

**TÜRK EKONOMİ BANKASI
ANONİM ŞİRKETİ**

**31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU,
FİNANSAL TABLOLAR VE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
DİPNOTLAR**

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK-31 ARALIK 2006 DÖNEMİNE AİT
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Türk Ekonomi Bankası A.Ş.'nin 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait gelir tablosu, nakit akım tablosu ve özkaynak değişim tablosunu ve önemli muhasebe politikaları ile diğer açıklayıcı notların bir özetini denetlemekle görevlendirilmiş bulunuyoruz.

Banka Yönetim Kurulunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama

Banka Yönetim Kurulu, rapor konusu finansal tabloların 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerinin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ve Türkiye Muhasebe Standartları ile Türkiye Finansal Raporlama Standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu (BDDK) tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak ve hata ya da suistimal dolayısıyla önemlilik arzeden ölçüde yanlış bilgi içermeyecek şekilde hazırlanmasını ve sunulmasını sağlayacak bir iç kontrol sistemi oluşturulması, uygun muhasebe politikalarının seçilmesi ve uygulanmasından sorumludur.

Yetkili Denetim Kuruluşunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama

Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, denetlenen finansal tablolar üzerinde görüş bildirmektir. Finansal tabloların önemlilik arzedecek ölçüde bir hata içermediğine ilişkin makul güvence sağlayacak şekilde bağımsız denetim planlanmış ve gerçekleştirilmiştir. Bağımsız denetimde; finansal tablolarda yer alan tutarlar ve finansal tablo açıklama ve dipnotları hakkında denetim kanıtı toplamaya yönelik denetim teknikleri uygulanmış; bu tekniklerin seçimi mesleki kanaatimize göre yapılmış, ancak, duruma uygun denetim teknikleri, finansal tabloların hazırlanması ve sunumu sürecindeki iç kontrollerin etkinliği dikkate alınarak ve uygulanan muhasebe politikalarının uygunluğu değerlendirilerek belirlenmiştir. Aşağıda belirtilen bağımsız denetim görüşünün oluşturulması için yeterli ve uygun denetim kanıtı sağlanmıştır. Banka'nın önceki dönem geçerli olan ancak cari dönemde yürürlükten kaldırılan Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'ne göre hazırlanan 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla hazırlanan mali tabloları, başka bir denetim şirketi tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, söz konusu denetim şirketi, 9 Şubat 2006 tarihli bağımsız denetim raporunda olumlu görüş bildirmiştir. Başka bir denetim şirketi tarafından bağımsız denetime tabi tutulan 31 Aralık 2005 tarihli mali tablolar üzerinde Not 1'de detaylı olarak açıklanan muhasebe politikalarında TMS ve TFRS'ye geçiş nedeniyle yapılan düzeltme kayıtları tarafımızdan denetlenmiştir.

Bağımsız Denetçi Görüşü

Görüşümüze göre, ilişikteki finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, Türk Ekonomi Bankası A.Ş.'nin 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 37'nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

DRT BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU**

Hasan Kılıç
Sorumlu Ortak Başdenetçi
İstanbul, 1 Mart 2007

**TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş.'NİN 31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
YILSONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU**

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

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

Elektronik site adresi : www.teb.com.tr

Elektronik posta adresi : yatirimciiliskileri@teb.com.tr

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

- BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- BANKANIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- BANKANIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

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

1 Mart 2007

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

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

Ad-Soyad/Unvan: Çiğdem Başaran / Yatırımcı İlişkileri Yöneticisi

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

İÇİNDEKİLER

Sayfa No

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

I.	Bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden bankanın tarihçesi	1
II.	Bankanın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklamalar	1
III.	Bankanın, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Kurulu Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının nitelikleri varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile Bankada sahip oldukları paylara ilişkin açıklama	2
IV.	Nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	2
V.	Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi	2

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilanço	3
II.	Nazım Hesaplar Tablosu	5
III.	Gelir tablosu	6
IV.	Özkaynak değişim tablosu	7
V.	Nakit akış tablosu	9

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	10
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	10
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	11
IV.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	12
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	12
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar	12
VII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	15
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	15
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	15
X.	Satış amaçlı duran varlıklar ve durdurulan faaliyetlere ilişkin açıklamalar	16
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	16
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	17
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	17
XIV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	18
XV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	18
XVI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	19
XVII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	20
XVIII.	Hisse senetleri ve ihracına ilişkin açıklamalar	20
XIX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	20
XX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	20
XXI.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	20
XXII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	21

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	22
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	25
III.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	28
IV.	Operasyonel riske ilişkin açıklamalar	28
V.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	28
VI.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	30
VII.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	34
VIII.	Finansal varlık ve yükümlülüklerin rayiç değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	35
IX.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	35

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	36
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	48
III.	Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	56
IV.	Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	60
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	65
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	66
VII.	Bankanın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklanması gereken hususlar	67
VIII.	Bankanın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şubeleri ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin bilgiler	69

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bankanın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	70
----	------------------------------------------------	----

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporu

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	70
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	70

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM
GENEL BİLGİLER

I. Bankanın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Bankanın Tarihçesi

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

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

31 Aralık 2006 ve 31 Aralık 2005 tarihleri itibariyle başlıca hissedarlar ve sermaye aşağıda belirtilmiştir:

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

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

31 Aralık 2006 tarihi itibariyle Banka'nın ödenmiş sermayesi birim nominal değeri 0.001 YTL olan, 76,500 milyon adet hisseden oluşmaktadır.

Banka, ana hissedarı TEB Mali Yatırımlar A.Ş.'nin 10 Şubat 2005 tarihli yazısına istinaden, TEB Mali Yatırımlar A.Ş.'nin, sermayesinin %50'sini temsil eden hisselerinin 22 Kasım 2004 tarihinde BNP Paribas ile imzalanan hisse alım sözleşmesinin hükümleri uyarınca, 10 Şubat 2005 tarihinde BNP Paribas'a devredildiğini kamuoyuna duyurmuştur.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

III. Bankanın, Yönetim Kurulu Başkan Ve Üyeleri, Denetim Kurulu Üyeleri İle Genel Müdür Ve Yardımcılarının Nitelikleri Varsa Bunlarda Meydana Gelen Değişiklikler İle Bankada Sahip Oldukları Paylara İlişkin Açıklama

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

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

IV. Nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar:

Ad Soyad /Ticari Ünvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
TEB Mali Yatırımlar A.Ş.	64,454	%84.25	64,454	-

Banka'nın sermayesinde doğrudan veya dolaylı hakimiyeti sözkonusu olan nitelikli pay sahibi grup TEB Mali Yatırımlar A.Ş.'dir.

V. Bankanın Hizmet Türü Ve Faaliyet Alanlarına İlişkin Özet Bilgi

Banka'nın faaliyet alanı, kurumsal, ticari, bireysel ve özel bankacılığın yanı sıra proje finansmanı ve fon yönetimi işlemlerini kapsamaktadır. Banka normal bankacılık faaliyetlerinin yanı sıra TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ve TEB Sigorta A.Ş. adına şubeleri aracılığı ile acentalık faaliyetleri de yürütmektedir. 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla Banka'nın yurt içinde 169 şubesi ve yurt dışında 1 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2005:112 yurtiçi, 1 yurtdışı şube).

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

- I. Bilanço
- II. Nazım Hesaplar Tablosu (Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu)
- III. Gelir Tablosu
- IV. Özkaynak Değişim Tablosu
- V. Nakit Akış Tablosu

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2006 VE 2005 TARİHLERİ İTİBARIYLA
BİLANÇOLAR

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

I. BİLANÇO - AKTİF KALEMLER

	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2006			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2005		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(1)	251,908	713,502	965,410	120,065	448,171	568,236
II. GERÇEĞE UYGUN D FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)	(2)	97,710	5,440	103,150	89,866	3,003	92,869
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		80,266	1,375	81,641	89,489	727	90,216
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		80,266	522	80,788	89,489	129	89,618
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3 Diğer Menkul Değerler		-	853	853	-	598	598
2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan O. Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		17,444	4,065	21,509	377	2,276	2,653
III. BANKALAR VE DİĞER MALİ KURULUŞLAR	(3)	4,324	433,364	437,688	227,225	84,441	311,666
IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		-	-	-	150,112	-	150,112
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	150,112	-	150,112
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(4)	1,265,713	265,427	1,531,140	836,601	241,513	1,078,114
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		9	59	68	9	-	9
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		1,265,704	265,368	1,531,072	836,592	241,513	1,078,105
5.3 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
VI. KREDİLER	(5)	3,430,285	1,521,151	4,951,436	1,761,680	1,207,445	2,969,125
6.1 Krediler		3,415,741	1,521,151	4,936,892	1,744,850	1,207,445	2,952,295
6.2 Takipteki Krediler		44,792	-	44,792	33,679	-	33,679
6.3 Özel Karşılıklar (-)		(30,248)	-	(30,248)	(16,849)	-	(16,849)
VII. FAKTÖRİNG ALACAKLARI		-	-	-	-	-	-
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(6)	-	-	-	101	-	101
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	101	-	101
8.2 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX. İŞTİRAKLER (Net)	(7)	-	-	-	-	-	-
9.1 Özkaynak Yöntemine Göre Konsolide Edilenler		-	-	-	-	-	-
9.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
9.2.1 Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2 Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(8)	90,954	55,545	146,499	90,954	48,276	139,230
10.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		90,954	55,545	146,499	90,954	48,276	139,230
10.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (Net)	(9)	-	-	-	-	-	-
11.1 Özkaynak Yöntemine Göre Konsolide Edilenler		-	-	-	-	-	-
11.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1 Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2 Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR (Net)	(10)	-	-	-	-	-	-
12.1 Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4 Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	(11)	-	-	-	-	-	-
13.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(12)	56,118	-	56,118	38,728	-	38,728
XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(13)	38,935	-	38,935	19,239	-	19,239
15.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2 Diğer		38,935	-	38,935	19,239	-	19,239
XVI. VERGİ VARLIĞI	(14)	20,186	-	20,186	40,190	-	40,190
16.1 Cari Vergi Varlığı		7,811	-	7,811	32,118	-	32,118
16.2 Ertelenmiş Vergi Varlığı		12,375	-	12,375	8,072	-	8,072
XVII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(15)	-	-	-	-	-	-
XVIII. DİĞER AKTİFLER	(16)	22,733	8,362	31,095	14,661	1,710	16,371
AKTİF TOPLAMI		5,278,866	3,002,791	8,281,657	3,389,422	2,034,559	5,423,981

İlişikteki notlar bu bilançoların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2006 VE 2005 TARİHLERİ İTİBARIYLA
BİLANÇOLAR

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

I. BİLANÇO – PASİF KALEMLER

	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2006			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2005		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	(1)	2,370,384	3,055,523	5,425,907	1,113,698	2,138,382	3,252,080
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(2)	67,356	1,531	68,887	16,402	2,661	19,063
III. ALINAN KREDİLER	(3)	266,078	652,916	918,994	195,560	465,452	661,012
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR	(4)	771,004	-	771,004	755,092	-	755,092
4.1 Bankalararası Para Piyasalarından Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		771,004	-	771,004	755,092	-	755,092
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-	-	-	-
5.1 Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3 Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI. FONLAR		-	-	-	-	-	-
VII. MUHTELİF BORÇLAR		68,199	34,277	102,476	47,639	2,310	49,949
VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(5)	34,323	1,827	36,150	38,083	4,485	42,568
IX. FAKTÖRİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)	(6)	-	9,902	9,902	-	4,864	4,864
10.1 Finansal Kiralama Borçları		-	12,825	12,825	-	7,478	7,478
10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4 Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	(2,923)	(2,923)	-	(2,614)	(2,614)
XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(7)	-	-	-	-	-	-
11.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII. KARŞILIKLAR	(8)	33,965	12,362	46,327	27,859	-	27,859
12.1 Genel Karşılıklar		20,143	12,362	32,505	18,300	-	18,300
12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı		7,033	-	7,033	6,044	-	6,044
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer Karşılıklar		6,789	-	6,789	3,515	-	3,515
XIV. VERGİ BORCU	(9)	50,131	-	50,131	57,879	-	57,879
14.1 Cari Vergi Borcu		50,131	-	50,131	57,879	-	57,879
14.2 Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
XV. SATIŞ AMAÇLI DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN BORÇLAR	(10)	-	-	-	-	-	-
XIII. SERMAYE BENZERİ KREDİLER	(11)	-	299,912	299,912	-	89,740	89,740
XVI. ÖZKAYNAK LAR	(12)	549,747	2,220	551,967	461,813	2,062	463,875
16.1 Ödenmiş Sermaye		76,500	-	76,500	57,800	-	57,800
16.2 Sermaye Yedekleri		242,037	2,220	244,257	259,761	2,062	261,823
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		1,592	-	1,592	-	-	-
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Menkul Değerler Değer Artış Fonu		(12,231)	2,220	(10,011)	7,085	2,062	9,147
16.2.4 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Değer Artışları		-	-	-	-	-	-
16.2.5 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Değer Artışları		-	-	-	-	-	-
16.2.6 İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
16.2.7 Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-
16.2.8 Satış Amaçlı Duran Varlıklar Değer Artışları		-	-	-	-	-	-
16.2.9 Diğer Sermaye Yedekleri		252,676	-	252,676	252,676	-	252,676
16.3 Kâr Yedekleri		125,510	-	125,510	59,136	-	59,136
16.3.1 Yasal Yedekler		14,950	-	14,950	9,253	-	9,253
16.3.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3 Olağanüstü Yedekler		124,188	-	124,188	63,511	-	63,511
16.3.4 Diğer Kâr Yedekleri		(13,628)	-	(13,628)	(13,628)	-	(13,628)
16.4 Kâr veya Zarar		105,700	-	105,700	85,116	-	85,116
16.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları		-	-	-	-	-	-
16.4.2 Dönem Net Kâr ve Zararı		105,700	-	105,700	85,116	-	85,116
16.5 Azınlık Hakkı	(13)	-	-	-	-	-	-
PASİF TOPLAMI		4,211,187	4,070,470	8,281,657	2,714,025	2,709,956	5,423,981

İlişikteki notlar bu bilançoların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2006 VE 2005 TARİHLERİ İTİBARIYLA
BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOLARI
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

II. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU

	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2006			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2005		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		2,851,566	3,902,161	6,753,727	1,686,475	2,519,962	4,206,437
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(1), (3)	919,807	1,710,154	2,629,961	629,976	1,077,010	1,706,986
1.1. Teminat Mektupları		872,720	852,899	1,725,619	608,643	549,443	1,158,086
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		43,310	137,411	180,721	29,271	44,051	73,322
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		112,691	36,584	149,275	102,202	32,076	134,278
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		716,719	678,904	1,395,623	477,170	473,316	950,486
1.2. Banka Kredileri		-	50,146	50,146	23	52,662	52,685
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		-	50,146	50,146	23	52,662	52,685
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3. Akreditifler		87	652,014	652,101	62	393,677	393,739
1.3.1. Belgeli Akreditifler		87	567,695	567,782	62	359,913	359,975
1.3.2. Diğer Akreditifler		-	84,319	84,319	-	33,764	33,764
1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5. Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2. Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6. Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7. Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8. Diğer Garantilerimizden		44,489	85,146	129,635	20,465	70,156	90,621
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		2,511	69,949	72,460	783	11,072	11,855
II. TAAHHÜTLER	(1), (3)	710,372	167,138	877,510	451,726	269,733	721,459
2.1. Cayılamaz Taahhütler		710,372	155,207	865,579	451,726	245,532	697,258
2.1.1. Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri		-	155,207	155,207	-	138,188	138,188
2.1.2. Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri		4,000	-	4,000	-	107,344	107,344
2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		170,914	-	170,914	104,337	-	104,337
2.1.5. Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		259,573	-	259,573	175,952	-	175,952
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		10,094	-	10,094	10,242	-	10,242
2.1.9. Kredi Kartı Harcaması Limit Taahhütleri		263,871	-	263,871	161,195	-	161,195
2.1.10. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.12. Diğer Cayılamaz Taahhütler		1,920	-	1,920	-	-	-
2.2. Cayılabılır Taahhütler		-	11,931	11,931	-	24,201	24,201
2.2.1. Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2. Diğer Cayılabılır Taahhütler		-	11,931	11,931	-	24,201	24,201
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(2)	1,221,387	2,024,869	3,246,256	604,772	1,173,219	1,777,992
3.1. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1. Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2. Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3. Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2. Alım Satım Amaçlı İşlemler		1,221,387	2,024,869	3,246,256	604,772	1,173,219	1,777,992
3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		280,381	361,334	641,715	113,268	388,975	502,243
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri		183,404	138,615	322,019	21,639	225,688	247,327
3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri		96,977	222,719	319,696	91,629	163,287	254,916
3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri		733,356	891,599	1,624,955	249,633	420,844	670,477
3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri		17,493	767,077	784,570	-	256,918	256,918
3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri		703,630	119,836	823,466	182,013	91,551	273,564
3.2.2.3. Swap Faiz Alım İşlemleri		7,488	2,716	10,204	-	69,650	69,650
3.2.2.4. Swap Faiz Satım İşlemleri		4,745	1,970	6,715	67,620	2,725	70,345
3.2.3. Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		207,650	520,541	728,191	241,711	306,390	548,101
3.2.3.1. Para Alım Opsiyonları		106,152	258,161	364,313	121,681	153,071	274,752
3.2.3.2. Para Satım Opsiyonları		101,498	262,380	363,878	120,030	153,319	273,349
3.2.3.3. Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4. Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5. Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6. Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4. Futures Para İşlemleri		-	53,299	53,299	161	28,207	28,368
3.2.4.1. Futures Para Alım İşlemleri		-	53,299	53,299	161	28,053	28,214
3.2.4.2. Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	154	154
3.2.5. Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1. Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2. Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6. Diğer		-	198,096	198,096	-	28,803	28,803
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		25,827,047	1,908,562	27,735,609	27,220,288	1,349,584	28,569,872
IV. EMANET KIYMETLER		22,728,666	591,801	23,320,467	25,705,316	448,286	26,153,602
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		20,055,470	148,047	20,203,517	23,851,318	156,779	24,008,097
4.3. Tahsile Alınan Çekler		2,362,043	227,038	2,589,081	1,695,786	146,001	1,841,787
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		311,042	146,164	457,206	158,116	84,964	243,080
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	70,552	70,552	23	60,422	60,445
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		111	-	111	73	120	193
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		3,098,288	1,315,947	4,414,237	1,514,880	901,298	2,416,178
5.1. Menkul Kıymetler		249,914	80,605	330,519	307,785	21,613	329,398
5.2. Teminat Senetleri		3,699	2,297	5,996	4,865	3,635	8,500
5.3. Emtia		-	111,588	111,588	19	105,405	105,424
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		2,070,546	744,792	2,815,338	791,907	510,311	1,302,218
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		774,130	376,666	1,150,796	410,304	260,334	670,638
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		92	813	905	92	-	92
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		28,678,612	5,810,721	34,489,336	28,906,763	3,869,546	32,776,309

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2006 VE 2005 TARİHLERİ İTİBARIYLA SONA EREN
HESAP DÖNEMLERİNE AİT GELİR TABLOLARI
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

III. GELİR TABLOSU

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2006	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2005	
		Dipnot	Toplam	
I.	FAİZ GELİRLERİ	(1)	809,580	473,969
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		560,520	302,741
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		19,534	8,730
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		38,395	42,222
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		27,965	17,882
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		163,115	102,341
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		9,013	14,845
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV		-	-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		154,098	76,480
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		4	11,016
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		51	53
II.	FAİZ GİDERLERİ	(2)	504,268	254,621
2.1	Mevduata Verilen Faizler		342,307	164,864
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		77,619	39,232
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		83,560	49,001
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		782	1,524
III.	NET FAİZ GELİRİ (I - II)		305,312	219,348
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ		76,989	40,567
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		99,307	56,387
4.1.1	Nakdi Kredilerden		14,967	7,453
4.1.2	Gayri Nakdi Kredilerden		23,326	14,898
4.1.3	Diğer		61,014	34,036
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		22,318	15,820
4.2.1	Nakdi Kredilere Verilen		1,822	4,414
4.2.2	Gayri Nakdi Kredilere Verilen		64	46
4.2.3	Diğer		20,432	11,360
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ	(3)	18,531	7,942
VI.	TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	(4)	(14,189)	52,994
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		13,577	61,545
6.2	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(27,766)	(8,551)
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)	81,199	16,866
VIII.	FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		467,842	337,717
IX.	KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(6)	35,947	17,629
X.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(7)	297,268	198,736
XI.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)		134,627	121,352
XII.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XIII.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-
XIV.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XV.	VERGİ ÖNCESİ KÂR/ZARAR (XI+XII+XIII+XIV)	(8)	134,627	121,352
XVI.	VERGİ KARŞILIĞI (±)	(9)	(28,927)	(36,236)
16.1	Cari Vergi Karşılığı		(26,807)	(41,458)
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		(2,120)	5,222
XVII.	VERGİ SONRASI FAALİYET KÂR/ZARARI (XV±XVI)	(10)	105,700	85,116
17.1	Durdurulan Faaliyetlerden		-	-
17.2	Diğer		-	-
XVIII.	NET DÖNEM KÂRI/ZARARI	(11)	105,700	85,116
18.1	Grubun Kârı / Zararı		105,700	85,116
18.2	Azımlık Hakları Kârı / Zararı (-)		-	-
	Hisse Başına Kâr / Zarar		1,4015	1,1454

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2006 VE 2005 TARİHLERİ İTİBARIYLA SONA EREN
HESAP DÖNEMLERİNE AİT ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOLARI
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı ve Diğer Sermaye Yedekleri	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı/(Zararı)	Geçmiş Dönem Karı/(Zararı)	Yeniden Değerleme Fonu	Yeniden Değerleme Değer Artışı	Menkul Değer Değer Artış Fonu	Toplam Özkaynak
Önceki Dönem - 31.12.2005															
I. Dönem Başı Bakiyesi		57,800	252,676	-	-	6,838	-	39,247	-	-	33,800	-	-	3,836	394,197
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	2,293	(6,554)	-	-	-	-	-	(4,261)
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	2,293	(6,554)	-	-	-	-	-	(4,261)
III. Yeni Bakiye (I+II)		57,800	252,676	-	-	6,838	-	41,540	(6,554)	-	33,800	-	-	3,836	389,936
Dönem İçindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,311	5,311
VI. Riskten Korunma İşlemlerinden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1 Nakit Akış Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Riskten Korunma İşlemlerinden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.1 Nakit Akış Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Dönem Net Karı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	85,116	-	-	-	-	85,116
X. Kar Dağıtım		-	-	-	-	2,415	-	21,971	-	-	(33,800)	-	-	-	(9,414)
10.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(9,414)	-	-	-	(9,414)
10.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	2,415	-	21,971	-	-	(24,386)	-	-	-	-
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.1 Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Değer Artışları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.3 İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.4 Menkul Değer Değer Artış Fonu		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.5 Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.6 Hisse Senedi İhraç		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.7 Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.8 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Birincil Sermaye Benzeri Borçlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. İkincil Sermaye Benzeri Borçlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	(7,074)	-	-	-	-	-	(7,074)
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+VI+VII+VIII+IX+X+XI+XII+XIII+XIV+XV+XVI)		57,800	252,676	-	-	9,253	-	63,511	(13,628)	85,116	-	-	-	9,147	463,875

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2006 VE 2005 TARİHLERİ İTİBARIYLA SONA EREN
HESAP DÖNEMLERİNE AİT ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOLARI
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı ve Diğer Sermaye Yedekleri	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı/(Zararı)	Geçmiş Dönem Karı/(Zararı)	Yeniden Değerleme Fonu	Yeniden Değerleme Değer Artışı	Menkul Değer Değer Artış Fonu	Toplam Öz kaynak
Cari Dönem - 31.12.2006															
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		57,800	252,676	-	-	9,253	-	63,511	(13,628)	-	85,116	-	-	9,147	463,875
Dönem içindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(19,158)	(19,158)
IV. Riskten Korunma İşlemlerinden		-	-	-	-	-	-	-	7,920	-	-	-	-	-	7,920
4.1 Nakit Akış Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	7,920	-	-	-	-	-	7,920
V. Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Riskten Korunma İşlemlerinden		-	-	-	-	-	-	-	(7,920)	-	-	-	-	-	(7,920)
6.1 Nakit Akış Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	(7,920)	-	-	-	-	-	(7,920)
VII. Dönem Net Karı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	105,700	-	-	-	-	105,700
VIII. Kar Dağıtım		-	-	-	-	5,697	-	60,677	-	-	(85,116)	-	-	-	(18,742)
8.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(18,742)	-	-	-	(18,742)
8.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	5,697	-	54,278	-	-	(59,975)	-	-	-	-
8.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	6,399	-	-	(6,399)	-	-	-	-
IX. Sermaye Artırımı		18,700	-	1,592	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20,292
9.1 Nakden		18,700	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18,700
Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Değer Artışları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.2 İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.3 Menkul Değer Değer Artış Fonu		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.4 Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.5 Hisse Senedi İhracı		-	-	1,592	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,592
9.6 Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.7 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.8 Varlıkların Elden Çıkarılmasından		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Birincil Sermaye Benzeri Borçlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. İkincil Sermaye Benzeri Borçlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi															
(I+II+III+IV+V+VII+VIII+IX+X+XI+XII+XIII+XIV)		76,500	252,676	1,592	-	14,950	-	124,188	(13,628)	105,700	-	-	-	(10,011)	551,967

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2006 VE 2005 TARİHLERİ İTİBARIYLA SONA EREN
HESAP DÖNEMLERİNE AİT NAKİT AKIŞ TABLOLARI
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

V. NAKİT AKIŞ TABLOSU

	Dipnot	Bağımsız	Bağımsız
		Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2006	Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2005
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		65,744	116,173
1.1.1 Alınan Faizler		726,580	436,248
1.1.2 Ödenen Faizler		(496,649)	(231,108)
1.1.3 Alınan Temettümler		18,531	7,942
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		99,307	56,387
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		94,776	78,411
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		3,665	1,911
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(149,262)	101,316
1.1.8 Ödenen Vergiler		(7,811)	(32,118)
1.1.9 Diğer	(1)	(223,393)	(302,816)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		492,864	179,410
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		30,403	(92,201)
1.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış	(1)	-	-
1.2.3 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		45,930	(28,220)
1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(1,967,886)	(1,357,586)
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		(52,051)	(9,782)
1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		37,212	602,607
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		2,136,181	975,650
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		247,166	73,620
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(1)	15,909	15,322
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		558,608	295,583
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(462,196)	(680,714)
2.1 İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		-	-
2.2 Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(45,692)	(43,455)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		19	1,693
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(1,323,210)	(1,370,347)
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		903,242	656,153
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		103	68,769
2.9 Diğer		3,342	6,473
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		215,076	49,860
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		210,172	58,360
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	-
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		18,700	-
3.4 Temettü Ödemeleri		(18,742)	(9,414)
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		3,354	914
3.6 Diğer		1,592	-
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		38,690	3,350
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		350,178	(331,921)
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(2)	768,488	1,100,409
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(2)	1,118,666	768,488

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

Banka, yasal kayıtlarını, mali tablolarını ve mali tablolarına baz teşkil eden dökümanlarını Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe, Türkiye Muhasebe Standartları ile Türkiye Finansal Raporlama Standartları ve, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu (BDDK) tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgeler ile Türk Ticaret Mevzuatı ve Vergi Mevzuatına uygun olarak hazırlamaktadır.

Uygulanan muhasebe ilkeleri

Geçmiş dönem mali tabloları, aşağıda açıklandığı üzere, 16 Ocak 2005 tarihli ve 25702 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu’nun 1 sayılı Finansal Tabloların Hazırlanma ve Sunulma Esaslarına İlişkin Standardı çerçevesinde Türkiye Muhasebe Standartları ile Türkiye Finansal Raporlama Standartları’na ve BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak muhasebeleştirilmesi esasına dayanarak yeniden düzenlenmiş olup, geçmiş dönem karlarına yapılan düzeltmeler, aşağıda özetlenmiştir:

31.12.2005 Tarihi İtibariyle	Dönem Karı	Olağanüstü Yedekler
Geçmiş Dönemlerde Raporlanan	78,717	61,218
Yabancı Para İştirak Kur Farkı Düzeltmesi	7,074	6,554
Çalışan Hakları Yükümlülüğü Düzeltmesi	(964)	(6,087)
Ertelenmiş Vergi Düzeltmesi	289	1,826
Düzeltilerek Raporlanan	85,116	63,511

Finansal tabloların paranın cari satın alma gücü esasına göre düzenlenmesi

BDDK’nın 21 Nisan 2005 tarih - 1623 sayılı kararı ve 28 Nisan 2005 tarihli Genelgesi ile 1 Kasım 2006 tarihinde yürürlükten kaldırılan Muhasebe Uygulama Yönetmeliği’ne ilişkin 14 sayılı Tebliğ – “Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardı”nın 5. Maddesinde belirtilen göstergelerin ortadan kalktığı ve bankaların mali tablolarını bu tebliğ hükümlerine göre hazırlama zorunluluklarının bulunmadığı kararlaştırılmıştır.

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

Banka KOBİ’lerden uluslararası şirketlere ve küçük bireysel yatırımcıya kadar her türlü müşterisinin finansal ihtiyaçlarına yönelik ürünleri mevzuatlara uygun olarak geliştirmek ve bu ürünleri pazarlamak amacındadır. Müşteri istekleri karşılırken Banka’nın öncelikli amacı likiditeyi sağlamaktır. Bu sebeple yaratmış olduğu kaynakların ortalama %41’ini likit ürünlerde değerlendirmekte, bu değerlendirme sırasında Banka, vade yönetimine azami önem göstererek mevcut şartlarda en yüksek getiriyi elde etmeyi amaçlamaktadır.

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

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

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

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

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

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

Vadeli döviz alım satım sözleşmeleri ile swap işlemlerinin rayiç değerinin tespitinde, 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 tespitinde 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 tespitinde 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. 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.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar

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 edilmiştir. Donuk alacak haline gelen kredilere ilişkin olarak faiz tahsil edildiğinde faiz geliri olarak kaydedilmektedir.

V. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Finansal varlıklar, Banka'nın ticari faaliyet ve operasyonlarının önemli bir bölümünü meydana getirmektedir. Bu araçlar mali tablolardaki likiditeyi, kredi ve faiz riskini ortaya çıkarma, etkileme ve azaltabilme özelliğine sahiptir.

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

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

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

Nakit Değerler, Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar

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

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

Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar, Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar ve Krediler

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

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

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

İlk kayda alımdan sonra satılmaya hazır finansal varlıkların müteakip değerlendirilmesi rayiç değeri üzerinden yapılmakta ve rayiç değerdeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin iskonto edilmiş değeri ile rayiç değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kâr veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde “Menkul Değerler Değer Artış Fonu” hesabı altında gösterilmektedir. Aktif piyasalarda işlem gören borçlanma senetlerinin rayiç değeri borsa fiyatına, borsa fiyatının bulunmaması halinde ise Resmi Gazete fiyatına göre belirlenmiştir. Aktif bir piyasada bir fiyatın bulunmadığı durumlarda, rayiç değerinin tespitinde TMS’de belirtilen diğer yöntemler kullanılmaktadır.

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

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

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

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

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

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

Krediler ve Ayrılan Özel Karşılıklar

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

Dövizde endeksli kredilerin anapara kur farkı gelirleri diğer faaliyet gelirleri içerisinde, kur farkı giderleri ise diğer faaliyet giderleri içerisinde gösterilmiştir.

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

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

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

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

Özel karşılıkların dışında, Banka yukarıda belirtilen yönetmelik hükümleri çerçevesinde kredi ve diğer alacakları için genel kredi karşılığı ayırmaktadır. Banka 1 Kasım 2006 tarihine kadar nakdi kredi ve diğer alacaklar için binde 5, gayri nakdi krediler için binde 1 oranında genel kredi karşılığı hesaplar iken, bahse konu oranlar 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"de yapılan değişiklik ile 31 Ekim 2006 sonrasında nakdi kredi ve diğer alacaklar bakiyesi artış göstermişse artan kısım için yüzde 1, 31 Ekim 2006 bakiyesi için binde 5, 31 Ekim 2006 sonrasında gayri nakdi krediler bakiyesi artış göstermişse artan kısım için binde 2, 31 Ekim 2006 bakiyesi için ise binde 1 oranında genel kredi karşılığı ayırmaya başlamıştır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

VII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

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

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

VIII. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

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

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

Banka, 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, Banka'nın repoya konu menkul değerleri sınıflamasına bağlı olarak, finansal tablolarda alım satım amaçlı, satılmaya hazır ve vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler kalemleri altında sınıflandırılmakta ve ilgili hesabın 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 muhasebeleştirilmektedir.

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

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

31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla, Banka'nın ters repo işlemi bulunmamaktadır (2005 - Yoktur).

31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla, Banka'nın ödünce konu edilmiş menkul değerleri yoktur (2005 - Yoktur).

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

X. Satış Amaçlı Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Açıklamalar

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

Bankanın satış amaçlı duran varlığı bulunmamaktadır.

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

XI. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Banka'nın edinmiş olduğu iştirak ve bağlı ortaklıkları ile ilgili şerefiye tutarı yoktur.

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

Banka'nın diğer maddi olmayan duran varlıklar olarak sınıfladığı başlıca varlıklar bilgisayar yazılımlarıdır. Söz konusu varlıkların amortisman süresinin belirlenmesinde özel bir kriter uygulanmamış olup Vergi Usul Kanunu (V.U.K.) hükümlerine bağlı kalınmış ve bu kıymetler için faydalı ömür 2004 yılı öncesinde 5 yıl olarak belirlenirken 2004 ve sonraki dönemdeki girişler için 3 yıl olarak belirlenmiştir. 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. Özel maliyetler kira sürelerine bağlı olarak doğrusal amortisman yöntemi ile itfa edilmektedir.

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

XII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

Diğer maddi duran varlıklar 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş maliyet tutarları ile, bu tarihten sonra elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli ile izlenmekte, varsa değer düşüklüğü için karşılık ayrılmaktadır ve doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak amortisman tabii tutulmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmaktadır. 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	3 - 50

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

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

Maddi duran varlıklarla ilgili alım taahhüdü bulunmamaktadır.

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

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

XIII. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Finansal kiralama yoluyla elde edinilen sabit kıymetler kiralama işlemlerine ilişkin 17 Sayılı TMS çerçevesinde muhasebeleştirilmektedir. Bu kapsamda tümü yabancı para borçlardan oluşan finansal kiralama işlemleri işlemin yapıldığı tarihteki kurla çevrilerek aktifte bir varlık pasifte bir borç olarak kayıt edilmektedir. Yabancı para borçlar dönem sonu değerlendirme kuru ile Türk Parası'na 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 Maddi Duran Varlıklara İlişkin 16 Sayılı Türkiye Muhasebe Standardı'na uygun olarak hesaplanmakta olup uygulanan oran 31 Temmuz 2003 tarihinden önce edinilen varlıklar için % 20, bu tarihten sonra edinilen varlıklar için ise Vergi Usul Kanunu (V.U.K.) hükümlerinde belirtilen oranlardır. (%3- %50)

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

Banka'nın kiralayıcı konumunda bulunduğu finansal kiralama işlemleri yoktur.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

XIV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

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

XV. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

Tanımlanmış Fayda Planları

Türkiye’de mevcut kanunlar çerçevesinde, Banka istifa ya da kötü hal dışında görevine son verdiği veya emeklilik hakkı kazanan personeline beher çalışma yılı için 30 günlük ücret üzerinden kıdem ve beher çalışma yılı üzerinden hesaplanacak ihbar süresi için ihbar tazminatı ödemekle yükümlüdür. 19 Sayılı Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı’na göre bir yıllık çalışma hizmetini tamamlayan ve emeklilik sebebiyle çalışma süresi biten veya kendi isteğiyle ayrılma veya çıkarılma durumları haricinde kalan diğer sebepler için çalışanlar için toplam fayda hesaplanmaktadır.

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

Yükümlülüğün belirlenmesinde Banka bağımsız aktüerlerden yararlanmakta, iskonto oranı, çalışan devir hızı, ve gelecekteki maaş artışları gibi konularda varsayımlarda bulunmaktadır. Bu varsayımlar yıllık olarak gözden geçirilmektedir. 31 Aralık 2006 itibarıyla çalışan hakları yükümlülüğü 7,033 YTL’dir. (2005 – 6,044).

Tanımlanmış Katkı Planları

Banka zorunlu olarak Sosyal Sigorta Fonlarına katkı payı ödemesi yapmaktadır. Bunun dışında Banka çalışanları Tebliğler Vakfı’nın üyesidir. Banka’nın vakfa karşı yükümlülüğü, vakfa ilk kez katılan çalışanın aylık katılım ücretinin %20’sini ödemekle sınırlı olup, başka hiçbir yükümlülüğü yoktur. Katkı payları çalışanlara sağlanan faydalar olarak muhasebeleştirilmektedir. Karşılık ayrılması gereken diğer çalışan haklarına ilişkin yükümlülükler yoktur.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

XVI. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

Kurumlar Vergisi

TBMM Genel Kurulunda 13 Haziran 2006 tarihi itibariyle kabul edilen ve 21 Haziran 2006 tarihli Resmi Gazete ile ilan edilen 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32. maddesine göre kurumlar vergisi oranı %30'dan %20'ye indirilmiş olup, Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 37. maddesine göre ise 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemlerine uygulanmak ve 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere bu Kanun yayımı tarihinde yürürlüğe girmiştir.

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

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

Vergi provizyonunun doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan kısmı özkaynaklar hesap grubunda yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmektedir. 31 Aralık 2006 tarihi itibariyle 2,503 YTL (31 Aralık 2005: 776 YTL) tutarındaki ertelenmiş vergi karşılığı özkaynaklar ile ilişkilendirilen kalemlerle ilgili olduğundan, özkaynaklar hesap grubunda yer alan 'Menkul Değerler Değer Artış Fonu' hesabı içerisinde netleştirilerek gösterilmiştir.

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

Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü / Aktifi

Banka, finansal tablolarda yansıtıldıkları dönemlerden sonraki dönemlerde vergiye tabi tutulan gelir ve gider kalemlerinden kaynaklanan zamanlama farkları üzerinden ertelenmiş vergi aktif veya yükümlülüğü hesaplamış ve kayıtlarına yansıtmıştır.

31 Aralık 2006 ve 31 Aralık 2005 tarihleri itibariyle ise, Gelir Vergilerine İlişkin 12 Sayılı Türkiye Muhasebe Standardı ve BDDK'nın 08 Aralık 2004 tarihli BDDK.DZM.2/13/1-a-3 nolu genelgesinde belirtilen değişiklikler uyarınca Banka vergi mevzuatına göre, sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kar elde edilmesi mümkün görüldüğü müddetçe, genel kredi karşılıkları dışında kalan indirilebilir geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi aktif, bütün vergilendirilebilir geçici farklar üzerinden ise ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplamıştır. Ertelenmiş vergi aktif ve yükümlülükleri netleştirilmek suretiyle finansal tablolara yansıtılmıştır.

Netleştirme sonucunda oluşan net ertelenmiş vergi aktif bilançoda ertelenmiş vergi aktif, net ertelenmiş vergi yükümlülüğü ise ertelenmiş vergi pasifi olarak gösterilmektedir. Ertelenmiş vergi gideri ise ilişikteki gelir tablosunda ertelenmiş vergi karşılığı olarak gösterilmiş olup bu tutar 2,120 YTL'dir (31 Aralık 2005: 5,222 YTL ertelenmiş vergi geliri). Ertelenmiş vergi aktifinin doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan kısmı özkaynaklar hesap grubunda yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmekte olup bu tutar 2,503 YTL'dir (31 Aralık 2005: 776 YTL).

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

XVII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

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

Diğer tüm borçlanma maliyetleri, oluştukları dönemlerde gelir tablosuna kaydedilmektedir.

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

Banka hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç etmemiştir.

XVIII. Hisse Senetleri ve İhracına İlişkin Açıklamalar:

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

XIX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

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

XX. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın kullandığı devlet teşviği bulunmamaktadır.

XXI. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

Banka ağırlıklı olarak bireysel ve kurumsal alanlarda faaliyet göstermektedir.

	Bireysel	Kurumsal	Diğer	Toplam
Net faiz Gelirleri	33,646	185,986	85,680	305,312
Net ücret ve komisyon geliri ve diğer faaliyet gelirleri	17,407	83,743	57,038	158,188
Ticari kar/zarar	15,502	18,998	(48,689)	(14,189)
Temettü gelirleri	-	-	18,531	18,531
Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı	(3,396)	(25,160)	(7,391)	(35,947)
Diğer faaliyet giderleri	(44,598)	(90,179)	(162,491)	(297,268)
Vergi öncesi kar	18,561	173,388	(57,322)	134,627
Vergi karşılığı	-	-	(28,927)	(28,927)
Net dönem karı	18,561	173,388	(86,249)	105,700

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

XXII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Bağlı Ortaklıklar

Türk Lirası bağlı ortaklıklar, maliyet bedellerinden bu kuruluşların oluşturmalarına izin verilen yeniden değerlendirme değer artış fonu gibi fonların sermayelerine eklenmesi nedeniyle elde edilen tutarlar indirildikten sonra kalan tutarları üzerinden, 31 Aralık 2004 tarihine kadar sermaye artırımının tahsil tarihi itibarıyla oluşan endeksler kullanılmak suretiyle düzeltilmiş tutarları üzerinden değerlendirilmiştir. Yabancı para cinsinden bağlı ortaklıklar dönem sonu değerlendirme kurundan değerlendirilmiş tutarlarıyla izlenmektedir. Ancak bu bağlı ortaklıkların 31 Aralık 2004 tarihine kadar endekslenmiş tutarları ile bilançoda kayıtlı tutarları arasındaki farklar özkaynaklar altında takip edilmektedir. Banka Türkiye Muhasebe Standartları hükümleri çerçevesinde, Hollanda’da faaliyet gösteren ve 30 milyon Euro sermayesi olan bağlı ortaklığı The Economy Bank N.V. (Teb NV) için 2006 yılı içerisinde net yatırım riskinden korunma işlemi yapmış olup, bu standart gereği oluşan değerlendirme farklarını özkaynaklar altında diğer kar yedeklerinde, riskten korunma aracından oluşan değerlendirme farkını ise özkaynakların altında “Riskten korunma fonları” kaleminde takip etmeye başlamıştır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar

Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri; Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 Sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliği Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde yapılmaktadır. Banka'nın "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" esaslarına göre hesaplanan konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı %14.27 olarak gerçekleşmiştir. Karşılaştırma olarak verilen 31 Aralık 2005 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 yapılmıştır. Banka'nın 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" esaslarına göre hesaplanan konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı %12.33 olarak gerçekleşmiştir.

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

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

	Risk Ağırlıkları			
	0%	20%	50%	100%
Risk Ağır. Varlık, Yüküm., Gayri nakdi Kredi				
Bilanço Kalemleri (Net)				
Nakit Değerler	129,333	14	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	-	-	-	-
T. C. Merkez Bankası	550,023	-	-	-
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	437,205	-	131
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	279,373	-	-	-
Krediler	182,562	46,976	972,615	3,669,373
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)	-	-	-	14,544
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	1,466,503	-	-	61
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	-
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	-	-	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	13,438
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	71,245	352	-	67,325
İştirak, Bağlı Ortak. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (Net)	-	-	-	146,499
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	56,118
Diğer Aktifler	20,545	-	-	4,031
Nazım Kalemler	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	61,080	688,698	392,042	647,437
Türev Finansal Araçlar	-	77,524	-	9,371
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-
Toplam Riske Maruz Varlıklar	2,760,664	1,250,769	1,364,657	4,628,328
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	-	250,154	682,329	4,628,328

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem(*)
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	5,560,811	3,196,838
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	191,138	142,000
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET) (**)	-	-
Özkaynak	820,725	411,722
Özkaynak/(KRET +PRET+ORET)*100	14.27	12.33

KRET: Kredi Riskine Esas Tutar

PRET: Piyasa Riskine Esas Tutar

ORET: Operasyonel Riske Esas Tutar

(*) Karşılaştırma olarak verilen 31 Aralık 2005 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 yapılmıştır.

(**) 30 Haziran 2007 tarihinden itibaren hesaplanacaktır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem(*)
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	76,500	57,800
Nominal Sermaye	76,500	57,800
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Diğer Sermaye Yedekleri	252,676	252,676
Hisse Senedi İhraç Primleri ve İptal Kârları	1,592	-
Yasal Yedekler	14,950	9,253
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	9,414	5,479
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	5,536	3,774
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	110,560	61,218
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	110,560	61,218
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Kâr	105,700	78,717
Dönem Kârı	105,700	78,717
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
Zarar (-)	-	-
Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	-	-
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısmı	-	-
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	-	-
Net Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Özel Maliyet Bedelleri (-)	33,069	15,287
Peşin Ödenmiş Giderler (-)	11,307	4,869
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	5,866	-
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Ana Sermaye Toplamı	561,978	459,664
KATKI SERMAYE		
Genel Karşılıklar	32,505	18,300
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Bedelsiz Hisseleri	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	280,989	83,997
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	(4,505)	9,147
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	(4,505)	9,147
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'nin Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	308,989	111,444
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE		
SERMAYE	870,967	571,108
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	50,242	159,386
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	-	139,230
Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutarındaki Ortaklık Payları Toplamı	-	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullanılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	-	-
Kanunun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullanılan Krediler	-	-
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanunun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılmayanların Net Defter Değerleri	-	-
Diğer	-	-
Toplam Özkaynak	820,725	411,722

(*) Karşılaştırma olarak verilen 31 Aralık 2005 tarihli özkaynak hesaplanması 31 Ocak 2002 tarih ve 24657 Sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış "Bankaların Sermaye Yeterliliği Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde yapılmıştır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

31 Aralık 2006 itibarıyla, Banka'nın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacak tutarı 1,006,002 YTL olup (2005 – 666,755 YTL), toplam nakdi krediler içindeki payı %20.38'dir (2005 - %22.82).

31 Aralık 2006 itibarıyla, Banka'nın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacak tutarı 936,649 YTL olup (2005 - 582,790 YTL), toplam gayrinakdi krediler içindeki payı %35.61'dir (2005 - %34.14).

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

31 Aralık 2006 itibariyle, Banka'nın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi varlıklar ve nazım hesaplar içindeki payı %19.77'dir (2005 - %20.48).

31 Aralık 2006 itibariyle, Banka'ca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 32,505 YTL'dir (2005 - 18,300 YTL).

Coğrafi bölgeler itibariyle bilgiler :

	Varlıklar	Yükümlülükler	Gayrinakdi Krediler	Sabit Sermaye Yatırımları	Net Kar/Zarar
Cari Dönem					
Yurtiçi	7,595,168	6,518,159	2,534,246	-	105,700
Avrupa Birliği Ülkeleri	234,453	726,605	3,115	-	-
OECD Ülkeleri (*)	5,362	23,122	9	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	7,850	156,832	34,934	-	-
ABD, Kanada	239,952	227,159	30,457	-	-
Diğer Ülkeler	52,373	77,813	27,199	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	146,499	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler (**)	-	-	-	-	-
Toplam	8,135,158	7,729,690	2,629,960	146,499	105,700
Önceki Dönem					
Yurtiçi	5,045,996	4,229,129	1,594,042	-	85,116
Avrupa Birliği Ülkeleri	158,984	261,636	811	-	-
OECD Ülkeleri *	2,405	197,352	228	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	4,230	93,471	1,905	-	-
ABD, Kanada	36,574	176,365	89,547	-	-
Diğer Ülkeler	36,562	2,153	20,453	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	139,230	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler(**)	-	-	-	-	-
Toplam	5,284,751	4,960,106	1,706,986	139,230	85,116

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

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Sektörlere göre nakdi kredi dağılımı :

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	85,594	2.51	48,019	3.16	36,336	2.08	39,215	3.25
Çiftçilik ve Hayvancılık	64,711	1.90	44,867	2.95	25,904	1.49	35,579	2.95
Ormançılık	15,526	0.45	2,532	0.17	8,434	0.48	3,010	0.25
Balıkçılık	5,357	0.16	620	0.04	1,998	0.11	626	0.05
Sanayi	1,599,773	46.84	1,129,745	74.27	881,253	50.51	977,991	81.00
Madencilik ve Taşocakçılığı	87,861	2.57	47,700	3.14	71,088	4.08	34,421	2.85
İmalat Sanayi	1,506,624	44.12	1,082,045	71.13	807,662	46.29	943,570	78.15
Elektrik, Gaz, Su	5,288	0.15	-	-	2,503	0.14	-	-
İnşaat	212,887	6.23	44,876	2.95	74,675	4.28	42,184	3.49
Hizmetler	724,212	21.20	282,076	18.54	362,690	20.78	147,353	12.20
Toptan ve Perakende Ticaret	260,891	7.64	63,236	4.16	139,426	7.99	39,255	3.25
Otel ve Lokanta Hizmetleri	43,500	1.27	55,106	3.62	19,766	1.13	45,846	3.80
Ulaştırma ve Haberleşme	138,565	4.06	52,259	3.44	74,804	4.29	27,274	2.26
Mali Kuruluşlar	147,625	4.32	45,704	3.00	77,193	4.42	31,491	2.61
Gayrimenkul ve Kiralama Hiz.	43,923	1.29	59,678	3.92	20,795	1.19	2,433	0.20
Serbest Meslek Hizmetleri	36,952	1.08	6,093	0.40	9,702	0.56	996	0.08
Eğitim Hizmetleri	5,918	0.17	-	-	3,195	0.18	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	46,838	1.37	-	-	17,809	1.02	58	-
Diğer	793,275	23.22	16,435	1.08	389,896	22.35	702	0.06
Toplam	3,415,741	100.00	1,521,151	100.00	1,744,850	100.00	1,207,445	100.00

III. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar

Banka, finansal risk yönetimi amaçları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” kapsamında piyasa riski yönetimi faaliyetlerini belirlemiş ve gerekli önlemleri almıştır.

Banka Yönetim Kurulu taşıdığı temel riskleri gözönünde bulundurarak bu risklere ilişkin limitleri belirlemekte ve söz konusu limitleri piyasa koşulları ve Banka stratejileri doğrultusunda dönemsel olarak revize etmektedir. Ayrıca Banka Yönetim Kurulu, risk yönetimi bölümü 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 Banka’ca tutulan pozisyonların finansal piyasalardaki dalgalanmalarından kaynaklanan faiz ve kur riskleri ölçülmekte, sermaye yükümlülüğünün hesaplamasında aşağıdaki tabloda yer verilen standart metot ile hesaplanan riske maruz değer dikkate alınmaktadır. Standart metot dışında içsel model kullanılarak hesaplanan piyasa riski değeri (Riske Maruz Değer), senaryo analizi ve stres testleri kullanılarak desteklenmekte olup, tarihsel simülasyon, Monte Carlo simülasyonu, parametrik yöntem olmak üzere 3 farklı yöntemle günlük olarak hesaplanmakta ve üst yönetime raporlanmaktadır.

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

a) Piyasa Riskine İlişkin Bilgiler

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	13,323
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	1,968
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(VII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
(VIII) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI)	15,291
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x VII)	191,138

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

III. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Ortalama	En Yüksek	En Düşük	Ortalama	En Yüksek	En Düşük
Faiz Oranı Riski	9,201	13,535	6,592	4,546	7,786	2,621
Hisse Senedi Riski	-	-	-	-	-	-
Kur Riski	1,619	4,450	168	1,119	3,126	311
Emtia Riski	-	-	-	-	-	-
Takas Riski	-	-	-	-	-	-
Opsiyon Riski	203	635	-	454	3,588	2
Toplam Riske Maruz Değer	137,787	191,138	109,500	76,489	152,563	36,713

IV. Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar:

Operasyonel Riske ilişkin yükümlülükler 30 Haziran 2007 tarihinden itibaren yürürlüğe girecektir.

V. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

Banka, 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla, 572,613 YTL'si (2005 – 338,818 YTL açık pozisyon) bilanço açık pozisyonundan ve 561,041 YTL'si (2005 – 293,586 YTL kapalı pozisyon) nazım hesap kapalı pozisyonundan oluşmak üzere 11,571 YTL net açık (2005 – 45,232 YTL net açık) yabancı para pozisyon taşımaktadır.

Banka'nın 31 Aralık 2006 tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan belli başlı tam YTL cari döviz alış kurları:

	22.12.2006	25.12.2006	26.12.2006	27.12.2006	28.12.2006	29.12.2006
USD	1.4186	1.4222	1.4198	1.4192	1.4131	1.4056
CHF	1.1666	1.1646	1.1623	1.1614	1.1543	1.1503
GBP	2.7869	2.7937	2.7806	2.7803	2.7689	2.7569
JPY	1.1958	1.1952	1.1919	1.1937	1.1872	1.1797
EURO	1.8725	1.8686	1.8650	1.8668	1.8586	1.8515

Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarının 31 Aralık 2006 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri :

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
USD	1.42350
CHF	1.17521
GBP	2.79430
JPY	1.17741
EURO	1.88006

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

V. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler :

Cari Dönem	EURO	USD	YEN	DİĞER YP	TOPLAM
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bnk.	273,565	434,566	50	5,321	713,502
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	147,171	262,096	723	23,374	433,364
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (*****)	254	3,143	-	853	4,250
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	59	265,368	-	-	265,427
Verilen Krediler (**)	1,033,746	846,885	15,211	106,364	2,002,206
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	55,545	-	-	-	55,545
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (***)	195	7,803	-	-	7,998
Toplam Varlıklar	1,510,535	1,819,861	15,984	135,912	3,482,292
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	50,616	24,917	668	25,134	101,335
Döviz Tevdiat Hesabı (*)	804,943	2,071,407	6,133	71,705	2,954,188
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	622,999	309,826	-	20,003	952,828
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	4,901	39,237	32	9	44,179
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (***)	1,004	1,204	-	167	2,375
Toplam Yükümlülükler	1,484,463	2,446,591	6,833	117,018	4,054,905
Net Bilanço Pozisyonu	26,072	(626,730)	9,151	18,894	(572,613)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(18,475)	605,884	(9,069)	(17,299)	561,041
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (****)	196,608	1,100,270	4,835	68,101	1,369,814
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (****)	215,082	494,386	13,904	85,401	808,773
Gayrinakdi Krediler (*****)	648,150	995,305	6,777	59,921	1,710,153
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	824,192	1,469,785	11,812	60,790	2,366,579
Toplam Yükümlülükler	854,206	1,768,429	8,637	74,125	2,705,397
Net Bilanço Pozisyonu	(30,014)	(298,644)	3,175	(13,335)	(338,818)
Net Bilanço Nazım Hesap Pozisyonu	28,413	253,987	(3,023)	14,209	293,586
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	196,497	520,916	5,011	73,105	795,529
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	168,084	266,929	8,034	58,896	501,943
Gayrinakdi Krediler(*****)	351,571	676,805	6,042	42,592	1,077,010

(*) Döviz tevdiat hesapları 15,247 YTL (2005 - 1,329 YTL) tutarında kıymetli maden depo hesaplarını da içermektedir.

(**) Krediler, 481,055 YTL (2005 - 334,434 YTL) tutarında dövize endeksli kredi hesaplarını içermektedir.

(***) 364 YTL peşin ödenmiş giderler diğer varlıklar satırından; 983 YTL türev finansal işlem reeskont giderleri , 12,362 YTL genel kredi karşılığı diğer yükümlülükler satırından düşürülmüştür

(****) Türev finansal araçlardan alacaklar satırına 76,854 YTL , türev finansal araçlardan borçlar satırına da 76,864 YTL tutarlarında vadeli aktif değer alım-satım taahhütleri eklenmiştir.

(*****) 1,190 YTL türev finansal işlem reeskont geliri Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar satırından düşürülmüştür

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

VI. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler 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	645,653	-	-	-	-	319,757	965,410
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	82,111	-	2,290	1,000	-	352,287	437,688
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	45,046	12,713	3,268	2,983	38,287	853	103,150
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	291,988	663,403	76,104	74,449	425,129	67	1,531,140
Verilen Krediler	2,599,403	333,953	360,262	390,693	1,252,581	-	4,936,892
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	307,377	307,377
Toplam Varlıklar	3,664,201	1,010,069	441,924	469,125	1,715,997	980,341	8,281,657
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	74,323	1,806	-	-	-	47,875	124,004
Diğer Mevduat	4,859,484	402,218	30,645	9,415	141	-	5,301,903
Para Piyasalarına Borçlar	771,004	-	-	-	-	-	771,004
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	102,476	102,476
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	319,187	106,291	735,398	47,365	10,665	-	1,218,906
Diğer Yükümlülükler	18,899	11,175	4,952	14,144	29,619	684,575	763,364
Toplam Yükümlülükler	6,042,897	521,490	770,995	70,924	40,425	834,926	8,281,657
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	488,579	-	398,201	1,675,572	145,415	2,707,767
Bilançodaki Kısa Pozisyon	2,378,696	-	329,071	-	-	-	2,707,767
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	10,204	-	-	-	-	-	10,204
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	6,716	-	-	-	-	-	6,716
Toplam Pozisyon	(2,375,208)	488,579	(329,071)	398,201	1,675,572	145,415	3,488

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

VI. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı, 56,118 YTL tutarında maddi duran varlıkları, 38,935 YTL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 1,959 YTL tutarında faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontları ve 146,499 YTL tutarındaki bağlı ortaklıkları içermekte, diğer yükümlülükler satırı ise 551,967 YTL tutarındaki özkaynakları içermektedir.

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları :

	EURO %	USD %	YEN %	YTL %
Cari Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	1.73%	2.52%	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	-	5.26%	-	16.85%
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	5.45%	7.08%	-	21.15%
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	6.78%	-	21.57%
Verilen Krediler	5.07%	6.89%	3.88%	15.16%
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	2.87%	4.50%	-	18.59%
Diğer Mevduat	3.18%	5.21%	-	20.32%
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	17.50%
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4.81%	7.23%	-	17.57%

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

VI. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Önceki Dönem Sonu							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K. Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	388,695	-	-	-	-	179,541	568,236
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	247,898	14,548	32,747	16,473	-	-	311,666
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,577	19,105	14,837	1,066	55,686	598	92,869
Para Piyasalarından Alacaklar	150,112	-	-	-	-	-	150,112
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	34,545	596,605	81,557	45,553	319,845	9	1,078,114
Verilen Krediler	942,162	423,607	462,848	391,443	732,235	-	2,952,295
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	-	101	-	-	-	-	101
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	270,588	270,588
Toplam Varlıklar	1,764,989	1,053,966	591,989	454,535	1,107,766	450,736	5,423,981
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	89,208	12,928	30	7	2	-	102,175
Diğer Mevduat	2,122,750	252,037	44,154	6,670	80	724,214	3,149,905
Para Piyasalarına Borçlar	755,092	-	-	-	-	-	755,092
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	49,949	49,949
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	116,040	113,467	430,387	24,860	65,998	-	750,752
Diğer Yükümlülükler	5,343	2,940	4,584	3,356	11,418	588,467	616,108
Toplam Yükümlülükler	3,088,433	381,372	479,155	34,893	77,498	1,362,630	5,423,981
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	672,594	112,834	419,642	1,030,268	-	2,235,338
Bilançodaki Kısa Pozisyon	1,323,444	-	-	-	-	911,894	2,235,338
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	69,650	-	-	-	-	-	69,650
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	70,345	-	-	-	-	-	70,345
Toplam Pozisyon	(1,324,139)	672,594	112,834	419,642	1,030,268	(911,894)	(695)

Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı, 38,728 YTL tutarında maddi duran varlıkları, 19,239 YTL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 2,062 YTL tutarında faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontları, 139,230 YTL tutarındaki bağlı ortaklıkları içermekte, diğer yükümlülükler satırı ise 463,875 YTL tutarındaki özkaynakları içermektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

VI. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları :

	EURO %	USD %	YEN %	YTL %
Önceki Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Etketif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	1.14	2.05	-	10.65
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	2.53	4.34	-	15.14
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	5.21	-	14.45
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	14.98
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	5.70	-	15.14
Verilen Krediler	6.03	6.51	4.06	25.14
Vadeye Kadar Elde Tut. Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	2.55	4.00	-	17.61
Diğer Mevduat	2.47	3.93	-	15.67
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	13.93
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.84	6.85	-	14.64

VII. Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

Banka 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 yönetilmekteye çalışılmaktadır. Bu strateji doğrultusunda da vade riski Banka Yönetim Kurulu'nun tanımladığı limitler dahilinde yönetilmektedir.

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

VII. Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi :

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	319,757	645,653	-	-	-	-	-	965,410
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	352,287	82,111	-	2,290	1,000	-	-	437,688
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	853	7,273	4,880	3,112	3,044	83,988	-	103,150
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	68	-	1,878	-	107,359	1,421,835	-	1,531,140
Verilen Krediler	-	2,046,364	529,361	637,808	457,014	1,266,345	-	4,936,892
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	20,515	7,584	-	29	-	279,249	307,377
Toplam Varlıklar	672,965	2,801,916	543,703	643,210	568,446	2,772,168	279,249	8,281,657
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	47,875	74,323	1,806	-	-	-	-	124,004
Diğer Mevduat	964,478	3,895,006	402,218	30,645	9,415	141	-	5,301,903
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	184,567	74,898	71,254	448,098	440,089	-	1,218,906
Para Piyasalarına Borçlar	-	771,004	-	-	-	-	-	771,004
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	102,476	-	-	-	-	-	-	102,476
Diğer Yükümlülükler	-	78,069	11,140	5,001	40,847	30,015	598,292	763,364
Toplam Yükümlülükler	1,114,829	5,002,969	490,062	106,900	498,360	470,245	598,292	8,281,657
Likidite Açığı	(441,864)	(2,201,053)	53,641	536,310	70,086	2,301,923	(319,043)	-
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	233,599	1,720,060	439,203	520,412	566,626	1,716,714	227,367	5,423,981
Toplam Yükümlülükler	788,130	3,062,577	369,150	123,718	411,310	177,362	491,734	5,423,981
Likidite Açığı	(554,531)	(1,342,517)	70,053	396,694	155,316	1,539,352	(264,367)	-

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

VIII. Finansal Varlık ve Yükümlülüklerin Rayiç Değeri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar

Aşağıdaki tablo, Banka'nın finansal tablolarında rayiç değeri ile gösterilmeyen finansal varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile rayiç değerini göstermektedir.

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

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

	Defter Değeri		Rayiç Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar	6,920,264	4,509,118	6,835,097	4,524,567
Para Piyasalarından alacaklar	-	150,112	-	150,112
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	437,688	311,666	437,688	311,666
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	1,531,140	1,078,114	1,531,140	1,078,114
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	101	-	101
Verilen Krediler	4,951,436	2,969,125	4,866,269	2,984,574
Finansal Yükümlülükler	7,518,293	4,807,873	7,535,077	4,802,479
Bankalar Mevduatı	124,004	102,175	124,291	102,190
Diğer Mevduat	5,301,903	3,149,905	5,318,400	3,144,496
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar (*)	1,989,910	1,505,844	1,989,910	1,505,844
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	102,476	49,949	102,476	49,949

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

IX. Başkalarının Nam ve Hesabına Yapılan İşlemler, İnanca Dayalı İşlemlere İlişkin Açıklamalar

Banka tarafından müşteri hesabına ihaleden alım işlemleri yapılmakta, saklama, yönetim ve danışmanlık hizmetleri verilmektedir.

Banka inanca dayalı işlem sözleşmeleri yapmamaktadır .

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	50,157	75,313	25,854	60,028
TCMB	200,718	635,346	94,211	386,697
Diğer	1,033	2,843	-	1,446
Toplam	251,908	713,502	120,065	448,171

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Tutar (*)	200,718	281,142	94,211	212,306
Vadeli Serbest Tutar	-	354,204	-	174,391
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Toplam	200,718	635,346	94,211	386,697

(*) YP vadesiz serbest tutar 281,142 YTL (2005 – 212.306 YTL) tutarında zorunlu karşılıktan oluşmaktadır. TP vadesiz serbest tutar ise 162,087 YTL (2005 – 83.542 YTL) tutarında TCMB nezdinde vadesiz serbest hesapta tutulması gereken ortalama zorunlu karşılık rakamını içermektedir. TCMB tarafından zorunlu karşılıklara uygulanan faiz oranı TP için 13.12%'dir, YP için ise 1.73% - 2.52% aralığındadır (2005 –TP 10.25% , YP 1.14% - 2.03%).

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

a.1) Teminata verilen/ bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	542	-	334	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	542	-	334	-

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

a.2) Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	4,223	-	62,883	-
Hazine Bonosu	642	-	89	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	4,865	-	62,972	-

Serbest depo olarak sınıflandırılan gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar defter değeri 76,234 YTL'dir (2005 - 26,910 YTL).

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	8,659	562	221	1,040
Swap İşlemleri	8,072	3,302	-	1,234
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	713	148	156	2
Diğer	-	53	-	-
Toplam	17,444	4,065	377	2,276

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	4,324	21,109	83,503	29,753
Yurtdışı	-	412,255	143,722	54,688
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar	-	-	-	-
Toplam	4,324	433,364	227,225	84,441

b) Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler :

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	167,666	159,106	-	-
ABD, Kanada	239,096	36,574	-	-
OECD Ülkeleri(*)	5,362	2,405	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	47	219	-	-
Diğer	84	106	-	-
Toplam	412,255	198,410	-	-

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

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

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men.Değ.	-	188,531	36,431	173,069
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	188,531	36,431	173,069

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	856,760	-	779,438	-
Hazine Bonosu	-	-	17,517	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	856,760	-	796,955	-

Serbest depo olarak sınıflandırılan satılmaya hazır finansal varlıklar defter değeri 485,849 YTL'dir (2005 – 71,659 YTL).

b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Borçlanma Senetleri	1,544,514	-	1,081,401	-
Borsada İşlem Gören	1,355,983	-	1,005,500	-
Borsada İşlem Görmeyen	188,531	-	75,901	-
Hisse Senetleri	68	-	9	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	68	-	9	-
Değer Azalma Karşılığı (-) / Artışı (+)	(13,442)	-	(3,296)	-
Toplam	1,531,140	-	1,078,114	-

5. Kredilere ilişkin açıklamalar :

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	1,384	2,768	-	16,179
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	1,384	2,768	-	16,179
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	4,513	-	2,850	-
Toplam	5,897	2,768	2,850	16,179

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar : (devamı)

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

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
İhtisas Dışı Krediler	4,932,047	-	-	4,845
İskonto ve İştirak Senetleri	102,307	-	-	-
İhracat Kredileri	1,047,635	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	120,725	-	-	-
Yurtdışı Krediler	118,724	-	-	-
Tüketici Kredileri	689,362	-	-	-
Kredi Kartları	50,460	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	84,065	-	-	-
Diğer	2,718,769	-	-	4,845
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	4,932,047	-	-	4,845

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

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
Kısa Vadeli Krediler	3,431,733	-	-	440
İhtisas Dışı Krediler	3,431,733	-	-	440
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	1,500,314	-	-	4,405
İhtisas Dışı Krediler	1,500,314	-	-	4,405
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	4,932,047	-	-	4,845

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar : (devamı)

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	31,095	588,298	619,393
Konut Kredisi	896	273,944	274,840
Taşıt Kredisi	5,432	179,967	185,399
İhtiyaç Kredisi	22,625	130,232	152,857
Diğer	2,142	4,155	6,297
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	498	55,382	55,880
Konut Kredisi	-	28,108	28,108
Taşıt Kredisi	354	25,220	25,574
İhtiyaç Kredisi	144	2,054	2,198
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	44,887	-	44,887
Taksitli	6,043	-	6,043
Taksitsiz	38,844	-	38,844
Bireysel Kredi Kartları-YP	1,092	-	1,092
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	1,092	-	1,092
Personel Kredileri-TP	752	1,880	2,632
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	8	8
İhtiyaç Kredisi	752	1,872	2,624
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	1,511	-	1,511
Taksitli	100	-	100
Taksitsiz	1,411	-	1,411
Personel Kredi Kartları-YP	20	-	20
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	20	-	20
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi) (*)	11,457	-	11,457
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	91,312	645,560	736,872

(*) Kredili mevduat hesabının 350 YTL tutarındaki kısmı personele kullanılan kredilerden oluşmaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar : (devamı)

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Kredileri-TP	49,148	333,901	383,049
İşyeri Kredisi	13	10,729	10,742
Taşıt Kredisi	12,374	152,370	164,744
İhtiyaç Kredisi	36,761	169,738	206,499
Diğer	-	1,064	1,064
Taksitli Ticari Kredileri-Döviz Endeksli	11,721	143,996	155,717
İşyeri Kredisi	-	1,314	1,314
Taşıt Kredisi	2,295	84,513	86,808
İhtiyaç Kredisi	9,426	55,953	65,379
Diğer	-	2,216	2,216
Taksitli Ticari Kredileri-YP	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	2,742	-	2,742
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	2,742	-	2,742
Kurumsal Kredi Kartları-YP	209	-	209
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	209	-	209
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	65,560	-	65,560
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	129,380	477,897	607,277

f) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	-	-
Özel	4,936,892	2,952,295
Toplam	4,936,892	2,952,295

g) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	4,818,168	2,911,352
Yurtdışı Krediler	118,724	40,943
Toplam	4,936,892	2,952,295

h) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	210	-
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	210	-

i) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Özel Karşılıklar		
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1,270	1,950
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1,778	1,716
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	27,200	13,183
Toplam	30,248	16,849

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar : (devamı)

j) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net) :

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

j.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler :

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	11,866	4,068	17,745
Dönem İçinde İntikal (+)	19,509	3,771	2,073
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	17,953	18,491
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	17,953	18,491	4
Dönem İçinde Tahsilat (-)	4,093	3,622	4,851
Aktiften Silinen (-)	-	3	1,667
Endeksleme Farkı (-)	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	9,329	3,676	31,787
Özel Karşılık (-)	1,270	1,778	27,200
Bilançodaki Net Bakiyesi	8,059	1,898	4,587

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

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

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

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bono	-	-	-	-
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	-	-	101	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	-	101	-

a.2) Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar yasal yükümlülükler: Yoktur (2005 – Yoktur).

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

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

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar: (devamı)

b) Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	-	101
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	-	101

c) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	-	101
Borsada İşlem Görenler	-	101
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	-	101

d) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	101	65,449
Endeksleme Farkı (-)	-	-
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	-
Yıl İçindeki Alımlar	-	898
Satış ve İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar	(101)	(66,246)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Toplamı	-	101

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

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

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

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

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

Yukarıdaki sıraya göre konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar:

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı (*)	Gerçeğe Uygun Değer
(i) 1,451,751	116,359	7,547	87,702	1,554	9,708	7,442	-
(ii) 70,681	35,895	1,401	8,815	(42)	9,837	5,784	-
(iii) 453,438	64,856	43,577	40,008	310	(18,303)	4,110	-
(iii) 236,362	19,436	139	26,362	-	7,447	4,000	-
(iv) 12,548	11,564	651	941	801	4,713	4,161	-

- (*) 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla düzenlenmiş finansal tablolardaki tutarlardır.
- (i) 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla yabancı para yasal finansal tablolarındaki bilanço dönem sonu kuru ile ve gelir tablosu değerlerinin ise oniki aylık ortalama kur ile çevrilmiş tutarlardır.
- (ii) 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla Sermaye Piyasası Kurulu'na sunulan TEB Yatırım ile TEB Portföy'ün konsolide edilmiş tutarlardır.
- (iii) 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla yasal finansal tablolardaki Vergi Usul Kanununa göre düzenlenmiş tutarlardır.
- (iv) 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla Sermaye Piyasası Kurulu'na sunulan tutarlardır.

b.2) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	139,230	146,474
Dönem İçi Hareketler	7,269	(7,244)
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar (*)	(651)	-
Yeniden Değerleme Artışı (**)	7,920	(7,180)
Değer Azalma Karşılıkları	-	(64)
Dönem Sonu Değeri	146,499	139,230
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı(%)	-	-

- (*) Petek International Holdings B.V'nin 26 Ekim 2004 tarihi itibarıyla yapılan Yönetim Kurulu'nda alınan karara istinaden tasfiyesine karar verilmiştir.
- (**) Banka 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren Türkiye Muhasebe Standartları hükümleri çerçevesinde, Hollanda'da faaliyet gösteren ve 30 milyon Euro sermayesi olan Bağlı Ortaklığı Teb NV için net yatırım riskinden korunma işlemi yapmış olup, bu standart gereği oluşan değerleme farklarını özkaynaklar altında diğer kar yedeklerinde, risken korunma aracından oluşan değerleme farkını ise özkaynakların altında "Riskten korunma fonları" kaleminde takip etmeye başlamıştır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar / The Economy Bank N.V.	55,545	47,625
Leasing Şirketleri / TEB Finansal Kiralama A.Ş.	40,190	40,190
Faktoring Şirketleri / TEB Factoring A.Ş.	22,324	22,324
Diğer Mali Bağlı Ort./ TEB Yatırım Men.Değ. A.Ş.	26,382	26,382
TEB Portföy Yönetimi A.Ş.	2,058	2,058
Petek International Holdings B.V.	-	651
Toplam	146,499	139,230

b.4) Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar: Yoktur.

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar: Yoktur.

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

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar: Yoktur.

12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar :

	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2005	Alımlar	Satışlar	Diğer	Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2006
Maliyet:					
Gayrimenkul	9,637	-	-	-	9,637
Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	36,455	6,846	(59)	-	43,242
Araçlar	378	-	-	-	378
Diğer	58,022	21,456	(163)	-	79,315
Toplam Maliyet	104,492	28,302	(222)	-	132,572
Birikmiş Amortisman:					
Gayrimenkul	(2,737)	(200)	-	-	(2,937)
Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	(29,328)	(1,359)	59	-	(30,628)
Araçlar	(244)	(45)	-	-	(289)
Diğer	(33,455)	(9,289)	144	-	(42,600)
Toplam Birikmiş Amortisman	(65,764)	(10,893)	203	-	(76,454)
Net Defter Değeri	38,728	17,409	(19)	-	56,118

a) Münferit bir varlık için cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş değer azalışının tutarı finansal tabloların bütünü açısından önem teşkil etmekteyse :

a.1) Değer azalışının kaydedilmesine veya iptal edilmesine yol açan olaylar ve şartları : Yoktur.

a.2) Finansal tablolarda kaydedilen veya iptal edilen değer azalışının tutarı : Yoktur.

b) Cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş olan ve her biri veya bazıları finansal tabloların bütünü açısından önemli olmamakla birlikte toplamı finansal tabloların bütünü açısından önemli olan değer düşüklükleri için ilgili varlık grupları itibarıyla ayrılan veya iptal edilen değer azalışı tutarları ile bunlara neden olan olay ve şartlar : Yoktur.

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

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

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2005	Alımlar	Satışlar	Diğer	Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2006
Maliyet:					
Özel Maliyet Bedelleri	29,897	23,358	(800)	-	52,455
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	12,890	4,212	-	-	17,102
Toplam Maliyet	42,787	27,570	(800)	-	69,557
Birikmiş Amortisman:					
Özel Maliyet Bedelleri	(14,610)	(4,824)	16	-	(19,418)
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	(8,938)	(2,266)	-	-	(11,204)
Toplam Birikmiş Amortisman	(23,548)	(7,090)	16	-	(30,622)
Net Defter Değeri	19,239	20,480	(784)		38,935

- a) Finansal tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlık bulunması durumunda, bunun defter değeri, tanımı ve kalan amortisman süresi : Yoktur.
- b) Varsa devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgi : Yoktur.
- c) Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıt tarihinden sonraki değerlemelerinin hangi yöntemle yapıldığı : Yoktur.
- d) Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlıkların defter değeri : Yoktur.
- e) Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı : Yoktur.
- f) Yeniden değerlendirilen maddi olmayan duran varlıklar için varlık türü bazında açıklamalar : Yoktur.
- g) Varsa, dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderlerinin toplam tutarı : Yoktur.
- h) Finansal tabloları konsolide edilen ortaklıklardan dolayı ortaya çıkan ortaklık bazında pozitif veya negatif konsolidasyon şerefiyesi: Geçerli değildir.
- i) Şerefiyeye ilişkin bilgiler: Yoktur.
- j) Şerefiyenin defter değerinin dönem başı, dönem sonu bakiyesi ve dönem içi hareketleri : Yoktur.

14. Ertelenmiş Vergi Varlığına İlişkin Açıklamalar:

- a) 31 Aralık 2006 itibarıyla indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanarak bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi varlığı tutarı 12,375 YTL (2005 – 8,072 YTL) olup, mali zarar ve vergi indirim ve istisnalarına ilişkin olarak hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı yoktur.
- b) Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmamış ve bilançoya yansıtılmamış indirilebilir geçici farklar: Yoktur.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

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

14. Ertelenmiş Vergi Varlığına İlişkin Açıklamalar (devamı):

- c) Ertelenmiş vergiler için ayrılan değer düşüş karşılıkları ile değer düşüş karşılıklarının iptal edilmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi varlığı: Yoktur.
- d) Ertelenmiş vergi varlığı hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak İtibariyle	8,072	3,626
Efektif Vergi Oranındaki Değişikliğin Etkisi	(807)	(109)
Ertelenmiş Vergi (Gideri) / Geliri	(1,313)	5,331
Ertelenmiş Vergi Gideri (Net)	(2,120)	5,222
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	6,423	(776)
Ertelenmiş Vergi Aktifi	12,375	8,072

15. Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklara ilişkin açıklamalar: Yoktur.

16. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

- a) Diğer aktiflerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Türev Finansal Varlıklar İşlem Teminatı	7,965	1,453
Peşin Ödenen Kiralar	3,275	1,479
Finansal Yükümlülüklerle İlişkin Oluşan İşlem Maliyetleri	2,786	1,097
Verilen Avanslar	360	-
Fon Katılım Belgesi Alacakları	-	4,097
Diğer	16,709	8,245
Toplam	31,095	16,371

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. a) Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

a.1) Cari Dönem :

	Vadesiz	7 Gün		1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli	
		İhbarlı	1Aya Kadar					Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	78,146	-	544,406	939,730	5,135	4,374	243	-	1,572,034
Döviz Tevdiat Hesabı	615,465	-	1,530,759	647,230	90,690	52,744	2,053	-	2,938,941
Yurt içinde Yer. K.	573,219	-	1,474,744	639,698	76,623	50,598	2,053	-	2,816,935
Yurtdışında Yer.K	42,246	-	56,015	7,532	14,067	2,146	-	-	122,006
Resmi Kur. Mevduatı	725	-	2,794	-	-	-	-	-	3,519
Tic. Kur. Mevduatı	242,203	-	361,184	101,654	791	148	-	-	705,980
Diğ. Kur. Mevduatı	13,009	-	16,241	36,902	20	9	-	-	66,181
Kıymetli Maden DH	14,930	-	-	115	57	145	-	-	15,247
Bankalararası Mevduat	47,875	-	51,760	23,335	1,035	-	-	-	124,005
TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	69	-	40	1,011	1,035	-	-	-	2,155
Yurtdışı Bankalar	13,044	-	51,720	22,324	-	-	-	-	87,088
Katılım Bankaları	34,762	-	-	-	-	-	-	-	34,762
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	1,012,353	-	2,507,144	1,748,966	97,728	57,420	2,296	-	5,425,907

a.2) Önceki Dönem :

	Vadesiz	7 Gün		1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli	
		İhbarlı	1Aya Kadar					Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	53,620	-	174,695	192,713	15,186	1,260	1,927	-	439,401
Döviz Tevdiat Hesabı	504,668	-	836,935	604,803	117,199	34,167	7,933	-	2,105,705
Yurt içinde Yer. K.	473,316	-	819,658	589,045	110,739	33,548	6,284	-	2,032,590
Yurtdışında Yer.K	31,352	-	17,277	15,758	6,460	619	1,649	-	73,115
Resmi Kur. Mevduatı	332	-	200	153	-	-	-	-	685
Tic. Kur. Mevduatı	153,933	-	376,821	39,735	1,121	616	-	-	572,226
Diğ. Kur. Mevduatı	10,638	-	6,804	13,081	18	10	-	-	30,551
Kıymetli Maden DH	1,338	-	-	-	-	-	-	-	1,338
Bankalararası Mevduat	14,827	-	37,522	47,309	1,352	1,164	-	-	102,174
TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	93	-	31	-	-	-	-	-	124
Yurtdışı Bankalar	9,054	-	37,491	47,309	1,352	1,164	-	-	96,370
Katılım Bankaları	5,680	-	-	-	-	-	-	-	5,680
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	739,356	-	1,432,977	897,794	134,876	37,217	9,860	-	3,252,080

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	516,610	207,662	1,043,618	224,120				
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	310,722	243,997	1,076,286	982,966				
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	1,113	263	5,008	1,033				
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-				
Kıyı Bnk Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-				
Toplam	828,445	451,922	2,124,912	1,208,119				

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

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

b.2) Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Tasarruf Mevduatı	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Tasarruf Mevduatı	8,124	8,730
Toplam	8,124	8,730

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	8,989	302	3,570	2,289
Swap İşlemleri	58,079	834	12,572	351
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	288	168	260	21
Diğer	-	227	-	-
Toplam	67,356	1,531	16,402	2,661

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	56,560	109,213	41,998	80,554
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	209,518	543,703	153,562	384,898
Toplam	266,078	652,916	195,560	465,452

b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	204,492	509,116	147,556	379,137
Orta ve Uzun Vadeli	61,586	143,800	48,004	86,315
Toplam	266,078	652,916	195,560	465,452

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

Banka, fonlama kaynaklarını müşteri mevduatı ve yurtdışından kullanılan krediler ile çeşitlendirmektedir. Banka'nın 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla yurtdışından kullanılan krediler içerisinde yer alan 18 Kasım 2005 tarihinde temin ettiği uzatma opsiyonu olan, 210,000,000 Euro tutarındaki iki senelik sendikasyon kredisinde vade uzatımına gidilmiş, 13 Kasım 2007 tarihinde geri ödemeli 205,000,000 Euro olarak yenileyerek devam edilmiştir.

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

Banka'nın, bankalar mevduatının %81.72'lik kısmı, diğer mevduatların ise %55.72'lük kısmı yabancı para cinsinden mevduatlardan oluşmaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

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

4. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	770,983	-	755,082	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	765,830	-	745,624	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	584	-	1,682	-
Gerçek Kişiler	4,569	-	7,776	-
Yurtdışı İşlemlerden	21	-	10	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	21	-	10	-
Toplam	771,004	-	755,092	-

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

6. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net):

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

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

- b) Sözleşme değişikliklerine ve bu değişikliklerin bankaya getirdiği yeni yükümlülüklerle ilişkin detaylı açıklama : Yoktur.
- c) Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yılda Az	7,036	5,213	-	-
1-4 Yıl Arası	5,789	4,689	6,609	3,081
4 Yılda Fazla	-	-	869	1,783
Toplam	12,825	9,902	7,478	4,864

- d) Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın Genel Müdürlük-İstanbul ve İzmir-Ege Kurumsal şube binası dışında tüm şube binaları faaliyet kiralaması yoluyla kiralanmıştır. 31 Aralık 2006 tarihinde sona eren dönemde 26,984 YTL tutarında faaliyet kiralaması gideri kar-zarar hesaplarına intikal ettirilmiştir. Söz konusu faaliyet kiralamalarının süreleri 1 ila 10 yıl arasında değişmekte olup, belirli bir ihbar süresine bağlı olarak feshedilebilir niteliktedir.

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

7. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler: Yoktur.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

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

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar :

a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	32,505	18,300
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	25,649	14,043
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	3,958	2,210
Diğer	2,898	2,047
Toplam	32,505	18,300

b) Dövizde endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları: Dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıkları 12,108 YTL (2005 – 7,416 YTL) olup, bilançoda krediler kaleminden netleştirilmiştir.

c) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılık tutarı 207 YTL'dir (2005- 203 YTL).

d) İzin, kıdem tazminatlarına ilişkin yükümlülükler:

Banka çalışan hakları karşılığını 19 Sayılı Türkiye Muhasebe Standartları'nda belirtilen Aktüeryal değerlendirme yöntemini kullanarak hesaplayıp mali tablolarına yansıtmıştır.

Banka, 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla 19,506 YTL tutarındaki iskonto edilmemiş toplam isten ayrılma yükümlülüğü için 7,033 YTL (2005 – 6,044 YTL) işten ayrılma karşılığını finansal tablolara yansıtmış olup, bu karşılığın iskonto edilmemiş toplam yükümlülüğe oranı %36.06'dır.

Banka, 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla 5,770 YTL (2005 - 3,313 YTL) toplam izin yükümlülüğünü finansal tablolarında diğer karşılıklar kalemi içinde göstermiştir.

d.1) Kıdem tazminatı hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak itibarıyla	6,044	4,078
Dönem içinde ödenen	1,800	2,577
Dönem gideri	(811)	(611)
Toplam	7,033	6,044

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

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

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar :

e) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

e.1) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler: Yoktur.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı	5,770	3,313
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Karşılığı	812	-
Diğer	207	202
Toplam	6,789	3,515

f) Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler: Yoktur.

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

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

9. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a.1) Kurumlar vergisi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kurumlar Vergisi Karşılığı	26,807	42,959

a.2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	-	-
Menkul Sermaye İradı Vergisi	5,909	4,796
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	517	268
BSMV	6,517	3,169
Kambiyo Muameleleri Vergisi	1,071	622
Ödenecek Katma Değer Vergisi	543	330
Diğer(*)	3,062	1,984
Toplam	17,619	11,169

(*) Diğer kaleminin 300 YTL (2005 - 234 YTL) tutarındaki kısmı ödenecek damga vergilerinden oluşmaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

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

9. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

b) Primlere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	2,174	1,430
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	3,070	2,018
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	153	101
İşsizlik Sigortası-İşveren	308	202
Diğer	-	-
Toplam	5,705	3,751

c) Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar: Yoktur.

10. Satış amaçlı duran varlıklara ilişkin borçlar hakkında bilgiler: Yoktur.

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

Banka, 17 Temmuz 2002 tarihinde, International Finance Corporation (IFC) ile 15 Milyon ABD Doları tutarında sermaye benzeri kredi anlaşması imzalamış bulunmaktadır. IFC ile yapılan anlaşma gereği 27 Haziran 2005 tarihi itibarıyla kredinin vadesi 14 Ekim 2011 tarihine uzatılmış ve faiz oranı Libor+%4.5'ten Libor+%2.85'e indirilmiştir. Bahse konu kredinin hisse senedine dönüşme opsiyonu, IFC'ye bu haklardan doğan maddi menfaatlerin 11 Şubat 2005 tarihinde nakden ödenmesi sonucunda geçerliliğini yitirmiştir.

Banka ayrıca 27 Haziran 2005 tarihinde IFC ile 50 milyon ABD Doları tutarındaki sermaye benzeri kredi anlaşması imzalamıştır. Kredinin vadesi 29 Haziran 2015, faiz oranı Libor+%3.18'dir.

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

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

a) Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	299,912	-	89,740
Toplam	-	299,912	-	89,740

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

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

12. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

- a) Ödenmiş sermayenin gösterimi :

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

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

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

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

Banka, 31 Mart 2006 tarihli 3840/28 No'lu Yönetim Kurulu kararına istinaden 100,000 YTL'lik kayıtlı sermaye tavanı içinde 57,800 YTL'lik çıkarılmış sermayesini 18,700 YTL arttırarak 76,500 YTL'ye yükseltmiştir. Arttırılan sermayeyi teşkil eden 18,700 YTL'nin 30/06/2006 tarihi itibariyle ortaklara rüçhan hakkı kullandırılması ile karşılanan 18,562 YTL'lik kısmı, 30/06/2006 tarihi itibariyle sermayeye eklenmiştir. Ortaklarca kullanılmayan 138 YTL'lik rüçhan hakları Borsa'da satılmış olup, söz konusu 138 YTL'lik tutarın da bilahare sermayeye eklenmesiyle Banka çıkarılmış sermayesi 76,500 YTL'ye ulaşmıştır. Arttırımına konu 18,700 YTL'lik sermaye, 20 Eylül 2006 tarihinde İstanbul Ticaret Sicili Memurluğu'nda tescil edilerek sermaye artırım işlemleri tamamlanmıştır. Banka kullandırılmayan rüçhan haklarının da Borsa'da satılması suretiyle 1,592 YTL hisse senedi ihraç primi elde etmiştir.

Artırım Tarihi	Artırım Tutarı	Nakit	Arttırıma Konu Edilen Kar Yedekleri	Arttırıma Konu Edilen Sermaye Yedekleri
20 Eylül 2006	18,700	18,700	-	-

- d) Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler : Yoktur.
- e) Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar : Yoktur.
- f) Banka'nın gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, bankanın özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri:

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

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

12. Özkaynaklara ilişkin bilgiler: (devamı)

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

Vergi sonrası net karın birinci kanuni yedek akçeler ve birinci kar payı ayrıldıktan sonra kalan kısmından 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.

h) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan				
Değerleme Farkı	(12,231)	2,220	7,085	2,062
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	(12,231)	2,220	7,085	2,062

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	Menkul Değerler Değer Artış Fonunun Yabancı P. Menkul Değerlere Ait Olan Bölümü	2,220
Yukarıdaki Tutarın Yabancı Para İştirakler, Bağlı Ortaklıklar, Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değer Niteliğindeki Hisse Senetlerine İlişkin Kur Artışlarını İçeren Kısmı	-	-
Toplam	2,220	2,062

13. Yasal yedeklere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	9,414	5,479
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	5,536	3,774
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-	-
Toplam	14,950	9,253

14. Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	124,188	63,511
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Toplam	124,188	63,511

15. Özkaynak ile ilgili diğer bilgiler: Banka 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren Türkiye Muhasebe Standartları hükümleri çerçevesinde, Hollanda'da faaliyet gösteren ve 30 milyon Euro sermayesi olan Bağlı Ortaklığı Teb NV için net yatırım riskinden korunma işlemi yapmış olup, bu standart gereği oluşan değerlendirme farklarını özkaynaklar altında diğer kar yedeklerinde, riskten korunma aracından oluşan değerlendirme farkını ise özkaynakların altında "Riskten korunma fonları" kaleminde takip etmeye başlamıştır.

16. Azınlık haklarına ilişkin açıklamalar: Yoktur.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM

III. Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama:

- a) Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı : Kredi kartı harcama limiti taahhütleri, 31 Aralık 2006 ve 31 Aralık 2005 tarihleri itibariyle sırasıyla 263,871 YTL ve 161,195 YTL; çekler için ödeme taahhütleri 259,573 YTL ve 175,952 YTL'dir.
- b) Aşağıdakiler dahil nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

Banka 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 :

Banka'nın 31 Aralık 2006 tarihi itibariyle toplam 1,725,619 YTL (2005 - 1,158,086 YTL) tutarında teminat mektubu, 50,146 YTL (2005 - 52,685 YTL) tutarında aval ve kabul kredileri ve 652,101 YTL (2005 - 393,739 YTL) tutarında akreditifler sebebiyle garanti ve kefaletleri bulunmaktadır.

- b.2) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler : Banka'nın 31 Aralık 2006 tarihi itibariyle toplam 202,095 YTL (2005 - 102,476 YTL) tutarında diğer garanti ve kefaletleri bulunmaktadır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	208,044	72,139
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	38,436	35,341
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	169,608	36,798
Diğer Gayrinakdi Krediler	2,421,917	1,634,847
Toplam	2,629,961	1,706,986

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

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	13,872	1.51	12,737	0.74	8,301	1.32	12,653	1.17
Çiftçilik ve Hayvancılık	10,702	1.17	12,652	0.74	6,300	1.00	12,352	1.14
Ormancılık	2,953	0.32	85	-	1,824	0.29	115	0.01
Balıkçılık	217	0.02	-	-	177	0.03	186	0.02
Sanayi	502,475	54.63	958,657	56.06	385,408	61.18	648,583	60.22
Madencilik ve Taşocakçılığı	33,412	3.63	24,756	1.45	28,108	4.46	13,312	1.24
İmalat Sanayi	465,769	50.64	911,627	53.31	349,995	55.56	633,441	58.81
Elektrik, Gaz, Su	3,294	0.36	22,274	1.30	7,305	1.16	1,830	0.17
İnşaat	142,803	15.53	268,917	15.72	66,613	10.57	78,659	7.30
Hizmetler	247,371	26.89	243,073	14.21	164,802	26.17	135,353	12.58
Toptan ve Perakende Ticaret	115,931	12.61	56,811	3.32	76,649	12.17	34,968	3.25
Otel ve Lokanta Hizmetleri	4,186	0.46	9,698	0.57	1,364	0.22	9,170	0.85
Ulaştırma ve Haberleşme	33,878	3.68	53,278	3.12	33,031	5.24	33,232	3.09
Mali Kuruluşlar	32,141	3.49	86,573	5.06	26,351	4.18	20,955	1.95
Gayrimenkul ve Kiralama Hiz.	12,224	1.33	29,839	1.74	6,059	0.96	30,785	2.86
Serbest Meslek Hizmetleri	28,644	3.11	2,122	0.12	6,593	1.05	3,405	0.32
Eğitim Hizmetleri	841	0.09	-	-	229	0.04	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	19,526	2.12	4,752	0.28	14,526	2.31	2,838	0.26
Diğer	13,286	1.44	226,769	13.27	4,852	0.76	201,762	18.73
Toplam	919,807	100.00	1,710,153	100.00	629,976	100.00	1,077,010	100.00

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

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

Gayrinakdi Krediler	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	872,720	852,899	-	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	50,146	-	-
Akreditifler	87	652,014	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menk. Değer İh.Sat.Alma Gar.	-	-	-	-
Diğer Garanti Ve Kefaletler	47,000	155,095	-	-
Toplam	919,807	1,710,154	-	-

Banka, 544 YTL tutarındaki nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredileri için 207 YTL karşılık hesaplayarak finansal tablolarına yansıtmıştır.

2. Türev işlemlere ilişkin bilgiler :

	Amaçlarına Göre Türev İşlemler			
	Alım Satım Amaçlı İşlemler		Riskten Korunma Amaçlı İşlemler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri				
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I):	3,031,240	1,609,193	-	-
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	641,714	502,243	-	-
Swap Para Alım Satım İşlemleri	1,608,036	530,482	-	-
Futures Para İşlemleri	53,299	28,368	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	728,191	548,100	-	-
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II) :	16,920	139,996	-	-
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	16,920	139,996	-	-
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	198,096	28,803	-	-
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	3,246,256	1,777,992	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri				
Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	-	-	-	-
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	3,246,256	1,777,992	-	-

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

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

2. Türev işlemlere ilişkin bilgiler : (devamı)

Banka'nın 31 Aralık 2006 itibariyle, vadeli döviz, para ve faiz swap işlemlerinin dökümü döviz cinsi bazında ve YTL cinsinden karşılıkları aşağıdaki gibidir:

	Vadeli Alım	Vadeli Satım	Swap Alım	Swap Satım	Opsiyon Alım	Opsiyon Satım	Futures Alım	Futures Satım
Cari Dönem								
YTL	183,404	96,977	24,981	708,375	106,152	101,498	-	-
USD	32,804	172,927	724,655	61,164	161,294	165,514	53,299	-
EURO	82,374	48,321	-	28,698	96,867	96,866	-	-
DİĞER	23,437	1,471	45,138	31,944	-	-	-	-
Toplam	322,019	319,696	794,774	830,181	364,313	363,878	53,299	-
Önceki Dönem								
YTL	21,639	91,629	-	249,633	121,681	120,030	161	-
USD	79,456	113,487	265,701	26,323	106,144	106,371	28,053	154
EURO	133,404	30,220	7,461	61,913	38,646	38,566	-	-
DİĞER	12,828	19,582	53,406	6,040	8,281	8,382	-	-
Toplam	247,327	254,918	326,568	343,909	274,752	273,349	28,214	154

3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar :

- a.1) Bankanın birlikte kontrol edilen ortaklığıyla ilgili şarta bağlı hususlar ve diğer girişimcilerle birlikte şarta bağlı yükümlülüklerdeki payı : Yoktur.
- a.2) Birlikte kontrol edilen ortaklığın kendi şarta bağlı yükümlülüklerine ilişkin payı : Yoktur.
- a.3) Bankanın birlikte kontrol edilen ortaklığındaki diğer girişimcilerin yükümlülüklerinden sorumlu olmasından kaynaklanan şarta bağlı yükümlülükleri : Yoktur.
- b) Şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerin muhasebeleştirilmesi, finansal tablolarda belirtilmesi :
 - b.1) Şarta bağlı varlık için, şartın gerçekleşme olasılığı kesine yakınsa bu varlık muhasebeleştirilmekte, şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise bu varlık dipnotlarda açıklanmaktadır. 31 Aralık 2006 tarihi itibariyle 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. 31 Aralık 2006 tarihi itibariyle açıklanması gereken şarta bağlı yükümlülük yoktur.

4. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

5. 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: Haziran 2006

Finansal Güç Notu	D+
Yabancı Para Mevduat Notu	B1

Fitch Ratings: Ağustos 2006

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler				
Kısa Vadeli Kredilerden	340,812	63,615	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	129,965	25,346	-	-
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	782	-	-	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	471,559	88,961	-	-

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	2,488	-	3,366
Yurtiçi Bankalardan	8,796	1,577	18,771	842
Yurtdışı Bankalardan	4,639	20,895	8,878	10,365
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	13,435	24,960	27,649	14,573

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	8,911	102	14,734	111
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	133,551	20,547	64,683	11,797
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	4	-	11,016	-
Toplam	142,466	20,649	90,433	11,908

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	171	27

2. a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara				
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	5,964	6,608	5,014	3,892
Yurtdışı Bankalara	32,430	22,220	11,394	12,535
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	10,397	-	6,397
Toplam	38,394	39,225	16,408	22,824

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	229	93

c. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler: Yoktur.

d. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi :

Hesap Adı	Vadeli Mevduat						Birikimli Mevduat	Toplam
	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yııldan Uzun		
Türk Parası								
Bankalararası Mevduat	-	5,169	-	-	-	-	-	5,169
Tasarruf Mevduatı	40	71,532	75,450	1,407	562	46	-	149,037
Resmi Mevduat	-	99	4	-	-	-	-	103
Ticari Mevduat	26	66,887	14,417	262	63	-	-	81,655
Diğer Mevduat	-	2,999	4,449	2	1	-	-	7,451
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	66	146,686	94,320	1,671	626	46	-	243,415
Yabancı Para								
Dth	101	42,596	42,334	9,352	2,031	180	-	96,595
Bankalararası Mevduat	-	2,292	-	-	-	-	-	2,292
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	1	-	1	1	2	-	-	5
Toplam	102	44,888	42,335	9,353	2,033	180	-	98,892
Genel Toplam	168	191,574	136,655	11,024	2,659	226	-	342,307

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	-	-
Diğer	18,531	7,942
Toplam	18,531	7,942

4. Ticari kar zarara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	1,239,730	508,732
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	238,962	156,344
Türev Finansal İşlemlerden	201,846	116,062
Diğer	37,116	40,282
Kambiyo İşlemlerinden Kar	1,000,768	352,388
Zarar (-)	1,253,919	455,738
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	225,385	94,799
Türev Finansal İşlemlerden	207,566	82,301
Diğer	17,819	12,498
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	1,028,534	360,939

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

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

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

31 Aralık 2006 tarihi itibariyle döviz endeksli aktif kalemler üzerinde oluşan 58,013 YTL kur farkı karı "Diğer Faaliyet Gelirleri"nde ve 16,043 YTL kur farkı zararı ise "Diğer Faaliyet Giderleri"nde gösterilmiştir. Bu bakiyelerin etkisi hariç tutulduğunda Banka'nın "Diğer Faaliyet Gelirleri" 23,186 YTL, "Diğer Faaliyet Giderleri" ise 281,225 YTL ve Net Türev Finansal Araçlar hariç "Net Kambiyo Karı" ise 14,204 YTL olmaktadır.

31 Aralık 2005 tarihi itibariyle döviz endeksli kredilere ait 5,079 YTL kur farkı karı "Diğer Faaliyet Gelirleri"nde ve 12,799 YTL kur farkı zararı ise "Diğer Faaliyet Giderleri"nde gösterilmektedir.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	17,217	7,791
III. Grup Kredi ve Alacaklar	1,288	1,965
IV. Grup Kredi ve Alacaklar	1,563	1,743
V. Grup Kredi ve Alacaklar	14,366	4,083
Genel Kredi Karşılık Giderleri	14,205	8,148
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	2,068	1,626
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	1	21
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	2,067	1,605
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	64
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	64
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-
Diğer	2,457	-
Toplam	35,947	17,629

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	149,262	101,316
Kıdem Tazminatı Karşılığı	989	1,966
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	10,893	8,725
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	7,090	4,601
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	91,926	56,479
Faaliyet Kiralama Giderleri	26,984	17,512
Bakım ve Onarım Giderleri	2,465	1,308
Reklam ve İlan Giderleri	20,507	13,470
Diğer Giderler	41,970	24,189
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	252	47
Diğer(*)	36,856	25,602
Toplam	297,268	198,736

(*) Diğer faaliyet giderleri içerisinde 4,068 YTL (2005 – 2,375 YTL) tutarında Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ödenen primler, 16,043 YTL (2005 – 12,799 YTL) tutarında dövize endeksli krediler kur farkı giderleri yer almaktadır.

8. Vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklama:

Banka 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla vergi öncesi karını 1 Kasım 2006 tarihinde yürürlüğe giren yönetmelik çerçevesinde yeniden düzenlenen bir önceki yıl karına göre %10.9 arttırmıştır. Bir önceki yıla göre Banka'nın net faiz geliri %39, net ücret ve komisyon gelirleri %90, karşılıklar ve faaliyet giderleri %54 oranında artmıştır.

9. Vergi karşılığına ilişkin açıklama :

- 31 Aralık 2006 itibarıyla hesaplanan cari vergi gideri 26,807 YTL (2005 - 41,458 YTL) ve ertelenmiş vergi gideri 2,120 YTL'dir (2005 – 5,222 YTL ertelenmiş vergi geliri).
- Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi gideri 2,120 YTL'dir (2005 – 5,222 YTL ertelenmiş vergi geliri).
- Mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi geliri ya da gideri: Yoktur.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

d) Vergi karşılığının mutabakatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vergi öncesi kar	134,627	121,352
Kurumlar vergisi oranı	20%	30%
Hesaplanan vergi:	26,926	36,406
TMS Düzeltmelerinin Etkisi	-	(1,833)
İlaveler	20,623	18,813
İndirimler	(20,742)	(11,928)
Ertelenmiş vergi gideri	2,120	(5,222)
Toplam	28,927	36,236

10. Vergi sonrası faaliyet kar/zararına ilişkin açıklama :

Banka 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla karını 1 Kasım 2006 tarihinde yürürlüğe giren yönetmelik çerçevesinde yeniden düzenlenen bir önceki yıl karına göre %24.18 arttırmıştır.

11. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar :

- a) Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması bankanın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı : Yoktur.
- b) Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde etkisi : Yoktur.
- e) Azınlık haklarına ait kâr/zarar : Yoktur.
- d) Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplar aşağıda gösterilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<u>Diğer alınan ücret ve komisyonlar</u>		
Kredi kartı ücret ve komisyonları	14,172	7,495
İthalat akreditif komisyonları	6,065	4,964
Diğer	40,777	21,577
Toplam	61,014	34,036

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<u>Diğer verilen ücret ve komisyonlar</u>		
Kredi kartı nedeniyle ödenen ücret ve komisyonlar	13,794	7,045
Diğer	6,638	4,315
Toplam	20,432	11,360

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM

V. Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

- a) Satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlendirilmesinden sonra meydana gelen azalış 19,158 YTL'dir.
- Riskten korunma ile ilgili varlıklar dışında kalan satılmaya hazır yatırımların rayiç değerle yeniden ölçülmesinden kaynaklanan kazanç ya da kayıp özkaynağa kaydedilmişse cari dönemde kaydedilen tutar gösterilir: Yukarıda belirtilmiştir.
- Satılmaya hazır yatırımların (riskten korunma ile ilgili varlıklar dışında kalanlar) rayiç değerinde yeniden ölçülmesinden kaynaklanan kazanç ya da kayıp özkaynağa kaydedilmişse özkaynaktan alınarak net kâr/zarar hesabına kaydedilen tutar : 4,568 YTL.
- b) Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler: Yoktur.
- b.1) Dönem başı ve dönem sonu: Yoktur.
- b.2) Nakit akış riskinden korunmalarda, riskten korunma aracı olarak belirlenmiş bir türev ve türev olmayan finansal varlık ve yükümlülüğe ait kazanç ya da kayıp, özkaynağa kaydedilmişse cari dönemde kaydedilen tutar: Yoktur.
- c) Kur farklarının dönem başı ve dönem sonundaki tutarlarına ilişkin mutabakat: Yoktur.
- d) Banka Türkiye Muhasebe Standartları hükümleri çerçevesinde, Hollanda'da faaliyet gösteren ve 30 milyon Euro sermayesi olan Bağlı Ortaklığı TEB NV için net yatırım riskinden korunma işlemi yapmış olup, bu standart gereği oluşan değerlendirme farklarını özkaynaklar altında diğer kar yedeklerinde, riskten korunma aracından oluşan değerlendirme farkını ise özkaynakların altında "Riskten korunma fonları" kaleminde takip etmeye başlamıştır.
- e) Bilanço tarihinden sonra ancak finansal tabloların ilanından önce bildirim yapılmış kâr payları tutarı: Yoktur.
- f) Bilanço tarihi sonrasında ortaklara dağıtılmak üzere önerilen hisse başına dönem net kâr payları: Kar payı dağıtımına Genel Kurul toplantısında karar verilecek olup, Genel Kurul, ekli finansal tabloların kesinleştiği tarih itibariyle henüz yapılmamıştır.
- g) Kâr payının ödenme zamanları hakkında genel kurula yapılacak öneriler ile kâr dağıtımını yapılmayacaksa nedenleri: Finansal tabloların kesinleştiği tarih itibariyle Yönetim Kurulu kar dağıtımını ile ilgili bir karar almamıştır.
- h) Yasal yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar: 5,697 YTL yasal yedek akçelere aktarılmıştır.
- i) Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler:
- Banka'nın 30 Haziran 2006 tarihi itibariyle yapmış olduğu sermaye artırımına konu olan ve rüçhan hakkını kullanmayan ortakların paylarına tekabül eden 138 YTL'lik nominal hisse senetlerinin İMKB'de satışı sonucu tahsil edilen tutar ile bahsekonu hisse senetlerinin nominal tutarı arasındaki farktan oluşan hisse senedi ihraç primi 1,592 YTL olarak gerçekleşmiş olup Banka bu tutarı hisse senedi ihraç primleri hesabında kaydetmiştir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

VI. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

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

“Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerde değişim öncesi faaliyet karı” içinde yer alan 223,393 YTL tutarındaki “Diğer” kalemi, personel giderleri, finansal kiralama giderleri, kıdem tazminatı karşılığı, amortisman giderleri ve ödenen vergiler hariç diğer faaliyet giderleri ile verilen ücret ve komisyonlar tutarından oluşmaktadır.

“Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim” içinde yer alan 15,909 YTL tutarındaki “Diğer borçlardaki net artış/azalış” kalemi muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar, para piyasalarındaki değişimlerden oluşmaktadır. 52,051 YTL tutarındaki “Diğer aktiflerdeki net artış/azalış” kalemi ise muhtelif alacaklar ve diğer aktifler kalemlerindeki değişimden oluşmaktadır.

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

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

Dönem Başı	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	355,930	855,583
Kasa ve Efektif Deposu	85,882	80,049
T.C. Merkez Bankası Serbest Tutar	268,602	774,003
Diğer	1,446	1,531
Nakde Eşdeğer Varlıklar	412,558	244,826
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	262,446	149,826
Para Piyasasından Alacaklar	150,112	95,000
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	768,488	1,100,409

Dönem Sonu	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	684,268	355,930
Kasa ve Efektif Deposu	125,470	85,882
T.C. Merkez Bankası Serbest Tutar	554,922	268,602
Diğer	3,876	1,446
Nakde Eşdeğer Varlıklar	434,398	412,558
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	434,398	262,446
Para Piyasasından Alacaklar	-	150,112
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	1,118,666	768,488

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

VII. Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu İle İlgili Açıklanması Gereken Hususlar

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

a) Cari Dönem:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	4,349	-	16,179	10,091	3,075
Dönem Sonu Bakiyesi	210	9,276	4,081	2,768	14,845	36,540
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	136	35	3,011	2	2,183	42

Yukarıda belirtilen tutarlar içinde Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortaklıklarında 2,697 YTL ve risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişilerde de 2,166 YTL tutarında "Yurtdışı Bankalar" bakiyesi bulunmaktadır.

b) Önceki Dönem:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	17	2,549	31	13,024	547	3,352
Dönem Sonu Bakiyesi	-	4,349	-	16,179	10,091	3,075
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	5	22	394	120	593	45

Yukarıda belirtilen tutarlar haricinde Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortaklıklarında 143,600 YTL tutarında "Yurtdışı Bankalar" bakiyesi bulunmaktadır.

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 Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı	26,104	10,190	580,396	237,410	49,618	40,452
Dönem Sonu	24,849	26,104	377,579	580,396	72,584	49,618
Mevduat Faiz Gideri	229	93	25,706	23,004	3,043	1,258

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

VII. Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu İle İlgili Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

- 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 Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	13,983	129,693	177,256	5,282	2,867	-
Dönem Sonu	707	13,983	169,091	177,256	11,768	2,867
Toplam Kâr / Zarar	(813)	(1,488)	3,276	1,738	179	462
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-

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

2. 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 :

Banka, grup şirketleriyle çeşitli bankacılık işlemleri yapmaktadır. Bu işlemler ticari amaçlı olup, piyasa fiyatlarıyla gerçekleştirilmektedir.

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

	Bakiye	Finansal tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre %
Nakdi kredi	19,136	0.39
Gayrinakdi kredi	48,584	1.85
Mevduat	475,012	8.75
Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri	181,566	5.59
Bankalar ve diğer mali kuruluşlar	4,863	1.11

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

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

VII. Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu İle İlgili Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

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

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

Banka, TEB Finansal Kiralama A.Ş. ile finansal kiralama sözleşmelerine girmekte olup bu sözleşmelerden doğan net finansal kiralama borçları 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla 9,902 YTL'dir. Ayrıca Banka, şubeleri aracılığıyla TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ve TEB Sigorta A.Ş. için acentalık hizmeti vermektedir.

Bankalar Kanunu limitleri dahilinde Banka, Banka'nın dahil olduğu risk grubuna nakdi ve gayrinakdi kredi tahsis etmekte olup bu tutar Banka'nın toplam nakdi ve gayri nakdi tutarının % 0.89'unu oluşturmaktadır. Söz konusu kredi miktarları Beşinci Bölüm VII. Kısım 1a no'lu dipnotta açıklanmıştır.

31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla 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.

VIII. Bankanın Yurt İçi, Yurt Dışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubeleri İle Yurt Dışı Temsilciliklerine İlişkin Bilgiler

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

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	169	3,563			
			<u>Bulunduğu Ülke</u>		
Yurtdışı temsilcilikler	-	-	-		
				<u>Aktif Toplamı</u>	<u>Yasal Sermaye</u>
Yurtdışı şube	-	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	1	2	Bahreyn	508,093	-

2. Bankanın Yurtiçinde Ve Yurtdışında Şube Veya Temsilcilik Açması, Kapatması, Organizasyonunu Önemli Ölçüde Değiştirmesi Durumunda Konuya İlişkin Açıklama:

Banka 2006 yılı içerisinde 57 adet şube açmıştır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

ALTINCI BÖLÜM

DiĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bankanın Faaliyetine İlişkin Diğ er Açıklamalar

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

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar:

Banka'nın kamuya açıklanan konsolide olmayan finansal tablo ve dipnotları DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Member of Deloitte Touche Tohmatsu) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 1 Mart 2007 tarihli denetim raporu finansal tabloların önünde sunulmuştur.

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