisse senetleri stoğu | 15 |
| XX. Aval ve kabuller | 15 |
| XXI. Devlet teşvikleri | 15 |
| XXII. Emanetteki menkul kıymetler | 15 |
| XXIII. Diğer hususlar | 15 |

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Konsolide Bazda Mali Bünyeye İlişkin Açıklamalar

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Ara Dönem Mali Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

- | | |
|--|----|
| I. Konsolide aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar | 25 |
| II. Konsolide pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar | 34 |
| III. Konsolide gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar | 38 |
| IV. Konsolide nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar | 41 |
| V. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar | 43 |
| VI. Enflasyon muhasebesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar | 45 |
| VII. Bilanço sonrası hususlara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar | 47 |

ALTINCI BÖLÜM

Bağımsız Sınırlı Denetim Raporun

- | | |
|--|----|
| I. Bağımsız sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar | 48 |
|--|----|

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 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 Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

- a) Ana Ortaklık Banka'nın ticari ünvanı : Türk Ekonomi Bankası Anonim Şirketi (Banka)
Raporlama dönemi : 1 Ocak - 31 Mart 2005
Yönetim merkezinin adresi : Meclis-i Mebusan Caddesi No:35
Fındıklı 34427 - İSTANBUL
Telefon numarası : (0212) 251 21 21
Fax numarası : (0212) 249 65 68
Elektronik site adresi : www.teb.com.tr
Elektronik posta adresi : yatirimciiliskileri@teb.com.tr
- b) Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanları: Ana Ortaklık Banka'nın faaliyet alanı, kurumsal, ticari, bireysel ve özel bankacılığın yanı sıra proje finansmanı ve fon yönetimi işlemlerini kapsamaktadır.
- c) Mali tablolar ve bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarda yer alan bilgiler bin Yeni Türk Lirası olarak hazırlanmıştır.

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

Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu grup: Türk Ekonomi Bankası Anonim Şirketi hisselerinin %84.25'i TEB Mali Yatırımlar Anonim Şirketi'ne (TEB Mali Yatırımlar) aittir.

III. Ara Dönem Mali Tablolarına 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 uygulanmış olup, aşağıda III. Bölümde özetlenmiştir.
- b) Ara dönemde gerçekleşen, mevsimsellik veya dönemsellik arzeden işlemler bulunmamaktadır.
- c) Sürekli olmayan işlemler ve temel hatalar bulunmamaktadır.
- d) Varlıklar, yükümlülükler, özkaynaklar, net kar veya nakit akımlarını etkileyen ve nitelik, tutar veya oluşum bakımından olağan faaliyetlerin dışında gerçekleşen kalemler bulunmamaktadır.
- e) Önceki ara dönem konsolide mali tablolarında, cari döneme ilişkin olarak yeralan tahmini tutarlarda meydana gelen değişiklik bulunmamaktadır. Önceki ara dönemde tahmini değerleri üzerinden yeralan tutarlar bulunmamaktadır.
- f) Dönem içinde borçlanma senetleri ile sermaye araçları ihracı gerçekleşmemiştir.
- g) 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 ödenecek toplam 9,414 YTL 31 Mart 2005 mali tablolarında muhtelif borçlar içerisinde yansıtılmıştır.
- 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 Ortak Banka'nın yapısına etki eden herhangi bir işlem bulunmamaktadır.
- j) Yıl sonu bilanço düzenleme tarihinden sonra ortaya çıkan şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerde değişiklikler bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE ARA DÖNEM MALİ TABLOLAR

- I. Konsolide Bilançolar - Aktif Kalemler
- II. Konsolide Bilançolar - Pasif Kalemler
- III. Konsolide Bilanço Dışı Yükümlülükler Tabloları
- IV. Konsolide Gelir Tabloları

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

I - KONSOLİDE BİLANÇOLAR - AKTİF KALEMLER

	Dipnot (5.Bölüm)	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		Cari Dönem 31.03.2005			Önceki Dönem 31.12.2004		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI		27,843	485,936	513,779	34,306	821,288	855,594
1.1 Kasa		15,083	14	15,097	12,388	-	12,388
1.2 Efektif Deposu		-	56,114	56,114	-	67,672	67,672
1.3 T.C. Merkez Bankası	I-1	12,751	410,182	422,933	21,918	752,085	774,003
1.4 Diğer		9	19,626	19,635	-	1,531	1,531
II. ALIM SATIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLER (Net)		56,958	2,243	59,201	10,584	6,821	17,405
2.1 Devlet Borçlanma Senetleri	I-2	56,958	1,695	58,653	10,584	6,266	16,850
2.1.1 Devlet Tahvili	I-2	50,254	56	50,310	5,680	89	5,769
2.1.2 Hazine Bonosu	I-2	6,704	-	6,704	4,904	-	4,904
2.1.3 Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	I-2	-	1,639	1,639	-	6,177	6,177
2.2 Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.3 Diğer Menkul Değerler		-	548	548	-	555	555
III. BANKALAR VE DİĞER MALİ KURULUŞLAR		119,114	775,985	895,099	100,499	738,283	838,782
3.1 Bankalar		119,114	775,985	895,099	100,499	738,283	838,782
3.1.1 Yurtiçi Bankalar		98,027	58,837	156,864	72,788	43,969	116,757
3.1.2 Yurtdışı Bankalar		21,087	717,148	738,235	27,711	694,314	722,025
3.1.3 Yurtdışı Merkez ve Şubeler		-	-	-	-	-	-
3.2 Diğer Mali Kuruluşlar		-	-	-	-	-	-
IV. PARA PİYASALARI		149,612	-	149,612	95,617	-	95,617
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		142,000	-	142,000	95,000	-	95,000
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		7,612	-	7,612	617	-	617
V. SATILMAYA HAZIR MENKUL DEĞERLER (Net)		295,681	144,509	440,190	295,846	56,498	352,344
5.1 Hisse Senetleri	I-3	277	-	277	9	-	9
5.2 Diğer Menkul Değerler	I-3	295,404	144,509	439,913	295,837	56,498	352,335
VI. KREDİLER		1,099,729	1,365,180	2,464,909	896,862	1,150,318	2,047,180
6.1 Kısa Vadeli	I-4	922,369	1,023,984	1,946,353	747,547	861,271	1,608,818
6.2 Orta ve Uzun Vadeli	I-4	166,422	341,196	507,618	139,678	289,047	428,725
6.3 Takipteki Krediler	I-4	23,103	-	23,103	20,881	-	20,881
6.4 Özel Karşılıklar (-)	I-4	(12,165)	-	(12,165)	(11,244)	-	(11,244)
VII. FAKTÖRİNG ALACAKLARI		103,952	25,697	129,649	100,166	25,215	125,381
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK MD (Net)		66,347	10,685	77,032	65,449	7,594	73,043
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri	I-5	66,347	10,685	77,032	65,449	7,594	73,043
8.1.1 Devlet Tahvili	I-5	66,347	10,685	77,032	65,449	7,594	73,043
8.1.2 Hazine Bonosu	I-5	-	-	-	-	-	-
8.1.3 Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	I-5	-	-	-	-	-	-
8.2 Diğer Menkul Değerler	I-5	-	-	-	-	-	-
IX. KONSOLİDASYON DIŞI İŞTİRAKLER (Net)		679	-	679	656	-	656
9.1 Mali İştirakler	I-6	679	-	679	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)		5,947	173,490	179,437	5,141	181,875	187,016
12.1 Finansal Kiralama Alacakları	I-8	7,028	193,739	200,767	6,445	203,652	210,097
12.2 Kazanılmamış Gelirler (-)	I-8	(1,081)	(20,249)	(21,330)	(1,304)	(21,777)	(23,081)
XIII. ZORUNLU KARŞILIKLAR		22,635	179,603	202,238	26,443	163,727	190,170
XIV. MUHTELİF ALACAKLAR		8,057	545	8,602	4,919	1,467	6,386
XV. FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI		34,070	24,477	58,547	30,630	19,076	49,706
15.1 Kredilerin	I-9	13,136	8,831	21,967	9,630	8,921	18,551
15.2 Menkul Değerlerin	I-9	13,052	623	13,675	13,127	509	13,636
15.3 Diğer	I-9	7,882	15,023	22,905	7,873	9,646	17,519
XVI. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		40,828	7,485	48,313	42,122	7,802	49,924
16.1 Defter Değeri		124,937	8,845	133,782	124,303	8,900	133,203
16.2 Birikmiş Amortismanlar (-)		(84,109)	(1,360)	(85,469)	(82,181)	(1,098)	(83,279)
XVII. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		4,487	178	4,665	3,727	186	3,913
17.1 Şerefiye		1,595	-	1,595	480	-	480
17.2 Diğer		12,790	853	13,643	12,696	1,233	13,929
17.3 Birikmiş Amortismanlar (-)		(9,898)	(675)	(10,573)	(9,449)	(1,047)	(10,496)
XVIII. DİĞER AKTİFLER	I-10	38,825	24,625	63,450	33,674	11,381	45,055
AKTİF TOPLAMI		2,074,764	3,220,638	5,295,402	1,746,641	3,191,531	4,938,172

İlişikteki notlar bu bilançoların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2005 VE 31 ARALIK 2004 TARİHLERİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE BİLANÇOLAR
(Birim – Bin YTL)

II- KONSOLİDE BİLANÇOLAR – PASİF KALEMLER

		Bağımsız Sınırlı Denetimden			Bağımsız Denetimden			
		Geçmiş			Geçmiş			
		Cari Dönem			Önceki Dönem			
		31.03.2005			31.12.2004			
	Dipnot (5.Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam	
I.	MEVDUAT	763,509	2,698,113	3,461,622	755,532	2,507,111	3,262,643	
1.1	Bankalararası Mevduat	II-1	45,585	49,978	95,563	43,626	66,291	109,917
1.2	Tasaruf Mevduatı	II-1	406,618	-	406,618	457,149	-	457,149
1.3	Resmî Kuruluşlar Mevduatı	II-1	14,586	-	14,586	166	-	166
1.4	Ticari Kuruluşlar Mevduatı	II-1	252,482	-	252,482	208,370	-	208,370
1.5	Diğer Kuruluşlar Mevduatı	II-1	44,238	-	44,238	46,221	-	46,221
1.6	Döviz Tevdiat Hesabı	II-1	-	2,646,542	2,646,542	-	2,439,131	2,439,131
1.7	Kıymetli Madenler Depo Hesapları	II-1	-	1,593	1,593	-	1,689	1,689
II.	PARA PİYASALARI	312,643	-	312,643	155,705	-	155,705	
2.1	Bankalararası Para Piyasalarından Alınan Borçlar		-	-	-	-	-	
2.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alınan Borçlar		1,800	-	1,800	-	-	
2.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	II-2	310,843	-	310,843	155,705	-	155,705
III.	ALINAN KREDİLER	83,240	728,098	811,338	75,168	764,858	840,026	
3.1	T.C. Merkez Bankası Kredileri		-	-	-	-	-	
3.2	Alınan Diğer Krediler	II-3	83,240	728,098	811,338	75,168	764,858	840,026
3.2.1	Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	II-3	44,540	73,297	117,837	48,448	72,488	120,936
3.2.2	Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	II-3	38,700	654,801	693,501	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	II-5	-	-	-	-	-	
VI.	MUHTELİF BORÇLAR	II-6	42,121	10,144	52,265	28,456	19,878	48,334
VII.	DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	II-7	37,065	13,494	50,559	36,473	8,131	44,604
VIII.	ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRİMLER	9,222	8,106	17,328	10,368	407	10,775	
IX.	FAKTORİNG BORÇLARI	33,866	12,153	46,019	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	21,924	21,493	43,417	21,928	15,204	37,132	
11.1	Mevduatın	II-9	9,946	3,894	13,840	10,264	3,873	14,137
11.2	Alınan Kredilerin	II-9	1,900	8,093	9,993	2,103	6,956	9,059
11.3	Repo İşlemlerinin	II-9	134	-	134	78	-	78
11.4	Diğer	II-9	9,944	9,506	19,450	9,483	4,375	13,858
XII.	KARŞILIKLAR	48,686	1,052	49,738	37,878	8,472	46,350	
12.1	Genel Karşılıklar	II-10	12,044	-	12,044	10,235	-	10,235
12.2	Kıdem Tazminatı Karşılığı		2,230	-	2,230	2,735	-	2,735
12.3	Vergi Karşılığı		31,710	1,052	32,762	22,717	8,472	31,189
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	
12.5	Diğer Karşılıklar	II-10	2,702	-	2,702	2,191	-	2,191
XIII.	SERMAYE BENZERİ KREDİLER	II-10	-	20,193	20,193	-	20,045	20,045
XIV.	AZINLIK HAKLARI	-	-	-	791	-	791	
XV.	ÖZKAYNAK LAR	390,042	40,238	430,280	374,000	41,746	415,746	
15.1	Ödenmiş Sermaye	II-11, 15	57,800	-	57,800	57,800	-	57,800
15.2	Sermaye Yedekleri		256,750	(1,528)	255,222	256,487	253	256,740
15.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri	II-12	69	-	69	69	-	69
15.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	
15.2.3	Menkul Değerler Değer Artış Fonu		4,005	(1,528)	2,477	3,742	253	3,995
15.2.4	Yeniden Değerleme Fonu		-	-	-	-	-	
15.2.5	Yeniden Değerleme Değer Artışı		-	-	-	-	-	
15.2.6	Diğer Sermaye Yedekleri		252,676	-	252,676	252,676	-	252,676
15.3	Kâr Yedekleri		49,514	39,686	89,200	14,947	32,763	47,710
15.3.1	Yasal Yedekler	II-13	19,954	44,765	64,719	16,515	35,968	52,483
15.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	
15.3.3	Olağanüstü Yedekler	II-14	29,560	(23)	29,537	(1,568)	45	(1,523)
15.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	(5,056)	(5,056)	-	(3,250)	(3,250)
15.4	Kâr veya Zarar		25,978	2,080	28,058	44,766	8,730	53,496
15.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları		-	-	-	-	-	
15.4.1.1	Grubun Payı		-	-	-	-	-	
15.4.1.2	Azınlık Hakları		-	-	-	-	-	
15.4.2	Dönem Net Kâr ve Zararı		25,978	2,080	28,058	44,766	8,730	53,496
15.4.2.1	Grubun Payı		25,978	2,080	28,058	44,029	8,730	52,759
15.4.2.2	Azınlık Hakları		-	-	-	737	-	737
PASİF TOPLAMI			1,742,318	3,553,084	5,295,402	1,538,719	3,399,453	4,938,172

İlişkitedeki notlar bu bilançoların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

III- KONSOLİDE BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER

	Dipnot (5.Bölüm)	Cari Dönem 31.03.2005			Önceki Dönem 31.12.2004		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		1,245,660	3,447,478	4,693,138	1,080,002	2,087,675	3,167,677
I. GARANTİ ve KEFALETLER	IV-2,3	530,844	1,129,021	1,659,865	514,745	1,015,817	1,530,562
1.1 Teminat Mektupları		521,773	439,738	961,511	506,150	445,170	951,320
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		29,940	26,474	56,414	31,235	3,152	34,387
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		124,898	29,530	154,428	124,129	33,030	157,159
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		366,935	383,734	750,669	350,786	408,988	759,774
1.2 Banka Kabulleri		75	44,667	44,742	-	45,697	45,697
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri		75	44,667	44,742	-	45,697	45,697
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3 Akreditifler		-	629,312	629,312	-	515,191	515,191
1.3.1 Belgeli Akreditifler		-	563,423	563,423	-	446,620	446,620
1.3.2 Diğer Akreditifler		-	65,889	65,889	-	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 Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7 Faktoring Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.8 Diğer Garantilerimizden		8,990	6,326	15,316	8,589	-	8,589
1.9 Diğer Kefaletlerimizden		6	8,978	8,984	6	9,759	9,765
II. TAAHHÜTLER		413,618	100,720	514,338	370,471	249,924	620,395
2.1 Cayılamaz Taahhütler		413,618	85,384	499,002	370,471	229,558	600,029
2.1.1 Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri		-	85,384	85,384	10,400	149,380	159,780
2.1.2 Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri		-	-	-	-	80,178	80,178
2.1.3 İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		91,259	-	91,259	69,803	-	69,803
2.1.5 Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7 Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz	IV-2	152,717	-	152,717	131,835	-	131,835
2.1.8 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		28,363	-	28,363	30,008	-	30,008
2.1.9 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	IV-2	139,467	-	139,467	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 Cayılamaz Taahhütler		1,812	-	1,812	4,765	-	4,765
2.2 Cayılabilir Taahhütler		-	15,336	15,336	-	20,366	20,366
2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	15,336	15,336	-	20,366	20,366
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		301,198	2,217,737	2,518,935	194,786	821,934	1,016,720
3.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		112,453	1,691,471	1,803,924	94,055	475,884	569,939
3.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		37,387	861,934	899,321	15,551	266,659	282,210
3.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		75,066	829,537	904,603	78,504	209,225	287,729
3.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		119,650	431,658	551,308	67,247	315,225	382,472
3.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		2,787	263,000	265,787	35,336	150,434	185,770
3.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		116,863	162,046	278,909	31,911	157,721	189,632
3.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		-	3,232	3,232	-	3,424	3,424
3.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		-	3,380	3,380	-	3,646	3,646
3.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		68,902	88,771	157,673	33,484	30,825	64,309
3.3.1 Para Alım Opsiyonları		34,566	44,266	78,832	16,815	15,348	32,163
3.3.2 Para Satım Opsiyonları		34,336	44,505	78,841	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		193	3,058	3,251	-	-	-
3.4.1 Futures Para Alım İşlemleri		141	2,910	3,051	-	-	-
3.4.2 Futures Para Satım İşlemleri		52	148	200	-	-	-
3.5 Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.5.1 Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.5.2 Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.6 Diğer		-	2,779	2,779	-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV + V+VI)		9,926,979	1,128,775	11,055,754	2,583,502	1,056,303	3,639,805
IV. EMANET KIYMETLER		9,310,808	411,903	9,722,711	2,023,104	368,300	2,391,404
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	153,585	-	153,585
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		8,099,977	204,429	8,304,406	652,266	165,413	817,679
4.3 Tahsile Alınan Çekler		1,130,360	100,482	1,230,842	1,148,048	101,209	1,249,257
4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler		80,396	58,901	139,297	69,205	49,296	118,501
4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		75	48,091	48,166	-	52,382	52,382
4.6 İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7 Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8 Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		616,171	693,745	1,309,916	560,398	676,154	1,236,552
5.1 Menkul Kıymetler		139,900	16,046	155,946	29,513	13,511	43,024
5.2 Teminat Senetleri		4,290	4,307	8,597	4,537	4,741	9,278
5.3 Emtia		4,580	130,203	134,783	4,717	170,992	175,709
5.4 Varant		-	-	-	-	-	-
5.5 Gayrimenkul		289,475	349,938	639,413	355,224	302,716	657,940
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler		177,926	193,251	371,177	166,407	184,194	350,601
5.7 Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	23,127	23,127	-	11,849	11,849
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		11,172,639	4,576,253	15,748,892	3,663,504	3,143,978	6,807,482

İlişikteki notlar bu mali tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

IV- KONSOLİDE GELİR TABLOLARI

		Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş		Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş	
		Cari Dönem		Önceki Dönem	
		31.03.2005		31.03.2004	
		Dipnot (5.Bölüm)	Toplam	Toplam	Toplam
I.	FAİZ GELİRLERİ	III-1	129,063		121,493
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		75,262		59,292
1.1.1	TP Kredilerden Alınan Faizler		60,031		44,270
1.1.1.1	Kısa Vadeli Kredilerden		52,907		40,297
1.1.1.2	Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		7,124		3,973
1.1.2	YP Kredilerden Alınan Faizler		15,065		14,913
1.1.2.1	Kısa Vadeli Kredilerden		11,197		10,244
1.1.2.2	Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		3,868		4,669
1.1.3	Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler		166		109
1.1.4	Kaynak Kul.Destekleme Fonundan Alınan Primler		-		-
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		1,718		2,005
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		13,024		6,868
1.3.1	T.C.Merkez Bankasından		1,483		22
1.3.2	Yurtiçi Bankalardan		5,914		3,601
1.3.3	Yurtdışı Bankalardan		5,627		3,245
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		2,434		19,809
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		27,065		25,282
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden Alınan Faizler		3,118		5,478
1.5.2	Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden Alınan Faizler		19,797		12,516
1.5.3	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerden		4,150		7,288
1.6	Diğer Faiz Gelirleri		9,560		8,237
II.	FAİZ GİDERLERİ	III-2	64,680		70,535
2.1	Mevduata Verilen Faizler		43,020		57,202
2.1.1	Bankalar Mevduatına		3,096		5,202
2.1.2	Tasarruf Mevduatına		19,863		23,119
2.1.3	Resmi Kuruluşlar Mevduatına		-		17
2.1.4	Ticari Kuruluşlar Mevduatına		12,295		22,422
2.1.5	Diğer Kuruluşlar Mevduatına		1,028		469
2.1.6	Döviz Tevdiat Hesaplarına		6,738		5,932
2.1.7	Kıymetli Maden Depo Hesaplarına		-		41
2.2	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		9,987		4,134
2.3	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		11,335		9,162
2.3.1	T.C.Merkez Bankasına		-		-
2.3.2	Yurtiçi Bankalara		3,032		2,159
2.3.3	Yurtdışı Bankalara		7,273		6,135
2.3.4	Yurtdışı Merkez ve Şubelere		-		-
2.3.5	Diğer Kuruluşlara		1,030		868
2.4	Çıkarılan Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-		-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		338		37
III.	NET FAİZ GELİRİ [I - II]		64,383		50,958
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ		17,853		15,756
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		26,046		20,961
4.1.1	Nakdi Kredilerden		2,093		1,566
4.1.2	Gayri Nakdi Kredilerden		4,943		4,110
4.1.3	Diğer		19,010		15,285
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		8,193		5,205
4.2.1	Nakdi Kredilere Verilen		2,559		633
4.2.2	Gayri Nakdi Kredilere Verilen		8		12
4.2.3	Diğer		5,626		4,560
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ		-		-
5.1	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden		-		-
5.2	Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden		-		-
VI.	NET TİCARİ KAR/ZARAR		10,214		18,513
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kar/Zarar (Net)		15,644		9,169
6.1.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Karı		38,183		28,831
6.1.1.1	Türev Finansal Araçlardan Karlar		26,826		18,432
6.1.1.2	Diğer		11,357		10,399
6.1.2	Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı (-)		(22,539)		(19,662)
6.1.2.1	Türev Finansal Araçlardan Zararlar		(18,698)		(15,600)
6.1.2.2	Diğer		(3,841)		(4,062)
6.2	Kambiyo Kar/Zararı (Net)		(5,430)		9,344
6.2.1	Kambiyo Karı		87,415		54,680
6.2.2	Kambiyo Zararı (-)		(92,845)		(45,336)
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	III-3	2,679		3,927
VIII.	FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		95,129		89,154
IX.	KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR KARŞILIĞI (-)	III-4	8,738		11,437
X.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ		44,967		37,982
XI.	FAALİYET KARI (VIII-IX-X)		41,424		39,735
XII.	BAĞLI ORTAKLIKLAR VE İŞTİRAKLERDEN KÂR/(ZARAR)	III-5	23		1
XIII.	NET PARASAL POZİSYON KARI / (ZARARI)		-		(19,570)
XIV.	VERGİ ÖNCESİ KAR		41,447		20,166
XV.	VERGİ KARŞILIĞI (-)		13,389		12,180
XVI.	VERGİ SONRASI OLAĞAN FAALİYET KAR/ZARARI		28,058		7,986
XVII.	VERGİ SONRASI OLAĞANÜSTÜ KAR/ZARAR		-		124
17.1	Vergi Sonrası Olağanüstü Kar/Zarar		-		124
17.1.1	Olağanüstü Gelirler		-		124
17.1.2	Olağanüstü Giderler (-)		-		-
17.2	Olağanüstü Kara İlişkin Vergi Karşılığı		-		-
XVIII.	KONSOLIDASYON DIŞI ORTAKLIKLAR KAR/ZARARI		-		-
XIX.	NET DÖNEM KAR ve ZARARI (XVI+XVII+XVIII)	III-6	28,058		8,110
19.1	Grubun Karı / Zararı		28,058		6,889
19.2	Azınlık Hakları Karı / Zararı		-		1,221
	Hisse Başına Kar/Zarar (Tam YTL)	III-7	0.00024		0.00006

İlişikteki notlar bu mali tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2005 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(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'ten geçerli olmak üzere Yeni Türk Lirası (YTL), Türkiye Cumhuriyeti Devleti'nin yeni para birimi olarak belirlenmiş ve çevirim oranı ve 1,000,000 TL, 1 YTL 'ye eşit olmak üzere TL'nin 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 değerlemesinde kullanılan yöntemler ilgili muhasebe politikaları içerisinde belirtilmiştir.

Cari Dönemde Muhasebe Politikaları ve Değerleme Esaslarında Yapılan Değişiklikler

Yıl sonu itibariyle sunulan mali tabloların hazırlanmasında kullanılan muhasebe politikaları ve yöntemleri, ara dönem 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.

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

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.

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

Konsolidasyon Yöntemi ve Kapsamına İlişkin Açıklamalar

Konsolidasyon kapsamındaki kuruluşların ünvanları, ana merkezlerinin bulunduğu yerler :

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

Konsolidasyon kapsamına alınan finansal kuruluşlar için tam konsolidasyon metodu uygulanmıştır.

Bağlı ortaklıklarca kullanılan muhasebe politikalarının Ana Ortaklık Banka'dan farklı olduğu durumda farklılıklar mali tablolarda önemlilik kriteri dikkate alınarak uyumlaştırılmıştır. Bağlı ortaklıkların mali tabloları 31 Mart 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 1. 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. 31 Mart 2005 tarihi itibariyle yabancı para işlemlerin Yeni Türk Lirası'na dönüştürülmesinde ve bunların konsolide mali tablolara yansıtılmasında kullanılan ABD Doları kur değeri 1.34620 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.

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

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 3 aylık ortalama kurlar kullanılarak YTL'ye dönüştürülmüştür. Konsolidasyona tabi bağlı ortaklıkların özkaynaklarının YTL'ye dönüştürme işleminden doğan 5,056 YTL tutarındaki (31 Aralık 2004 – 3,250 YTL) kur farkı zararı özkaynaklar altında açılan diğer yedekler hesabında muhasebeleştirilmiştir.

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

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

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

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

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

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

VII- Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler

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

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

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

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

Bu tür işlemler kısa vadeli olup repoya konu olan menkul kıymetlerin tümü Devlet İç ve Dış Borçlanma Senetleri'nden ve Eurobond'lardan 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.

31 Mart 2005 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 bir 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.

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

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

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerden kazanılmış olan faizler, faiz geliri olarak kaydedilmektedir. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin kar payları yoktur.

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

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

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

X- Konsolidasyon Dışı İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar

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.

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

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

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

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

Serbest kalan karşılık tutarları "Karşılık ve Değer Düşme Giderleri-Özel Karşılık Giderleri" hesabına ters kayıt verilerek kapatılmaktadır. Dövize endeksli krediler hesaplara 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
31 MART 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 1,595 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 tabi varlıkların maliyetine ilave edilmiş varsa kur farkı, finansman giderleri ve yeniden değerlendirme artışı ilgili varlığın maliyetinden düşülerek bulunan yeni değerler üzerinden enflasyona göre düzeltme işlemine tabi tutulmuştur.

Ana Ortak 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.

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

XIII- Maddi Duran Varlıklar

Gayrimenkuller 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 tabi tutulmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmaktadır. Özel maliyetler kira sürelerine bağlı olarak doğrusal amortisman yöntemi ile itfa edilmektedir. Cari dönem içinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamış olup, kullanılan amortisman oranları ilgili aktiflerin ekonomik ömürlerine tekabül eden oranlara yaklaşık olup, aşağıda belirtildiği gibidir:

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

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

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

Maddi duran varlıklarla ilgili alım taahhüdü bulunmamaktadır.

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 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 tabii varlıklar için amortisman giderine yol açmaktadır. Kullanılan amortisman oranı MUY'a ilişkin 2 Sayılı Tebliğ "Maddi Duran Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı"na uygun olarak hesaplanmakta olup uygulanan oran % 20'dir.

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

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

XV- Karşılıklar ve Şarta Bağlı Yükümlülükler

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

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.

31 Mart 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 31 Mart 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 yükümlülüğü yoktur.

Karşılık ayrılması gereken diğer çalışan haklarına ilişkin yükümlülükler yoktur.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 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, 19 Nisan 2005 tarihinde yayımlanmış olduğu 18 numaralı Vergi Usul Kanunu Sirküleri'nde 2005 Mart ayına ilişkin açıklanan TEFE'nin 1 Nisan 2002 tarihine göre %100'ün, 1 Nisan 2004 tarihine göre ise %10'un üzerinde bir artış göstermediğini, dolayısıyla enflasyon düzeltmesi yapılması için gerekli olan iki şartın da gerçekleşmediğini belirterek 2005 yılının ilk geçici vergi dönemi itibariyle enflasyon düzeltmesi yapılmayacağını açıklamıştır.

Vergi provizyonunun doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan kısmı özkaynaklar hesap grubunda yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmektedir. 31 Mart 2005 tarihi itibariyle 1,716 YTL tutarındaki cari vergi karşılığı ise özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olduğundan, özkaynaklar hesap grubunda yer alan 'Menkul Değerler Değer Artış Fonu' hesabında gösterilmiştir.

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

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

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.

31 Mart 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.

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

Netleştirme sonucunda oluşan net ertelenmiş vergi aktifleri bilançoda diğer aktifler içinde, net ertelenmiş vergi yükümlülüğü ise diğer yabancı kaynaklar içinde gösterilmektedir. Ertelenmiş vergi provizyonu ise ilişikteki gelir tablosunda vergi karşılığı içerisinde sınıflanmakta olup bu tutar 559 YTL'dir. Ertelenmiş vergi aktifinin doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan kısmı özkaynaklar hesap grubunda yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmekte olup bu tutar 655 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 .

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

XIX- Ödenmiş Sermaye ve Hisse Senetleri Stoğu

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

XX- Aval ve Kabuller

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

XXI- Devlet Teşvikleri

Grubun kullandığı devlet teşviği bulunmamaktadır.

XXII- Emanetteki Menkul Kıymetler

Grup tarafından müşteriler adına saklanan menkul kıymetler Grubun mülkiyetinde olmadığı için ilişikteki bilançolarda yer almamaktadır. 31 Mart 2005 tarihi itibarıyla bilanço dışı yükümlülükler içerisinde yer alan emanete alınan menkul değerler içerisinde yatırım fonları payları bin adet olarak yer almaktadır.

XXIII- Diğer Hususlar

Açıklama gerektiren diğer hususlar bulunmamaktadır.

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ GRUBUN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I- Konsolide Sermaye Yeterliliği Standart Oranı

Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri; Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması 31 Ocak 2002 tarih ve 24657 Sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış "Bankaların Sermaye Yeterliliği Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde yapılmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın konsolide bazda hazırlanan ve "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" esaslarına göre hesaplanan konsolide sermaye yeterliliği standart oranı %14.71 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
31 MART 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)	1,135,377	951,023	380,941	2,187,913	973,443	334,543	201,458	1,615,524
Nakit Değerler	90,583	263	-	-	71,196	263	-	-
Bankalar	422,933	883,024	-	12,075	422,933	268,405	-	183
Bankalararası Para Piyasası	142,000	-	-	-	142,000	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	7,612	-	-	-	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	202,238	-	-	-	202,238	-	-	-
Özel Finans Kurumları	-	-	-	-	-	-	-	-
Krediler	227,031	63,830	193,235	2,099,524	114,911	63,830	193,235	1,569,528
Takipteki Alacaklar (Net)	-	-	-	10,938	-	-	-	10,938
İştirak, Bağlı Ortak. ve VKET Men. Değ.	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	8,602	-	-	-	510
Vadeye Kadar Elde Tutul Men. Değ (Net)	10,685	-	-	-	-	-	-	-
Finansal Kira. Amaç. Varlık. Veril Avans	-	-	-	-	-	-	-	-
Finansal Kira. İşlemlerinden Alacaklar	-	-	179,437	-	-	-	-	-
Finansal Kira. Konusu Varlıklar (Net)	-	-	8,269	-	-	-	8,223	-
Sabit Kıymetler (Net)	-	-	-	33,839	-	-	-	25,019
Diğer Aktifler	32,295	3,906	-	22,935	20,165	2,045	-	9,346
Bilanço Dışı Kalemler	94,151	670,406	341,655	73,069	56,903	568,613	339,322	59,226
Garanti ve Kefaletler	62,863	665,370	110,493	34,521	28,043	563,577	109,976	31,358
Taahhütler	25,652	-	229,346	-	25,652	-	229,346	-
Diğer Nazım Hesaplar	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler	-	-	-	18,271	-	-	-	9,128
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	5,636	5,036	1,816	20,277	3,208	5,036	-	18,740
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Riske Maruz Varlıklar	1,229,528	1,621,429	722,596	2,260,982	1,030,346	903,156	540,780	1,674,750
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	-	324,286	361,298	2,260,982	-	180,631	270,390	1,674,750

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Konsolide		Ana Ortaklık Banka	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar (*)	2,946,566	2,575,912	2,125,771	1,784,135
Piyasa Riskine Esas Tutar	62,594	54,288	59,259	48,009
Özkaynak	442,615	427,864	281,492	261,749
Özkaynak/(RAV +PRET)*100	14.71	16.27	12.88	14.29

RAV: Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar

PRET: Piyasa Riskine Esas Tutar

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 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	59,663	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)	4,695	5,686	3,774	3,049
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	(5,056)	(3,250)	-	-
Statü Yedekleri	-	-	-	-
Olağanüstü Yedekler	29,537	(1,523)	61,218	39,247
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	65,031	39,435	61,218	39,247
Dağıtılmamış Kârlar	-	-	-	-
Birikmiş Zararlar	(35,494)	(40,958)	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-	-	-
Azınlık Hakları	-	791	-	-
Kâr	28,058	53,496	26,531	33,800
Dönem Kârı	28,058	53,496	26,531	33,800
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-	-	-
Zarar (-)	-	-	-	-
Dönem Zararı	-	-	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-	-	-
Ana Sermaye Toplamı	427,803	412,542	407,478	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	12,044	10,235	12,044	10,235
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	-	-	-	-
Alınan Sermaye Benzeri Krediler	16,154	16,036	16,154	16,036
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	2,477	3,995	1,834	3,836
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	2,477	3,995	1,834	3,836
Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerler Değer Artışı	-	-	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	30,675	30,266	30,032	30,107
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE				
SERMAYE	458,478	442,808	437,510	420,468
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	15,863	14,944	156,018	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	679	656	144,056	146,474
Özel Maliyet Bedelleri	6,205	7,461	6,141	6,846
İlk Tesis Bedelleri	-	-	-	-
Peşin Ödenmiş Giderler	7,864	6,827	5,821	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 Şerefîyesi (Net)	1,115	-	-	-
Aktifleştirilmiş Giderler	-	-	-	-
Toplam Özkaynak	442,615	427,864	281,492	261,749

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 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 hesaplanmasında 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 Oramı Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	4,033	3,731
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	4,033	3,731
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	-	-
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-	-
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-	-
Hisse Senedi Pozisyon Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-	-
Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	975	1,010
Sermaye Yükümlülüğü	967	1,002
Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	8	8
Toplam RMD-İç Model	-	-
Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü	5,008	4,741
Piyasa Riskine Maruz Tutar	62,594	59,259

III- Konsolide Kur Riski

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

Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu'nun belirlediği pozisyon limitleri günlük olarak izlenmekte, 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.

Grup, 31 Mart 2005 tarihi itibarıyla, 98,193 YTL'si (31 Aralık 2004 – 9,417 YTL açık pozisyon) bilanço açık pozisyonundan ve 132,962 YTL'si (31 Aralık 2004 - 49,760 YTL) bilanço dışı kapalı pozisyondan oluşmak üzere 34,769 YTL net kapalı (31 Aralık 2004 – 40,343 YTL net kapalı pozisyon) yabancı para pozisyon taşımaktadır.

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

Ana Ortaklık Banka'nın 31 Mart 2005 tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan belli başlı cari döviz alış kurları:

	24.03.2005	25.03.2005	28.03.2005	29.03.2005	30.03.2005	31.03.2005
USD	1.34830	1.34570	1.35740	1.38380	1.37060	1.34620
CHF	1.12600	1.12010	1.12640	1.15140	1.14200	1.12400
GBP	2.52050	2.51640	2.52860	2.59150	2.57670	2.53120
JPY	1.26500	1.26270	1.26770	1.28900	1.27380	1.25700
EUR	1.75220	1.74390	1.75370	1.78990	1.77570	1.74390

Ana Ortaklık Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarının 31 Mart 2005 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri :

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
USD	1.30487
CHF	1.10768
GBP	2.48248
JPY	1.23969
EUR	1.72063

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	67,914	594,883	1	2,741	665,539
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	848	847	-	548	2,243
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	144,509	-	-	144,509
Verilen Krediler (**)	443,187	1,097,308	1,133	19,573	1,561,201
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Yat.	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M. D.	-	10,685	-	-	10,685
Maddi Duran Varlıklar	7,485	-	-	-	7,485
Şerefiye	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (**)	160,572	76,340	6	12,409	249,327
Toplam Varlıklar	735,835	2,630,419	1,549	49,171	3,416,974
Yükümlülükler					
Bankalararası Mevduat	5,995	13,860	115	30,008	49,978
Döviz Tevdiat Hesabı (*)	387,305	2,219,134	1,392	40,304	2,648,135
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	154,567	550,830	-	42,894	748,291
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	6,597	2,791	-	756	10,144
Diğer Yükümlülükler(**)	33,441	20,401	26	4,751	58,619
Toplam Yükümlülükler	587,905	2,807,016	1,533	118,713	3,515,167
Net Bilanço Pozisyonu	147,930	(176,597)	16	(69,542)	(98,193)
Net Bilanço Dışı Pozisyon	(77,552)	178,457	(132)	32,189	132,962
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	455,364	695,796	269	61,452	1,212,881
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	532,916	517,339	401	29,263	1,079,919
Gayrinakdi Krediler (***)	409,931	660,780	11,666	46,644	1,129,021
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 1,593 YTL (31 Aralık 2004 – 1,689 YTL) tutarında kıymetli maden depo hesaplarını da içermektedir.

(**) Diğer varlıklar hesabı, 4,428 YTL (31 Aralık 2004 – 4,540 YTL) tutarında dövize endeksli faktoring alacaklarını, krediler hesabı 196,021 YTL (31 Aralık 2004 – 158,143 YTL) tutarında dövize endeksli kredi hesaplarını, diğer yükümlülükler hesabı ise 4,106 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
31 MART 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 metot ile hesaplanmakta ve piyasa riski içinde sermaye yükümlülüğü rakamına dahil edilmektedir.

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

Grubun bütçe beklentilerindeki makro ekonomik 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 uyumsuzluklarına izin vermediği ya da sınır getirdiği için önemli derecede bir faiz oranı riski yaşamaması beklenmemektedir.

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

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Cari Dönem Sonu							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	612,420	-	-	-	-	103,597	716,017
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	860,735	5,438	9,000	7,000	-	12,926	895,099
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	8,551	32,002	8,306	808	9,534	-	59,201
Para Piyasalarından Alacaklar	149,612	-	-	-	-	-	149,612
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	38,881	191,908	79,235	39,099	90,790	277	440,190
Verilen Krediler	1,005,170	403,639	425,016	293,941	326,205	-	2,453,971
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değerler	65,351	2,025	2,539	4,086	3,031	-	77,032
Diğer Varlıklar	90,379	59,378	52,547	47,031	71,346	183,599	504,280
Toplam Varlıklar	2,831,099	694,390	576,643	391,965	500,906	300,399	5,295,402
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	76,327	10,146	-	1,000	-	8,090	95,563
Diğer Mevduat	2,001,402	377,342	61,180	87,662	123,284	715,189	3,366,059
Para Piyasalarına Borçlar	312,635	8	-	-	-	-	312,643
Muhtelif Borçlar	1,349	-	-	-	-	50,916	52,265
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	114,181	108,028	454,134	35,306	119,882	-	831,531
Diğer Yükümlülükler	36,637	9,382	1,504	15	-	589,803	637,341
Toplam Yükümlülükler	2,542,531	504,906	516,818	123,983	243,166	1,363,998	5,295,402
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	288,568	189,484	59,825	267,982	257,740	(1,063,599)	-
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	(148)	-	-	-	-	-	(148)
Toplam Faize Duyarlı Açık	288,420	189,484	59,825	267,982	257,740	(1,063,599)	(148)

Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı esas itibariyle, 48,313 YTL tutarında maddi duran varlıkları, 4,665 YTL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 679 YTL tutarında konsolidasyon dışı iştirakleri ve 58,547 YTL tutarında faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontları ve 63,450 YTL tutarında diğer aktifleri içermekte içermekte, diğer yükümlülükler satırı ise 430,280 YTL tutarındaki özkaynakları içermektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 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 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	0.72	0.84	-	8.50
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	1.88	2.99	-	14.89
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	3.28	9.42	-	18.98
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	16.77
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	7.00	-	14.89
Finansal Kiralama Alacakları	11.14	11.03	-	52.9
Faktoring Alacakları	6.28	5.19	-	29.32
Verilen Krediler	5.06	5.21	-	22.24
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değerler	-	11.16	-	26.00
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	3.25	3.43	-	17.84
Diğer Mevduat	2.48	2.62	-	18.33
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	19.64
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3.06	3.34	-	17.53

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 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	-	52.9
Factoring 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 sağlanmaya çalışılmaktadır. Bu strateji doğrultusunda da vade riski alınmamasına dikkat edilmekte, yaratılan kaynak maliyetinden düşük fiyatla hiçbir bankacılık ürünü pazarlanmamaktadır.

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 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 Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	103,499	612,518	-	-	-	-	-	716,017
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	121,913	751,748	5,438	9,000	7,000	-	-	895,099
Para Piyasalarından Alacaklar	-	8,548	367	635	17,120	32,531	-	59,201
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	149,612	-	-	-	-	-	149,612
Verilen Krediler	277	-	-	7,076	85,225	347,612	-	440,190
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D.	29,024	976,146	403,639	425,016	293,941	326,205	-	2,453,971
Diğer Varlıklar	-	-	1,927	2,539	69,535	3,031	-	77,032
Diğer Varlıklar	6,240	147,835	67,046	58,387	67,072	85,241	72,459	504,280
Toplam Varlıklar	260,953	2,646,407	478,417	502,653	539,893	794,620	72,459	5,295,402
Yükümlülükler								
Bankalararası Mevduat	17,771	66,646	10,146	-	1,000	-	-	95,563
Diğer Mevduat	715,189	2,001,402	377,342	61,180	87,662	123,284	-	3,366,059
Para Piyasalarına Borçlar	-	312,635	8	-	-	-	-	312,643
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	38,195	52,879	52,707	113,248	341,778	232,724	-	831,531
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	42,099	1,857	-	-	7,943	366	-	52,265
Diğer Yükümlülükler	54,166	82,468	33,835	3,490	6,590	9,536	447,256	637,341
Toplam Yükümlülükler	867,420	2,517,887	474,038	177,918	444,973	365,910	447,256	5,295,402
Net Likidite Açığı	(606,467)	128,520	4,379	324,735	94,920	428,710	(374,797)	-
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)	-

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 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. TC Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Tutar	12,751	-	21,918	-
Vadeli Serbest Tutar	-	410,182	-	752,085
Toplam	12,751	410,182	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.	453	-	866	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	453	-	866	-

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	43,682	7	3,138	-
Hazine Bonosu	6,638	-	4,786	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	1,634	-	-
Toplam	50,320	1,641	7,924	-

Serbest depo olarak sınıflandırılan alım satım amaçlı menkul değerlerin maliyeti 6,787 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
Borçlanma Senetleri	445,357	355,091
Borsada İşlem Gören	295,481	296,889
Borsada İşlem Görmeyen	149,876	58,202
Hisse Senetleri	277	9
Borsada İşlem Gören	268	-
Borsada İşlem Görmeyen	9	9
Değer Azalma Karşılığı (-) / Artışı (+)	(5,444)	(2,756)
Toplam	440,190	352,344

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 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 107,148 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.	35,326	71,822	54,519	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	35,326	71,822	54,519	-

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	201,411	-	147,941	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	201,411	-	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	84	3,527	31	13,024
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	84	3,527	31	13,024
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	2,085	42	2,157	18
Toplam	2,169	3,569	2,188	13,042

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 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	2,446,418	-	-	7,553
İskonto ve İştira Senetleri	48,972	-	-	-
İhracat Kredileri	661,824	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	176,916	-	-	-
Yurtdışı Krediler	227,058	-	-	-
Tüketici Kredileri	105,060	-	-	-
Kredi Kartları	22,389	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	15,999	-	-	-
Diğer	1,188,200	-	-	7,553
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	2,446,418	-	-	7,553

- c) Tüketici kredilerine ilişkin bilgiler :

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam	Faiz ve Gelir
				Tah.ve Reesk.
Tüketici Kredileri-TL	17,974	51,418	69,392	1,126
Konut Kredisi	367	8,014	8,381	116
Otomobil Kredisi	2,565	24,591	27,156	363
İhtiyaç Kredisi	11,674	18,081	29,755	459
Personel Kredisi	711	732	1,443	35
Diğer Tüketici Kredileri	2,657	-	2,657	153
Tüketici Kredileri-Dövizde Endeksli	11,536	24,132	35,668	123
Konut Kredisi	116	11,997	12,113	52
Otomobil Kredisi	732	10,341	11,073	56
İhtiyaç Kredisi	900	1,752	2,652	15
Personel Kredisi	10	42	52	-
Diğer Tüketici Kredileri	9,778	-	9,778	-
Kredi Kartları	22,389	-	22,389	167
Toplam Tüketici Kredileri	51,899	75,550	127,449	1,416

- d) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	2,226,913	1,865,375
Yurtdışı Krediler	227,058	172,168
Toplam	2,453,971	2,037,543

- e) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler : Yoktur.

- f) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Özel Karşılıklar		
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	577	255
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	741	1,045
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	10,847	9,944
Toplam	12,165	11,244

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

g) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net) :

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

g.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler :

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı	Tahsili Şüpheli	Zarar Niteliğindeki
	Krediler ve Diğer	Krediler ve Diğer	Krediler ve Diğer
	Alacaklar	Alacaklar	Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	1,799	5,096	13,986
Dönem İçinde İntikal (+)	3,924	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	1,474	4,285
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	1,474	4,285	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	434	135	959
Aktiften Silinen (-)	-	2	172
Endeksleme Farkı (-)	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	3,815	2,148	17,140
Özel Karşılık (-)	577	741	10,847
Bilançodaki Net Bakiyesi	3,238	1,407	6,293

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

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

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

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	77,032	73,043
Borsada İşlem Görenler	77,032	73,043
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	77,032	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	(331)	(159)
Yıl İçindeki Alımlar	4,320	33,401
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	-	(53,825)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Toplamı	77,032	73,043

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 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	3,472	-	3,628	-	65,449	-	67,637	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	62,875	-	64,280	-	-	-	-	-
Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer (*)	-	10,685	-	10,945	-	7,594	-	7,736
Toplam	66,347	10,685	67,908	10,945	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 3,472 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	897	-	-	-
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	2,575	-	65,449	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	3,472	-	65,449	-

c.3) Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler 62,875 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	62,875	-	-	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	62,875	-	-	-

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

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

6. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

a) Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin bilgiler:

a.1) Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	656	10,724
Dönem İçi Hareketler	23	(10,068)
Alışlar (*)	23	656
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar (**)	-	(10,724)
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	679	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.

a.2) Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere yapılan yatırımların değerlendirilmesi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri İle Değerleme	-	-
Rayiç Değer İle Değerleme	-	-
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	679	656
Toplam	679	656

a.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.	679	656
Toplam	679	656

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

a.5) Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin bilgiler :

Unvanı	Adres (Şehir / Ülke)	Ana Ortaklık Bankanın		Banka Risk Grubunun	Konsolidasyon		
		Pay Oranı-Farklıysa	Oy Oranı (%)			Pay Oranı (%)	Yöntemi
Varlık Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul / Türkiye	-	-	34.00	Özsermaye		
Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık	Faiz	Menkul Değer	Cari Dönem	Önceki Dönem	Rayiç
(i) 2,246	2,007	7	-	114	Kâr/Zararı	Kâr/Zararı (*)	Değeri
					63	(152)	1,840

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

(i) Sermaye Piyasası Kurulu hükümlerine göre düzenlenmiş tutarlardır.

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

- a.6) Cari dönem içinde elden çıkarılan konsolidasyon kapsamındaki iştirakler : Yoktur.
a.7) Cari dönem içinde satın alınan konsolidasyon kapsamındaki iştirakler : Yoktur.

7. Bağı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

- a) Konsolidasyon kapsamındaki bağı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	156,783	152,103
Dönem İçi Hareketler	(701)	4,680
Alışlar(*)	1,729	27,644
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar(**)	-	(17,561)
Yeniden Değerleme Artışı (***)	(2,430)	(5,403)
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	156,082	156,783
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı(%)	-	-

- (*) Dönem içindeki alışlar ABN Amro'nun sahip olduğu TEB Portföy A.Ş. hisselerin TEB Yatırım A.Ş. tarafından satın alınmasından (31 Aralık 2004 - 10,724 YTL'lik kısmı TEB Sigorta A.Ş.'nin bağı ortaklık olarak sınıflandırılmasından, 16,920 TL'lik kısmı ise Grubun, diğer bağı 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 bağı ortaklıkların kur ve enflasyon farkının etkisi, cari dönem için ise kur farkıdır.

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

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

Yeni Türk Lirası karşılığı alınan bağı 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 bağı 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	155,832	156,783
Rayıç Değer İle Değerleme	-	-
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	-	-

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

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

a.4) Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

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

Yukarıdaki sıraya göre konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar:

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı (*)	Rayiç Değeri
(i) 1,204,219	94,096	7,663	12,767	87	2,070	8,799	-
(i) 775	785	-	-	-	10	(69)	-
(iii) -	-	-	-	-	-	-	-
(iii) -	-	-	-	-	-	-	-
(ii) 30,838	25,377	677	43	734	3,373	1,038	-
(ii) 301,127	83,576	98,375	278	-	(2,602)	9,817	-
(ii) 101,604	12,576	178	106	-	1,135	1,410	-
(ii) 8,811	7,714	259	471	129	1,751	4,272	-

(*) 31 Aralık 2004 tarihinde düzenlenmiş tutarlardır.

- (i) Yabancı para yasal mali tablolarındaki değerlerin dönem sonu kuru ile çevrilmiş tutarlardır.
(ii) Yasal mali tablolardaki vergi usul kanununa göre düzenlenmiş tutarlardır.
(iii) İlgili bilgiler Economy Bank'ın finansal tablolarında konsolide edilerek gösterilmiştir.

a.5) Cari dönem içinde elden çıkarılan konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar : Yoktur.

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

8. Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler (Net):

a) Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	122,269	108,093	123,531	108,382
1-4 Yıl Arası	78,471	71,328	86,555	78,630
4 Yıldan Fazla	27	16	11	4
Toplam	200,767	179,437	210,097	187,016

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

9. Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin açıklamalar :

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredi Faiz. Gelir. Tahakkuk Reeskontları				
Faiz Tahakkukları	198	-	37	-
Faiz Reeskontları	12,902	8,816	9,574	8,914
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler, Tahakkuklar	-	-	-	-
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Reeskontları	36	15	19	7
Toplam	13,136	8,831	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	308	-	145	1
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin	9,614	363	9,561	366
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerin	3,130	260	3,421	142
Ters Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	3	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar Faiz Reeskontları	1,198	480	1,455	354
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	1,734	10,577	1,459	5,431
Faiz ve Gelir Reeskontları	-	157	-	147
Kur Gelir Reeskontları	1,734	10,420	1,459	5,284
Factoring Alacaklarına İlişkin Reeskontlar	127	9	81	7
Finansal Kiralama Gelir Reeskontları	63	1,753	-	-
Diğer	4,757	2,204	4,878	3,854
Toplam	20,934	15,646	21,000	10,155

10. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Peşin ödenen vergi	32,302	24,234
Ertelenmiş vergi	3,906	3,702
Yapılmakta olan finansal kiralama sözleşmeleri	10,831	3,578
Fon katılım belgesi alacakları	2,702	3,212
Finansal yükümlülüklerle ilişkin oluşan işlem maliyetleri	2,329	2,874
Peşin ödenen kiralalar	1,370	1,455
Verilen avanslar	2,173	1,052
Diğer	7,837	4,948
Toplam	63,450	45,055

b) İlgili düzenlemeler kapsamında 31 Mart 2005 tarihi itibarıyla hesaplanmış ertelenmiş vergi aktifi 8,037 YTL olup, 4,131 YTL ertelenmiş vergi pasifi ile netleştirildikten sonra net 3,906 YTL olarak mali tablolara yansıtılmıştır. Ertelenmiş vergi aktifi MUY 18 kapsamında esas itibarıyla kıdem, türev finansal araçlar değerlendirme farkları, menkul değer değerlemeleri gibi indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanmış olup ertelenmiş vergi aktifi hesaplamasında vergiden indirilebilecek mali zarar veya vergi indirim ve istisnaları bulunmamaktadır. 31 Mart 2005 tarihi itibarıyla “Genel Kredi Karşılığı”ndan kaynaklanan ertelenmiş vergi aktifi BDDK tarafından yayımlanan 2004/3 sayılı ve 08.12.2004 tarihli genelge kapsamında hesaplanmamış, 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla ise de “Genel Kredi Karşılığı” üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi aktifi iptal edilip, etkisi yıl sonu gelir tablosuna yansıtılmıştır.

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 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	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Tasarruf Mevduatı	57,676	-	167,333	64,737	85,817	2,508	28,547
Döviz Tevdiat Hesabı	500,345	-	1,282,759	566,390	100,970	63,188	132,890
Yurt içinde Yer. K.	428,255	-	877,578	377,485	97,023	31,791	13,486
Yurtdışında Yer.K	72,090	-	405,181	188,905	3,947	31,397	119,404
Resmi Kur. Mevduatı	14,586	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	107,062	-	134,425	6,314	3,547	138	996
Diğ. Kur. Mevduatı	33,999	-	8,405	1,827	4	3	-
Kıymetli Maden DH	1,519	-	-	-	74	-	-
Bankalararası Mevduat	17,773	-	29,852	41,423	5,515	1,000	-
T.C. Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	60	-	28	-	1,000	-	-
Yurtdışı Bankalar	14,023	-	29,824	41,423	4,515	1,000	-
Özel Finans K.	3,690	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	732,960	-	1,622,774	680,691	195,927	66,837	162,433

a.2) Önceki Dönem :

	7 Gün						
	Vadesiz	İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Tasarruf Mevduatı	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	111,448	118,980	208,023	280,872
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	240,275	249,931	852,389	868,477
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	321	297	827	1,314
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	352,044	369,208	1,061,239	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
31 MART 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	3,646	14,294
Toplam	3,646	14,294

(*) Yukarıda belirtilen tutar haricinde Ana Ortaklık Banka'nın konsolide edilen bağlı ortaklıklarından Hollanda'da kurulu olan Economy Bank'da 250,333 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	310,836	-	155,700	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	300,000	-	147,173	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	2,082	-	2,110	-
Gerçek Kişiler	8,754	-	6,417	-
Yurtdışı İşlemlerden	7	-	5	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	7	-	5	-
Toplam	310,843	-	155,705	-

3. a) Alınan kredilere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	82,033	382,352	74,502	531,605
Orta ve Uzun Vadeli	1,207	345,746	666	233,253
Toplam	83,240	728,098	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	404	282

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

7. a) İlgili düzenlemeler kapsamında hesaplanan ertelenmiş vergi pasifi tutarı: MUY 18 kapsamında vergilendirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi pasifi tutarı 4,131 YTL olup başlıca; maddi ve maddi olmayan duran varlıklardaki Vergi Usul Kanunu ve MUY arasındaki değerlendirme ve amortisman farklılıkları ve menkul değer değerlemeleri farklılıklarından oluşmuştur. Söz konusu ertelenmiş vergi pasifi, ertelenmiş vergi aktifinden netleştirilmiştir.

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

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

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

9. Faiz ve gider reeskontlarına ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Mevduat Faiz Reeskontları	9,946	3,894	10,264	3,873
Kullanılan Kredi Faiz Reeskontları	1,900	8,093	2,103	6,956
Tahviller Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	134	-	78	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	7,389	7,950	7,519	2,796
Faiz ve Gider Reeskontları	62	241	-	341
Kur Gider Reeskontları	7,327	7,709	7,519	2,455
Faktoring Borçlarına İlişkin Reeskontlar	-	-	-	-
Diğer Faiz ve Gider Reeskontları	2,555	1,556	1,964	1,579
Toplam	21,924	21,493	21,928	15,204

10. Karşılıklara ve sermaye benzeri kredilere ilişkin açıklamalar :

a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	12,044	10,235
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	10,435	8,692
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	38	49
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	1,571	1,494
Toplam	12,044	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	-	20,193	-	20,045
Toplam	-	20,193	-	20,045

d) Ana Ortaklık Banka'nın dövize endeksli krediler kur farkı karşılıkları 7,391 YTL (31 Aralık 2004 – 9,682 YTL) olup, bilançoda krediler kaleminden netleştirilmiştir.

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

f) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılık tutarı 100 YTL' dir. (31 Aralık 2004 - 88 YTL)

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi :

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

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

- 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. Yasal yedeklere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	55,323	43,695
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	4,035	2,969
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-	-
Kar Yedeklerinden Oluşan Enflasyona Göre Düzeltme Farkları	5,361	5,819
Toplam	64,719	52,483

14. 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
31 MART 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.

9,560 YTL (31 Mart 2004 – 8,237 YTL) tutarındaki diğer faiz gelirleri tutarının 5,798 YTL'si (31 Mart 2004 – 4,897 YTL) finansal kiralama işlemlerinden alınan faizlerden, 3,455 YTL'si (31 Mart 2004 – 3,068 YTL) faktoring işlemlerinden alınan faizlerden oluşmaktadır.

19,010 YTL (31 Mart 2004 – 15,285 YTL) tutarındaki diğer alınan ücret ve komisyon tutarının 4,329 YTL'si (31 Mart 2004 – 4,905 YTL) aracılık komisyonlarından, 1,480 YTL'si (31 Mart 2004 – 1,356 YTL) kredi kartı ücret ve komisyonlarından, 1,509 YTL'si (31 Mart 2004 – 1,655 YTL) ithalat akreditifi komisyonlarından, 5,626 YTL (31 Mart 2004 – 4,560 YTL) tutarındaki diğer verilen ücret ve komisyonlar toplamının ise 1,399 YTL'si (31 Mart 2004 – 1,802 YTL) kredi kartı nedeniyle ödenen ücret ve komisyonlardan ve 882 YTL'si (31 Mart 2004 – 2,758 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	5,798	4,897

c) Ters repo işlemlerinden alınan faizler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler	129	-	560	-

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	-	2,281	305	-	-	-	2,586
Tasarruf Mevduatı	647	5,389	6,708	3,857	147	1,872	18,620
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	222	5,269	1,379	286	268	86	7,510
Diğer Mevduat	-	188	840	-	-	-	1,028
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	869	13,127	9,232	4,143	415	1,958	29,744
Yabancı Para							
Dth	204	6,284	4,348	616	146	1,168	12,766
Bankalararası Mevduat	-	454	56	-	-	-	510
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	204	6,738	4,404	616	146	1,168	13,276
Genel Toplam	1,073	19,865	13,636	4,759	561	3,126	43,020

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 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	9,987	-	4,134	-

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	1,600	735
III. Grup Kredi ve Alacaklar	597	154
IV. Grup Kredi ve Alacaklar	373	174
V. Grup Kredi ve Alacaklar	630	407
Genel Kredi Karşılık Giderleri	1,996	1,349
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Döviz Endeksli Krediler Kur Farkı Giderleri	3,504	7,578
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	1,575	1,775
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	1,575	1,775
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-
Diğer	63	-
Toplam	8,738	11,437

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 (+/-)	23	1
Toplam	23	1

b) Özsermaye yönteminin kullanıldığı iştiraklerdeki yatırımlardan doğan kar ya da zarardaki pay : 23 YTL (31 Mart 2004 – 1 YTL).

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 V. Kısımda belirtilen tutarları içermektedir.

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

6. 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	-	1,221

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 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. 31 Mart 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, 31 Mart 2005 ve 31 Aralık 2004 tarihleri itibarıyla sırasıyla 139,467 YTL ve 123,660 YTL; çekler için ödeme taahhütleri 152,717 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 31 Mart 2005 tarihi itibarıyla toplam 961,511 YTL tutarında teminat mektubu (31 Aralık 2004 – 951,320 YTL), 44,742 YTL tutarında aval ve kabul kredileri (31 Aralık 2004 – 45,697 YTL) ve 629,312 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 24,300 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	89,066	102,809
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	29,100	58,639
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	59,966	44,170
Diğer Gayrinakdi Krediler	1,570,800	1,427,753
Toplam	1,659,866	1,530,562

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 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: Ekim 2004

Finansal Güç Notu	D+
Yabancı Para Mevduat Notu	B2

Fitch Ratings: Mart 2005

Yabancı Para Taahhütler

Uzun Vadeli	BB-
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Durağan

Türk Lirası Taahhütler

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

Bireysel Derecelendirme	C/D
Destek Notu	3

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

V- 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 31 Mart 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	-	-	84	3,527	14,762	80,516
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	113	2	158	17

b) Önceki Dönem :

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	73,891	1,532	3,093	5,249
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	31	13,024	547	3,687
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	1,132	161	9	4

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	-	-	550,577	237,410	678,067	676,675
Mevduat Faiz Gideri	-	-	3,302	941	4,226	3,227

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	-	-	2,618	5,282	24,158	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	(127)	(123)	73	(107)
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	-	-	-

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 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:

	Mali Tablolarda Yer Alan	
	Bakiye	Büyükliklere Göre %
Mevduat	1,228,644	35.49
Gayrinakdi kredi	84,043	5.06
Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri	26,776	1.06
Nakdi kredi	14,846	0.60

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 31 Mart 2005 tarihi itibarıyla 3,829 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 %0.49'unu oluşturmaktadır. Söz konusu kredi miktarları V-1a no'lu dipnotta açıklanmıştır.

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

31 Mart 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
31 MART 2005 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – Bin YTL)

VI- 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 31 Mart 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 Lirası cinsinden ifade edilen iştirakler ve bağlı ortaklıklar, bunlara ilişkin maliyet bedellerinden bu kuruluşların oluşturmalarına izin verilen yeniden değerlendirme değer artış fonu gibi fonların sermayelerine eklenmesi nedeniyle elde edilen tutarlar indirildikten sonra kalan tutarları üzerinden, sermaye artırımının tahsil tarihi itibarıyla oluşan endeksler kullanılmak suretiyle düzeltilmiş tutarları ile değerlendirilmiştir. Yedek akçelerin ve dağıtılmamış karların, iştirak ve gayrimenkul satış karlarının sermayeye ilave edilmesi, sermaye artışı olarak dikkate 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
31 MART 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
31 Mart 2004	7,862.2	1.069
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.

31 Mart 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
31 MART 2005 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – Bin YTL)

VII. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 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, 30 Mayıs 2005 tarihli sınırlı denetim raporu mali tabloların önünde sunulmuştur.