

**TÜRK EKONOMİ BANKASI  
ANONİM ŞİRKETİ**

**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2009  
ARA DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ  
SINIRLI DENETİM RAPORU,  
KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLAR VE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN  
DİPNOTLAR**

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

## **TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

### **1 OCAK-30 HAZİRAN 2009 ARA DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU**

Türk Ekonomi Bankası A.Ş.'nin 30 Haziran 2009 tarihi itibarıyla hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait gelir tablosu, nakit akış tablosu ve özkaynak değişim tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu finansal tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu finansal tablolar üzerine rapor sunmaktır.

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

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki finansal tabloların, Türk Ekonomi Bankası A.Ş.'nin 30 Haziran 2009 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'inci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

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

Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU**

Hasan Kılıç  
Sorumlu Ortak Başdenetçi, SMMM

İstanbul, 31 Temmuz 2009

**TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş.'NİN 30 HAZİRAN 2009 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN  
ALTI AYLIK 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](http://www.teb.com.tr)

Elektronik posta adresi : [yatirimciiliskileri@teb.com.tr](mailto: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 altı aylık 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
- SINIRLI DENETİM RAPORU

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

31 Temmuz 2009

|                |                  |                   |             |                       |                  |
|----------------|------------------|-------------------|-------------|-----------------------|------------------|
| Patrick        |                  |                   |             |                       |                  |
| Yavuz Canevi   | Rene Pitton      | Dr. Akın Akbaygil | Varol Civil | M. Aşkın Dolaştır     | B. Ilgaz Doğan   |
| Yönetim        | Denetim Komitesi | Denetim Komitesi  | Genel Müdür | Finansal Raporlamadan | Finansal         |
| Kurulu Başkanı | Başkanı          | Başkan Vekili     |             | Sorumlu Genel Müdür   | Raporlamadan     |
|                |                  |                   |             | Yardımcısı            | Sorumlu 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 açıklama | 1 |
| III. | Bankanın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar                               | 2 |
| IV.  | Bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar  | 2 |
| V.   | Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi   | 3 |

### **İKİNCİ BÖLÜM**

#### Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

|      |  |    |
|------|--|----|
| I.   | Bilanço  | 4  |
| II.  | Nazım hesaplar tablosu   | 6  |
| III. | Gelir tablosu  | 7  |
| IV.  | Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo | 8  |
| V.   | Özkaynak değişim tablosu   | 9  |
| VI.  | Nakit akış tablosu   | 11 |

### **ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**

#### Muhasebe Politikaları

|        |   |    |
|--------|---|----|
| I.     | Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar  | 12 |
| II.    | Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar                                      | 12 |
| III.   | Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar   | 13 |
| IV.    | Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar  | 14 |
| V.     | Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar  | 14 |
| VI.    | Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar   | 14 |
| VII.   | Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar  | 17 |
| VIII.  | Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar  | 17 |
| IX.    | Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar                                 | 17 |
| X.     | Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar | 17 |
| XI.    | Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar  | 18 |
| XII.   | Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar  | 18 |
| XIII.  | Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar  | 19 |
| XIV.   | Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ilişkin açıklamalar  | 19 |
| XV.    | Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ilişkin açıklamalar  | 19 |
| XVI.   | Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar  | 20 |
| XVII.  | Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar   | 21 |
| XVIII. | İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar  | 21 |
| XIX.   | Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar   | 21 |
| XX.    | Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar   | 21 |
| XXI.   | Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar  | 22 |
| XXII.  | Diğer hususlara ilişkin açıklamalar   | 23 |

### **DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**

#### Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

|      |  |    |
|------|--|----|
| I.   | Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar | 24 |
| II.  | Kredi riskine ilişkin açıklamalar                        | 27 |
| III. | Piyasa riskine ilişkin açıklamalar                       | 32 |
| IV.  | Kur riskine ilişkin açıklamalar                          | 33 |
| V.   | Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar                   | 36 |
| VI.  | Likidite riskine ilişkin açıklamalar                     | 40 |

### **BEŞİNCİ BÖLÜM**

#### Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

|      |  |    |
|------|--|----|
| I.   | Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar | 43 |
| II.  | Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar | 59 |
| III. | Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar              | 68 |
| IV.  | Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar              | 73 |
| V.   | Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar     | 79 |

### **ALTINCI BÖLÜM**

#### Sınırlı Denetim Raporu

|     |   |    |
|-----|---|----|
| I.  | Bağımsız sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar | 82 |
| II. | Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar                  | 82 |

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2009 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**BİRİNCİ BÖLÜM**

**GENEL BİLGİLER**

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

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

**II. 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**

30 Haziran 2009 ve 31 Aralık 2008 tarihleri itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye aşağıda belirtilmiştir:

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

30 Haziran 2009 tarihi itibarıyla Banka'nın ödenmiş sermayesi birim pay nominal değeri 1.00 TL (Tam TL) olan, 1,100,000,000 adet hisseden oluşmaktadır.

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2009 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

(\*) Christophe Philippe Marie Vallée 17 Haziran 2009 tarihi itibarıyla yönetim kurulu üyeliğinden ayrılmış olup, yerine Yves Paul Henri Martrenchar getirilmiştir.

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

**IV. Bankada nitelikli pay sahibi kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar**

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

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

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2009 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**V. Bankanın Hizmet Türü Ve Faaliyet Alanlarına İlişkin Özet Bilgi**

Banka'nın faaliyet alanı, kurumsal, ticari, bireysel ve özel bankacılığın yanısıra proje finansmanı ve fon yönetimi ve saklama hizmetleri işlemlerini kapsamaktadır. Banka normal bankacılık faaliyetlerinin yanı sıra TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ve Zurich Sigorta A.Ş. (18 Ağustos 2008 tarihinde satışı nedeniyle yapılan değişiklik öncesinde ünvanı TEB Sigorta A.Ş.) adına şubeleri aracılığı ile acentalık faaliyetleri de yürütmektedir. 30 Haziran 2009 tarihi itibarıyla Banka'nın yurt içinde 329 şubesi ve yurt dışında 4 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2008: 332 yurtiçi, 4 yurtdışı şube).

## **İKİNCİ BÖLÜM**

### **KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR**

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

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**30 HAZİRAN 2009 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT BİLANÇO**

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

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

|  | Dipnot | Bağımsız Sınırlı Denetimden |                  |                   | Bağımsız Denetimden |                  |                   |
|--|--------|-----------------------------|------------------|-------------------|---------------------|------------------|-------------------|
|  |        | TP                          | YP               | Toplam            | TP                  | YP               | Toplam            |
| <b>I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI</b>   | (1)    | <b>609,343</b>              | <b>1,515,827</b> | <b>2,125,170</b>  | <b>536,070</b>      | <b>1,563,427</b> | <b>2,099,497</b>  |
| <b>II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)</b>                                   | (2)    | <b>43,897</b>               | <b>48,057</b>    | <b>91,954</b>     | <b>49,118</b>       | <b>41,524</b>    | <b>90,642</b>     |
| 2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar   |        | 43,897                      | 48,057           | 91,954            | 49,118              | 41,524           | 90,642            |
| 2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri   |        | 16,479                      | 2,866            | 19,345            | 11,183              | 1,239            | 12,422            |
| 2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler   |        | -                           | -                | -                 | -                   | -                | -                 |
| 2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar   |        | 27,418                      | 45,191           | 72,609            | 37,935              | 40,285           | 78,220            |
| 2.1.4 Diğer Menkul Değerler  |        | -                           | -                | -                 | -                   | -                | -                 |
| 2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan O. Sınıflandırılan FV                        |        | -                           | -                | -                 | -                   | -                | -                 |
| 2.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri   |        | -                           | -                | -                 | -                   | -                | -                 |
| 2.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler   |        | -                           | -                | -                 | -                   | -                | -                 |
| 2.2.3 Krediler   |        | -                           | -                | -                 | -                   | -                | -                 |
| 2.2.4 Diğer Menkul Değerler  |        | -                           | -                | -                 | -                   | -                | -                 |
| <b>III. BANKALAR</b>   | (3)    | <b>58,346</b>               | <b>356,382</b>   | <b>414,728</b>    | <b>24,673</b>       | <b>487,626</b>   | <b>512,299</b>    |
| <b>IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR</b>   |        | -                           | <b>126,768</b>   | <b>126,768</b>    | <b>700,292</b>      | <b>56,394</b>    | <b>756,686</b>    |
| 4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar  |        | -                           | 126,768          | 126,768           | 700,292             | 56,394           | 756,686           |
| 4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar  |        | -                           | -                | -                 | -                   | -                | -                 |
| 4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar  |        | -                           | -                | -                 | -                   | -                | -                 |
| <b>V. SATILMAYA HAZİR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>   | (4)    | <b>1,040,795</b>            | <b>68,411</b>    | <b>1,109,206</b>  | <b>1,067,250</b>    | <b>128,198</b>   | <b>1,195,448</b>  |
| 5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler   |        | 9                           | 1,823            | 1,832             | 9                   | 1,554            | 1,563             |
| 5.2 Devlet Borçlanma Senetleri   |        | 1,040,786                   | 66,588           | 1,107,374         | 1,067,241           | 126,644          | 1,193,885         |
| 5.3 Diğer Menkul Değerler  |        | -                           | -                | -                 | -                   | -                | -                 |
| <b>VI. KREDİLER VE ALACAKLAR</b>   | (5)    | <b>5,707,467</b>            | <b>1,663,326</b> | <b>7,370,793</b>  | <b>6,326,441</b>    | <b>2,178,336</b> | <b>8,504,777</b>  |
| 6.1 Krediler ve Alacaklar  |        | 5,554,018                   | 1,663,326        | 7,217,344         | 6,231,008           | 2,178,336        | 8,409,344         |
| 6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler                                  |        | 10,127                      | 279              | 10,406            | 9,361               | 978              | 10,339            |
| 6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri   |        | -                           | -                | -                 | -                   | -                | -                 |
| 6.1.3 Diğer  |        | 5,543,891                   | 1,663,047        | 7,206,938         | 6,221,647           | 2,177,358        | 8,399,005         |
| 6.2 Takipteki Krediler   |        | 350,961                     | -                | 350,961           | 201,525             | -                | 201,525           |
| 6.3 Özel Karşılıklar (-)   |        | (197,512)                   | -                | (197,512)         | (106,092)           | -                | (106,092)         |
| <b>VII. FAKTÖRİNG ALACAKLARI</b>   |        | -                           | -                | -                 | -                   | -                | -                 |
| <b>VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)</b>  | (6)    | <b>848,491</b>              | -                | <b>848,491</b>    | <b>797,771</b>      | -                | <b>797,771</b>    |
| 8.1 Devlet Borçlanma Senetleri   |        | 848,491                     | -                | 848,491           | 797,771             | -                | 797,771           |
| 8.2 Diğer Menkul Değerler  |        | -                           | -                | -                 | -                   | -                | -                 |
| <b>IX. İŞTİRAKLER (Net)</b>  | (7)    | <b>1</b>                    | -                | <b>1</b>          | -                   | -                | -                 |
| 9.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler  |        | -                           | -                | -                 | -                   | -                | -                 |
| 9.2 Konsolide Edilmeyenler   |        | 1                           | -                | 1                 | -                   | -                | -                 |
| 9.2.1 Mali İştirakler  |        | -                           | -                | -                 | -                   | -                | -                 |
| 9.2.2 Mali Olmayan İştirakler  |        | 1                           | -                | 1                 | -                   | -                | -                 |
| <b>X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)</b>  | (8)    | <b>92,667</b>               | <b>61,254</b>    | <b>153,921</b>    | <b>92,667</b>       | <b>61,254</b>    | <b>153,921</b>    |
| 10.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar  |        | 92,667                      | 61,254           | 153,921           | 92,667              | 61,254           | 153,921           |
| 10.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar  |        | -                           | -                | -                 | -                   | -                | -                 |
| <b>XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)</b>                           | (9)    | -                           | -                | -                 | -                   | -                | -                 |
| 11.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler   |        | -                           | -                | -                 | -                   | -                | -                 |
| 11.2 Konsolide Edilmeyenler  |        | -                           | -                | -                 | -                   | -                | -                 |
| 11.2.1 Mali Ortaklıklar  |        | -                           | -                | -                 | -                   | -                | -                 |
| 11.2.2 Mali Olmayan Ortaklıklar  |        | -                           | -                | -                 | -                   | -                | -                 |
| <b>XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR</b>   | (10)   | -                           | -                | -                 | -                   | -                | -                 |
| 12.1 Finansal Kiralama Alacakları  |        | -                           | -                | -                 | -                   | -                | -                 |
| 12.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları  |        | -                           | -                | -                 | -                   | -                | -                 |
| 12.3 Diğer   |        | -                           | -                | -                 | -                   | -                | -                 |
| 12.4 Kazanılmamış Gelirler (-)   |        | -                           | -                | -                 | -                   | -                | -                 |
| <b>XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR</b>                                     | (11)   | <b>93,631</b>               | <b>772</b>       | <b>94,403</b>     | <b>99,967</b>       | <b>2,214</b>     | <b>102,181</b>    |
| 13.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar   |        | 93,631                      | 772              | 94,403            | 99,967              | 2,214            | 102,181           |
| 13.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar  |        | -                           | -                | -                 | -                   | -                | -                 |
| 13.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar                                       |        | -                           | -                | -                 | -                   | -                | -                 |
| <b>XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)</b>  | (12)   | <b>151,600</b>              | -                | <b>151,600</b>    | <b>167,123</b>      | -                | <b>167,123</b>    |
| <b>XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>   | (13)   | <b>9,462</b>                | -                | <b>9,462</b>      | <b>9,857</b>        | -                | <b>9,857</b>      |
| 15.1 Şerefiye  |        | -                           | -                | -                 | -                   | -                | -                 |
| 15.2 Diğer   |        | 9,462                       | -                | 9,462             | 9,857               | -                | 9,857             |
| <b>XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)</b>  | (14)   | -                           | -                | -                 | -                   | -                | -                 |
| <b>XVII. VERGİ VARLIĞI</b>   | (15)   | -                           | -                | -                 | <b>23,683</b>       | -                | <b>23,683</b>     |
| 17.1 Cari Vergi Varlığı  |        | -                           | -                | -                 | 10,710              | -                | 10,710            |
| 17.2 Ertelenmiş Vergi Varlığı  |        | -                           | -                | -                 | 12,973              | -                | 12,973            |
| <b>XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)</b> | (16)   | -                           | -                | -                 | -                   | -                | -                 |
| 18.1 Satış Amaçlı  |        | -                           | -                | -                 | -                   | -                | -                 |
| 18.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin   |        | -                           | -                | -                 | -                   | -                | -                 |
| <b>XIX. DİĞER AKTİFLER</b>   | (17)   | <b>374,756</b>              | <b>31,287</b>    | <b>406,043</b>    | <b>268,207</b>      | <b>53,963</b>    | <b>322,170</b>    |
| <b>AKTİF TOPLAMI</b>   |        | <b>9,030,456</b>            | <b>3,872,084</b> | <b>12,902,540</b> | <b>10,163,119</b>   | <b>4,572,936</b> | <b>14,736,055</b> |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**30 HAZİRAN 2009 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT BİLANÇO**

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

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

|   | Dipnot | Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30.06.2009 |                  |                   | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2008 |                  |                   |
|---|--------|--|------------------|-------------------|--|------------------|-------------------|
|   |        | TP   | YP               | Toplam            | TP   | YP               | Toplam            |
| <b>I. MEVDUAT</b>   | (1)    | <b>4,628,864</b>   | <b>3,441,645</b> | <b>8,070,509</b>  | <b>5,571,990</b>                                   | <b>3,699,757</b> | <b>9,271,747</b>  |
| 1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı  |        | 237,972  | 366,910          | 604,882           | 246,379  | 238,169          | 484,548           |
| 1.2 Diğer   |        | 4,390,892  | 3,074,735        | 7,465,627         | 5,325,611  | 3,461,588        | 8,787,199         |
| <b>II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR</b>   | (2)    | <b>34,520</b>  | <b>32,960</b>    | <b>67,480</b>     | <b>98,047</b>                                      | <b>79,104</b>    | <b>177,151</b>    |
| <b>III. ALINAN KREDİLER</b>   | (3)    | <b>716,225</b>   | <b>653,533</b>   | <b>1,369,758</b>  | <b>1,692,963</b>                                   | <b>751,640</b>   | <b>2,444,603</b>  |
| <b>IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR</b>  |        | <b>537,180</b>   | -                | <b>537,180</b>    | <b>201,744</b>                                     | -                | <b>201,744</b>    |
| 4.1 Bankalararası Para Piyasalarından Borçlar   |        | -  | -                | -                 | -  | -                | -                 |
| 4.2 İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar   |        | -  | -                | -                 | -  | -                | -                 |
| 4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar  |        | 537,180  | -                | 537,180           | 201,744  | -                | 201,744           |
| <b>V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)</b>   |        | -  | -                | -                 | -  | -                | -                 |
| 5.1 Bonolar   |        | -  | -                | -                 | -  | -                | -                 |
| 5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler   |        | -  | -                | -                 | -  | -                | -                 |
| 5.3 Tahviller   |        | -  | -                | -                 | -  | -                | -                 |
| <b>VI. FONLAR</b>   |        | -  | -                | -                 | -  | -                | -                 |
| 6.1 Müstakriz Fonları   |        | -  | -                | -                 | -  | -                | -                 |
| 6.2 Diğer   |        | -  | -                | -                 | -  | -                | -                 |
| <b>VII. MUHTELİF BORÇLAR</b>  |        | <b>250,623</b>   | <b>25,198</b>    | <b>275,821</b>    | <b>238,765</b>                                     | <b>4,639</b>     | <b>243,404</b>    |
| <b>VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR</b>  | (4)    | <b>295,538</b>   | <b>916</b>       | <b>296,454</b>    | <b>223,896</b>                                     | <b>3,726</b>     | <b>227,622</b>    |
| <b>IX. FAKTÖRİNG BORÇLARI</b>   |        | -  | -                | -                 | -  | -                | -                 |
| <b>X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR</b>  | (5)    | -  | <b>38</b>        | <b>38</b>         | -  | <b>117</b>       | <b>117</b>        |
| 10.1 Finansal Kiralama Borçları   |        | -  | 57               | 57                | -  | 141              | 141               |
| 10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları   |        | -  | -                | -                 | -  | -                | -                 |
| 10.3 Diğer  |        | -  | -                | -                 | -  | -                | -                 |
| 10.4 Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-)  |        | -  | (19)             | (19)              | -  | (24)             | (24)              |
| <b>XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR</b>  | (6)    | <b>58,482</b>  | -                | <b>58,482</b>     | <b>67,611</b>                                      | -                | <b>67,611</b>     |
| 11.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar  |        | 58,482   | -                | 58,482            | 67,611   | -                | 67,611            |
| 11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar   |        | -  | -                | -                 | -  | -                | -                 |
| 11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar  |        | -  | -                | -                 | -  | -                | -                 |
| <b>XII. KARŞILIKLAR</b>   | (7)    | <b>95,889</b>  | <b>10,219</b>    | <b>106,108</b>    | <b>118,207</b>                                     | <b>17,771</b>    | <b>135,978</b>    |
| 12.1 Genel Karşılıklar  |        | 50,525   | 10,219           | 60,744            | 56,927   | 17,771           | 74,698            |
| 12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı  |        | -  | -                | -                 | -  | -                | -                 |
| 12.3 Çalışan Hakları Karşılığı  |        | 14,894   | -                | 14,894            | 13,133   | -                | 13,133            |
| 12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)  |        | -  | -                | -                 | -  | -                | -                 |
| 12.5 Diğer Karşılıklar  |        | 30,470   | -                | 30,470            | 48,147   | -                | 48,147            |
| <b>XIII. VERGİ BORCU</b>  | (8)    | <b>53,971</b>  | -                | <b>53,971</b>     | <b>47,404</b>                                      | -                | <b>47,404</b>     |
| 13.1 Cari Vergi Borcu   |        | 52,991   | -                | 52,991            | 47,404   | -                | 47,404            |
| 13.2 Ertelemiş Vergi Borcu  |        | 980  | -                | 980               | -  | -                | -                 |
| <b>XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)</b>              | (9)    | -  | -                | -                 | -  | -                | -                 |
| 14.1 Satış Amaçlı   |        | -  | -                | -                 | -  | -                | -                 |
| 14.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin  |        | -  | -                | -                 | -  | -                | -                 |
| <b>XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER</b>   | (10)   | -  | <b>495,913</b>   | <b>495,913</b>    | -  | <b>495,055</b>   | <b>495,055</b>    |
| <b>XVI. ÖZKAYNAKLAR</b>   | (11)   | <b>1,569,172</b>   | <b>1,654</b>     | <b>1,570,826</b>  | <b>1,426,011</b>                                   | <b>(2,392)</b>   | <b>1,423,619</b>  |
| 16.1 Ödenmiş Sermaye  |        | 1,100,000  | -                | 1,100,000         | 1,100,000  | -                | 1,100,000         |
| 16.2 Sermaye Yedekleri  |        | 14,714   | 1,654            | 16,368            | 11,358   | (2,392)          | 8,966             |
| 16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri  |        | 2,158  | -                | 2,158             | 2,158  | -                | 2,158             |
| 16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları   |        | -  | -                | -                 | -  | -                | -                 |
| 16.2.3 Menkul Değerler Değerleme Farkları   |        | 11,630   | 1,654            | 13,284            | 8,274  | (2,392)          | 5,882             |
| 16.2.4 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları   |        | -  | -                | -                 | -  | -                | -                 |
| 16.2.5 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları   |        | -  | -                | -                 | -  | -                | -                 |
| 16.2.6 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları   |        | -  | -                | -                 | -  | -                | -                 |
| 16.2.7 İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri                   |        | -  | -                | -                 | -  | -                | -                 |
| 16.2.8 Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)  |        | -  | -                | -                 | -  | -                | -                 |
| 16.2.9 Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları |        | -  | -                | -                 | -  | -                | -                 |
| 16.2.10 Diğer Sermaye Yedekleri   |        | 926  | -                | 926               | 926  | -                | 926               |
| 16.3 Kâr Yedekleri  |        | 314,653  | -                | 314,653           | 150,455  | -                | 150,455           |
| 16.3.1 Yasal Yedekler   |        | 34,959   | -                | 34,959            | 26,750   | -                | 26,750            |
| 16.3.2 Statü Yedekleri  |        | -  | -                | -                 | -  | -                | -                 |
| 16.3.3 Olağanüstü Yedekler  |        | 279,694  | -                | 279,694           | 123,705  | -                | 123,705           |
| 16.3.4 Diğer Kâr Yedekleri  |        | -  | -                | -                 | -  | -                | -                 |
| 16.4 Kâr veya Zarar   |        | 139,805  | -                | 139,805           | 164,198  | -                | 164,198           |
| 16.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı   |        | -  | -                | -                 | -  | -                | -                 |
| 16.4.2 Dönem Net Kâr/Zararı   |        | 139,805  | -                | 139,805           | 164,198  | -                | 164,198           |
| 16.5 Azınlık Payları  | (12)   | -  | -                | -                 | -  | -                | -                 |
| <b>PASİF TOPLAMI</b>  |        | <b>8,240,464</b>   | <b>4,662,076</b> | <b>12,902,540</b> | <b>9,686,638</b>                                   | <b>5,049,417</b> | <b>14,736,055</b> |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**30 HAZİRAN 2009 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT NAZIM HESAPLAR TABLOSU**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU**

|   | Dipnot   | Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş |                   |                    | Bağımsız Denetimden Geçmiş |                   |                    |
|---|----------|------------------------------------|-------------------|--------------------|----------------------------|-------------------|--------------------|
|   |          | TP                                 | YP                | TOPLAM             | TP                         | YP                | TOPLAM             |
| <b>A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)</b>                               |          | <b>5,540,694</b>                   | <b>6,836,882</b>  | <b>12,377,576</b>  | <b>5,977,960</b>           | <b>7,473,375</b>  | <b>13,451,335</b>  |
| <b>I. GARANTI VE KEFALETLER</b>   | (1), (3) | <b>1,399,583</b>                   | <b>1,933,356</b>  | <b>3,332,939</b>   | <b>1,348,770</b>           | <b>1,968,620</b>  | <b>3,317,390</b>   |
| 1.1 Teminat Mektupları  |          | 1,268,763                          | 1,226,496         | 2,495,259          | 1,262,496                  | 1,255,178         | 2,517,674          |
| 1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler                                  |          | 77,017                             | 24,857            | 101,874            | 60,852                     | 23,317            | 84,169             |
| 1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler                            |          | 112,591                            | 40,159            | 152,750            | 126,643                    | 53,026            | 179,669            |
| 1.1.3 Diğer Teminat Mektupları  |          | 1,079,155                          | 1,161,480         | 2,240,635          | 1,075,001                  | 1,178,835         | 2,253,836          |
| 1.2 Banka Kredileri   |          | 599                                | 47,662            | 48,261             | -                          | 51,320            | 51,320             |
| 1.2.1 İthalat Kabul Kredileri   |          | 599                                | 44,394            | 44,993             | -                          | 47,272            | 47,272             |
| 1.2.2 Diğer Banka Kabulleri   |          | -                                  | 3,268             | 3,268              | -                          | 4,048             | 4,048              |
| 1.3 Akreditifler  |          | 313                                | 512,597           | 512,910            | 238                        | 530,725           | 530,963            |
| 1.3.1 Belgeli Akreditifler  |          | 313                                | 357,308           | 357,621            | 238                        | 438,537           | 438,775            |
| 1.3.2 Diğer Akreditifler  |          | -                                  | 155,289           | 155,289            | -                          | 92,188            | 92,188             |
| 1.4 Garanti Verilen Prefinansmanlar   |          | -                                  | -                 | -                  | -                          | -                 | -                  |
| 1.5 Cirolar   |          | -                                  | -                 | -                  | -                          | -                 | -                  |
| 1.5.1 T.C. Merkez Bankasına Cirolar   |          | -                                  | -                 | -                  | -                          | -                 | -                  |
| 1.5.2 Diğer Cirolar   |          | -                                  | -                 | -                  | -                          | -                 | -                  |
| 1.6 Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden                              |          | -                                  | -                 | -                  | -                          | -                 | -                  |
| 1.7 Faktoring Garantilerimizden   |          | -                                  | -                 | -                  | -                          | -                 | -                  |
| 1.8 Diğer Garantilerimizden   |          | 129,408                            | 83,807            | 213,215            | 85,517                     | 99,511            | 185,028            |
| 1.9 Diğer Kefaletlerimizden   |          | 500                                | 62,794            | 63,294             | 519                        | 31,886            | 32,405             |
| <b>II. TAAHHÜTLER</b>   | (1), (3) | <b>2,286,352</b>                   | <b>355,487</b>    | <b>2,641,839</b>   | <b>2,178,550</b>           | <b>186,014</b>    | <b>2,364,564</b>   |
| 2.1 Cayılamaz Taahhütler  |          | 2,286,352                          | 355,487           | 2,641,839          | 2,178,550                  | 186,014           | 2,364,564          |
| 2.1.1 Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri                            |          | 5,984                              | 351,581           | 357,565            | -                          | 182,115           | 182,115            |
| 2.1.2 Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri                                   |          | -                                  | -                 | -                  | -                          | -                 | -                  |
| 2.1.3 İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri                               |          | -                                  | -                 | -                  | -                          | -                 | -                  |
| 2.1.4 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri                                      |          | 923,805                            | -                 | 923,805            | 843,376                    | -                 | 843,376            |
| 2.1.5 Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri                                     |          | -                                  | -                 | -                  | -                          | -                 | -                  |
| 2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü   |          | -                                  | -                 | -                  | -                          | -                 | -                  |
| 2.1.7 Çekler İçin Ödeme Taahhütleri   |          | 566,981                            | -                 | 566,981            | 560,682                    | -                 | 560,682            |
| 2.1.8 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri         |          | 19,208                             | -                 | 19,208             | 12,449                     | -                 | 12,449             |
| 2.1.9 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri                                   |          | 767,977                            | -                 | 767,977            | 759,651                    | -                 | 759,651            |
| 2.1.10 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah. |          | 2,286                              | -                 | 2,286              | 2,281                      | -                 | 2,281              |
| 2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar                    |          | -                                  | -                 | -                  | -                          | -                 | -                  |
| 2.1.12 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar                      |          | -                                  | -                 | -                  | -                          | -                 | -                  |
| 2.1.13 Diğer Cayılamaz Taahhütler   |          | 111                                | 3,906             | 4,017              | 111                        | 3,899             | 4,010              |
| 2.2 Cayılabilir Taahhütler  |          | -                                  | -                 | -                  | -                          | -                 | -                  |
| 2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri                                    |          | -                                  | -                 | -                  | -                          | -                 | -                  |
| 2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler  |          | -                                  | -                 | -                  | -                          | -                 | -                  |
| <b>III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR</b>  | (2)      | <b>1,854,759</b>                   | <b>4,548,039</b>  | <b>6,402,798</b>   | <b>2,450,640</b>           | <b>5,318,741</b>  | <b>7,769,381</b>   |
| 3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar                             |          | 499,415                            | 329,335           | 828,750            | 582,448                    | 420,017           | 1,002,465          |
| 3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler                   |          | 499,415                            | 329,335           | 828,750            | 582,448                    | 420,017           | 1,002,465          |
| 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  |          | 1,355,344                          | 4,218,704         | 5,574,048          | 1,868,192                  | 4,898,724         | 6,766,916          |
| 3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri                                       |          | 543,617                            | 2,146,221         | 2,689,838          | 485,927                    | 2,249,719         | 2,735,646          |
| 3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri   |          | 348,850                            | 1,012,692         | 1,361,542          | 261,915                    | 1,104,139         | 1,366,054          |
| 3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri  |          | 194,767                            | 1,133,529         | 1,328,296          | 224,012                    | 1,145,580         | 1,369,592          |
| 3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri  |          | 297,692                            | 533,151           | 830,843            | 1,041,335                  | 1,497,889         | 2,539,224          |
| 3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri  |          | 115,592                            | 212,596           | 328,188            | 889,289                    | 309,226           | 1,198,515          |
| 3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri   |          | 82,100                             | 239,207           | 321,307            | 152,046                    | 1,086,587         | 1,238,633          |
| 3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri  |          | 50,000                             | 40,674            | 90,674             | -                          | 51,038            | 51,038             |
| 3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri   |          | 50,000                             | 40,674            | 90,674             | -                          | 51,038            | 51,038             |
| 3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları                                  |          | 514,035                            | 945,184           | 1,459,219          | 340,930                    | 347,988           | 688,918            |
| 3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları   |          | 309,649                            | 429,837           | 739,486            | 162,923                    | 182,845           | 345,768            |
| 3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları  |          | 204,386                            | 515,347           | 719,733            | 178,007                    | 165,143           | 343,150            |
| 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  |          | -                                  | 231,451           | 231,451            | -                          | 208,133           | 208,133            |
| 3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri   |          | -                                  | 231,451           | 231,451            | -                          | 208,133           | 208,133            |
| 3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri  |          | -                                  | -                 | -                  | -                          | -                 | -                  |
| 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   |          | -                                  | 362,697           | 362,697            | -                          | 594,995           | 594,995            |
| <b>B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)</b>                               |          | <b>107,280,825</b>                 | <b>7,599,962</b>  | <b>114,880,787</b> | <b>86,475,964</b>          | <b>7,640,250</b>  | <b>94,116,214</b>  |
| <b>IV. EMANET KIYMETLER</b>   |          | <b>91,867,678</b>                  | <b>470,569</b>    | <b>92,338,247</b>  | <b>71,876,949</b>          | <b>582,489</b>    | <b>72,459,438</b>  |
| 4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları   |          | -                                  | -                 | -                  | -                          | -                 | -                  |
| 4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler  |          | 89,119,188                         | 118,934           | 89,238,122         | 68,836,870                 | 120,664           | 68,957,534         |
| 4.3 Tahsile Alınan Çekler   |          | 2,599,016                          | 195,997           | 2,795,013          | 2,901,234                  | 287,854           | 3,189,088          |
| 4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler  |          | 148,689                            | 110,690           | 259,379            | 138,746                    | 112,307           | 251,053            |
| 4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler  |          | 686                                | 44,948            | 45,634             | -                          | 61,664            | 61,664             |
| 4.6 İhracına Aracı Olunan Kıymetler   |          | -                                  | -                 | -                  | -                          | -                 | -                  |
| 4.7 Diğer Emanet Kıymetler  |          | 99                                 | -                 | 99                 | 99                         | -                 | 99                 |
| 4.8 Emanet Kıymet Alanlar   |          | -                                  | -                 | -                  | -                          | -                 | -                  |
| <b>V. REHİNLİ KIYMETLER</b>   |          | <b>15,393,527</b>                  | <b>7,128,129</b>  | <b>22,521,656</b>  | <b>14,578,043</b>          | <b>7,056,852</b>  | <b>21,634,895</b>  |
| 5.1 Menkul Kıymetler  |          | 258,920                            | 8,472             | 267,392            | 273,479                    | 12,963            | 286,442            |
| 5.2 Teminat Senetleri   |          | 7,901,610                          | 5,417,853         | 13,319,463         | 7,430,760                  | 5,491,782         | 12,922,542         |
| 5.3 Emtia   |          | 7,149                              | 307,404           | 314,553            | 8,466                      | 126,818           | 135,284            |
| 5.4 Varant  |          | -                                  | -                 | -                  | -                          | -                 | -                  |
| 5.5 Gayrimenkul   |          | 6,096,500                          | 1,011,631         | 7,108,131          | 5,615,167                  | 1,048,994         | 6,664,161          |
| 5.6 Diğer Rehinli Kıymetler   |          | 1,129,348                          | 382,769           | 1,512,117          | 1,250,171                  | 376,295           | 1,626,466          |
| 5.7 Rehinli Kıymet Alanlar  |          | -                                  | -                 | -                  | -                          | -                 | -                  |
| <b>VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER</b>                                 |          | <b>19,620</b>                      | <b>1,264</b>      | <b>20,884</b>      | <b>20,972</b>              | <b>909</b>        | <b>21,881</b>      |
| <b>BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)</b>                                    |          | <b>112,821,519</b>                 | <b>14,436,844</b> | <b>127,258,363</b> | <b>92,453,924</b>          | <b>15,113,625</b> | <b>107,567,549</b> |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2009 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT GELİR TABLOSU**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**III. GELİR TABLOSU**

|               |  | Bağımsız Sınırlı<br>Denetimden<br>Geçmiş<br>Cari Dönem<br>01.01-30.06.2009 | Bağımsız Sınırlı<br>Denetimden<br>Geçmiş<br>Önceki Dönem<br>01.01-30.06.2008 | Bağımsız Sınırlı<br>Denetimden<br>Geçmiş<br>Cari Dönem<br>01.04-30.06.2009 | Bağımsız Sınırlı<br>Denetimden<br>Geçmiş<br>Önceki Dönem<br>01.04-30.06.2008 |                 |
|---------------|--|--|--|--|--|-----------------|
|               |  | Dipnot   | Toplam   | Toplam   | Toplam   |                 |
| <b>I.</b>     | <b>FAİZ GELİRLERİ</b>  | (1)  | <b>898,809</b>   | <b>880,630</b>   | <b>404,065</b>   | <b>436,566</b>  |
| 1.1           | Kredilerden Alınan Faizler   |  | 690,301  | 663,000  | 312,052  | 339,118         |
| 1.2           | Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler  |  | 17,420   | 19,623   | 6,743  | 10,176          |
| 1.3           | Bankalardan Alınan Faizler   |  | 8,789  | 21,676   | 3,632  | 11,889          |
| 1.4           | Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler   |  | 24,173   | 30,468   | 6,282  | 18,964          |
| 1.5           | Menkul Değerlerden Alınan Faizler  |  | 148,311  | 145,723  | 70,718   | 56,406          |
| 1.5.1         | Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan  |  | 5,223  | 20,107   | 2,616  | 5,632           |
| 1.5.2         | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV               |  | -  | -  | -  | -               |
| 1.5.3         | Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan  |  | 79,346   | 125,616  | 37,419   | 50,774          |
| 1.5.4         | Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan  |  | 63,742   | -  | 30,683   | -               |
| 1.6           | Finansal Kiralama Gelirleri  |  | -  | -  | -  | -               |
| 1.7           | Diğer Faiz Gelirleri   |  | 9,815  | 140  | 4,638  | 13              |
| <b>II.</b>    | <b>FAİZ GİDERLERİ</b>  | (2)  | <b>527,120</b>   | <b>526,352</b>   | <b>214,021</b>   | <b>274,584</b>  |
| 2.1           | Mevduata Verilen Faizler   |  | 351,431  | 381,840  | 147,249  | 197,734         |
| 2.2           | Kullanılan Kredilere Verilen Faizler   |  | 117,163  | 104,182  | 37,761   | 60,003          |
| 2.3           | Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler  |  | 16,129   | 38,230   | 9,467  | 16,638          |
| 2.4           | İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler   |  | -  | -  | -  | -               |
| 2.5           | Diğer Faiz Giderleri   |  | 42,397   | 2,100  | 19,544   | 209             |
| <b>III.</b>   | <b>NET FAİZ GELİRİ /GİDERİ (I - II)</b>  |  | <b>371,689</b>   | <b>354,278</b>   | <b>190,044</b>   | <b>161,982</b>  |
| <b>IV.</b>    | <b>NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ /GİDERLERİ</b>  |  | <b>120,090</b>   | <b>91,543</b>  | <b>61,104</b>  | <b>48,277</b>   |
| 4.1           | Alınan Ücret ve Komisyonlar  |  | 176,230  | 135,266  | 88,296   | 73,486          |
| 4.1.1         | Gayri Nakdi Kredilerden  |  | 18,753   | 18,021   | 9,224  | 9,100           |
| 4.1.2         | Diğer  |  | 157,477  | 117,245  | 79,072   | 64,386          |
| 4.2           | Verilen Ücret ve Komisyonlar   |  | 56,140   | 43,723   | 27,192   | 25,209          |
| 4.2.1         | Gayri Nakdi Kredilere  |  | 1,048  | 268  | 523  | 177             |
| 4.2.2         | Diğer  |  | 55,092   | 43,455   | 26,669   | 25,032          |
| <b>V.</b>     | <b>TEMETTÜ GELİRLERİ</b>   | (3)  | <b>11,969</b>  | <b>18,771</b>  | <b>5</b>   | <b>-</b>        |
| <b>VI.</b>    | <b>TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)</b>  | (4)  | <b>76,227</b>  | <b>15,718</b>  | <b>26,191</b>  | <b>30,873</b>   |
| 6.1           | Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı  |  | 46,492   | (13,894)   | 20,895   | (3,577)         |
| 6.2           | Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar   |  | (52,436)   | 28,580   | (17,182)   | (22,272)        |
| 6.3           | Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı  |  | 82,171   | 1,032  | 22,478   | 56,722          |
| <b>VII.</b>   | <b>DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>  | (5)  | <b>16,726</b>  | <b>61,757</b>  | <b>7,890</b>   | <b>10,204</b>   |
| <b>VIII.</b>  | <b>FAALİYET GELİRLERİ /GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)</b>                           |  | <b>596,701</b>   | <b>542,067</b>   | <b>285,234</b>   | <b>251,336</b>  |
| <b>IX.</b>    | <b>KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)</b>                                | (6)  | <b>84,332</b>  | <b>44,906</b>  | <b>44,453</b>  | <b>11,377</b>   |
| <b>X.</b>     | <b>DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>  | (7)  | <b>344,329</b>   | <b>349,763</b>   | <b>172,835</b>   | <b>172,076</b>  |
| <b>XI.</b>    | <b>NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)</b>  |  | <b>168,040</b>   | <b>147,398</b>   | <b>67,946</b>  | <b>67,883</b>   |
| <b>XII.</b>   | <b>BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI</b>                |  | -  | -  | -  | -               |
| <b>XIII.</b>  | <b>ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR</b>                               |  | -  | -  | -  | -               |
| <b>XIV.</b>   | <b>NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI</b>  |  | -  | -  | -  | -               |
| <b>XV.</b>    | <b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+....+XIV)</b>                             | (8)  | <b>168,040</b>   | <b>147,398</b>   | <b>67,946</b>  | <b>67,883</b>   |
| <b>XVI.</b>   | <b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>  | (9)  | <b>(28,235)</b>  | <b>(24,849)</b>  | <b>(12,317)</b>  | <b>(14,425)</b> |
| 16.1          | Cari Vergi Karşılığı   |  | (15,493)   | -  | (15,493)   | -               |
| 16.2          | Ertelemiş Vergi Karşılığı  |  | (12,742)   | (24,849)   | 3,176  | (14,425)        |
| <b>XVII.</b>  | <b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)</b>                                     | (10)   | <b>139,805</b>   | <b>122,549</b>   | <b>55,629</b>  | <b>53,458</b>   |
| <b>XVIII.</b> | <b>DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>  |  | -  | -  | -  | -               |
| 18.1          | Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri   |  | -  | -  | -  | -               |
| 18.2          | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları   |  | -  | -  | -  | -               |
| 18.3          | Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri  |  | -  | -  | -  | -               |
| <b>XIX.</b>   | <b>DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)</b>  |  | -  | -  | -  | -               |
| 19.1          | Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri   |  | -  | -  | -  | -               |
| 19.2          | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları |  | -  | -  | -  | -               |
| 19.3          | Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri  |  | -  | -  | -  | -               |
| <b>XX.</b>    | <b>DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)</b>                               | (8)  | -  | -  | -  | -               |
| <b>XXI.</b>   | <b>DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>  | (9)  | -  | -  | -  | -               |
| 21.1          | Cari Vergi Karşılığı   |  | -  | -  | -  | -               |
| 21.2          | Ertelemiş Vergi Karşılığı  |  | -  | -  | -  | -               |
| <b>XXII.</b>  | <b>DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)</b>                                     | (10)   | -  | -  | -  | -               |
| <b>XXIII.</b> | <b>NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVII+XXII)</b>   | (11)   | <b>139,805</b>   | <b>122,549</b>   | <b>55,629</b>  | <b>53,458</b>   |
| 23.1          | Grubun Kârı / Zararı   |  | 139,805  | 122,549  | 55,629   | 53,458          |
| 23.2          | Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)  |  | -  | -  | -  | -               |
|               | Hisse Başına Kâr / Zarar   |  | 0.1271   | 0.1623   | 0.0506   | 0.0708          |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2009 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZKAYNAKLARDA**  
**MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO**

|       |  | Bağımsız Sınırlı<br>Denetimden Geçmiş<br>Cari Dönem<br>01.01-30.06.2009 | Bağımsız Sınırlı<br>Denetimden Geçmiş<br>Önceki Dönem<br>01.01-30.06.2008 |
|-------|--|---|---|
| I.    | MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN   | 53,104  | (34,530)  |
| II.   | MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI   | -   | -   |
| III.  | MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI   | -   | -   |
| IV.   | YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI  | -   | -   |
| V.    | NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)                | -   | -   |
| VI.   | YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım) | -   | -   |
| VII.  | MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ  | -   | -   |
| VIII. | TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI  | -   | -   |
| IX.   | DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ  | (1,800)   | 6,722   |
| X.    | DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)   | 51,304  | (27,808)  |
| XI.   | DÖNEM KÂRI/ZARARI  | (43,902)  | 918   |
| 1.1   | Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)  | (43,902)  | 918   |
| 1.2   | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım                       | -   | -   |
| 1.3   | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım                                    | -   | -   |
| 1.4   | Diğer  | -   | -   |
| XII.  | DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)  | 7,402   | (26,890)  |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.



**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2009 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU**

|               | Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş   |  | Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | Hisse Senedi İhraç Primleri | Hisse Senedi İptal Karları | Yasal Yedek Akçeler | Statü Yedekleri | Olağanüstü Yedek Akçe | Diğer Yedekler | Dönem Net Karı/ (Zararı) | Geçmiş Dönem Karı/ (Zararı) | Menkul Değer Değerleme Farkı | Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF | Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri | Riskten Korunma Fonları | Satış A./Durdurulan F.İlişkin Dur.V.Bir. Değ.F | Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak | Azınlık Payları  | Toplam Özkaynak |                  |
|---------------|--------------------------------------|--|--|-----------------------------|----------------------------|---------------------|-----------------|-----------------------|----------------|--------------------------|-----------------------------|------------------------------|---|---|-------------------------|--|---------------------------------------|------------------|-----------------|------------------|
|               | Dipnot                               | Ödenmiş Sermaye  |  |                             |                            |                     |                 |                       |                |                          |                             |                              |   |   |                         |  |                                       |                  |                 |                  |
| <b>I</b>      | <b>Cari Dönem – 01.01-30.06.2009</b> |  |  |                             |                            |                     |                 |                       |                |                          |                             |                              |   |   |                         |  |                                       |                  |                 |                  |
|               |                                      | <b>Dönem Başı Bakiyesi 31.12.2008</b>  | <b>1,100,000</b>                         | <b>926</b>                  | <b>2,158</b>               | <b>-</b>            | <b>26,750</b>   | <b>-</b>              | <b>123,705</b> | <b>-</b>                 | <b>-</b>                    | <b>164,198</b>               | <b>5,882</b>                            | <b>-</b>                                | <b>-</b>                | <b>-</b>                                       | <b>-</b>                              | <b>1,423,619</b> | <b>-</b>        | <b>1,423,619</b> |
|               |                                      | Dönem İçindeki Değişimler  | -  | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                        | -                           | -                            | -                                       | -                                       | -                       | -  | -                                     | -                | -               | -                |
| <b>II.</b>    |                                      | Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış   | -  | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                        | -                           | -                            | -                                       | -                                       | -                       | -  | -                                     | -                | -               | -                |
| <b>III.</b>   |                                      | Menkul Değer Değerleme Farkları  | -  | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                        | -                           | -                            | 7,402                                   | -                                       | -                       | -  | -                                     | 7,402            | -               | 7,402            |
| <b>IV.</b>    |                                      | Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)  | -  | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                        | -                           | -                            | -                                       | -                                       | -                       | -  | -                                     | -                | -               | -                |
| 4.1           |                                      | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı  | -  | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                        | -                           | -                            | -                                       | -                                       | -                       | -  | -                                     | -                | -               | -                |
| 4.2           |                                      | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı                                       | -  | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                        | -                           | -                            | -                                       | -                                       | -                       | -  | -                                     | -                | -               | -                |
| <b>V.</b>     |                                      | Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları   | -  | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                        | -                           | -                            | -                                       | -                                       | -                       | -  | -                                     | -                | -               | -                |
| <b>VI.</b>    |                                      | Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları                                 | -  | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                        | -                           | -                            | -                                       | -                                       | -                       | -  | -                                     | -                | -               | -                |
| <b>VII.</b>   |                                      | İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri | -  | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                        | -                           | -                            | -                                       | -                                       | -                       | -  | -                                     | -                | -               | -                |
| <b>VIII.</b>  |                                      | Kur Farkları   | -  | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                        | -                           | -                            | -                                       | -                                       | -                       | -  | -                                     | -                | -               | -                |
| <b>IX.</b>    |                                      | Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik                                 | -  | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                        | -                           | -                            | -                                       | -                                       | -                       | -  | -                                     | -                | -               | -                |
| <b>X.</b>     |                                      | Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik                         | -  | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                        | -                           | -                            | -                                       | -                                       | -                       | -  | -                                     | -                | -               | -                |
| <b>XI.</b>    |                                      | İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi                          | -  | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                        | -                           | -                            | -                                       | -                                       | -                       | -  | -                                     | -                | -               | -                |
| <b>XII.</b>   |                                      | Sermaye Artırımı   | -  | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                        | -                           | -                            | -                                       | -                                       | -                       | -  | -                                     | -                | -               | -                |
| 12.1          |                                      | Nakden   | -  | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                        | -                           | -                            | -                                       | -                                       | -                       | -  | -                                     | -                | -               | -                |
| 12.2          |                                      | İç Kaynaklardan  | -  | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                        | -                           | -                            | -                                       | -                                       | -                       | -  | -                                     | -                | -               | -                |
| <b>XIII.</b>  |                                      | Hisse Senedi İhraç Primi   | -  | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                        | -                           | -                            | -                                       | -                                       | -                       | -  | -                                     | -                | -               | -                |
| <b>XIV.</b>   |                                      | Hisse Senedi İptal Karları   | -  | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                        | -                           | -                            | -                                       | -                                       | -                       | -  | -                                     | -                | -               | -                |
| <b>XV.</b>    |                                      | Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı   | -  | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                        | -                           | -                            | -                                       | -                                       | -                       | -  | -                                     | -                | -               | -                |
| <b>XVI.</b>   |                                      | Diğer  | -  | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                        | -                           | -                            | -                                       | -                                       | -                       | -  | -                                     | -                | -               | -                |
| <b>XVII.</b>  |                                      | Dönem Net Karı veya Zararı   | -  | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | 139,805                  | -                           | -                            | -                                       | -                                       | -                       | -  | -                                     | 139,805          | -               | 139,805          |
| <b>XVIII.</b> |                                      | Kar Dağıtım  | -  | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                        | -                           | -                            | -                                       | -                                       | -                       | -  | -                                     | -                | -               | -                |
| 18.1          |                                      | Dağıtılan Temettü  | -  | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                        | -                           | -                            | -                                       | -                                       | -                       | -  | -                                     | -                | -               | -                |
| 18.2          |                                      | Yedeklere Aktarılan Tutarlar   | -  | -                           | -                          | -                   | 8,209           | -                     | 155,989        | -                        | -                           | -                            | -                                       | -                                       | -                       | -  | -                                     | -                | -               | -                |
| 18.3          |                                      | Diğer  | -  | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                        | -                           | -                            | -                                       | -                                       | -                       | -  | -                                     | -                | -               | -                |
|               |                                      | <b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>   |  |                             |                            |                     |                 |                       |                |                          |                             |                              |   |   |                         |  |                                       |                  |                 |                  |
|               |                                      | <b>30.06.2009(I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII+IX+X+XI+XII+XIII+XIV+XV+XVI+XVII+XVIII)</b>      | <b>1,100,000</b>                         | <b>926</b>                  | <b>2,158</b>               | <b>-</b>            | <b>34,959</b>   | <b>-</b>              | <b>279,694</b> | <b>-</b>                 | <b>139,805</b>              | <b>-</b>                     | <b>13,284</b>                           | <b>-</b>                                | <b>-</b>                | <b>-</b>                                       | <b>-</b>                              | <b>1,570,826</b> | <b>-</b>        | <b>1,570,826</b> |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2009 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT NAKİT AKIŞ TABLOSU**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU**

|   | Dipnot | Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-30.06.2009 | Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-30.06.2008 |
|---|--------|--|--|
| <b>A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>  |        |  |  |
| <b>1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı</b>                |        | <b>(392,722)</b>   | <b>280,944</b>   |
| 1.1.1 Alınan Faizler  |        | 961,054  | 1,034,822  |
| 1.1.2 Ödenen Faizler  |        | (701,094)  | (600,635)  |
| 1.1.3 Alınan Temettüleri  |        | 11,969   | 18,771   |
| 1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar   |        | 176,230  | 135,266  |
| 1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar   |        | (387,321)  | 77,475   |
| 1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar                                    |        | 56,753   | 31,501   |
| 1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler                                       |        | (172,550)  | (175,062)  |
| 1.1.8 Ödenen Vergiler   |        | -  | (8,991)  |
| 1.1.9 Diğer   | (1)    | (337,763)  | (232,203)  |
| <b>1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim</b>                                 |        | <b>(854,424)</b>   | <b>(386,916)</b>   |
| 1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış   |        | 28,009   | 164,235  |
| 1.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış      |        | -  | -  |
| 1.2.3 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış   |        | (9,846)  | (5,999)  |
| 1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış   |        | 934,986  | (1,620,652)  |
| 1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış   |        | (15,536)   | (142,174)  |
| 1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)  |        | 318,387  | (1,127,211)  |
| 1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)   |        | (1,167,549)  | 2,176,812  |
| 1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)  |        | (1,032,215)  | (101,049)  |
| 1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)  |        | -  | -  |
| 1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)   | (1)    | 89,340   | 269,122  |
| <b>I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>                                       |        | <b>(1,247,146)</b>   | <b>(105,972)</b>   |
| <b>B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>   |        |  |  |
| <b>II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>   |        | <b>585,172</b>   | <b>(205,760)</b>   |
| 2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)  |        | (1)  | -  |
| 2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) |        | -  | -  |
| 2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller  |        | (7,784)  | (25,310)   |
| 2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller  |        | 2,207  | 3,930  |
| 2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar  |        | (1,122,510)  | (325,001)  |
| 2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar  |        | 1,775,405  | 143,544  |
| 2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler   |        | (59,542)   | -  |
| 2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler  |        | -  | -  |
| 2.9 Diğer   | (1)    | (2,603)  | (2,923)  |
| <b>C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>   |        |  |  |
| <b>III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit</b>   |        | <b>(83)</b>  | <b>146,243</b>   |
| 3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit  |        | -  | 155,000  |
| 3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı                                |        | -  | -  |
| 3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları   |        | -  | -  |
| 3.4 Temettü Ödemeleri   |        | -  | -  |
| 3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler  |        | (83)   | (8,757)  |
| 3.6 Diğer   | (1)    | -  | -  |
| <b>IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi</b>                 | (1)    | <b>3,412</b>   | <b>67,625</b>  |
| <b>V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış</b>  |        | <b>(658,645)</b>   | <b>(97,864)</b>  |
| <b>VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>   |        | <b>3,061,796</b>   | <b>2,112,720</b>   |
| <b>VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>  |        | <b>2,403,151</b>   | <b>2,014,856</b>   |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2009 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**  
**MUHASEBE POLİTİKALARI**

**I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar**

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

Geçmiş dönem finansal tabloları, 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 muhasebeleştirilmiş, buna ilave olarak geçmiş dönem finansal tablolarının, cari dönem ile karşılaştırmalı olarak verilebilmesi için gerekli görüldüğü takdirde sınıflandırmalar yapılmıştır.

5083 sayılı “Türkiye Cumhuriyeti Devletinin Para Birimi Hakkında Kanun” (5083 sayılı Kanun) ile Türkiye Cumhuriyeti Devleti’nin para biriminin ismi Yeni Türk Lirası, alt birimi ise Yeni Kuruş olarak tanımlanmıştır. Diğer taraftan Bakanlar Kurulu’nun Yeni Türk Lirası ve Yeni Kuruşta Yer Alan Yeni İbarelerinin Kaldırılmasına ve Uygulama Esaslarına İlişkin Bakanlar Kurulu Kararı’nın eki Karar ile Türkiye Cumhuriyeti Devletinin Para birimi olan Yeni Türk Lirası ve alt birimi olan Yeni Kuruş’ta yer alan “Yeni” ibareleri 1 Ocak 2009 tarihinden itibaren yürürlükten kaldırılmıştır.

**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 mevzuata uygun olarak geliştirmek ve bu ürünleri pazarlamak amacıyla Müşteri istekleri karşılırken Banka’nın öncelikli amacı riskleri minimize ederek karlılığı artırıp optimum likiditeyi sağlamaktır. Bu sebeple yaratmış olduğu kaynakların ortalama %37’sini 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 uygun vade riski yaratmayı ve yönetmeyi amaç edinmiştir.

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 Aktif-Pasif Bölümü 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.

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 faiz ve kur farkı değişikliklerinden korunmak için para swapları, vadeli döviz alım satımları ve benzeri türev ürünlerine onay vermektedir.

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2009 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**III. Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar**

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

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

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

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

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

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

Banka, riskten korunma konusu kalemlerinin gerçeğe uygun değerlerindeki değişimleri “Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar” hesabında muhasebeleştirirken, bilanço tarihinden öncesine ait faizlerini ise ilgili kredilerin “Faiz Gelirleri” hesaplarında muhasebeleştirmektedir. Bununla birlikte, riskten korunma konusu kalemlerinin finansal riskten korunma muhasebesine başlangıç tarihindeki gerçeğe uygun değerleri ile defter değerleri arasındaki farkları söz konusu kalemlerin vadelerine paralel olarak itfa etmekte ve yine “Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar” hesabında muhasebeleştirmektedir.

Diğer taraftan riskten korunma araçlarının finansal riskten korunma muhasebesine başlangıç tarihi ile bilanço tarihi arasında oluşan gerçeğe uygun değerlerindeki değişimleri “Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar” hesabında muhasebeleştirirken, bilanço tarihinden öncesine ait faizlerini ise “Diğer Faiz Giderleri” hesaplarında muhasebeleştirmektedir.

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2009 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**IV. Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar**

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

**V. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar**

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

Finansal yükümlülüklerle ilişkin olarak diğer kurum ve kuruluşlara ödenen ve işlem maliyetini oluşturan kredi ücret ve komisyon giderleri peşin ödenmiş gider hesabında takip edilmekte olup etkin faiz oranı yöntemi ile iskonto edilerek dönemsellik ilkesi gereği ilgili dönemlerde gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

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

**VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar**

Finansal araçlar; finansal aktifler, finansal pasifler ve türev enstrümanlardan oluşmaktadır. 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 faaliyetlerinin önemli bir bölümünü meydana getirmektedir. Bu araçlar finansal tablolardaki likiditeyi, kredi ve faiz riskini ortaya çıkarma, etkileme ve azaltabilme özelliğine sahiptir.

Finansal araçların normal yoldan alım satım işlemleri teslim tarihi ("settlement date") esas alınarak muhasebeleştirilmektedir. Teslim tarihi, bir varlığın 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 teamülleri çerçevesinde belirlenen bir süre içerisinde teslimini gerektiren bir sözleşme çerçevesinde satın alınması veya satılmasıdır. İşlem tarihi ile teslim tarihi arasındaki süre içerisinde elde edilecek olan bir varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişiklikler, satın alınan aktifler ile aynı şekilde muhasebeleştirilir.

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

*Nakit Değerler, Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar*

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

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2009 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (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 değeri ile piyasa değeri arasında oluşan pozitif fark faiz ve gelir reeskontu olarak, negatif fark ise “Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılığı” hesabı altında muhasebeleştirilir.

*Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar ve Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar*

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

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

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

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

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

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

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

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**  
**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2009 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)**

*Krediler ve Ayrılan Özel Karşılıklar*

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

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.

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

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

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

Özel karşılıkların dışında, 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, gayrinakdi 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"te yapılan değişiklik ile 31 Ekim 2006 sonrasında standart nitelikli nakdi kredi ve diğer alacaklar bakiyesi artış göstermişse artan kısım için yüzde 1, 31 Ekim 2006 bakiyesi için binde 5, 31 Ekim 2006 sonrasında standart nitelikli gayrinakdi krediler bakiyesi artış göstermişse artan kısım için binde 2, 31 Ekim 2006 bakiyesi için ise binde 1 oranında genel kredi karşılığı ayırmakta, aynı yönetmeliğin 6 Şubat 2008 tarihinde değişen hükümlerine istinaden de yakın izlemedeki nakdi krediler toplamının yüzde 2'si ve yakın izlemedeki gayrinakdi krediler toplamının binde 4'ü oranında genel kredi karşılığı ayırmaktadır.

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2009 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) 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 gerçekleştirmesi veya ödemesi halinde sözkonusu 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 bonusu 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 kalemden 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.

30 Haziran 2009 tarihi itibarıyla, Banka'nın ters repo işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2008 - Yoktur).

30 Haziran 2009 tarihi itibarıyla, Banka'nın ödünce konu edilmiş menkul değerleri yoktur (31 Aralık 2008 - Yoktur).

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

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

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.

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2009 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**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 kalmış 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.

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

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

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

|   | %      |
|---|--------|
| Binalar   | 2      |
| Nakil Vasıtaları                                      | 20     |
| Mobilya, Mefruşat ve Büro Makinaları, Diğer Menkuller | 3 – 50 |

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

Maddi duran varlığın onarım maliyetlerinden varlığın ekonomik ömrünü uzatıcı nitelikte olanlar aktifleştirilmekte, diğer onarım maliyetleri ise gider olarak kayıtlara yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek veya tedbir bulunmamaktadır.

Maddi duran varlıklarla ilgili alım taahhüdü bulunmamaktadır.

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

Gayrimenkullerin gerçeğe uygun değerlerinin tespiti için Banka yıl sonlarında ekspertiz yaptırmaktadır. 30 Haziran 2009 itibarıyla elden çıkarılacak gayrimenkuller için yıl sonunda yaptırılan ekspertiz raporları doğrultusunda 1,523 TL değer düşüklüğü karşılığı ayrılmıştır (31 Aralık 2008: 1,544 TL).

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2009 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**XIII. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar**

Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetler, kiralama işlemlerine ilişkin 17 Sayılı TMS çerçevesinde muhasebeleştirilmektedir. Bu kapsamda tümü yabancı para borçlardan oluşan finansal kiralama işlemleri işlemin yapıldığı tarihteki kurla çevrilerek aktifte bir varlık pasifte bir borç olarak kaydedilmektedir. Yabancı para borçlar dönem sonu değerlendirme kuru ile Türk Parası'na çevrilerek gösterilmiştir. Kur artışlarından/azalışlarından kaynaklanan farklar ilgili dönem içerisinde gider/gelir yazılmıştır. Kiralamadan doğan finansman maliyetleri kiralama süresi boyunca sabit bir faiz oranı oluşturacak şekilde döneme yayılır.

Finansal kiralama işlemi her muhasebe döneminde faiz giderine ek olarak amortisman tabi varlıklar için amortisman giderine yol açmaktadır. Kullanılan amortisman oranı Maddi Duran Varlıklara İlişkin 16 Sayılı Türkiye Muhasebe Standardı'na uygun olarak ekonomik ömürler dikkate alınarak hesaplanmaktadır.

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

Banka'nın kiralayıcı konumunda bulunduğu finansal kiralama işlemleri yoktur.

**XIV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülükler İlişkin Açıklamalar**

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

**XV. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülükler İlişkin Açıklamalar**

*Tanımlanmış Fayda Planları*

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

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

Yükümlülüğün belirlenmesinde Banka bağımsız aktüerlerden yararlanmakta, iskonto oranı, çalışan devir hızı, ve gelecekteki maaş artışları gibi konularda varsayımlarda bulunmaktadır. Bu varsayımlar yıllık olarak gözden geçirilmektedir. 30 Haziran 2009 itibarıyla çalışan hakları yükümlülüğü 14,894 TL'dir. (31 Aralık 2008 – 13,133 TL).

*Tanımlanmış Katkı Planları*

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

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2009 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**XVI. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar**

*Kurumlar Vergisi*

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

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

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

Vergi provizyonunun doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan kısmı özkaynaklar hesap grubunda yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmektedir. 30 Haziran 2009 tarihi itibarıyla 3,080 TL (31 Aralık 2008 - 1,280 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi özkaynaklar ile ilişkilendirilen kalemlerle ilgili olduğundan, özkaynaklar hesap grubunda yer alan 'Menkul Değerler Değerleme Farkları' hesabı içerisinde netleştirilerek gösterilmiştir.

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

*Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü / Aktifi*

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

30 Haziran 2009 ve 31 Aralık 2008 tarihleri itibarıyla ise, Gelir Vergilerine İlişkin 12 Sayılı Türkiye Muhasebe Standardı ve BDDK'nın 8 Aralık 2004 tarihli BDDK.DZM.2/13/1-a-3 nolu genelgesinde belirtilen değişiklikler uyarınca Banka vergi mevzuatına göre, sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kar elde edilmesi mümkün görüldüğü müddetçe, genel kredi karşılıkları dışında kalan indirilebilir geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi aktifi, bütün vergilendirilebilir geçici farklar üzerinden ise ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplanmıştır. Ertelenmiş vergi aktif ve yükümlülükleri netleştirilmek suretiyle finansal tablolara yansıtılmıştır.

Netleştirme sonucunda oluşan net ertelenmiş vergi aktifi bilançoda ertelenmiş vergi aktifi, net ertelenmiş vergi yükümlülüğü ise ertelenmiş vergi pasifi olarak gösterilmektedir. Ertelenmiş vergi gideri ilişikteki gelir tablosunda ertelenmiş vergi karşılığı satırında gösterilmiş olup bu tutar 12,742 TL'dir (30 Haziran 2008 – 24,849 TL ertelenmiş vergi gideri). Ertelenmiş verginin doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan kısmı özkaynaklar hesap grubunda yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmekte olup bu tutar 3,080 TL'dir (31 Aralık 2008 - 1,280 TL).

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

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2009 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**XVII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar**

Kullanıma ve satışı 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 satışı 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, oluştuğu dönemlerde gelir tablosuna kaydedilmektedir.

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

Banka hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç etmemiştir.

**XVIII. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar**

Yoktur.

**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.

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2009 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**XXI. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar**

Banka ağırlıklı olarak bireysel ve kurumsal alanlarda faaliyet göstermektedir.

| <b>Cari Dönem</b>  | <b>Bireysel</b> | <b>Kurumsal</b> | <b>Diğer</b>    | <b>Toplam</b>  |
|--|-----------------|-----------------|-----------------|----------------|
| Net faiz gelirleri                                       | 58,077          | 251,116         | 62,496          | 371,689        |
| Net ücret ve komisyon geliri ve diğer faaliyet gelirleri | 36,126          | 88,380          | 12,310          | 136,816        |
| Ticari kar/zarar   | 1,407           | 8,651           | 66,169          | 76,227         |
| Temettü gelirleri  | -               | -               | 11,969          | 11,969         |
| Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-)       | 22,674          | 62,229          | (571)           | 84,332         |
| Diğer faaliyet giderleri (-)                             | 70,297          | 132,867         | 141,165         | 344,329        |
| <b>Vergi öncesi kar</b>                                  | <b>2,639</b>    | <b>153,051</b>  | <b>12,350</b>   | <b>168,040</b> |
| Vergi karşılığı  | -               | -               | (28,235)        | (28,235)       |
| <b>Net dönem karı</b>                                    | <b>2,639</b>    | <b>153,051</b>  | <b>(15,885)</b> | <b>139,805</b> |

| <b>Cari Dönem</b>            | <b>Bireysel</b>  | <b>Kurumsal</b>  | <b>Diğer</b>     | <b>Toplam</b>     |
|------------------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|
| Bölüm Varlıkları             | 1,030,056        | 5,505,638        | 6,212,924        | 12,748,618        |
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklar | -                | -                | 153,922          | 153,922           |
| <b>Toplam Aktifler</b>       | <b>1,030,056</b> | <b>5,505,638</b> | <b>6,366,846</b> | <b>12,902,540</b> |
| Bölüm Yükümlülükleri         | 4,560,345        | 3,739,619        | 3,031,750        | 11,331,714        |
| Özkaynaklar                  | -                | -                | 1,570,826        | 1,570,826         |
| <b>Toplam Pasifler</b>       | <b>4,560,345</b> | <b>3,739,619</b> | <b>4,602,576</b> | <b>12,902,540</b> |

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2009 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**XXI. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar (devamı)**

| Önceki Dönem   | Bireysel      | Kurumsal       | Diğer            | Toplam         |
|--|---------------|----------------|------------------|----------------|
| Net faiz gelirleri                                       | 67,888        | 222,846        | 63,544           | 354,278        |
| Net ücret ve komisyon geliri ve diğer faaliyet gelirleri | 36,822        | 71,252         | 45,226           | 153,300        |
| Ticari kar/zarar   | 6,989         | 20,956         | (12,227)         | 15,718         |
| Temettü gelirleri  | -             | -              | 18,771           | 18,771         |
| Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-)       | 5,488         | 27,960         | 11,458           | 44,906         |
| Diğer faaliyet giderleri (-)                             | 47,441        | 107,460        | 194,862          | 349,763        |
| <b>Vergi öncesi kar</b>                                  | <b>58,770</b> | <b>179,634</b> | <b>(91,006)</b>  | <b>147,398</b> |
| Vergi karşılığı  | -             | -              | (24,849)         | (24,849)       |
| <b>Net dönem karı</b>                                    | <b>58,770</b> | <b>179,634</b> | <b>(115,855)</b> | <b>122,549</b> |

| Önceki Dönem*                | Bireysel         | Kurumsal         | Diğer            | Toplam            |
|------------------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|
| Bölüm Varlıkları             | 1,003,523        | 6,602,587        | 6,976,024        | 14,582,134        |
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklar | -                | -                | 153,921          | 153,921           |
| <b>Toplam Aktifler</b>       | <b>1,003,523</b> | <b>6,602,587</b> | <b>7,129,945</b> | <b>14,736,055</b> |
| Bölüm Yükümlülükleri         | 5,259,887        | 4,086,278        | 3,966,271        | 13,312,436        |
| Özkaynaklar                  | -                | -                | 1,423,619        | 1,423,619         |
| <b>Toplam Pasifler</b>       | <b>5,259,887</b> | <b>4,086,278</b> | <b>5,389,890</b> | <b>14,736,055</b> |

(\*) 31 Aralık 2008 dönemine ait bilgileri içermektedir.

**XXII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar**

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

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

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2009 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) 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 Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ve 10 Ekim 2007 tarih ve 26669 Sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" çerçevesinde yapılmaktadır. Banka'nın "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" esaslarına göre hesaplanan konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı 30 Haziran 2009 itibarıyla %19.48 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2008 - %17.65).

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında hesap ve kayıt düzenine ilişkin mevzuata uygun olarak düzenlenen veriler kullanılır. Ayrıca, "Bankaların Sermaye Yeterliliği Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" esaslarına göre piyasa riskine esas tutar hesaplanarak sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamalarına dahil edilmiştir.

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

Gayrinakdi krediler ile ilgili işlemlerde, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, varsa bu işlemler için "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"e istinaden ayrılan ve pasif hesaplar arasında izlenen özel karşılıklar düşüldükten sonraki net tutar üzerinden, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" in 5'inci maddesinin (1) numaralı fıkrasında belirtilen krediye dönüştürme oranları ile çarpıldıktan sonra Sermaye Yeterliliği Analiz Formu'nda belirtilen risk ağırlıklarının uygulanması suretiyle hesaplanır.

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

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2009 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

**Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:**

|  | Risk Ağırlıkları |          |                |                  |                  |               |            |
|--|------------------|----------|----------------|------------------|------------------|---------------|------------|
|  | %0               | %10      | %20            | %50              | %100             | %150          | %200       |
| <b>Kredi Riskine Esas Tutar</b>  |                  |          |                |                  |                  |               |            |
| <b>Bilanço Kalemleri (Net)</b>   |                  |          |                |                  |                  |               |            |
| Nakit Değerler   | 286,528          | -        | 460            | -                | -                | -             | -          |
| Vadesi Gelmiş Menkul Değerler  | -                | -        | -              | -                | -                | -             | -          |
| T. C. Merkez Bankası   | 1,588,230        | -        | -              | -                | -                | -             | -          |
| Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler                               | -                | -        | 375,869        | -                | 38,337           | -             | -          |
| Para Piyasalarından Alacaklar  | 126,727          | -        | -              | -                | -                | -             | -          |
| Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar  | -                | -        | -              | -                | -                | -             | -          |
| Zorunlu Karşılıklar  | 241,476          | -        | -              | -                | -                | -             | -          |
| Krediler   | 197,003          | -        | 93,942         | 2,082,629        | 4,635,705        | 16,973        | 330        |
| Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)   | -                | -        | -              | -                | 153,449          | -             | -          |
| Kiralama İşlemlerinden Alacaklar   | -                | -        | -              | -                | -                | -             | -          |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar   | 1,045,695        | -        | -              | -                | 3,008            | -             | -          |
| Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar   | 808,983          | -        | -              | -                | -                | -             | -          |
| Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar   | -                | -        | -              | -                | -                | -             | -          |
| Muhtelif Alacaklar   | -                | -        | 190,923        | -                | 4,736            | -             | -          |
| Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları   | 106,889          | -        | 522            | 32,131           | 163,296          | -             | -          |
| İştirak, Bağlı Ortak. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net) | -                | -        | -              | -                | 153,922          | -             | -          |
| Maddi Duran Varlıklar  | -                | -        | -              | -                | 94,763           | -             | -          |
| Diğer Aktifler   | 146,841          | -        | 21,047         | -                | 5,515            | -             | -          |
| <b>Nazım Kalemler</b>  |                  |          |                |                  |                  |               |            |
| Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler  | 53,687           | -        | 197,768        | -                | 2,038,045        | -             | -          |
| Türev Finansal Araçlar   | -                | -        | 90,842         | -                | 37,380           | -             | -          |
| Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar  | -                | -        | -              | -                | -                | -             | -          |
| <b>Toplam Riske Maruz Varlıklar</b>  | <b>4,602,059</b> | <b>-</b> | <b>971,373</b> | <b>2,114,760</b> | <b>7,328,156</b> | <b>16,973</b> | <b>330</b> |
| <b>Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar</b>   | <b>-</b>         | <b>-</b> | <b>194,275</b> | <b>1,057,380</b> | <b>7,328,156</b> | <b>25,460</b> | <b>660</b> |

**Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:**

|   | Cari<br>Dönem | Önceki<br>Dönem |
|---|---------------|-----------------|
| Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)         | 8,605,931     | 9,710,054       |
| Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)        | 300,013       | 282,863         |
| Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET) (*) | 1,323,618     | 896,330         |
| Özkaynak                                | 1,993,127     | 1,922,486       |
| Özkaynak/(KRET +PRET+ORET)*100          | 19.48         | 17.65           |

**KRET:** Kredi Riskine Esas Tutar

**PRET:** Piyasa Riskine Esas Tutar

**ORET:** Operasyonel Riske Esas Tutar

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

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2009 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

**Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler :**

|  | Cari<br>Dönem    | Önceki<br>Dönem  |
|--|------------------|------------------|
| <b>ANA SERMAYE</b>   |                  |                  |
| Ödenmiş Sermaye  | 1,100,000        | 1,100,000        |
| Nominal Sermaye  | 1,100,000        | 1,100,000        |
| Sermaye Taahhütleri (-)  | -                | -                |
| Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı   | 926              | 926              |
| Hisse Senedi İhraç Primleri  | 2,158            | 2,158            |
| Hisse Senedi İptal Karları   | -                | -                |
| Yasal Yedekler   | 34,959           | 26,750           |
| I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)  | 29,423           | 21,214           |
| II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)   | 5,536            | 5,536            |
| Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe  | -                | -                |
| Statü Yedekleri  | -                | -                |
| Olağanüstü Yedekler  | 279,694          | 123,705          |
| Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe   | 279,694          | 123,705          |
| Dağıtılmamış Kârlar  | -                | -                |
| Birikmiş Zararlar  | -                | -                |
| Yabancı Para Sermaye Kur Farkı   | -                | -                |
| Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı   | -                | -                |
| Kâr  | 139,805          | 164,198          |
| Net Dönem Kârı   | 139,805          | 164,198          |
| Geçmiş Yıllar Kârı   | -                | -                |
| Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı   | -                | -                |
| İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları   | -                | -                |
| Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısmı   | 152,470          | 152,180          |
| Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)   | -                | -                |
| Net Dönem Zararı   | -                | -                |
| Geçmiş Yıllar Zararı   | -                | -                |
| Özel Maliyet Bedelleri (-)   | 56,837           | -                |
| Peşin Ödenmiş Giderler (-)   | 33,956           | 31,139           |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)  | 9,462            | 9,857            |
| Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelemiş Vergi Varlığı Tutarı (-)   | -                | -                |
| Kanunun 56 nci maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)  | -                | -                |
| <b>Ana Sermaye Toplamı</b>   | <b>1,609,757</b> | <b>1,569,917</b> |
| <b>KATKI SERMAYE</b>   |                  |                  |
| Genel Karşılıklar  | 60,744           | 74,698           |
| Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i   | -                | -                |
| Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i  | -                | -                |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) Bedelsiz Hisseleri  | -                | -                |
| Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı  | -                | -                |
| İkincil Sermaye Benzeri Borçlar  | 316,648          | 316,220          |
| Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının %45'i   | 5,978            | 2,647            |
| İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan   | -                | -                |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan  | 5,978            | 2,647            |
| Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'ının Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)  | -                | -                |
| <b>Katkı Sermaye Toplamı</b>   | <b>383,370</b>   | <b>393,565</b>   |
| <b>ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE</b>  |                  |                  |
| <b>SERMAYE</b>   | <b>1,993,127</b> | <b>1,963,482</b> |
| <b>SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER</b>   |                  | <b>40,996</b>    |
| Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları   | -                | -                |
| 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 Fazlasına 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  | -                | -                |
| <b>Toplam Özkaynak</b>   | <b>1,993,127</b> | <b>1,922,486</b> |

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2009 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) 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 etmektedir.

Kredi tahsisi her bir borçlu ve borçlular grubu bazında belirlenen limitler dahilinde yapılmaktadır. Kredi tahsisi sürecinde Banka'nın içsel derecelendirme süreci çerçevesinde birçok mali ve mali olmayan kriter dikkate alınmaktadır. Coğrafi bölgeler ve sektörler bu kriterler içindedir. Kredilerin sektörel dağılımı yakından izlenmektedir. 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 sistemsal olarak takip edilmektedir.

“Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”te öngörüldüğü şekilde kredi ve diğer alacakların borçlularının kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla izlenmektedir. Açılan krediler için alınan hesap durumu belgelerinin çoğunluğu denetlenmiş finansal tablolardan alınmıştır. Denetlenmemiş belgeler ise kredinin tahsis zamani 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.

30 Haziran 2009 itibarıyla, Banka'nın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacak tutarı 1,293,763 TL olup (31 Aralık 2008 – 1,407,512 TL), toplam canlı nakdi krediler içindeki payı %17.93'tür (31 Aralık 2008 - %16.74).

30 Haziran 2009 itibarıyla, Banka'nın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacak tutarı 1,290,088 TL olup (31 Aralık 2008 - 1,231,677 TL), toplam gayrinakdi krediler içindeki payı %38.71'dir (31 Aralık 2008 - %37.13).

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2009 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)**

30 Haziran 2009 itibarıyla, Banka'nın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi varlıklar ve nazım hesaplar içindeki payı %19.31'dir (31 Aralık 2008 - %17.40).

30 Haziran 2009 itibarıyla, Banka tarafından üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 60,744 TL'dir (31 Aralık 2008 – 74,698 TL).

**Kredi riskinin kullanıcılara ve coğrafi bölgelere göre dağılımı tablosu:**

|   | Kişi ve Kuruluşlara<br>Kullandırılan Krediler |                  | Bankalar ve Diğer Mali<br>Kuruluşlara<br>Kullandırılan Krediler |                 | Menkul Değerler* |                  | Diğer Krediler** |                 |
|---|---|------------------|---|-----------------|------------------|------------------|------------------|-----------------|
|   | Cari<br>Dönem                                 | Önceki<br>Dönem  | Cari<br>Dönem   | Önceki<br>Dönem | Cari<br>Dönem    | Önceki<br>Dönem  | Cari<br>Dönem    | Önceki<br>Dönem |
|   | <b>Kullanıcılara göre<br/>kredi dağılımı</b>  | <b>7,299,074</b> | <b>8,466,358</b>  | <b>71,719</b>   | <b>38,419</b>    | <b>1,977,042</b> | <b>2,005,641</b> | <b>568,650</b>  |
| Özel Sektör                                     | 5,642,401                                     | 6,796,161        | 34,052  | 36,978          | -                | -                | 92,667           | 92,667          |
| Kamu Sektörü                                    | 2,511   | 15,618           | 16,543  | 316             | 1,975,210        | 2,004,078        | -                | -               |
| Bankalar  | -   | -                | 21,124  | 1,125           | -                | -                | 475,983          | 573,553         |
| Bireysel Müşteriler                             | 1,654,162                                     | 1,654,579        | -   | -               | -                | -                | -                | -               |
| Sermayede Payı<br>Temsil Eden MD                | -   | -                | -   | -               | 1,832            | 1,563            | -                | -               |
| <b>Coğrafi bölgeler<br/>itibarıyla bilgiler</b> | <b>7,299,074</b>                              | <b>8,466,358</b> | <b>71,719</b>   | <b>38,419</b>   | <b>1,977,042</b> | <b>2,005,641</b> | <b>568,650</b>   | <b>666,220</b>  |
| Yurtiçi   | 7,246,907                                     | 8,359,509        | 70,523  | 37,487          | 1,974,111        | 2,004,155        | 258,468          | 343,630         |
| Avrupa Birliği<br>Ülkeleri                      | 3,279   | 17,208           | -   | -               | -                | -                | 175,790          | 245,010         |
| OECD Ülkeleri ***                               | 3   | 148              | -   | -               | -                | -                | 4,515            | 6,393           |
| Kıyı Bankacılığı<br>Bölgeleri                   | 41,144  | 36,834           | 1,196   | 932             | -                | -                | 38,154           | 25,628          |
| ABD, Kanada                                     | 17  | 68               | -   | -               | 1,755            | 1,486            | 89,712           | 45,124          |
| Diğer Ülkeler                                   | 7,724   | 52,591           | -   | -               | 1,176            | -                | 2,011            | 435             |
| <b>Toplam</b>                                   | <b>7,299,074</b>                              | <b>8,466,358</b> | <b>71,719</b>   | <b>38,419</b>   | <b>1,977,042</b> | <b>2,005,641</b> | <b>568,650</b>   | <b>666,220</b>  |

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

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

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

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2009 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)**

**Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler :**

|  | Varlıklar         | Yükümlülükler     | Gayrinakdi Krediler | Sabit Sermaye Yatırımları | Net Kar/Zarar  |
|--|-------------------|-------------------|---------------------|---------------------------|----------------|
| <b>Cari Dönem</b>  |                   |                   |                     |                           |                |
| Yurtiçi  | 12,330,433        | 9,134,957         | 3,278,733           | -                         | 139,805        |
| Avrupa Birliği Ülkeleri  | 179,069           | 1,328,712         | 14,442              | -                         | -              |
| OECD Ülkeleri (*)  | 7,003             | 31,135            | -                   | -                         | -              |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri   | 90,455            | 176,066           | 17,495              | -                         | -              |
| ABD, Kanada  | 130,747           | 463,291           | -                   | -                         | -              |
| Diğer Ülkeler  | 10,911            | 197,553           | 22,269              | -                         | -              |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | -                 | -                 | -                   | 153,922                   | -              |
| Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler (**)  | -                 | -                 | -                   | -                         | -              |
| <b>Toplam</b>  | <b>12,748,618</b> | <b>11,331,714</b> | <b>3,332,939</b>    | <b>153,922</b>            | <b>139,805</b> |
| <b>Önceki Dönem</b>  |                   |                   |                     |                           |                |
| Yurtiçi  | 14,048,768        | 9,955,237         | 3,257,507           | -                         | 164,198        |
| Avrupa Birliği Ülkeleri  | 336,301           | 2,070,691         | 11,844              | -                         | -              |
| OECD Ülkeleri (*)  | 8,989             | 57,882            | -                   | -                         | -              |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri   | 77,541            | 403,397           | 10,892              | -                         | -              |
| ABD, Kanada  | 57,509            | 456,325           | -                   | -                         | -              |
| Diğer Ülkeler  | 53,026            | 368,904           | 37,147              | -                         | -              |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | -                 | -                 | -                   | 153,921                   | -              |
| Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler (**)  | -                 | -                 | -                   | -                         | -              |
| <b>Toplam</b>  | <b>14,582,134</b> | <b>13,312,436</b> | <b>3,317,390</b>    | <b>153,921</b>            | <b>164,198</b> |

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

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

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2009 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)**

**Sektörlere göre nakdi kredi dağılımı :**

|                              | Cari Dönem       |               |                  |               | Önceki Dönem     |               |                  |               |
|------------------------------|------------------|---------------|------------------|---------------|------------------|---------------|------------------|---------------|
|                              | TP               | (%)           | YP               | (%)           | TP               | (%)           | YP               | (%)           |
| Tarım                        | 189,077          | 3.40          | 56,145           | 3.38          | 213,242          | 3.42          | 77,185           | 3.54          |
| Çiftçilik ve Hayvancılık     | 159,621          | 2.87          | 36,941           | 2.22          | 178,035          | 2.86          | 54,344           | 2.49          |
| Ormancılık                   | 20,413           | 0.37          | 15,668           | 0.95          | 23,897           | 0.38          | 16,568           | 0.76          |
| Balıkçılık                   | 9,043            | 0.16          | 3,536            | 0.21          | 11,310           | 0.18          | 6,273            | 0.29          |
| Sanayi                       | 2,018,123        | 36.34         | 1,332,155        | 80.09         | 2,448,699        | 39.30         | 1,789,232        | 82.14         |
| Madencilik ve Taşocakçılığı  | 160,589          | 2.89          | 69,149           | 4.16          | 167,203          | 2.68          | 93,152           | 4.28          |
| İmalat Sanayi                | 1,840,288        | 33.13         | 1,246,234        | 74.92         | 2,265,710        | 36.37         | 1,676,297        | 76.95         |
| Elektrik, Gaz, Su            | 17,246           | 0.32          | 16,772           | 1.01          | 15,786           | 0.25          | 19,783           | 0.91          |
| İnşaat                       | 339,705          | 6.12          | 39,576           | 2.38          | 375,065          | 6.02          | 38,098           | 1.75          |
| Hizmetler                    | 1,109,038        | 19.97         | 188,174          | 11.31         | 1,153,734        | 18.52         | 230,472          | 10.58         |
| Toptan ve Perakende Ticaret  | 343,830          | 6.19          | 49,911           | 3.00          | 416,998          | 6.70          | 67,980           | 3.12          |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri   | 81,438           | 1.47          | 34,568           | 2.08          | 89,833           | 1.45          | 40,390           | 1.85          |
| Ulaştırma ve Haberleşme      | 296,790          | 5.34          | 49,889           | 3.00          | 265,089          | 4.25          | 55,815           | 2.56          |
| Mali Kuruluşlar              | 109,168          | 1.97          | 31,442           | 1.89          | 103,940          | 1.67          | 39,988           | 1.84          |
| Gayrimenkul ve Kiralama Hiz. | 101,577          | 1.83          | 8,190            | 0.49          | 109,954          | 1.76          | 12,656           | 0.58          |
| Serbest Meslek Hizmetleri    | 77,186           | 1.39          | 1,973            | 0.12          | 90,533           | 1.45          | 1,697            | 0.08          |
| Eğitim Hizmetleri            | 7,056            | 0.13          | -                | -             | 9,931            | 0.16          | -                | -             |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler   | 91,993           | 1.65          | 12,201           | 0.73          | 67,456           | 1.08          | 11,946           | 0.55          |
| Diğer                        | 1,898,075        | 34.17         | 47,276           | 2.84          | 2,040,268        | 32.74         | 43,349           | 1.99          |
| <b>Toplam</b>                | <b>5,554,018</b> | <b>100.00</b> | <b>1,663,326</b> | <b>100.00</b> | <b>6,231,008</b> | <b>100.00</b> | <b>2,178,336</b> | <b>100.00</b> |

Aşağıdaki tablo finansal tablo kalemlerinin maksimum kredi riski duyarlılıklarını göstermektedir:

|   | Cari Dönem        | Önceki Dönem      |
|---|-------------------|-------------------|
| Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası             | 1,838,182         | 1,830,494         |
| Bankalardan alacaklar                         | 414,728           | 512,299           |
| Diğer para piyasaları                         | 126,768           | 756,686           |
| Alım satım amaçlı menkul kıymetler            | 19,345            | 12,422            |
| Alım satım amaçlı türev finansal araçlar      | 72,609            | 78,220            |
| Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar | 94,403            | 102,181           |
| Satılmaya hazır menkul kıymetler              | 1,109,206         | 1,195,448         |
| Vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler  | 848,491           | 797,771           |
| Verilen krediler                              | 7,370,793         | 8,504,777         |
| <b>Toplam</b>                                 | <b>11,894,525</b> | <b>13,790,298</b> |
| Şarta bağlı yükümlülükler                     | 3,332,939         | 3,317,390         |
| Taahhütler                                    | 2,641,839         | 2,364,564         |
| <b>Toplam</b>                                 | <b>5,974,778</b>  | <b>5,681,954</b>  |
| <b>Toplam Kredi Riski Duyarlılığı</b>         | <b>17,869,303</b> | <b>19,472,252</b> |

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2009 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)**

**30 Haziran 2009 ve 31 Aralık 2008 tarihleri itibarıyla finansal varlık sınıfı bazında kredi kalitesi aşağıdaki gibidir:**

| Cari Dönem                | Vadesi geçmemiş ve değer kaybına uğramamış olanlar | Vadesi geçmiş veya değer kaybına uğramış olanlar | Toplam           |
|---------------------------|--|--|------------------|
| Verilen krediler          |  |  |                  |
| Kurumsal krediler         | 3,158,570  | 180,682  | 3,339,252        |
| Kobilere verilen krediler | 1,934,857  | 398,790  | 2,333,647        |
| Tüketici kredileri        | 1,108,612  | 70,120   | 1,178,732        |
| Kredi Kartları            | 404,355  | 114,807  | 519,162          |
| Diğer                     | -  | -  | -                |
| <b>Toplam</b>             | <b>6,606,394</b>                                   | <b>764,399</b>                                   | <b>7,370,793</b> |

| Önceki Dönem              | Vadesi geçmemiş ve değer kaybına uğramamış olanlar | Vadesi geçmiş veya değer kaybına uğramış olanlar | Toplam           |
|---------------------------|--|--|------------------|
| Verilen krediler          |  |  |                  |
| Kurumsal krediler         | 3,788,900  | 153,209  | 3,942,109        |
| Kobilere verilen krediler | 2,393,823  | 467,382  | 2,861,205        |
| Tüketici kredileri        | 1,016,492  | 175,484  | 1,191,976        |
| Kredi Kartları            | 408,244  | 101,243  | 509,487          |
| Diğer                     | -  | -  | -                |
| <b>Toplam</b>             | <b>7,607,459</b>                                   | <b>897,318</b>                                   | <b>8,504,777</b> |

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

|                           | Cari Dönem   | Önceki Dönem |
|---------------------------|--------------|--------------|
| Verilen krediler          |              |              |
| Kurumsal krediler         | 3,738        | 3,222        |
| Kobilere verilen krediler | -            | -            |
| Tüketici kredileri        | -            | -            |
| Diğer                     | -            | -            |
| <b>Toplam</b>             | <b>3,738</b> | <b>3,222</b> |

**Kredi Derecelendirme Sistemi**

Kredi riski Banka'nın içsel değerlendirme (rating) sistemine göre değerlendirilmekte olup, temerrüde düşme olasılıklarına göre krediler en iyi dereceden en düşük dereceye göre sınıflandırılmaktadır. 30 Haziran 2009 tarihi itibarıyla Bireysel ve Kobi kredileri Banka'nın içsel değerlendirme (rating) sistemi kapsamında tutulmakta ve bu tür krediler için Banka'da ayrı bir scoring değerlendirme metodolojisi uygulanmaktadır. Rating modellerine tabi kredilerin dağılımı aşağıdaki gibidir:

| Kategori      | Kategori Açıklaması   | Toplam İçindeki Payı % |
|---------------|---|------------------------|
| 1. Kategori   | Borçlunun çok güçlü bir finansal yapıya sahip olduğu durum                            | 29                     |
| 2. Kategori   | Borçlunun iyi bir finansal yapıya sahip olduğu durum                                  | 21                     |
| 3. Kategori   | Borçlunun finansal yapısının orta düzeyde olduğu durum                                | 44                     |
| 4. Kategori   | Borçlunun finansal yapısının orta vadede dikkat edilmesi gereken düzeyde olduğu durum | 6                      |
| <b>Toplam</b> |   | <b>100</b>             |

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2009 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**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 olan “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 tarafından tutulan pozisyonların finansal piyasalardaki dalgalanmalarından kaynaklanan faiz ve kur riskleri ölçülmekte, sermaye yükümlülüğünün hesaplanmasında aşağıdaki tabloda yer verilen standart metot ile hesaplanan riske maruz değer dikkate alınmaktadır. Standart metot dışında içsel model kullanılarak hesaplanan piyasa riski değeri (Riske Maruz Değer), senaryo analizi ve stres testleri kullanılarak desteklenmekte olup, tarihsel simülasyon, Monte Carlo simülasyonu, parametrik yöntem olmak üzere 3 farklı yöntemle günlük olarak hesaplanmakta ve üst yönetime raporlanmaktadır.

a) Piyasa Riskine İlişkin Bilgiler

|  | Tutar   |
|--|---------|
| (I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot                      | 9,818   |
| (II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot                          | 165     |
| (III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot                             | 6,961   |
| (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 | 7,057   |
| (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)                | 24,001  |
| (IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x VII)                                  | 300,013 |

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                | 15,093         | 20,898         | 9,767          | 10,661         | 14,062         | 7,804          |
| Hisse Senedi Riski              | 222            | 233            | 210            | 186            | 186            | 186            |
| Kur Riski                       | 9,641          | 16,912         | 4,909          | 10,446         | 19,348         | 5,050          |
| Emtia Riski                     | -              | -              | -              | -              | -              | -              |
| Takas Riski                     | -              | -              | -              | -              | -              | -              |
| Opsiyon Riski                   | 3,935          | 7,057          | 1,862          | 2,794          | 6,719          | 931            |
| <b>Toplam Riske Maruz Değer</b> | <b>361,128</b> | <b>456,463</b> | <b>274,263</b> | <b>298,959</b> | <b>406,488</b> | <b>237,225</b> |

**Diğer fiyat riskleri**

Banka, hisse senedi yatırımlarından dolayı önemli bir fiyat riskine maruz kalmamaktadır.

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2009 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**IV. 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.

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

Banka, 30 Haziran 2009 tarihi itibarıyla, 111,399 TL'si bilanço açık pozisyonundan (31 Aralık 2008 - 480,641 TL kapalı pozisyon) ve 71,901 TL'si nazım hesap kapalı pozisyonundan (31 Aralık 2008 - 417,684 TL açık pozisyon) oluşmak üzere 39,498 TL net açık yabancı para pozisyonu (31 Aralık 2008 – 62,957 TL net kapalı) taşımaktadır.

Banka'nın 30 Haziran 2009 tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan belli başlı tam TL cari döviz alış kurları:

|             | <b>23.06.2009</b> | <b>24.06.2009</b> | <b>25.06.2009</b> | <b>26.06.2009</b> | <b>29.06.2009</b> | <b>30.06.2009</b> |
|-------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| <b>USD</b>  | 1.5672            | 1.5543            | 1.5477            | 1.5335            | 1.5301            | 1.5247            |
| <b>CHF</b>  | 1.4493            | 1.4505            | 1.4088            | 1.4065            | 1.4043            | 1.4090            |
| <b>GBP</b>  | 2.5502            | 2.5711            | 2.5230            | 2.5259            | 2.5272            | 2.5348            |
| <b>JPY</b>  | 1.6403            | 1.6271            | 1.6025            | 1.5984            | 1.6001            | 1.5907            |
| <b>EURO</b> | 2.1827            | 2.1894            | 2.1588            | 2.1558            | 2.1469            | 2.1523            |

Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarının 30 Haziran 2009 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri :

|             | <b>Aylık Ortalama<br/>Döviz Alış Kuru</b> |
|-------------|---|
| <b>USD</b>  | 1.5383                                    |
| <b>CHF</b>  | 1.4216                                    |
| <b>GBP</b>  | 2.5161                                    |
| <b>JPY</b>  | 1.5888                                    |
| <b>EURO</b> | 2.1581                                    |

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2009 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**IV. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)**

**Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler :**

| <b>Cari Dönem</b>   | <b>EURO</b>      | <b>USD</b>       | <b>YEN</b>     | <b>DİĞER YP</b>  | <b>TOPLAM</b>    |
|---|------------------|------------------|----------------|------------------|------------------|
| <b>Varlıklar</b>  |                  |                  |                |                  |                  |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bnk. | 728,762          | 753,152          | 82             | 33,831           | 1,515,827        |
| Bankalar  | 73,376           | 263,325          | 2,602          | 17,079           | 356,382          |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (*****)               | 1,275            | 2,285            | -              | -                | 3,560            |
| Para Piyasalarından Alacaklar   | 21,535           | 105,233          | -              | -                | 126,768          |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar  | 31,815           | 36,596           | -              | -                | 68,411           |
| Krediler (**)   | 743,011          | 1,297,318        | 18,647         | 283,521          | 2,342,497        |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)              | 61,254           | -                | -              | -                | 61,254           |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar  | -                | -                | -              | -                | -                |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar   | -                | 772              | -              | -                | 772              |
| Maddi Duran Varlıklar   | -                | -                | -              | -                | -                |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar   | -                | -                | -              | -                | -                |
| Diğer Varlıklar (***)   | 626              | 30,334           | 90             | 85               | 31,135           |
| <b>Toplam Varlıklar</b>   | <b>1,661,654</b> | <b>2,489,015</b> | <b>21,421</b>  | <b>334,516</b>   | <b>4,506,606</b> |
| <b>Yükümlülükler</b>  |                  |                  |                |                  |                  |
| Bankalar Mevduatı   | 16,056           | 55,797           | 120            | 21,442           | 93,415           |
| Döviz Tevdiat Hesabı (*)  | 1,096,752        | 2,121,193        | 4,454          | 125,831          | 3,348,230        |
| Para Piyasalarına Borçlar   | -                | -                | -              | -                | -                |
| Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar   | 666,326          | 475,604          | -              | 7,516            | 1,149,446        |
| İhraç Edilen Menkul Değerler  | -                | -                | -              | -                | -                |
| Muhtelif Borçlar  | 12,596           | 9,710            | 489            | 2,403            | 25,198           |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar   | -                | -                | -              | -                | -                |
| Diğer Yükümlülükler (***)   | 735              | 958              | -              | 23               | 1,716            |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>   | <b>1,792,465</b> | <b>2,663,262</b> | <b>5,063</b>   | <b>157,215</b>   | <b>4,618,005</b> |
| <b>Net Bilanço Pozisyonu</b>  | <b>(130,811)</b> | <b>(174,247)</b> | <b>16,358</b>  | <b>177,301</b>   | <b>(111,399)</b> |
| <b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>  | <b>214,076</b>   | <b>54,904</b>    | <b>(1,794)</b> | <b>(195,285)</b> | <b>71,901</b>    |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (****)  | 848,558          | 1,400,615        | 83,113         | 153,475          | 2,485,761        |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar (****)  | 634,482          | 1,345,711        | 84,907         | 348,760          | 2,413,860        |
| Gayrinakdi Krediler (*****)   | 710,729          | 1,177,027        | 1,650          | 43,950           | 1,933,356        |
| <b>Önceki Dönem</b>   |                  |                  |                |                  |                  |
| Toplam Varlıklar  | 1,850,254        | 3,233,968        | 40,201         | 311,986          | 5,436,409        |
| Toplam Yükümlülükler  | 1,825,664        | 2,987,721        | 4,507          | 137,876          | 4,955,768        |
| Net Bilanço Pozisyonu   | 24,590           | 246,247          | 35,694         | 174,110          | 480,641          |
| Net Nazım Hesap Pozisyonu   | 61,583           | (271,000)        | (34,855)       | (173,412)        | (417,684)        |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar   | 771,432          | 1,635,100        | 5,579          | 129,474          | 2,541,585        |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar   | 709,849          | 1,906,100        | 40,434         | 302,886          | 2,959,269        |
| Gayrinakdi Krediler(*****)  | 743,980          | 1,174,936        | 4,922          | 44,782           | 1,968,620        |

(\*) Döviz tevdiat hesapları 23,485 TL (31 Aralık 2008 – 14,791 TL) tutarında kıymetli maden depo hesaplarını da içermektedir.

(\*\*) Krediler, 679,171 TL (31 Aralık 2008 – 902,732 TL) tutarında döviz endeksli kredi hesaplarını içermektedir.

(\*\*\*) 152 TL (31 Aralık 2008 – 200 TL) peşin ödenmiş giderler diğer varlıklar satırından; 32,198 TL (31 Aralık 2008 – 78,270 TL) türev finansal işlem reeskont giderleri, 10,219 TL (31 Aralık 2008 – 17,771 TL) genel kredi karşılığı diğer yükümlülükler satırından düşülmüştür.

(\*\*\*\*) Türev finansal araçlardan alacaklar satırına 175,812 TL (31 Aralık 2008 – 91,180 TL), türev finansal araçlardan borçlar satırına da 175,770 TL (31 Aralık 2008 – 90,933 TL) tutarlarında vadeli aktif değer ve menkul değerler alım-satım taahhütleri eklenmiştir.

(\*\*\*\*\*) 44,497 TL (31 Aralık 2008 – 39,059 TL) türev finansal işlem reeskont geliri Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar satırından düşülmüştür.

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

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2009 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**IV. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)**

**Kur riskine duyarlılık:**

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

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

|      | Döviz<br>kurundaki %<br>değişim | Kar / zarar üzerindeki etki |                | Özkaynak üzerindeki etki (*) |                |
|------|---------------------------------|-----------------------------|----------------|------------------------------|----------------|
|      |                                 | 30 Haziran 2009             | 31 Aralık 2008 | 30 Haziran 2009              | 31 Aralık 2008 |
| USD  | 10 artış                        | (11,934)                    | (2,475)        | 124                          | (80)           |
| USD  | 10 azalış                       | 11,934                      | 2,475          | (124)                        | 80             |
| EURO | 10 artış                        | 8,327                       | 8,617          | 41                           | (159)          |
| EURO | 10 azalış                       | (8,327)                     | (8,617)        | (41)                         | 159            |

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

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

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2009 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**V. 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.

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

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

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

|  | 1 Aya Kadar        | 1-3 Ay           | 3-12 Ay          | 1-5 Yıl          | 5 Yıl ve Üzeri  | Faizsiz            | Toplam            |
|--|--------------------|------------------|------------------|------------------|-----------------|--------------------|-------------------|
| <b>Cari Dönem Sonu</b>   |                    |                  |                  |                  |                 |                    |                   |
| <b>Varlıklar</b>   |                    |                  |                  |                  |                 |                    |                   |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası | 1,350,158          | -                | -                | -                | -               | 775,012            | 2,125,170         |
| Bankalar   | 151,270            | 1,008            | 13,467           | -                | -               | 248,983            | 414,728           |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar                          | 51                 | 1,709            | 4,048            | 15,015           | 1,582           | 69,549             | 91,954            |
| Para Piyasalarından Alacaklar  | 126,768            | -                | -                | -                | -               | -                  | 126,768           |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar   | 312,476            | 34,159           | 504,183          | 222,893          | 33,663          | 1,832              | 1,109,206         |
| Verilen Krediler   | 3,431,222          | 539,740          | 1,178,695        | 1,794,484        | 273,203         | -                  | 7,217,344         |
| Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar   | -                  | 671,905          | 77,012           | 99,574           | -               | -                  | 848,491           |
| Diğer Varlıklar  | -                  | -                | 18,604           | 75,763           | 36              | 874,476            | 968,879           |
| <b>Toplam Varlıklar</b>  | <b>5,371,945</b>   | <b>1,248,521</b> | <b>1,796,009</b> | <b>2,207,729</b> | <b>308,484</b>  | <b>1,969,852</b>   | <b>12,902,540</b> |
| <b>Yükümlülükler</b>   |                    |                  |                  |                  |                 |                    |                   |
| Bankalar Mevduatı  | 138,242            | -                | 1,111            | -                | -               | 101,263            | 240,616           |
| Diğer Mevduat  | 5,317,536          | 978,007          | 129,655          | 15               | -               | 1,404,680          | 7,829,893         |
| Para Piyasalarına Borçlar  | 537,180            | -                | -                | -                | -               | -                  | 537,180           |
| Muhtelif Borçlar   | -                  | -                | -                | -                | -               | 275,821            | 275,821           |
| İhraç Edilen Menkul Değerler   | -                  | -                | -                | -                | -               | -                  | -                 |
| Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar  | 617,856            | 250,552          | 664,294          | 7,013            | 325,956         | -                  | 1,865,671         |
| Diğer Yükümlülükler  | 1                  | 3                | 22,719           | 39,692           | 11,755          | 2,079,189          | 2,153,359         |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>  | <b>6,610,815</b>   | <b>1,228,562</b> | <b>817,779</b>   | <b>46,720</b>    | <b>337,711</b>  | <b>3,860,953</b>   | <b>12,902,540</b> |
| Bilançoadaki Uzun Pozisyon   | -                  | 19,959           | 978,230          | 2,161,009        | -               | -                  | 3,159,198         |
| Bilançoadaki Kısa Pozisyon   | (1,238,870)        | -                | -                | -                | (29,227)        | (1,891,101)        | (3,159,198)       |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon   | -                  | -                | 183,730          | 368,298          | 44,216          | -                  | 596,244           |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon   | -                  | -                | (171,219)        | (354,191)        | (46,780)        | -                  | (572,190)         |
| <b>Toplam Pozisyon</b>   | <b>(1,238,870)</b> | <b>19,959</b>    | <b>990,741</b>   | <b>2,175,116</b> | <b>(31,791)</b> | <b>(1,891,101)</b> | <b>24,054</b>     |

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2009 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**V. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)**

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

Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı, 151,600 TL tutarında maddi duran varlıkları, 9,462 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 153,921 TL tutarındaki bağlı ortaklıkları ve 1 TL tutarında mali olmayan iştirakleri içermekte, diğer yükümlülükler satırı ise 1,570,826 TL tutarındaki özkaynakları içermektedir.

**Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları :**

|  | EURO | USD  | YEN  | TL    |
|--|------|------|------|-------|
|  | %    | %    | %    | %     |
| <b>Cari Dönem Sonu</b>   |      |      |      |       |
| <b>Varlıklar</b>   |      |      |      |       |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası | -    | -    | -    | 8.89  |
| Bankalar   | 0.63 | 0.23 | -    | 11.64 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar                          | 5.69 | 7.52 | -    | 14.91 |
| Para Piyasasından Alacaklar  | 1.25 | 0.94 | -    | 11.83 |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar   | 5.26 | 8.03 | -    | 15.35 |
| Verilen Krediler   | 7.47 | 6.79 | 6.41 | 20.68 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar   | -    | -    | -    | 16.30 |
| <b>Yükümlülükler</b>   |      |      |      |       |
| Bankalar Mevduatı  | 2.31 | 1.43 | 0.25 | 8.63  |
| Diğer Mevduat  | 3.40 | 3.28 | 0.35 | 12.28 |
| Para Piyasalarına Borçlar  | -    | -    | -    | 10.32 |
| Muhtelif Borçlar   | -    | -    | -    | -     |
| İhraç Edilen Menkul Değerler   | -    | -    | -    | -     |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar   | 4.67 | 5.13 | -    | 15.59 |

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2009 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**V. Faiz Oramı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)**

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

|  | 1 Aya Kadar      | 1-3 Ay           | 3-12 Ay          | 1-5 Yıl          | 5 Yıl ve Üzeri  | Faizsiz            | Toplam            |
|--|------------------|------------------|------------------|------------------|-----------------|--------------------|-------------------|
| <b>Önceki Dönem Sonu</b>   |                  |                  |                  |                  |                 |                    |                   |
| Varlıklar  |                  |                  |                  |                  |                 |                    |                   |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası | 1,400,326        | -                | -                | -                | -               | 699,171            | 2,099,497         |
| Bankalar   | 246,701          | 1,021            | 3,372            | -                | -               | 261,205            | 512,299           |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar                          | 36               | 757              | 10,885           | 1,609            | 362             | 76,993             | 90,642            |
| Para Piyasalarından Alacaklar  | 756,686          | -                | -                | -                | -               | -                  | 756,686           |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar   | 259,565          | 56,891           | 311,618          | 526,687          | 39,124          | 1,563              | 1,195,448         |
| Verilen Krediler   | 4,256,062        | 595,093          | 1,438,428        | 1,864,256        | 255,505         | -                  | 8,409,344         |
| Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar   | -                | 623,972          | -                | 173,799          | -               | -                  | 797,771           |
| Diğer Varlıklar  | 3,163            | 5,993            | 1,131            | 91,843           | 51              | 772,187            | 874,368           |
| <b>Toplam Varlıklar</b>  | <b>6,922,539</b> | <b>1,283,727</b> | <b>1,765,434</b> | <b>2,658,194</b> | <b>295,042</b>  | <b>1,811,119</b>   | <b>14,736,055</b> |
| Yükümlülükler  |                  |                  |                  |                  |                 |                    |                   |
| Bankalar Mevduatı  | 206,239          | 379              | 2,122            | -                | -               | 49,472             | 258,212           |
| Diğer Mevduat  | 6,767,445        | 707,072          | 187,299          | -                | -               | 1,351,719          | 9,013,535         |
| Para Piyasalarına Borçlar  | 201,744          | -                | -                | -                | -               | -                  | 201,744           |
| Muhtelif Borçlar   | -                | -                | -                | -                | -               | 243,404            | 243,404           |
| İhraç Edilen Menkul Değerler   | -                | -                | -                | -                | -               | -                  | -                 |
| Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar  | 471,838          | 1,446,312        | 690,585          | 7,853            | 323,070         | -                  | 2,939,658         |
| Diğer Yükümlülükler  | 8,359            | 3,955            | 7,062            | 39,911           | 14,625          | 2,005,590          | 2,079,502         |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>  | <b>7,655,625</b> | <b>2,157,718</b> | <b>887,068</b>   | <b>47,764</b>    | <b>337,695</b>  | <b>3,650,185</b>   | <b>14,736,055</b> |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon  | -                | -                | 878,366          | 2,610,430        | -               | -                  | 3,488,796         |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon  | (733,086)        | (873,991)        | -                | -                | (42,653)        | (1,839,066)        | (3,488,796)       |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon   | 45,654           | 45,654           | 108,055          | 403,649          | 44,132          | -                  | 647,144           |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon   | (43,013)         | (40,020)         | (113,057)        | (372,717)        | (46,780)        | -                  | (615,587)         |
| <b>Toplam Pozisyon</b>   | <b>(730,445)</b> | <b>(868,357)</b> | <b>873,364</b>   | <b>2,641,362</b> | <b>(45,301)</b> | <b>(1,839,066)</b> | <b>31,557</b>     |

Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı, 167,123 TL tutarında maddi duran varlıkları, 9,857 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları ve 153,921 TL tutarındaki bağlı ortaklıkları içermekte, diğer yükümlülükler satırı ise 1,423,619 TL tutarındaki özkaynakları içermektedir.

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2009 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**V. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)**

**Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları :**

|  | EURO | USD  | YEN  | TL    |
|--|------|------|------|-------|
|  | %    | %    | %    | %     |
| <b>Önceki Dönem Sonu</b>   |      |      |      |       |
| <b>Varlıklar</b>   |      |      |      |       |
| Nakit Değerler (Kasa, Etketif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası | 1.68 | 0.98 | -    | 11.90 |
| Bankalar   | 3.79 | 1.93 | -    | 16.95 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar                          | 6.79 | 8.37 | -    | 16.16 |
| Para Piyasasından Alacaklar  | -    | 3.38 | -    | 16.14 |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar   | 6.15 | 7.74 | -    | 16.99 |
| Verilen Krediler   | 9.48 | 7.57 | 5.16 | 25.50 |
| Vadeye Kadar Elde Tut. Finansal Varlıklar  | -    | -    | -    | 18.98 |
| <b>Yükümlülükler</b>   |      |      |      |       |
| Bankalar Mevduatı  | 4.15 | 2.97 | -    | 14.69 |
| Diğer Mevduat  | 4.35 | 4.00 | 0.33 | 16.05 |
| Para Piyasasından Alacaklar  | -    | -    | -    | 15.05 |
| Muhtelif Borçlar   | -    | -    | -    | -     |
| İhraç Edilen Menkul Değerler   | -    | -    | -    | -     |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar   | 5.34 | 5.08 | -    | 17.56 |

**Faiz oranı duyarlılığı:**

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

- Banka’nın net karı 6,380 TL değerinde değişmektedir (31 Aralık 2008 – 6,743 TL).

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

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2009 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**VI. 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 Türk parası ve yabancı para aktif pasif kalemlerinin getirisi ile maliyetinden doğan fark sürekli pozitif olarak yönetilmeye çalışılmaktadır. Söz konusu strateji doğrultusunda da vade riski Banka Yönetim Kurulu'nun tanımladığı limitler dahilinde yönetilmektedir.

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

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

|                  | Cari Dönem<br>% | Önceki Dönem<br>% |
|------------------|-----------------|-------------------|
| Dönem ortalaması | 34              | 31                |
| En yüksek        | 39              | 42                |
| En düşük         | 31              | 25                |

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2009 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**VI. Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)**

**Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi :**

| <b>Cari Dönem</b>  | <b>Vadesiz</b>   | <b>1 Aya Kadar</b> | <b>1-3 Ay</b>      | <b>3-12 Ay</b>   | <b>1-5 Yıl</b>   | <b>5 Yıl ve Üzeri</b> | <b>Dağıtılamayan (*)</b> | <b>Toplam</b>     |
|--|------------------|--------------------|--------------------|------------------|------------------|-----------------------|--------------------------|-------------------|
| <b>Varlıklar</b>   |                  |                    |                    |                  |                  |                       |                          |                   |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası | 775,012          | 1,350,158          | -                  | -                | -                | -                     | -                        | 2,125,170         |
| Bankalar   | 248,983          | 151,270            | 1,008              | 13,467           | -                | -                     | -                        | 414,728           |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar                          | -                | 14,894             | 24,972             | 26,353           | 24,153           | 1,582                 | -                        | 91,954            |
| Para Piyasalarından Alacaklar  | -                | 126,768            | -                  | -                | -                | -                     | -                        | 126,768           |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar   | -                | -                  | 9,016              | 485,253          | 579,442          | 33,663                | 1,832                    | 1,109,206         |
| Verilen Krediler   | -                | 3,431,222          | 539,740            | 1,178,695        | 1,794,484        | 273,203               | -                        | 7,217,344         |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar   | -                | -                  | -                  | 458,755          | 389,736          | -                     | -                        | 848,491           |
| Diğer Varlıklar  | -                | 371,498            | -                  | 18,604           | 75,763           | 36                    | 502,978                  | 968,879           |
| <b>Toplam Varlıklar</b>  | <b>1,023,995</b> | <b>5,445,810</b>   | <b>574,736</b>     | <b>2,181,127</b> | <b>2,863,578</b> | <b>308,484</b>        | <b>504,810</b>           | <b>12,902,540</b> |
| <b>Yükümlülükler</b>   |                  |                    |                    |                  |                  |                       |                          |                   |
| Bankalar Mevduatı  | 101,263          | 138,242            | -                  | 1,111            | -                | -                     | -                        | 240,616           |
| Diğer Mevduat  | 1,404,680        | 5,317,536          | 978,007            | 129,655          | 15               | -                     | -                        | 7,829,893         |
| Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar  | -                | 495,424            | 70,481             | 613,684          | 104,788          | 581,294               | -                        | 1,865,671         |
| Para Piyasalarına Borçlar  | -                | 537,180            | -                  | -                | -                | -                     | -                        | 537,180           |
| İhraç Edilen Menkul Değerler   | -                | -                  | -                  | -                | -                | -                     | -                        | -                 |
| Muhtelif Borçlar   | 275,821          | -                  | -                  | -                | -                | -                     | -                        | 275,821           |
| Diğer Yükümlülükler  | -                | 346,512            | 19,348             | 58,944           | 39,866           | 11,755                | 1,676,934                | 2,153,359         |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>  | <b>1,781,764</b> | <b>6,834,894</b>   | <b>1,067,836</b>   | <b>803,394</b>   | <b>144,669</b>   | <b>593,049</b>        | <b>1,676,934</b>         | <b>12,902,540</b> |
| <b>Likidite Açığı</b>  | <b>(757,769)</b> | <b>(1,389,084)</b> | <b>(493,100)</b>   | <b>1,377,733</b> | <b>2,718,909</b> | <b>(284,565)</b>      | <b>(1,172,124)</b>       | <b>-</b>          |
| <b>Önceki Dönem</b>  |                  |                    |                    |                  |                  |                       |                          |                   |
| Toplam Varlıklar   | 960,376          | 6,961,140          | 620,957            | 1,725,728        | 3,694,019        | 314,121               | 459,714                  | 14,736,055        |
| Toplam Yükümlülükler   | 1,644,595        | 7,717,633          | 2,128,434          | 922,873          | 167,047          | 595,876               | 1,559,597                | 14,736,055        |
| <b>Likidite Açığı</b>  | <b>(684,219)</b> | <b>(756,493)</b>   | <b>(1,507,477)</b> | <b>802,855</b>   | <b>3,526,972</b> | <b>(281,755)</b>      | <b>(1,099,883)</b>       | <b>-</b>          |

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

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2009 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**VI. Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)**

**Finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış vade sonu değerlerinin gösterimi :**

|  | Vadesiz          | 1 Aya Kadar      | 1-3 Ay           | 3-12 Ay        | 1-5 Yıl        | 5 Yıl ve Üzeri | Düzeltilmeler    | Toplam            |
|--|------------------|------------------|------------------|----------------|----------------|----------------|------------------|-------------------|
| <b>30 Haziran 2009 itibarıyla,</b>       |                  |                  |                  |                |                |                |                  |                   |
| Para Piyasalarına Borçlar                | -                | 537,314          | -                | -              | -              | -              | (134)            | 537,180           |
| Mevduat                                  | 1,404,680        | 5,334,572        | 988,771          | 135,204        | 19             | -              | (33,353)         | 7,829,893         |
| Bankalar Mevduatı                        | 101,263          | 138,277          | -                | 1,199          | -              | -              | (123)            | 240,616           |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | -                | 500,217          | 79,081           | 648,540        | 235,938        | 666,299        | (264,404)        | 1,865,671         |
| <b>Toplam</b>                            | <b>1,505,943</b> | <b>6,510,380</b> | <b>1,067,852</b> | <b>784,943</b> | <b>235,957</b> | <b>666,299</b> | <b>(298,014)</b> | <b>10,473,360</b> |
| <b>31 Aralık 2008 itibarıyla,</b>        |                  |                  |                  |                |                |                |                  |                   |
| Para Piyasalarına Borçlar                | -                | 201,883          | 34               | -              | -              | -              | (173)            | 201,744           |
| Mevduat                                  | 1,351,719        | 6,807,850        | 718,736          | 203,620        | -              | -              | (68,390)         | 9,013,535         |
| Bankalar Mevduatı                        | 49,472           | 206,631          | 381              | 2,406          | -              | -              | (678)            | 258,212           |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | -                | 182,004          | 1,452,052        | 730,758        | 273,020        | 686,968        | (385,144)        | 2,939,658         |
| <b>Toplam</b>                            | <b>1,401,191</b> | <b>7,398,368</b> | <b>2,171,203</b> | <b>936,784</b> | <b>273,020</b> | <b>686,968</b> | <b>(454,385)</b> | <b>12,413,149</b> |

**Banka'nın türev enstrümanlarının kontrata dayalı vade analizi aşağıdaki gibidir:**

|   | 1 Aya Kadar      | 1-3 Ay         | 3-12 Ay          | 1-5 Yıl        | 5 Yıl ve Üzeri | Toplam           |
|---|------------------|----------------|------------------|----------------|----------------|------------------|
| <b>30 Haziran 2009 itibarıyla;</b>                    |                  |                |                  |                |                |                  |
| <b>Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar</b>  |                  |                |                  |                |                |                  |
| Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler |                  | 13,975         | 1,432            | 135,494        | 252,924        | 63,625           |
| <b>Alım Satım Amaçlı İşlemler</b>                     |                  |                |                  |                |                |                  |
| Vadeli döviz alım-satım sözleşmesi                    | 453,462          | 468,150        | 330,660          | 76,024         | -              | 1,328,296        |
| Swap para alım satım sözleşmesi                       | 142,761          | 2,592          | 152,028          | 39,594         | -              | 336,975          |
| Swap faiz alım satım sözleşmesi                       | 158              | 235            | 7,084            | 13,375         | -              | 20,852           |
| <b>Toplam</b>   | <b>610,356</b>   | <b>472,409</b> | <b>625,266</b>   | <b>381,917</b> | <b>63,625</b>  | <b>2,153,573</b> |
| <b>31 Aralık 2008 itibarıyla;</b>                     |                  |                |                  |                |                |                  |
| <b>Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar</b>  |                  |                |                  |                |                |                  |
| Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler |                  | 58,725         | 46,293           | 84,839         | 342,734        | 69,947           |
| <b>Alım Satım Amaçlı İşlemler</b>                     |                  |                |                  |                |                |                  |
| Vadeli döviz alım-satım sözleşmesi                    | 241,808          | 209,382        | 886,245          | 32,157         | -              | 1,369,592        |
| Swap para alım satım sözleşmesi                       | 972,421          | 15,026         | 209,363          | 57,490         | -              | 1,254,300        |
| Swap faiz alım satım sözleşmesi                       | 200              | 373            | 1,024            | 910            | -              | 2,507            |
| <b>Toplam</b>   | <b>1,273,154</b> | <b>271,074</b> | <b>1,181,471</b> | <b>433,291</b> | <b>69,947</b>  | <b>3,228,937</b> |

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2009 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) 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  | 107,441        | 158,425          | 88,514         | 163,252          |
| TCMB          | 501,026        | 1,337,156        | 447,556        | 1,382,938        |
| Diğer         | 876            | 20,246           | -              | 17,237           |
| <b>Toplam</b> | <b>609,343</b> | <b>1,515,827</b> | <b>536,070</b> | <b>1,563,427</b> |

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

|                              | Cari Dönem     |                  | Önceki Dönem   |                  |
|------------------------------|----------------|------------------|----------------|------------------|
|                              | TP             | YP               | TP             | YP               |
| Vadesiz Serbest Hesap (*)    | 501,026        | 236,935          | 447,556        | 284,864          |
| Vadeli Serbest Hesap         | -              | 1,100,221        | -              | 1,098,074        |
| Vadeli Serbest Olmayan Hesap | -              | -                | -              | -                |
| <b>Toplam</b>                | <b>501,026</b> | <b>1,337,156</b> | <b>447,556</b> | <b>1,382,938</b> |

(\*) YP vadesiz serbest tutar 236,935 TL (31 Aralık 2008 – 284,864 TL), TP vadesiz serbest tutar ise 11,378 TL (31 Aralık 2008 – 17,389 TL) tutarında zorunlu karşılıktan oluşmaktadır. TP vadesiz serbest tutar TCMB nezdinde vadesiz serbest hesapta tutulması gereken ortalama zorunlu karşılık tutarını içermektedir. TCMB tarafından zorunlu karşılıklara uygulanan faiz oranı TP için %7.00 olup YP için ise herhangi bir faiz uygulanmamaktadır (31 Aralık 2008 –TP %12.00 , YP %0.15 - %1.18).

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

- a.1) Teminata verilen/ bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler : Yoktur (31 Aralık 2008: Yoktur).
- a.2) Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar: Yoktur (31 Aralık 2008: Yoktur).

Serbest depo olarak sınıflandırılan gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar defter değeri 19,345 TL'dir (31 Aralık 2008 – 12,422 TL).

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2009 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) 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.3) Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

|                   | Cari Dönem    |               | Önceki Dönem  |               |
|-------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
|                   | TP            | YP            | TP            | YP            |
| Vadeli İşlemler   | 15,087        | 40,304        | 21,559        | 37,831        |
| Swap İşlemleri    | 7,189         | 2,012         | 7,067         | 2,454         |
| Futures İşlemleri | -             | -             | -             | -             |
| Opsiyonlar        | 5,142         | 2,875         | 9,309         | -             |
| Diğer             | -             | -             | -             | -             |
| <b>Toplam</b>     | <b>27,418</b> | <b>45,191</b> | <b>37,935</b> | <b>40,285</b> |

**3.a) Bankalara ilişkin bilgiler :**

|                            | Cari Dönem    |                | Önceki Dönem  |                |
|----------------------------|---------------|----------------|---------------|----------------|
|                            | TP            | YP             | TP            | YP             |
| Bankalar                   |               |                |               |                |
| Yurtiçi                    | 28,573        | 137,228        | 4,405         | 246,558        |
| Yurtdışı                   | 29,773        | 219,154        | 20,268        | 241,068        |
| Yurtdışı Merkez ve Şubeler | -             | -              | -             | -              |
| <b>Toplam</b>              | <b>58,346</b> | <b>356,382</b> | <b>24,673</b> | <b>487,626</b> |

**b) Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler :**

|                            | Serbest Tutar  |                | Serbest Olmayan Tutar |                |
|----------------------------|----------------|----------------|-----------------------|----------------|
|                            | Cari Dönem     | Önceki Dönem   | Cari Dönem            | Önceki Dönem   |
| AB Ülkeleri                | 54,123         | 40,474         | 60,412                | 143,282        |
| ABD, Kanada                | 89,712         | 45,124         | -                     | -              |
| OECD Ülkeleri(*)           | 4,515          | 6,393          | -                     | -              |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri | 38,154         | 25,628         | -                     | -              |
| Diğer                      | 2,011          | 435            | -                     | -              |
| <b>Toplam</b>              | <b>188,515</b> | <b>118,054</b> | <b>60,412</b>         | <b>143,282</b> |

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

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2009 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) 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. | 126,874        | 47,286        | 179,500        | 112,103        |
| Diğer                            | -              | -             | -              | -              |
| <b>Toplam</b>                    | <b>126,874</b> | <b>47,286</b> | <b>179,500</b> | <b>112,103</b> |

a.2) Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2008: Yoktur).

Serbest depo olarak sınıflandırılan satılmaya hazır finansal varlıkların defter değeri 935,046 TL'dir (31 Aralık 2008 : 903,845 TL).

b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler :

|   | Cari Dönem       |  | Önceki Dönem     |  |
|---|------------------|--|------------------|--|
|   |                  |  |                  |  |
| Borçlanma Senetleri                     | 1,108,095        |  | 1,198,261        |  |
| Borsada İşlem Gören                     | 933,214          |  | 906,658          |  |
| Borsada İşlem Görmeyen                  | 174,881          |  | 291,603          |  |
| Hisse Senetleri                         | 1,832            |  | 1,563            |  |
| Borsada İşlem Gören                     | 1,755            |  | 1,486            |  |
| Borsada İşlem Görmeyen                  | 77               |  | 77               |  |
| Değer Azalma Karşılığı (-) / Artışı (+) | (721)            |  | (4,376)          |  |
| <b>Toplam</b>                           | <b>1,109,206</b> |  | <b>1,195,448</b> |  |

Banka'nın borsada işlem görmeyen tüm satılmaya hazır yatırımları gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirilmekle birlikte, gerçeğe uygun değerinin güvenilir bir şekilde ölçülememesi nedeniyle, söz konusu yatırımların 77 TL tutarındaki kısmı maliyet değeri ile kaydedilmiştir (31 Aralık 2008: 77 TL).

**5. Kredilere ilişkin açıklamalar :**

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

|   | Cari Dönem    |               | Önceki Dönem |               |
|---|---------------|---------------|--------------|---------------|
|   | Nakdi         | Gayrinakdi    | Nakdi        | Gayrinakdi    |
| Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler | 9,795         | 64,078        | 953          | 14,059        |
| Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler       | 9,795         | 64,078        | 953          | 14,059        |
| Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler      | -             | -             | -            | -             |
| Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler  | -             | -             | -            | -             |
| Banka Mensuplarına Verilen Krediler         | 10,255        | -             | 6,887        | -             |
| <b>Toplam</b>                               | <b>20,050</b> | <b>64,078</b> | <b>7,840</b> | <b>14,059</b> |

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2009 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) 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        | 6,656,279                                      | -  | 557,327  | 3,738  |
| İskonto ve İştirak Senetleri | 65,676   | -  | 1,384  | -  |
| İhracat Kredileri            | 894,291  | -  | 35,786   | -  |
| İthalat Kredileri            | -  | -  | -  | -  |
| Mali Kesime Verilen Krediler | 70,521   | -  | -  | -  |
| Yurtdışı Krediler            | 56,429   | -  | -  | -  |
| Tüketici Kredileri           | 1,101,812                                      | -  | 75,157   | -  |
| Kredi Kartları               | 444,483  | -  | 40,126   | -  |
| Kıymetli Maden Kredisi       | 233,222  | -  | 15,962   | -  |
| Diğer                        | 3,789,845                                      | -  | 388,912  | 3,738  |
| İhtisas Kredileri            | -  | -  | -  | -  |
| Diğer Alacaklar              | -  | -  | -  | -  |
| <b>Toplam</b>                | <b>6,656,279</b>                               | <b>-</b>   | <b>557,327</b>                                   | <b>3,738</b>   |

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

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

| Nakdi Krediler                                  | Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar |  | Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar |  |
|---|--|--|--|--|
|   | Krediler ve Diğer Alacaklar                    | Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar | Krediler ve Diğer Alacaklar                  | Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar |
| Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar         | 4,342,965                                      | -  | 298,894                                      | 3,738  |
| İhtisas Dışı Krediler                           | 4,342,965                                      | -  | 298,894                                      | 3,738  |
| İhtisas Kredileri                               | -  | -  | -  | -  |
| Diğer Alacaklar                                 | -  | -  | -  | -  |
| Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar | 2,313,314                                      | -  | 258,433                                      | -  |
| İhtisas Dışı Krediler                           | 2,313,314                                      | -  | 258,433                                      | -  |
| İhtisas Kredileri                               | -  | -  | -  | -  |
| Diğer Alacaklar                                 | -  | -  | -  | -  |
| <b>Toplam</b>                                   | <b>6,656,279</b>                               | <b>-</b>   | <b>557,327</b>                               | <b>3,738</b>   |

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2009 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) 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<br>Vadeli | Toplam           |
|---|----------------|------------------------|------------------|
| <b>Tüketici Kredileri-TP</b>                      | <b>43,315</b>  | <b>981,324</b>         | <b>1,024,639</b> |
| Konut Kredisi                                     | 766            | 484,159                | 484,925          |
| Taşıt Kredisi                                     | 3,511          | 112,043                | 115,554          |
| İhtiyaç Kredisi                                   | 38,982         | 385,122                | 424,104          |
| Diğer   | 56             | -                      | 56               |
| <b>Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli</b>         | <b>2,602</b>   | <b>95,050</b>          | <b>97,652</b>    |
| Konut Kredisi                                     | 70             | 56,186                 | 56,256           |
| Taşıt Kredisi                                     | 1,064          | 31,716                 | 32,780           |
| İhtiyaç Kredisi                                   | 1,449          | 6,117                  | 7,566            |
| Diğer   | 19             | 1,031                  | 1,050            |
| <b>Tüketici Kredileri-YP</b>                      | -              | -                      | -                |
| Konut Kredisi                                     | -              | -                      | -                |
| Taşıt Kredisi                                     | -              | -                      | -                |
| İhtiyaç Kredisi                                   | -              | -                      | -                |
| Diğer   | -              | -                      | -                |
| <b>Bireysel Kredi Kartları-TP</b>                 | <b>474,865</b> | -                      | <b>474,865</b>   |
| Taksitli  | 178,430        | -                      | 178,430          |
| Taksitsiz   | 296,435        | -                      | 296,435          |
| <b>Bireysel Kredi Kartları-YP</b>                 | <b>2,252</b>   | -                      | <b>2,252</b>     |
| Taksitli  | -              | -                      | -                |
| Taksitsiz   | 2,252          | -                      | 2,252            |
| <b>Personel Kredileri-TP</b>                      | <b>2,565</b>   | <b>6,979</b>           | <b>9,544</b>     |
| Konut Kredisi                                     | -              | 6                      | 6                |
| Taşıt Kredisi                                     | -              | 17                     | 17               |
| İhtiyaç Kredisi                                   | 2,554          | 6,956                  | 9,510            |
| Diğer   | 11             | -                      | 11               |
| <b>Personel Kredileri-Dövize Endeksli</b>         | -              | -                      | -                |
| Konut Kredisi                                     | -              | -                      | -                |
| Taşıt Kredisi                                     | -              | -                      | -                |
| İhtiyaç Kredisi                                   | -              | -                      | -                |
| Diğer   | -              | -                      | -                |
| <b>Personel Kredileri-YP</b>                      | -              | -                      | -                |
| Konut Kredisi                                     | -              | -                      | -                |
| Taşıt Kredisi                                     | -              | -                      | -                |
| İhtiyaç Kredisi                                   | -              | -                      | -                |
| Diğer   | -              | -                      | -                |
| <b>Personel Kredi Kartları-TP</b>                 | <b>76</b>      | -                      | <b>76</b>        |
| Taksitli  | 11             | -                      | 11               |
| Taksitsiz   | 65             | -                      | 65               |
| <b>Personel Kredi Kartları-YP</b>                 | -              | -                      | -                |
| Taksitli  | -              | -                      | -                |
| Taksitsiz   | -              | -                      | -                |
| <b>Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi) (*)</b> | <b>45,128</b>  | -                      | <b>45,128</b>    |
| <b>Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)</b>     | <b>6</b>       | -                      | <b>6</b>         |
| <b>Toplam</b>                                     | <b>570,809</b> | <b>1,083,353</b>       | <b>1,654,162</b> |

(\*) Kredili mevduat hesabının 635 TL tutarındaki kısmı personele kullanılan kredilerden oluşmaktadır.

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2009 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) 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<br>Vadeli | Toplam           |
|---|----------------|------------------------|------------------|
| <b>Taksitli Ticari Kredileri-TP</b>             | <b>77,934</b>  | <b>700,601</b>         | <b>778,535</b>   |
| İşyeri Kredisi                                  | 158            | 33,408                 | 33,566           |
| Taşıt Kredisi                                   | 7,107          | 150,225                | 157,332          |
| İhtiyaç Kredisi                                 | 70,669         | 497,179                | 567,848          |
| Diğer   | -              | 19,789                 | 19,789           |
| <b>Taksitli Ticari Kredileri-Döviz Endeksli</b> | <b>13,307</b>  | <b>166,738</b>         | <b>180,045</b>   |
| İşyeri Kredisi                                  | 1,332          | 2,678                  | 4,010            |
| Taşıt Kredisi                                   | 2,470          | 70,539                 | 73,009           |
| İhtiyaç Kredisi                                 | 9,505          | 91,045                 | 100,550          |
| Diğer   | -              | 2,476                  | 2,476            |
| <b>Taksitli Ticari Kredileri-YP</b>             | -              | -                      | -                |
| İşyeri Kredisi                                  | -              | -                      | -                |
| Taşıt Kredisi                                   | -              | -                      | -                |
| İhtiyaç Kredisi                                 | -              | -                      | -                |
| Diğer   | -              | -                      | -                |
| <b>Kurumsal Kredi Kartları-TP</b>               | <b>7,084</b>   | -                      | <b>7,084</b>     |
| Taksitli  | -              | -                      | -                |
| Taksitsiz                                       | 7,084          | -                      | 7,084            |
| <b>Kurumsal Kredi Kartları-YP</b>               | <b>332</b>     | -                      | <b>332</b>       |
| Taksitli  | -              | -                      | -                |
| Taksitsiz                                       | 332            | -                      | 332              |
| <b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)</b>   | <b>132,699</b> | -                      | <b>132,699</b>   |
| <b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)</b>   | <b>646</b>     | -                      | <b>646</b>       |
| <b>Toplam</b>                                   | <b>232,002</b> | <b>867,339</b>         | <b>1,099,341</b> |

f) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı :

|               | Cari Dönem       | Önceki Dönem     |
|---------------|------------------|------------------|
| Kamu          | 19,054           | 15,934           |
| Özel          | 7,198,290        | 8,393,410        |
| <b>Toplam</b> | <b>7,217,344</b> | <b>8,409,344</b> |

g) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı :

|                   | Cari Dönem       | Önceki Dönem     |
|-------------------|------------------|------------------|
| Yurtiçi Krediler  | 7,142,284        | 8,351,278        |
| Yurtdışı Krediler | 75,060           | 58,066           |
| <b>Toplam</b>     | <b>7,217,344</b> | <b>8,409,344</b> |

h) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler :

|   | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|------------|--------------|
| Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler | -          | 6,240        |
| Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler  | -          | -            |
| <b>Toplam</b>   | <b>-</b>   | <b>6,240</b> |

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2009 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

**5. Kredilere ilişkin açıklamalar : (devamı)**

i) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar :

|   | Cari Dönem     | Önceki Dönem   |
|---|----------------|----------------|
| Özel Karşılıklar  |                |                |
| Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 8,803          | 7,166          |
| Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar       | 37,155         | 19,936         |
| Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar   | 151,554        | 78,990         |
| <b>Toplam</b>   | <b>197,512</b> | <b>106,092</b> |

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 :

Donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin tutar 3,738 TL 'dir (31 Aralık 2008 : 3,222 TL).

j.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler :

|  | III. Grup   | IV. Grup                                    | V. Grup   |
|--|---|---|---|
|  | Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
| Önceki Dönem Sonu Bakiyesi                 | 40,705  | 45,887                                      | 114,933   |
| Dönem İçinde İntikal (+)                   | 197,493   | 359   | 8,340   |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+) | -   | 160,317                                     | 107,918   |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)    | 160,317   | 107,918                                     | -   |
| Dönem İçinde Tahsilat (-)                  | 23,904  | 14,203                                      | 18,646  |
| Aktiften Silinen (-)                       | -   | 3   | -   |
| Kurumsal ve Ticari Krediler                | -   | -   | -   |
| Bireysel Krediler                          | -   | 3   | -   |
| Kredi Kartları                             | -   | -   | -   |
| Diğer                                      | -   | -   | -   |
| Dönem Sonu Bakiyesi                        | 53,977  | 84,439                                      | 212,545   |
| Özel Karşılık (-)                          | 8,803   | 37,155                                      | 151,554   |
| <b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>            | <b>45,174</b>                                     | <b>47,284</b>                               | <b>60,991</b>                                   |

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

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2009 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

**5. Kredilere ilişkin açıklamalar : (devamı)**

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

|   | III. Grup   | IV. Grup                                    | V. Grup   |
|---|---|---|---|
|   | Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
| <b>Cari Dönem (Net)</b>                                   |   |   |   |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)       | 53,977  | 84,439                                      | 212,545   |
| Özel Karşılık Tutarı (-)                                  | 8,803   | 37,155                                      | 151,554   |
| <b>Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)</b> | <b>45,174</b>                                     | <b>47,284</b>                               | <b>60,991</b>                                   |
| Bankalar (Brüt)   | -   | -   | -   |
| Özel Karşılık Tutarı (-)                                  | -   | -   | -   |
| <b>Bankalar (Net)</b>                                     | <b>-</b>  | <b>-</b>                                    | <b>-</b>  |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)                           | -   | -   | -   |
| Özel Karşılık Tutarı (-)                                  | -   | -   | -   |
| <b>Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)</b>                     | <b>-</b>  | <b>-</b>                                    | <b>-</b>  |
| <b>Önceki Dönem (Net)</b>                                 |   |   |   |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)       | 40,705  | 45,887                                      | 114,933   |
| Özel Karşılık Tutarı (-)                                  | 7,166   | 19,936                                      | 78,990  |
| <b>Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)</b> | <b>33,539</b>                                     | <b>25,951</b>                               | <b>35,943</b>                                   |
| Bankalar (Brüt)   | -   | -   | -   |
| Özel Karşılık Tutarı (-)                                  | -   | -   | -   |
| <b>Bankalar (Net)</b>                                     | <b>-</b>  | <b>-</b>                                    | <b>-</b>  |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)                           | -   | -   | -   |
| Özel Karşılık Tutarı (-)                                  | -   | -   | -   |
| <b>Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)</b>                     | <b>-</b>  | <b>-</b>                                    | <b>-</b>  |

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

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

l) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar :

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

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2009 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

**5. Kredilere ilişkin açıklamalar : (devamı)**

m) Diğer açıklama ve dipnotlar:

| <b>Cari Dönem</b>   | <b>Kurumsal</b>  | <b>Kobi</b>      | <b>Tüketici</b>  | <b>Kredi Kartları</b> | <b>Diğer</b> | <b>Toplam</b>    |
|---|------------------|------------------|------------------|-----------------------|--------------|------------------|
| Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış krediler          | 3,158,570        | 1,934,857        | 1,108,612        | 404,355               | -            | 6,606,394        |
| Vadesi geçmiş henüz değer düşüklüğüne uğramamış krediler            | 144,168          | 318,171          | 68,357           | 80,254                | -            | 610,950          |
| Değer düşüklüğüne uğramış krediler                                  | 58,992           | 176,885          | 32,641           | 82,443                | -            | 350,961          |
| <b>Toplam</b>   | <b>3,361,730</b> | <b>2,429,913</b> | <b>1,209,610</b> | <b>567,052</b>        | <b>-</b>     | <b>7,568,305</b> |
| Eksi: değer düşüklüğüne uğramış krediler için ayrılan özel karşılık | 22,478           | 96,266           | 30,878           | 47,890                | -            | 197,512          |
| <b>Toplam Değer Düşüklüğü Karşılığı</b>                             | <b>22,478</b>    | <b>96,266</b>    | <b>30,878</b>    | <b>47,890</b>         | <b>-</b>     | <b>197,512</b>   |
| <b>Bilançodaki Net Kredi Bakiyesi</b>                               | <b>3,339,252</b> | <b>2,333,647</b> | <b>1,178,732</b> | <b>519,162</b>        | <b>-</b>     | <b>7,370,793</b> |

| <b>Önceki Dönem</b>   | <b>Kurumsal</b>  | <b>Kobi</b>      | <b>Tüketici</b>  | <b>Kredi Kartları</b> | <b>Diğer</b> | <b>Toplam</b>    |
|---|------------------|------------------|------------------|-----------------------|--------------|------------------|
| Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış krediler          | 3,788,900        | 2,393,823        | 1,016,492        | 408,244               | -            | 7,607,459        |
| Vadesi geçmiş henüz değer düşüklüğüne uğramamış krediler            | 141,442          | 422,007          | 160,949          | 77,487                | -            | 801,885          |
| Değer düşüklüğüne uğramış krediler                                  | 31,729           | 96,094           | 26,643           | 47,059                | -            | 201,525          |
| <b>Toplam</b>   | <b>3,962,071</b> | <b>2,911,924</b> | <b>1,204,084</b> | <b>532,790</b>        | <b>-</b>     | <b>8,610,869</b> |
| Eksi: değer düşüklüğüne uğramış krediler için ayrılan özel karşılık | 19,962           | 50,719           | 12,108           | 23,303                | -            | 106,092          |
| <b>Toplam Değer Düşüklüğü Karşılığı</b>                             | <b>19,962</b>    | <b>50,719</b>    | <b>12,108</b>    | <b>23,303</b>         | <b>-</b>     | <b>106,092</b>   |
| <b>Bilançodaki Net Kredi Bakiyesi</b>                               | <b>3,942,109</b> | <b>2,861,205</b> | <b>1,191,976</b> | <b>509,487</b>        | <b>-</b>     | <b>8,504,777</b> |

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2009 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

**5. Kredilere ilişkin açıklamalar : (devamı)**

m) Diğer açıklama ve dipnotlar: (devamı)

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

|                                 | <b>Kurumsal</b> | <b>Kobi</b>   | <b>Tüketici</b> | <b>Kredi Kartları</b> | <b>Diğer</b> | <b>Toplam</b>  |
|---------------------------------|-----------------|---------------|-----------------|-----------------------|--------------|----------------|
| 1 Ocak 2009                     | 19,962          | 50,719        | 12,108          | 23,303                | -            | 106,092        |
| Dönem içinde aktarılanlar       | 8,130           | 67,157        | 26,001          | 41,156                | -            | 142,444        |
| Tahsilatlar                     | (5,614)         | (21,610)      | (7,231)         | (16,569)              | -            | (51,024)       |
| Silinenler                      | -               | -             | -               | -                     | -            | -              |
| <b>30 Haziran 2009 Bakiyesi</b> | <b>22,478</b>   | <b>96,266</b> | <b>30,878</b>   | <b>47,890</b>         | <b>-</b>     | <b>197,512</b> |

|                                | <b>Kurumsal</b> | <b>Kobi</b>   | <b>Tüketici</b> | <b>Kredi Kartları</b> | <b>Diğer</b> | <b>Toplam</b>  |
|--------------------------------|-----------------|---------------|-----------------|-----------------------|--------------|----------------|
| 1 Ocak 2008                    | 44,232          | 16,139        | 8,132           | 4,704                 | -            | 73,207         |
| Dönem içinde aktarılanlar      | 18,079          | 57,236        | 16,473          | 27,433                | -            | 119,221        |
| Tahsilatlar                    | (1,647)         | (7,541)       | (5,915)         | (4,747)               | -            | (19,850)       |
| Silinenler (*)                 | (40,702)        | (15,115)      | (6,582)         | (4,087)               | -            | (66,486)       |
| <b>31 Aralık 2008 Bakiyesi</b> | <b>19,962</b>   | <b>50,719</b> | <b>12,108</b>   | <b>23,303</b>         | <b>-</b>     | <b>106,092</b> |

(\*) Banka'nın tahsili gecikmiş alacak portföyünün 76,187 TL tutarında ve 66,374 TL karşılık ayrılmış bölümü, Girişim Varlık Yönetim A.Ş.'ye 10,850 TL bedelle satılmış olup, 31 Temmuz 2008 tarihinde gerekli prosedürlerin tamamlanmasının ardından satış bedeli tahsil edilerek sözkonusu tahsili gecikmiş alacaklar kayıtlardan çıkarılmıştır.

30 Haziran 2009 itibarıyla değer düşüklüğüne uğradığı belirlenen kredilere ilişkin olarak Banka'nın elinde bulundurduğu teminatların riski aşmayan bölümünün gerçeğe uygun değeri 114,056 TL'dir (31 Aralık 2008: 70,356 TL).

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2009 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

**5. Kredilere ilişkin açıklamalar : (devamı)**

m) Diğer açıklama ve dipnotlar: (devamı)

Dönem içerisinde Banka uhdesine geçen teminatlar ve kredi güvenilirliğinde artış sağlayan diğer unsurlar:

| <b>30 Haziran 2009</b>                           | <b>Kurumsal</b> | <b>Kobi</b> | <b>Tüketici</b> | <b>Kredi Kartları</b> | <b>Diğer</b> | <b>Toplam</b> |
|--|-----------------|-------------|-----------------|-----------------------|--------------|---------------|
| İkamet, ticari veya sanayi amaçlı gayrimenkuller | 3,765           | 603         | 378             | -                     | -            | 4,746         |
| Finansal varlıklar                               | -               | -           | -               | -                     | -            | -             |
| Diğer  | -               | 23          | 6               | -                     | -            | 29            |
| <b>Toplam</b>                                    | <b>3,765</b>    | <b>626</b>  | <b>384</b>      | <b>-</b>              | <b>-</b>     | <b>4,775</b>  |

| <b>31 Aralık 2008</b>                            | <b>Kurumsal</b> | <b>Kobi</b> | <b>Tüketici</b> | <b>Kredi Kartları</b> | <b>Diğer</b> | <b>Toplam</b> |
|--|-----------------|-------------|-----------------|-----------------------|--------------|---------------|
| İkamet, ticari veya sanayi amaçlı gayrimenkuller | 3,953           | 810         | 269             | -                     | -            | 5,032         |
| Finansal varlıklar                               | -               | -           | -               | -                     | -            | -             |
| Diğer  | 16              | -           | -               | -                     | -            | 16            |
| <b>Toplam</b>                                    | <b>3,969</b>    | <b>810</b>  | <b>269</b>      | <b>-</b>              | <b>-</b>     | <b>5,048</b>  |

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

| <b>30 Haziran 2009</b> | <b>30 Günden Az</b> | <b>31-60 Gün</b> | <b>61-90 Gün</b> | <b>91 Günden Fazla</b> | <b>Toplam</b>  |
|------------------------|---------------------|------------------|------------------|------------------------|----------------|
| Krediler ve Alacaklar  |                     |                  |                  |                        |                |
| Kurumsal Krediler      | 108,301             | 12,611           | 23,256           | -                      | 144,168        |
| Kobi Kredileri         | 184,701             | 83,634           | 49,836           | -                      | 318,171        |
| Tüketici Kredileri     | 4,081               | 50,814           | 13,462           | -                      | 68,357         |
| Kredi Kartları         | 77,310              | 2,846            | 98               | -                      | 80,254         |
| Diğer                  | -                   | -                | -                | -                      | -              |
| <b>Toplam</b>          | <b>374,393</b>      | <b>149,905</b>   | <b>86,652</b>    | <b>-</b>               | <b>610,950</b> |

| <b>31 Aralık 2008</b> | <b>30 Günden Az</b> | <b>31-60 Gün</b> | <b>61-90 Gün</b> | <b>91 Günden Fazla</b> | <b>Toplam</b>  |
|-----------------------|---------------------|------------------|------------------|------------------------|----------------|
| Krediler ve Alacaklar |                     |                  |                  |                        |                |
| Kurumsal Krediler     | 102,364             | 15,055           | 24,023           | -                      | 141,442        |
| Kobi Kredileri        | 268,499             | 72,362           | 81,146           | -                      | 422,007        |
| Tüketici Kredileri    | 98,351              | 51,364           | 11,234           | -                      | 160,949        |
| Kredi Kartları        | 74,633              | 2,772            | 82               | -                      | 77,487         |
| Diğer                 | -                   | -                | -                | -                      | -              |
| <b>Toplam</b>         | <b>543,847</b>      | <b>141,553</b>   | <b>116,485</b>   | <b>-</b>               | <b>801,885</b> |

Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış kredi ve diğer alacaklara ilişkin olarak Banka'nın 30 Haziran 2009 itibarıyla elinde bulundurduğu müşterilerin vadesi geçmiş ve geçmemiş kredilerinin toplam anapara riskine ait teminatlarının riski aşmayan bölümünün gerçeğe uygun değeri 369,213 TL'dir (31 Aralık 2008: 517,749 TL).

Kredi ve diğer alacakların 2,123,408 TL tutarındaki kısmı değişken faizli olup (31 Aralık 2008: 4,023,941 TL), kalan 5,093,936 TL tutarındaki kısmı sabit faizlidir (31 Aralık 2008: 4,385,403 TL).

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2009 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

**6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:**

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

|                                  | Cari Dönem     |          | Önceki Dönem   |          |
|----------------------------------|----------------|----------|----------------|----------|
|                                  | TP             | YP       | TP             | YP       |
| Hisse Senetleri                  | -              | -        | -              | -        |
| Bono, Tahvil ve Benzeri Men.Değ. | 180,837        | -        | 178,151        | -        |
| Diğer                            | -              | -        | -              | -        |
| <b>Toplam</b>                    | <b>180,837</b> | <b>-</b> | <b>178,151</b> | <b>-</b> |

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

|   | Cari Dönem     |          | Önceki Dönem   |          |
|---|----------------|----------|----------------|----------|
|   | TP             | YP       | TP             | YP       |
| Devlet Tahvili                            | 552,658        | -        | 206,829        | -        |
| Hazine Bonosu                             | -              | -        | -              | -        |
| Diğer Borçlanma Senetleri                 | -              | -        | -              | -        |
| Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar | -              | -        | -              | -        |
| Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler           | -              | -        | -              | -        |
| Diğer                                     | -              | -        | -              | -        |
| <b>Toplam</b>                             | <b>552,658</b> | <b>-</b> | <b>206,829</b> | <b>-</b> |

Serbest depo olarak sınıflandırılan vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıkların defter değeri 114,996 TL'dir (31 Aralık 2008 – 412,791 TL).

b) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri :

|  | Cari Dönem     | Önceki Dönem   |
|--|----------------|----------------|
| Dönem Başındaki Değer                          | 797,771        | -              |
| Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları | -              | -              |
| Yıl İçindeki Alımlar                           | 64,799         | 797,771        |
| Satış ve İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar      | -              | -              |
| Değer Azalışı Karşılığı (-)                    | -              | -              |
| İtfa Edilmiş Maliyet Gelirlerindeki Değişim    | (14,079)       | -              |
| <b>Dönem Sonu Toplamı</b>                      | <b>848,491</b> | <b>797,771</b> |

**7. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):**

a.1) Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin açıklamalar:

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

b.1) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2008 – Yoktur).

b.2) Konsolide edilen iştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi: Yoktur (31 Aralık 2008 – Yoktur).

b.3) Borsaya kote konsolide edilen iştirakler: Yoktur (31 Aralık 2008 – Yoktur).

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2009 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) 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 (31 Aralık 2008: Yoktur).

b) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

b.1) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

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

Yukarıdaki sıraya göre konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar:

|       | Aktif<br>Toplamı | Özkaynak | Sabit Varlık<br>Toplamı | Faiz<br>Gelirleri | Menkul Değer<br>Gelirleri | Cari Dönem<br>Kâr/Zararı | Önceki Dönem<br>Kâr/Zararı (*) | Gerçeğe<br>Uygun<br>Değer |
|-------|------------------|----------|-------------------------|-------------------|---------------------------|--------------------------|--------------------------------|---------------------------|
| (i)   | 1,440,092        | 173,776  | 9,208                   | 30,195            | 1,963                     | 7,035                    | 6,189                          | -                         |
| (ii)  | 530,710          | 62,569   | 1,392                   | 30,462            | -                         | 3,088                    | 5,721                          | -                         |
| (iii) | 441,484          | 20,454   | 656                     | 25,751            | -                         | 5,167                    | 4,664                          | -                         |
| (iv)  | 44,879           | 39,588   | 1,266                   | 3,060             | 72                        | 4,569                    | 2,488                          | -                         |
| (v)   | 12,212           | 10,735   | 590                     | 777               | 232                       | 2,430                    | 1,208                          | -                         |

(\*) 30 Haziran 2008 tarihi itibarıyla düzenlenmiş finansal tablolardaki tutarlardır.

- (i) 30 Haziran 2009 tarihi itibarıyla yabancı para yasal finansal tablolarındaki bilanço dönem sonu kuru ile ve gelir tablosu değerlerinin ise altı aylık ortalama kur ile çevrilmiş tutarlardır. The Economy Bank NV'nin tam konsolide ettiği Stichting Effecten Dienstverlening ve Kronenburg Vastgoed B.V adında iki tane bağlı ortaklığı bulunmaktadır.
- (ii) 30 Haziran 2009 tarihi itibarıyla BDDK için hazırlanan finansal tablolara göre düzenlenmiş tutarlardır.
- (iii) 30 Haziran 2009 tarihi itibarıyla Sermaye Piyasası Kurulu'na sunulan TEB Yatırım ile TEB Portföy'ün konsolide edilmiş tutarlardır.
- (iv) 30 Haziran 2009 tarihi itibarıyla Sermaye Piyasası Kurulu'na sunulan tutarlardır.

b.2) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

|                                     | Cari Dönem     | Önceki Dönem   |
|-------------------------------------|----------------|----------------|
| Dönem Başı Değeri                   | 153,921        | 152,208        |
| Dönem İçi Hareketler                | -              | 1,713          |
| Alışlar                             | -              | -              |
| Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri   | -              | 1,713          |
| Cari Yıl Payından Alınan Kar        | -              | -              |
| Satışlar                            | -              | -              |
| Yeniden Değerleme Artışı            | -              | -              |
| Değer Azalma Karşılıkları           | -              | -              |
| <b>Dönem Sonu Değeri</b>            | <b>153,921</b> | <b>153,921</b> |
| Sermaye Taahhütleri                 | -              | -              |
| Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%) | -              | -              |

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2009 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) 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.      | 61,254         | 61,254         |
| Leasing Şirketleri     | / TEB Finansal Kiralama A.Ş. | 40,190         | 40,190         |
| Faktoring Şirketleri   | / TEB Faktoring A.Ş.         | 24,037         | 24,037         |
| Diğer Mali Bağlı Ort./ | TEB Yatırım Men.Değ. A.Ş.    | 26,382         | 26,382         |
|                        | TEB Portföy Yönetimi A.Ş.    | 2,058          | 2,058          |
| <b>Toplam</b>          |                              | <b>153,921</b> | <b>153,921</b> |

b.4) Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar: Yoktur (31 Aralık 2008: Yoktur).

**9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin açıklamalar:** Yoktur (31 Aralık 2008: Yoktur).

**10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):** Yoktur (31 Aralık 2008: Yoktur).

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

|   | Cari Dönem    |            | Önceki Dönem  |              |
|---|---------------|------------|---------------|--------------|
|   | TP            | YP         | TP            | YP           |
| Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı (*)    | 93,631        | 772        | 99,967        | 2,214        |
| Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı                 | -             | -          | -             | -            |
| Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı | -             | -          | -             | -            |
| <b>Toplam</b>                                       | <b>93,631</b> | <b>772</b> | <b>99,967</b> | <b>2,214</b> |

(\*) Riskten korunma konusu kredilerden oluşan tutar 48,749 TL (31 Aralık 2008: 45,757 TL), riskten korunma aracı swaplardan oluşan tutar 45,654 TL'dir (31 Aralık 2008: 56,424 TL).

**12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar :**

|                                    | Önceki Dönem Sonu Bakiyesi |                 | Alımlar        | Satışlar  | Diğer     | Dönem Sonu Bakiyesi |
|------------------------------------|----------------------------|-----------------|----------------|-----------|-----------|---------------------|
|                                    | 31 Aralık 2008             | 30 Haziran 2009 |                |           |           |                     |
| <b>Maliyet:</b>                    |                            |                 |                |           |           |                     |
| Gayrimenkul                        | 9,637                      | -               | -              | -         | -         | 9,637               |
| Finansal Kiralama ile Edinilen MDV | 57,581                     | -               | (626)          | -         | -         | 56,955              |
| Araçlar                            | 518                        | -               | (40)           | -         | -         | 478                 |
| Diğer                              | 256,317                    | 9,246           | (7,837)        | -         | -         | 257,726             |
| <b>Toplam Maliyet</b>              | <b>324,053</b>             | <b>9,246</b>    | <b>(8,503)</b> | <b>-</b>  | <b>-</b>  | <b>324,796</b>      |
|                                    |                            |                 |                |           |           |                     |
|                                    |                            |                 |                |           |           |                     |
| <b>Birikmiş Amortisman:</b>        |                            |                 |                |           |           |                     |
| Gayrimenkul                        | (3,337)                    | (100)           | -              | -         | -         | (3,437)             |
| Finansal Kiralama ile Edinilen MDV | (40,109)                   | (3,129)         | 626            | -         | -         | (42,612)            |
| Araçlar                            | (169)                      | (46)            | 40             | -         | -         | (175)               |
| Diğer (*)                          | (113,315)                  | (19,862)        | 6,184          | 21        | 21        | (126,972)           |
| <b>Toplam Birikmiş Amortisman</b>  | <b>(156,930)</b>           | <b>(23,137)</b> | <b>6,850</b>   | <b>21</b> | <b>21</b> | <b>(173,196)</b>    |
| <b>Net Defter Değeri</b>           | <b>167,123</b>             | <b>(13,891)</b> | <b>(1,653)</b> | <b>21</b> | <b>21</b> | <b>151,600</b>      |

(\*) Diğer satırının içinde elden çıkarılacak menkul kıymetler için ayrılan 1,523 TL değer düşüş karşılığı bulunmaktadır.

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2009 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

**12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar : (devamı)**

- a) Cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş olan ve her biri veya bazıları finansal tabloların bütünü açısından önemli olmamakla birlikte toplamı finansal tabloların bütünü açısından önemli olan değer düşüklükleri için ilgili varlık grupları itibarıyla ayrılan veya iptal edilen değer azalışı tutarları ile bunlara neden olan olay ve şartlar : 30 Haziran 2009 itibarıyla elden çıkarılacak gayrimenkuller için yaptırılan ekspertiz raporları doğrultusunda 1,523 TL değer düşüklüğü karşılığı ayrılmıştır (31 Aralık 2008: 1,544 TL).
- b) Maddi duran varlıklar üzerindeki rehin, ipotek ve varsa diğer kısıtlamalar, maddi duran varlıklar için inşaat sırasında yapılan harcamaların tutarı, maddi duran varlık alımı için verilen taahhütler : Yoktur.

**13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:**

|                                     | Önceki<br>Dönem Sonu<br>Bakiyesi<br>31 Aralık 2008 | Alımlar        | Satışlar | Diğer | Dönem Sonu<br>Bakiyesi<br>30 Haziran 2009 |
|-------------------------------------|--|----------------|----------|-------|---|
| Maliyet:                            |  |                |          |       |   |
| Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar | 29,161   | 2,603          | -        | -     | 31,764                                    |
| <b>Toplam Maliyet</b>               | <b>29,161</b>                                      | <b>2,603</b>   | -        | -     | <b>31,764</b>                             |
|                                     | Önceki<br>Dönem Sonu<br>Bakiyesi<br>31 Aralık 2008 | Dönem gideri   | Satışlar | Diğer | Dönem Sonu<br>Bakiyesi<br>30 Haziran 2009 |
| Birikmiş Amortisman:                |  |                |          |       |   |
| Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar | (19,304)   | (2,998)        | -        | -     | (22,302)                                  |
| <b>Toplam Birikmiş Amortisman</b>   | <b>(19,304)</b>                                    | <b>(2,998)</b> | -        | -     | <b>(22,302)</b>                           |
| <b>Net Defter Değeri</b>            | <b>9,857</b>                                       | <b>(395)</b>   | -        | -     | <b>9,462</b>                              |

- 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 gerçeğe uygun değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgi : Yoktur.
- c) Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede gerçeğe uygun 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 varlık türü bazında maddi olmayan duran varlıklar: Yoktur.
- g) Varsa, dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderlerinin toplam tutarı : Yoktur.
- h) Finansal tabloları konsolide edilen ortaklıklardan dolayı ortaya çıkan pozitif veya negatif konsolidasyon şerhleri: Konsolide olmayan ekli finansal tablolar açısından geçerli değildir.
- i) Şerhiyeye ilişkin bilgiler: Yoktur.
- j) Şerhiyenin defter değerinin dönem başı, dönem sonu bakiyesi ve dönem içi hareketleri : Yoktur.

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2009 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

**14. Yatırım Amaçlı Gayrimenkullere İlişkin Açıklamalar:** Yoktur (31 Aralık 2008: Yoktur).

**15. Ertelemiş Vergi Varlığına İlişkin Açıklamalar:**

- a) 30 Haziran 2009 itibarıyla indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanarak bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi varlığı tutarı bulunmayıp (31 Aralık 2008 – 12,973 TL), 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.
- c) Ertelemiş vergiler için ayrılan değer düşüş karşılıkları ile değer düşüş karşılıklarının iptal edilmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi varlığı: Yoktur.
- d) Ertelemiş vergi varlığı hareket tablosu:

|  | Cari Dönem      | Önceki Dönem    |
|--|-----------------|-----------------|
| <b>1 Ocak İtibarıyla</b>                               | <b>12,973</b>   | <b>44,129</b>   |
| Efektif Vergi Oranındaki Değişikliğin Etkisi           | -               | -               |
| Diğer  | 589             | -               |
| Ertelemiş Vergi (Gideri) / Geliri                      | (11,762)        | (30,429)        |
| <b>Ertelemiş Vergi (Gideri) / Geliri (Net)</b>         | <b>(11,173)</b> | <b>(30,429)</b> |
| Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelemiş Vergi | (1,800)         | (727)           |
| <b>Ertelemiş Vergi Varlığı</b>                         | <b>-</b>        | <b>12,973</b>   |

|  | Cari Dönem   | Önceki Dönem |
|--|--------------|--------------|
| <b>1 Ocak İtibarıyla (Ertelemiş Vergi Borcu)</b>       | <b>-</b>     | <b>-</b>     |
| Efektif Vergi Oranındaki Değişikliğin Etkisi           | -            | -            |
| Ertelemiş Vergi (Gideri) / Geliri                      | (980)        | -            |
| <b>Ertelemiş Vergi (Gideri) / Geliri (Net)</b>         | <b>(980)</b> | <b>-</b>     |
| Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelemiş Vergi | -            | -            |
| <b>Ertelemiş Vergi Borcu</b>                           | <b>(980)</b> | <b>-</b>     |

**16. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar:**

Yoktur (31 Aralık 2008: Yoktur).

**17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:**

- a) Diğer aktiflerin dağılımı:

|   | Cari Dönem     | Önceki Dönem   |
|---|----------------|----------------|
| Borçlu Geçici Takas Hesabı                                | 146,250        | 113,780        |
| Türev Finansal Varlıklar İşlem Teminatı                   | 30,479         | 57,242         |
| Finansal Yükümlülüklerle İlişkin Oluşan İşlem Maliyetleri | 4,957          | 6,774          |
| Peşin Ödenen Kiralar                                      | 4,065          | 5,118          |
| Peşin Ödenen Sigorta Primleri                             | 4,318          | 132            |
| Verilen Avanslar  | 837            | 6              |
| Diğer Peşin Ödenen Giderler                               | 20,616         | 19,115         |
| Kredi Kartı Ödemelerinden Alacaklar                       | 161,640        | 96,173         |
| Borçlu Geçici Gelen EFT Hesabı                            | 21,047         | 15,851         |
| Diğer   | 11,834         | 7,979          |
| <b>Toplam</b>   | <b>406,043</b> | <b>322,170</b> |

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

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2009 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) 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 Mevduat | Toplam           |
|----------------------|------------------|----------|------------------|------------------|----------------|----------------|---------------|-------------------|------------------|
|                      |                  | İhbarlı  | 1Aya Kadar       |                  |                |                |               |                   |                  |
| Tasarruf Mevduatı    | 171,998          | -        | 728,834          | 2,001,354        | 61,559         | 99,997         | 797           | 8,960             | 3,073,499        |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 703,607          | -        | 1,290,891        | 1,154,240        | 69,000         | 103,351        | 1,621         | 2,035             | 3,324,745        |
| Yurt içinde Yer. K.  | 649,348          | -        | 1,253,847        | 1,128,737        | 61,079         | 91,283         | 1,546         | 2,035             | 3,187,875        |
| Yurtdışında Yer.K    | 54,259           | -        | 37,044           | 25,503           | 7,921          | 12,068         | 75            | -                 | 136,870          |
| Resmi Kur. Mevduatı  | 103,630          | -        | 3,688            | 1,587            | 302            | -              | 18            | -                 | 109,225          |
| Tic. Kur. Mevduatı   | 401,044          | -        | 408,691          | 296,034          | 23,263         | 112,478        | 243           | 51                | 1,241,804        |
| Diğ. Kur. Mevduatı   | 8,562            | -        | 23,015           | 22,422           | 1,163          | 1,972          | 1             | -                 | 57,135           |
| Kıymetli Maden DH    | 15,840           | -        | 1,111            | 5,557            | 187            | 790            | -             | -                 | 23,485           |
| Bankalar Mevduatı    | 101,262          | -        | 126,643          | 7,789            | 3,811          | -              | 1,111         | -                 | 240,616          |
| TC Merkez Bankası    | -                | -        | -                | -                | -              | -              | -             | -                 | -                |
| Yurtiçi Bankalar     | 3                | -        | -                | -                | -              | -              | 1,111         | -                 | 1,114            |
| Yurtdışı Bankalar    | 29,946           | -        | 126,643          | 7,789            | 3,811          | -              | -             | -                 | 168,189          |
| Katılım Bankaları    | 71,313           | -        | -                | -                | -              | -              | -             | -                 | 71,313           |
| Diğer                | -                | -        | -                | -                | -              | -              | -             | -                 | -                |
| <b>Toplam</b>        | <b>1,505,943</b> | <b>-</b> | <b>2,582,873</b> | <b>3,488,983</b> | <b>159,285</b> | <b>318,588</b> | <b>3,791</b>  | <b>11,046</b>     | <b>8,070,509</b> |

**a.2) Önceki Dönem :**

|                      | Vadesiz          | 7 Gün    |                  | 1-3 Ay           | 3-6 Ay         | 6 Ay-1 Yıl     | 1 Yıl ve Üstü | Birikimli Mevduat | Toplam           |
|----------------------|------------------|----------|------------------|------------------|----------------|----------------|---------------|-------------------|------------------|
|                      |                  | İhbarlı  | 1Aya Kadar       |                  |                |                |               |                   |                  |
| Tasarruf Mevduatı    | 129,855          | -        | 791,513          | 2,499,108        | 20,807         | 33,839         | 187           | 399               | 3,475,708        |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 676,896          | -        | 1,699,056        | 1,080,922        | 105,211        | 29,995         | 3,865         | 80                | 3,596,025        |
| Yurt içinde Yer. K.  | 628,688          | -        | 1,646,870        | 1,041,666        | 98,033         | 22,288         | 1,458         | 80                | 3,439,083        |
| Yurtdışında Yer.K    | 48,208           | -        | 52,186           | 39,256           | 7,178          | 7,707          | 2,407         | -                 | 156,942          |
| Resmi Kur. Mevduatı  | 76,405           | -        | 7,143            | 1,157            | -              | -              | -             | -                 | 84,705           |
| Tic. Kur. Mevduatı   | 451,838          | -        | 763,541          | 344,410          | 26,154         | 98,316         | -             | -                 | 1,684,259        |
| Diğ. Kur. Mevduatı   | 8,648            | -        | 10,938           | 137,532          | 75             | 854            | -             | -                 | 158,047          |
| Kıymetli Maden DH    | 8,077            | -        | 3,628            | 2,237            | 128            | 721            | -             | -                 | 14,791           |
| Bankalar Mevduatı    | 49,472           | -        | 187,625          | 15,632           | 3,361          | -              | 2,122         | -                 | 258,212          |
| TC Merkez Bankası    | -                | -        | -                | -                | -              | -              | -             | -                 | -                |
| Yurtiçi Bankalar     | -                | -        | 3,012            | -                | -              | -              | 2,122         | -                 | 5,134            |
| Yurtdışı Bankalar    | 17,507           | -        | 184,613          | 15,632           | 3,361          | -              | -             | -                 | 221,113          |
| Katılım Bankaları    | 31,965           | -        | -                | -                | -              | -              | -             | -                 | 31,965           |
| Diğer                | -                | -        | -                | -                | -              | -              | -             | -                 | -                |
| <b>Toplam</b>        | <b>1,401,191</b> | <b>-</b> | <b>3,463,444</b> | <b>4,080,998</b> | <b>155,736</b> | <b>163,725</b> | <b>6,174</b>  | <b>479</b>        | <b>9,271,747</b> |

**b) Sigorta kapsamında bulunan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:**

**b.1) Sigorta limitini aşan tutarlar:**

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

| Tasarruf Mevduatı  | Sigorta Kapsamında Bulunan(*) |                  | Sigorta Limitini Aşan(*) |                  |
|--|-------------------------------|------------------|--------------------------|------------------|
|  | Cari Dönem                    | Önceki Dönem     | Cari Dönem               | Önceki Dönem     |
| Tasarruf Mevduatı  | 1,216,102                     | 1,263,272        | 1,771,315                | 2,179,589        |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH  | 384,818                       | 366,622          | 1,248,087                | 1,587,049        |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.                                     | 3,406                         | 1,496            | 19,276                   | 11,571           |
| Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar      | -                             | -                | -                        | -                |
| Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar | -                             | -                | -                        | -                |
| <b>Toplam</b>  | <b>1,604,326</b>              | <b>1,631,390</b> | <b>3,038,678</b>         | <b>3,778,209</b> |

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

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2009 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

b.3) Sigorta kapsamında bulunmayan tutarlar :

i) Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

|   | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|------------|--------------|
| Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar  | 59,625     | 58,824       |
| Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar   | 304,232    | 177,868      |
| Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar | 14,435     | 11,360       |
| 26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282'nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar                     | -          | -            |
| Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat   | -          | -            |

**2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:**

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

|                   | Cari Dönem    |               | Önceki Dönem  |               |
|-------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
|                   | TP            | YP            | TP            | YP            |
| Vadeli İşlemler   | 8,241         | 20,182        | 27,087        | 36,285        |
| Swap İşlemleri    | 20,891        | 985           | 65,365        | 4,164         |
| Futures İşlemleri | -             | 8,047         | -             | 38,655        |
| Opsiyonlar        | 5,374         | 3,746         | 5,595         | -             |
| Diğer             | 14            | -             | -             | -             |
| <b>Toplam</b>     | <b>34,520</b> | <b>32,960</b> | <b>98,047</b> | <b>79,104</b> |

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       | 57,529         | 100,237        | 64,371           | 109,173        |
| Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan | 658,696        | 553,296        | 1,628,592        | 642,467        |
| <b>Toplam</b>                        | <b>716,225</b> | <b>653,533</b> | <b>1,692,963</b> | <b>751,640</b> |

b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

|                     | Cari Dönem     |                | Önceki Dönem     |                |
|---------------------|----------------|----------------|------------------|----------------|
|                     | TP             | YP             | TP               | YP             |
| Kısa Vadeli         | 547,976        | 461,824        | 1,320,054        | 545,087        |
| Orta ve Uzun Vadeli | 168,249        | 191,709        | 372,909          | 206,553        |
| <b>Toplam</b>       | <b>716,225</b> | <b>653,533</b> | <b>1,692,963</b> | <b>751,640</b> |

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2009 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

Banka, fonlama kaynaklarını müşteri mevduatı ve yurtdışından kullanılan krediler ile çeşitlendirmektedir. Banka'nın 30 Haziran 2009 tarihi itibarıyla yurtdışından kullanılan krediler içerisinde 4 Aralık 2008 tarihinde temin ettiği, 26 Kasım 2009 vadeli 142,000,000 Euro ve 60,000,000 Dolar tutarında sendikasyon kredisi bulunmaktadır.

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

**Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler :**

|                             | Cari Dönem     |    | Önceki Dönem   |    |
|-----------------------------|----------------|----|----------------|----|
|                             | TP             | YP | TP             | YP |
| <b>Yurtiçi İşlemlerden</b>  | <b>537,174</b> | -  | <b>201,621</b> | -  |
| Mali Kurum ve Kuruluşlar    | 534,110        | -  | 126,644        | -  |
| Diğer Kurum ve Kuruluşlar   | -              | -  | 69,106         | -  |
| Gerçek Kişiler              | 3,064          | -  | 5,871          | -  |
| <b>Yurtdışı İşlemlerden</b> | <b>6</b>       | -  | <b>123</b>     | -  |
| Mali Kurum ve Kuruluşlar    | -              | -  | -              | -  |
| Diğer Kurum ve Kuruluşlar   | -              | -  | -              | -  |
| Gerçek Kişiler              | 6              | -  | 123            | -  |
| <b>Toplam</b>               | <b>537,180</b> | -  | <b>201,744</b> | -  |

4. **Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşarsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları :** Yoktur (31 Aralık 2008 – Yoktur).

**5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (Net):**

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

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

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

- c) Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

|               | Cari Dönem |           | Önceki Dönem |            |
|---------------|------------|-----------|--------------|------------|
|               | Brüt       | Net       | Brüt         | Net        |
| 1 Yılda Az    | 26         | 16        | 99           | 87         |
| 1-4 Yıl Arası | 31         | 22        | 42           | 30         |
| 4 Yılda Fazla | -          | -         | -            | -          |
| <b>Toplam</b> | <b>57</b>  | <b>38</b> | <b>141</b>   | <b>117</b> |

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2009 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

**5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (Net): (devamı)**

d) Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın Genel Müdürlük-İstanbul ve İzmir-Ege Kurumsal şube binası dışında tüm şube binaları faaliyet kiralaması yoluyla kiralanmıştır. 30 Haziran 2009 tarihinde sona eren dönemde 37,530 TL (30 Haziran 2008 – 30,464 TL) 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.

**6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:**

|   | Cari Dönem    |          | Önceki Dönem  |          |
|---|---------------|----------|---------------|----------|
|   | TP            | YP       | TP            | YP       |
| Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı (*)    | 58,482        | -        | 67,611        | -        |
| Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı                 | -             | -        | -             | -        |
| Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı | -             | -        | -             | -        |
| <b>Toplam</b>                                       | <b>58,482</b> | <b>-</b> | <b>67,611</b> | <b>-</b> |

(\*) Riskten korunma aracı swaplardan oluşmaktadır.

**7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar :**

a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

|   | Cari Dönem    | Önceki Dönem  |
|---|---------------|---------------|
| Genel Karşılıklar                           |               |               |
| I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar  | 41,428        | 52,247        |
| II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar | 11,250        | 14,558        |
| Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar         | 8,066         | 7,893         |
| Diğer                                       | -             | -             |
| <b>Toplam</b>                               | <b>60,744</b> | <b>74,698</b> |

b) Dövizde endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları: Dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıkları 22,536 TL (31 Aralık 2008 – 16,269 TL) olup, bilançoda krediler kaleminden netleştirilmiştir.

c) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılık tutarı 7,526 TL'dir (31 Aralık 2008 – 1,611 TL).

d) İzin, kıdem tazminatlarına ilişkin yükümlülükler:

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

Banka, 30 Haziran 2009 tarihi itibarıyla 10,655 TL (31 Aralık 2008 – 7,784 TL) toplam izin yükümlülüğünü finansal tablolarında diğer karşılıklar kalemi içinde göstermiştir.

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2009 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

**7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar : (devamı)**

d.1) Kıdem tazminatı hareket tablosu

|                               | Cari Dönem    | Önceki Dönem  |
|-------------------------------|---------------|---------------|
| 1 Ocak itibarıyla             | 13,133        | 10,588        |
| Hizmet gideri                 | 1,271         | 2,088         |
| Faiz gideri                   | 758           | 1,125         |
| Ödeme ve faydaların kısılması | 1,423         | 273           |
| Aktüeryal (kazanç)/kayıp      | -             | (149)         |
| Dönem içinde ödenen           | (1,691)       | (792)         |
| <b>Toplam</b>                 | <b>14,894</b> | <b>13,133</b> |

e) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

e.1) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2008: 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  | 10,655        | 7,784         |
| Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Karşılığı | 4,354         | 3,648         |
| Diğer (*)  | 15,461        | 36,715        |
| <b>Toplam</b>  | <b>30,470</b> | <b>48,147</b> |

(\*) Banka'nın personeline ödeyeceği ikramiyelere yönelik olarak muhasebeleştirdiği 7,762 TL (31 Aralık 2008: 20,393 TL) tutarında karşılıklar ve tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan 7,526 TL tutarında özel karşılıklar bulunmaktadır.

f) Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler:

f.1) Sosyal Güvenlik Kurumu'na İstinaden Kurulan Sandıklar İçin Yükümlülükler : Yoktur (31 Aralık 2008 – Yoktur).

f.2) Banka çalışanları için emeklilik sonrası hak sağlayan her çeşit vakıf, sandık gibi örgütlenmelerin yükümlülükleri : Yoktur (31 Aralık 2008 – Yoktur).

**8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:**

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a.1) Kurumlar vergisi:

|                            | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|----------------------------|------------|--------------|
| Kurumlar Vergisi Karşılığı | 15,493     | -            |

a.2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler :

|                                   | Cari Dönem    | Önceki Dönem  |
|-----------------------------------|---------------|---------------|
| Menkul Sermaye İradı Vergisi      | 10,274        | 17,633        |
| Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi | 896           | 884           |
| BSMV                              | 10,914        | 15,664        |
| Kambiyo Muameleleri Vergisi       | 6             | 8             |
| Ödenecek Katma Değer Vergisi      | 224           | 667           |
| Diğer(*)                          | 9,477         | 6,925         |
| <b>Toplam</b>                     | <b>31,791</b> | <b>41,781</b> |

(\*) Diğer kaleminin 8,846 TL (31 Aralık 2008 – 5,963 TL) tutarındaki kısmı ücretlerden kesilen gelir vergisi, 554 TL (31 Aralık 2008 - 433 TL) tutarındaki kısmı da ödenecek damga vergilerinden oluşmaktadır.

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2009 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

**8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar: (devamı)**

b) Primlere ilişkin bilgiler :

|  | Cari Dönem   | Önceki Dönem |
|--|--------------|--------------|
| Sosyal Sigorta Primleri-Personel               | 2,510        | 2,474        |
| Sosyal Sigorta Primleri-İşveren                | 2,669        | 2,632        |
| 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                    | 176          | 173          |
| İşsizlik Sigortası-İşveren                     | 352          | 344          |
| Diğer  | -            | -            |
| <b>Toplam</b>                                  | <b>5,707</b> | <b>5,623</b> |

c) Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 30 Haziran 2009 itibariyle ertelenmiş vergi borcu 980 TL'dir (31 Aralık 2008 – Yoktur). Ertelenmiş vergi borcu hareket tablosu Ertelenmiş Vergi Varlığına İlişkin Açıklamalar'da verilmiştir.

**9. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler:**  
Yoktur (31 Aralık 2008 – Yoktur).

**10. 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 USD tutarında sermaye benzeri kredi anlaşması imzalamıştır. Kredinin vadesi 15 Ekim 2011, faiz oranı Libor+%2.85'tir.

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

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

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

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

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2009 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

a) Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

|                              | Cari Dönem |                | Önceki Dönem |                |
|------------------------------|------------|----------------|--------------|----------------|
|                              | TP         | YP             | TP           | YP             |
| Yurtiçi Bankalardan          | -          | -              | -            | -              |
| Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan  | -          | -              | -            | -              |
| Yurtdışı Bankalardan         | -          | -              | -            | -              |
| Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan | -          | 495,913        | -            | 495,055        |
| <b>Toplam</b>                | -          | <b>495,913</b> | -            | <b>495,055</b> |

**11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:**

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi :

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

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

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

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

d) Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler : Yoktur.

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

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2009 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

**11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler: (devamı)**

- 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.

- 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) Türk Liralık (tam TL) 60,000 (altmışbin) hisseye isabet eden bölümünün %7'si (yüzde yedisi) kurucu intifa senedi sahiplerine dağıtılır.

- h) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar :

|   | Cari Dönem    |              | Önceki Dönem |                |
|---|---------------|--------------|--------------|----------------|
|   | TP            | YP           | TP           | YP             |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıkları) | -             | -            | -            | -              |
| Değerleme Farkı   | 11,630        | 1,654        | 8,274        | (2,392)        |
| Kur Farkı   | -             | -            | -            | -              |
| <b>Toplam</b>   | <b>11,630</b> | <b>1,654</b> | <b>8,274</b> | <b>(2,392)</b> |

|  | Cari Dönem  | Önceki Dönem   |
|--|---|----------------|
|  | Menkul Değerler Değer Artış Fonunun Yabancı P. Menkul Değerlere Ait Olan Bölümü | 1,654          |
| Yukarıdaki Tutarın Yabancı Para İştirakler, Bağlı Ortaklıklar, Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değer Niteliğindeki Hisse Senetlerine İlişkin Kur Artışlarını İçeren Kısmı | -   | -              |
| <b>Toplam</b>  | <b>1,654</b>  | <b>(2,392)</b> |

**Yasal yedeklere ilişkin bilgiler :**

|  | Cari Dönem    | Önceki Dönem  |
|--|---------------|---------------|
| I. Tertip Kanuni Yedek Akçe                | 29,423        | 21,214        |
| II. Tertip Kanuni Yedek Akçe               | 5,536         | 5,536         |
| Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler | -             | -             |
| <b>Toplam</b>                              | <b>34,959</b> | <b>26,750</b> |

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2009 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

**Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler :**

|  | Cari Dönem     | Önceki Dönem   |
|--|----------------|----------------|
| Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe | 279,694        | 123,705        |
| Dağıtılmamış Kârlar                            | -              | -              |
| Birikmiş Zararlar                              | -              | -              |
| Yabancı Para Sermaye Kur Farkı                 | -              | -              |
| <b>Toplam</b>                                  | <b>279,694</b> | <b>123,705</b> |

**Özkaynak ile ilgili diğer bilgiler:**

Menkul değerler değerlendirme farklarının dönem içindeki hareketi aşağıdaki gibidir:

|   | Cari Dönem    | Önceki Dönem |
|---|---------------|--------------|
| 1 Ocak itibarıyla   | 5,882         | 2,214        |
| Satılmaya hazır yatırımlar olarak sınıflandırılan yatırımların gelir tablosu ile ilişkilendirilmeyen değer artışları                                    | 53,104        | (2,820)      |
| Satılmaya hazır yatırımlar olarak sınıflandırılan yatırımların elden çıkarılması sonucu özkaynaktan kar/zarara aktarılan kazançlar                      | -             | -            |
| Satılmaya hazır yatırımlar olarak sınıflandırılan yatırımların elden çıkarılması ya da değer düşüklüğü sonucu özkaynaktan kar/zarara aktarılan kayıplar | (43,902)      | 7,215        |
| Satılmaya hazır yatırımlar olarak sınıflandırılan yatırımlardan elde edilen kazançların vergi etkisi  | (1,800)       | (727)        |
| Nakit akış riskine karşı koruma işlemi kazançları / (kayıpları)   | -             | -            |
| Gelir tablosuna sınıflandırılan nakit akış riskine karşı koruma işlemi kazançları / (kayıpları)   | -             | -            |
| Nakit akış riskine karşı koruma işlemi kazançlarının vergi etkisi   | -             | -            |
| <b>Dönem sonu</b>   | <b>13,284</b> | <b>5,882</b> |

**12. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar:** Yoktur (31 Aralık 2008 – Yoktur).

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2009 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**BEŞİNCİ BÖLÜM**

**III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

**1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama:**

- a) Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı : Kredi kartı harcama limiti taahhütleri, 30 Haziran 2009 ve 31 Aralık 2008 tarihleri itibarıyla sırasıyla 767,977 TL ve 759,651 TL; çekler için ödeme taahhütleri 566,981 TL ve 560,682 TL'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 30 Haziran 2009 tarihi itibarıyla toplam 2,495,259 TL (31 Aralık 2008 - 2,517,674 TL) tutarında teminat mektubu, 48,261 TL (31 Aralık 2008 - 51,320 TL) tutarında aval ve kabul kredileri ve 512,910 TL (31 Aralık 2008 - 530,963 TL) tutarında akreditifler sebebiyle garanti ve kefaletleri bulunmaktadır.

- b.2) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler: Banka'nın 30 Haziran 2009 tarihi itibarıyla toplam 276,509 TL (31 Aralık 2008 - 217,433 TL) tutarında diğer garanti ve kefaletleri bulunmaktadır.

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

|  | Cari Dönem       | Önceki Dönem     |
|--|------------------|------------------|
| Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler | 243,077          | 270,536          |
| Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli                        | 56,260           | 66,824           |
| Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli                        | 186,817          | 203,712          |
| Diğer Gayrinakdi Krediler                                      | 3,089,862        | 3,046,854        |
| <b>Toplam</b>  | <b>3,332,939</b> | <b>3,317,390</b> |

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

|                              | Cari Dönem       |               |                  |               | Önceki Dönem     |               |                  |               |
|------------------------------|------------------|---------------|------------------|---------------|------------------|---------------|------------------|---------------|
|                              | TP               | (%)           | YP               | (%)           | TP               | (%)           | YP               | (%)           |
| Tarım                        | 24,114           | 1.72          | 7,707            | 0.40          | 19,275           | 1.43          | 13,767           | 0.70          |
| Çiftçilik ve Hayvancılık     | 19,741           | 1.41          | 6,243            | 0.32          | 15,739           | 1.16          | 7,073            | 0.36          |
| Ormancılık                   | 3,797            | 0.27          | 575              | 0.03          | 3,046            | 0.23          | 6,694            | 0.34          |
| Balıkçılık                   | 576              | 0.04          | 889              | 0.05          | 490              | 0.04          | -                | -             |
| Sanayi                       | 711,883          | 50.86         | 1,035,421        | 53.56         | 702,891          | 52.11         | 1,101,905        | 55.97         |
| Madencilik ve Taşocakçılığı  | 36,603           | 2.62          | 18,040           | 0.93          | 45,075           | 3.34          | 26,225           | 1.33          |
| İmalat Sanayi                | 654,961          | 46.80         | 990,962          | 51.26         | 639,680          | 47.43         | 1,049,346        | 53.30         |
| Elektrik, Gaz, Su            | 20,319           | 1.44          | 26,419           | 1.37          | 18,136           | 1.34          | 26,334           | 1.34          |
| İnşaat                       | 272,754          | 19.49         | 287,991          | 14.90         | 251,617          | 18.66         | 299,778          | 15.23         |
| Hizmetler                    | 377,151          | 26.95         | 251,316          | 13.00         | 358,133          | 26.55         | 237,741          | 12.08         |
| Toptan ve Perakende Ticaret  | 195,284          | 13.95         | 67,315           | 3.49          | 185,268          | 13.73         | 83,713           | 4.26          |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri   | 6,772            | 0.48          | 2,955            | 0.15          | 7,076            | 0.52          | 2,864            | 0.15          |
| Ulaştırma ve Haberleşme      | 45,444           | 3.25          | 97,584           | 5.05          | 46,903           | 3.48          | 73,506           | 3.73          |
| Mali Kuruluşlar              | 41,851           | 2.99          | 32,956           | 1.70          | 36,919           | 2.74          | 33,599           | 1.71          |
| Gayrimenkul ve Kiralama Hiz. | 26,383           | 1.89          | 27,499           | 1.42          | 25,518           | 1.89          | 21,086           | 1.07          |
| Serbest Meslek Hizmetleri    | 35,490           | 2.54          | 9,872            | 0.51          | 31,177           | 2.31          | 9,334            | 0.47          |
| Eğitim Hizmetleri            | 411              | 0.03          | 576              | 0.03          | 614              | 0.05          | 572              | 0.03          |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler   | 25,516           | 1.82          | 12,559           | 0.65          | 24,658           | 1.83          | 13,067           | 0.66          |
| Diğer                        | 13,681           | 0.98          | 350,921          | 18.14         | 16,854           | 1.25          | 315,429          | 16.02         |
| <b>Toplam</b>                | <b>1,399,583</b> | <b>100.00</b> | <b>1,933,356</b> | <b>100.00</b> | <b>1,348,770</b> | <b>100.00</b> | <b>1,968,620</b> | <b>100.00</b> |

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2009 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

| Gayrinakdi Krediler          | I inci Grup      |                  | II nci Grup   |               |
|------------------------------|------------------|------------------|---------------|---------------|
|                              | TP               | YP               | TP            | YP            |
| Teminat Mektupları           | 1,237,256        | 1,212,152        | 31,507        | 14,344        |
| Aval ve Kabul Kredileri      | 599              | 47,297           | -             | 365           |
| Akreditifler                 | 313              | 511,519          | -             | 1,078         |
| Cirolar                      | -                | -                | -             | -             |
| Menk. Değer İh.Sat.Alma Gar. | -                | -                | -             | -             |
| Faktoring Garantilerinden    | -                | -                | -             | -             |
| Diğer Garanti Ve Kefaletler  | 128,234          | 144,425          | 1,674         | 2,176         |
| <b>Toplam</b>                | <b>1,366,402</b> | <b>1,915,393</b> | <b>33,181</b> | <b>17,963</b> |

Banka, 15,399 TL tutarındaki nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredileri için 7,526 TL 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     |
| <b>Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri</b>                       |                                |                  |                                 |                  |
| Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I):                              | 5,030,003                      | 6,069,845        | -                               | -                |
| Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri                                 | 2,689,838                      | 2,735,646        | -                               | -                |
| Swap Para Alım Satım İşlemleri                                    | 649,495                        | 2,437,148        | -                               | -                |
| Futures Para İşlemleri  | 231,451                        | 208,133          | -                               | -                |
| Para Alım Satım Opsiyonları                                       | 1,459,219                      | 688,918          | -                               | -                |
| Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II) :                             | 181,348                        | 102,076          | -                               | -                |
| Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri                       | -                              | -                | -                               | -                |
| Swap Faiz Alım Satım İşlemleri                                    | 181,348                        | 102,076          | -                               | -                |
| Faiz Alım Satım Opsiyonları                                       | -                              | -                | -                               | -                |
| Futures Faiz Alım Satım İşlemleri                                 | -                              | -                | -                               | -                |
| Menkul Değerler Alım Satım Opsiyonu (III)                         | -                              | -                | -                               | -                |
| Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (IV)                       | 362,697                        | 594,995          | -                               | -                |
| <b>A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III+IV)</b>   | <b>5,574,048</b>               | <b>6,766,916</b> | <b>-</b>                        | <b>-</b>         |
| <b>Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri</b>                 |                                |                  |                                 |                  |
| Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı                  | -                              | -                | 828,750                         | 1,002,465        |
| Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı                               | -                              | -                | -                               | -                |
| YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı | -                              | -                | -                               | -                |
| <b>B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler</b>            | <b>-</b>                       | <b>-</b>         | <b>828,750</b>                  | <b>1,002,465</b> |
| <b>Türev İşlemler Toplamı (A+B)</b>                               | <b>5,574,048</b>               | <b>6,766,916</b> | <b>828,750</b>                  | <b>1,002,465</b> |

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

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

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2009 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

**2. Türev İşlemlere İlişkin Bilgiler : (devamı)**

Banka; piyasalardaki faiz değişimlerinden etkilenmemek amacı ile elinde bulundurduğu swap portföyünün 828,750 TL'lik kısmını (31 Aralık 2008: 1,002,465 TL) kredilerinden oluşturduğu portföyü ile eşleyerek 1 Temmuz 2008 tarihinden itibaren gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine geçmiştir.

Banka'nın 30 Haziran 2009 ve 31 Aralık 2008 itibarıyla, alım satım amaçlı vadeli döviz, para ve faiz swap işlemlerinin dökümü döviz cinsi bazında ve TL cinsinden karşılıkları aşağıdaki gibidir:

|               | Vadeli Alım      | Vadeli Satım     | Swap Alım        | Swap Satım       | Opsiyon Alım   | Opsiyon Satım  | Futures Alım   | Futures Satım |
|---------------|------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|----------------|----------------|---------------|
| Cari Dönem    |                  |                  |                  |                  |                |                |                |               |
| TL            | 348,850          | 194,767          | 165,592          | 132,100          | 309,649        | 204,386        | -              | -             |
| USD           | 417,236          | 740,451          | 103,074          | 173,377          | 185,522        | 287,970        | 231,451        | -             |
| EURO          | 554,006          | 363,099          | 66,506           | 68,874           | 171,333        | 137,349        | -              | -             |
| DİĞER         | 41,450           | 29,979           | 83,690           | 37,630           | 72,982         | 90,028         | -              | -             |
| <b>Toplam</b> | <b>1,361,542</b> | <b>1,328,296</b> | <b>418,862</b>   | <b>411,981</b>   | <b>739,486</b> | <b>719,733</b> | <b>231,451</b> | <b>-</b>      |
| Önceki Dönem  |                  |                  |                  |                  |                |                |                |               |
| TL            | 261,915          | 224,012          | 889,289          | 152,046          | 162,923        | 178,007        | -              | -             |
| USD           | 555,403          | 623,661          | 149,442          | 974,483          | 83,155         | 86,107         | 208,133        | -             |
| EURO          | 506,633          | 488,422          | 125,112          | 108,260          | 99,690         | 79,036         | -              | -             |
| DİĞER         | 42,103           | 33,497           | 85,710           | 54,882           | -              | -              | -              | -             |
| <b>Toplam</b> | <b>1,366,054</b> | <b>1,369,592</b> | <b>1,249,553</b> | <b>1,289,671</b> | <b>345,768</b> | <b>343,150</b> | <b>208,133</b> | <b>-</b>      |

30 Haziran 2009 tarihi itibarıyla, nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler bulunmamaktadır. (31 Aralık 2008: Yoktur)

30 Haziran 2009 tarihi itibarıyla, net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler bulunmamaktadır. (31 Aralık 2008: Yoktur)

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2009 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

**3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar :**

- a.1) Bankanın birlikte kontrol edilen ortaklığıyla (iş ortaklıkları) ilgili şarta bağlı hususlar ve diğer girişimcilerle birlikte şarta bağlı yükümlülüklerdeki payı : Yoktur.
- a.2) Birlikte kontrol edilen ortaklığın (iş ortaklıkları) kendi şarta bağlı yükümlülüklerine ilişkin payı : Yoktur.
- a.3) Bankanın birlikte kontrol edilen ortaklığındaki (iş ortaklıkları) diğer girişimcilerin yükümlülüklerinden sorumlu olmasından kaynaklanan şarta bağlı yükümlülükleri : Yoktur.
- b) Şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerin muhasebeleştirilmesi, finansal tablolarda belirtilmesi :
  - b.1) Şarta bağlı varlık için, şartın gerçekleşme olasılığı kesine yakınsa bu varlık muhasebeleştirilmekte, şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise bu varlık dipnotlarda açıklanmaktadır. 30 Haziran 2009 tarihi itibarıyla açıklanması gereken şarta bağlı varlık yoktur (31 Aralık 2008: Yoktur).
  - b.2) Şarta bağlı yükümlülük için şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılmakta, güvenilir olarak ölçülemiyorsa ya da şartın gerçekleşme olasılığı yoksa veya az ise bu yükümlülük dipnotlarda açıklanmaktadır: 30 Haziran 2009 tarihi itibarıyla açıklanması gereken şarta bağlı yükümlülük yoktur (31 Aralık 2008: 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.

Emanete Alınan Menkul Kıymetler içinde yer alan emanete alınan yatırım fonu katılma belgeleri muhasebe kayıtlarında pay adedi ile izlenmekte olup 30 Haziran 2009 tarihi itibarı ile toplam pay adedi 11,721,355 bin (31 Aralık 2008 - 13,388,799 bin) ve toplam cari değeri 1,152,760 TL'dir (31 Aralık 2008 – 924,039 TL).

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2009 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

**Moody's Investor Services: Aralık 2008**

|                                  |        |
|----------------------------------|--------|
| <b>Görünüm</b>                   | Olumlu |
| <b>Finansal Güç Notu</b>         | D+     |
| <b>Yabancı Para Mevduat Notu</b> | B1/NP  |

**Fitch Ratings: Mayıs 2009**

|                                |           |
|--------------------------------|-----------|
| <b>Yabancı Para Taahhütler</b> |           |
| Uzun Vadeli                    | BB        |
| Kısa Vadeli                    | B         |
| Görünüm                        | Durağan   |
| <b>Türk Parası Taahhütler</b>  |           |
| Uzun Vadeli                    | BBB-      |
| Kısa Vadeli                    | F3        |
| Görünüm                        | Durağan   |
| Ulusal                         | AAA (tur) |
| Görünüm                        | Durağan   |
| <b>Bireysel Derecelendirme</b> | C/D       |
| <b>Destek Notu</b>             | 3         |

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

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2009 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**BEŞİNCİ BÖLÜM**

**IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

**1. a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:**

|  | Cari Dönem     |               | Önceki Dönem   |               |
|--|----------------|---------------|----------------|---------------|
|  | TP             | YP            | TP             | YP            |
| Kredilerden Alınan Faizler (*)                 |                |               |                |               |
| Kısa Vadeli Kredilerden                        | 428,591        | 57,043        | 428,717        | 46,905        |
| Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden                | 184,228        | 17,751        | 164,497        | 19,930        |
| Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler          | 2,688          | -             | 2,951          | -             |
| Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler | -              | -             | -              | -             |
| <b>Toplam</b>                                  | <b>615,507</b> | <b>74,794</b> | <b>596,165</b> | <b>66,835</b> |

(\*) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir. Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirleri 19,329 TL'dir (30 Haziran 2008: 17,399 TL).

**b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:**

|                               | Cari Dönem   |              | Önceki Dönem |               |
|-------------------------------|--------------|--------------|--------------|---------------|
|                               | TP           | YP           | TP           | YP            |
| T.C. Merkez Bankasından       | -            | 10           | -            | 1,324         |
| Yurtiçi Bankalardan           | 1,147        | 32           | 1,129        | 306           |
| Yurtdışı Bankalardan          | 2,959        | 4,641        | 972          | 17,945        |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelerden | -            | -            | -            | -             |
| <b>Toplam</b>                 | <b>4,106</b> | <b>4,683</b> | <b>2,101</b> | <b>19,575</b> |

**c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:**

|  | Cari Dönem     |              | Önceki Dönem   |              |
|--|----------------|--------------|----------------|--------------|
|  | TP             | YP           | TP             | YP           |
| Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan                                    | 4,916          | 307          | 19,398         | 709          |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan | -              | -            | -              | -            |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan                                      | 74,317         | 5,029        | 118,856        | 6,760        |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar                                     | 63,742         | -            | -              | -            |
| <b>Toplam</b>  | <b>142,975</b> | <b>5,336</b> | <b>138,254</b> | <b>7,469</b> |

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

|  | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|------------|--------------|
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler | 474        | 485          |

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

|                             | Cari Dönem    |               | Önceki Dönem  |               |
|-----------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
|                             | TP            | YP            | TP            | YP            |
| Bankalara                   |               |               |               |               |
| T.C. Merkez Bankasına       | -             | -             | -             | -             |
| Yurtiçi Bankalara           | 4,412         | 2,203         | 3,798         | 3,040         |
| Yurtdışı Bankalara          | 84,035        | 9,007         | 62,508        | 18,939        |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelere | -             | -             | -             | -             |
| Diğer Kuruluşlara           | -             | 17,506        | -             | 15,837        |
| <b>Toplam</b>               | <b>88,447</b> | <b>28,716</b> | <b>66,306</b> | <b>37,876</b> |

(\*) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir. Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderleri 1,794 TL (30 Haziran 2009: 824 TL).

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2009 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

|   | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|------------|--------------|
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler | 796        | 100          |

**c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:** Yoktur (30 Haziran 2008 – Yoktur).

**d) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi :**

| Hesap Adı             | Vadesiz Mevduat | Vadeli Mevduat |                |               |               |                |            | Birikimli Mevduat | Toplam |
|-----------------------|-----------------|----------------|----------------|---------------|---------------|----------------|------------|-------------------|--------|
|                       |                 | 1 Aya Kadar    | 3 Aya Kadar    | 6 Aya Kadar   | 1 Yıla Kadar  | 1 Yııldan Uzun |            |                   |        |
| <b>Türk Parası</b>    |                 |                |                |               |               |                |            |                   |        |
| Bankalar Mevduatı     | -               | 3,013          | 213            | -             | 40            | 198            | -          | 3,464             |        |
| Tasarruf Mevduatı     | 2               | 48,125         | 151,200        | 5,724         | 8,101         | 29             | 281        | 213,462           |        |
| Resmi Mevduat         | -               | 249            | 254            | 31            | -             | -              | -          | 534               |        |
| Ticari Mevduat        | -               | 35,529         | 25,311         | 2,211         | 8,312         | -              | -          | 71,363            |        |
| Diğer Mevduat         | -               | 1,216          | 6,458          | 544           | 939           | 18             | -          | 9,175             |        |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | -               | -              | -              | -             | -             | -              | -          | -                 |        |
| <b>Toplam</b>         | <b>2</b>        | <b>88,132</b>  | <b>183,436</b> | <b>8,510</b>  | <b>17,392</b> | <b>245</b>     | <b>281</b> | <b>297,998</b>    |        |
| <b>Yabancı Para</b>   |                 |                |                |               |               |                |            |                   |        |
| Döviz Tevdiat Hesabı  | -               | 21,696         | 26,996         | 2,460         | 1,858         | 51             | 12         | 53,073            |        |
| Bankalar Mevduatı     | 5               | 65             | 112            | 31            | -             | -              | -          | 213               |        |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | -               | -              | -              | -             | -             | -              | -          | -                 |        |
| Kıymetli Maden        | 52              | 26             | 61             | 2             | 6             | -              | -          | 147               |        |
| <b>Toplam</b>         | <b>57</b>       | <b>21,787</b>  | <b>27,169</b>  | <b>2,493</b>  | <b>1,864</b>  | <b>51</b>      | <b>12</b>  | <b>53,433</b>     |        |
| <b>Genel Toplam</b>   | <b>59</b>       | <b>109,919</b> | <b>210,605</b> | <b>11,003</b> | <b>19,256</b> | <b>296</b>     | <b>293</b> | <b>351,431</b>    |        |

**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                   | 7             | -             |
| Diğer   | 11,962        | 18,771        |
| <b>Toplam</b>   | <b>11,969</b> | <b>18,771</b> |

**4. Ticari kar zarara ilişkin açıklamalar:**

|                                       | Cari Dönem       | Önceki Dönem     |
|---------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>Kar</b>                            | <b>1,464,395</b> | <b>1,536,880</b> |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Karı       | 53,687           | 15,070           |
| Türev Finansal İşlemlerden Kar (**)   | 304,639          | 255,200          |
| Kambiyo İşlemlerinden Kar (*)         | 1,106,069        | 1,266,610        |
| <b>Zarar (-)</b>                      | <b>1,388,168</b> | <b>1,521,162</b> |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı     | 7,195            | 28,964           |
| Türev Finansal İşlemlerden Zarar (**) | 357,075          | 226,620          |
| Kambiyo İşlemlerinden Zarar (*)       | 1,023,898        | 1,265,578        |

(\*) 30 Haziran 2009 itibarıyla dövize endeksli krediler kur farkı karı 30,037 TL (30 Haziran 2008 – 77,459 TL), dövize endeksli krediler kur farkı zararı ise 15,473 TL'dir (30 Haziran 2008 – 12,263 TL).

(\*\*) Riskten korunma amaçlı işlemlerden karlar 5,296 TL, zararlar ise 13,011 TL'dir (30 Haziran 2008 – Yoktur).

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2009 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

**5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:**

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

Karşılaştırma amacıyla sunulan önceki dönem gelir tablosunda; Banka, 1 Kasım 2005 tarihinde yürürlükten kalkan 4389 sayılı Bankalar Kanunu'na 4743 sayılı Kanun ile eklenen Geçici 4'üncü madde uyarınca 31 Aralık 2001 tarihli finansal tablolarında "Kanuni ve ihtiyari yedek akçeler ile sermayenin azaltılmasına konu edilen zararların mülga 5422 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 14'üncü maddesinin 7'nci fıkrasında belirlenen esaslar çerçevesinde bankaların kazancının tespitinde gider olarak matrahtan indirileceği" hükmüne istinaden, T.C. Maliye Bakanlığı ("Bakanlık") aleyhine açtığı dava neticesinde, 27 Şubat 2008 tarih ve 26800 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan 5736 sayılı "Bazı Kamu Alacaklarının Uzlaşma Usulu ile Tahsili Hakkında Kanun"un 3. maddesine istinaden uzlaşmaya gitmiş olup 2001 yılı enflasyon muhasebesi düzeltilmesinden kaynaklanan zararların %65'inin dikkate alınması suretiyle 41,207 TL tutarındaki alacağı çeşitli vergi borçlarından mahsup edilerek karşılanabileceğine dair kararın Bakanlık tarafından Banka'ya tebliği ile "tahsil edilebilir" hale gelmiş olduğundan, söz konusu tutarı 30 Haziran 2008 tarihli gelir tablosuna yansıtılmıştır.

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

|   | Cari Dönem    | Önceki Dönem  |
|---|---------------|---------------|
| Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar                    | 97,335        | 25,210        |
| III. Grup Kredi ve Alacaklar  | 1,891         | 2,305         |
| IV. Grup Kredi ve Alacaklar   | 18,990        | 6,499         |
| V. Grup Kredi ve Alacaklar  | 76,454        | 16,406        |
| Genel Karşılık Giderleri  | (15,194)      | 18,996        |
| Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri              | -             | -             |
| Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri                                 | 621           | 700           |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV               | 26            | 235           |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar                                    | 595           | 465           |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri | 1,570         | -             |
| İştirakler  | -             | -             |
| Bağlı Ortaklıklar   | -             | -             |
| Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)                 | -             | -             |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler                           | 1,570         | -             |
| Diğer   | -             | -             |
| <b>Toplam</b>   | <b>84,332</b> | <b>44,906</b> |

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2009 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

**7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler :**

|  | Cari Dönem     | Önceki Dönem   |
|--|----------------|----------------|
| Personel Giderleri   | 172,550        | 175,062        |
| Kıdem Tazminatı Karşılığı  | 3,452          | 1,608          |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı  | -              | -              |
| Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri   | -              | -              |
| Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri  | 23,137         | 18,767         |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri   | -              | -              |
| Şerefiye Değer Düşüş Gideri  | -              | -              |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri  | 2,998          | 2,137          |
| Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri                                     | -              | -              |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri  | -              | 1,274          |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri   | -              | -              |
| Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri | -              | -              |
| Diğer İşletme Giderleri  | 117,395        | 103,397        |
| Faaliyet Kiralama Giderleri  | 37,530         | 30,464         |
| Bakım ve Onarım Giderleri  | 2,595          | 2,290          |
| Reklam ve İlan Giderleri   | 11,733         | 15,491         |
| Diğer Giderler   | 65,537         | 55,152         |
| Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar   | 39             | 112            |
| Diğer(*)   | 24,758         | 47,406         |
| <b>Toplam</b>  | <b>344,329</b> | <b>349,763</b> |

(\*) Diğer faaliyet giderleri içerisinde 5,117 TL (30 Haziran 2008 – 3,859 TL) tutarında Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ödenen primler yer almaktadır.

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

Banka 30 Haziran 2009 tarihi itibarıyla vergi öncesi karını bir önceki yıl karına göre %14 artırmıştır. Bir önceki yıla göre Banka'nın net faiz geliri %5 artarken, net ücret ve komisyon gelirleri %31, karşılıklar ve faaliyet giderleri %9 oranında artmıştır.

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

- 30 Haziran 2009 itibarıyla hesaplanan cari vergi gideri 15,493 TL (30 Haziran 2008 – Yoktur) ve ertelenmiş vergi gideri 12,742 TL'dir (30 Haziran 2008 – 24,849 TL ertelenmiş vergi gideri).
- Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi gideri 12,742 TL'dir (30 Haziran 2008– 24,849 TL ertelenmiş vergi gideri).

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2009 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

c) Vergi karşılığının mutabakatı:

|   | Cari Dönem      | Önceki Dönem    |
|---|-----------------|-----------------|
| <b>Vergi öncesi kar</b>   | <b>168,040</b>  | <b>147,398</b>  |
| <b>İlaveler</b>   | <b>14,381</b>   | <b>36,886</b>   |
| Kanunen kabul edilmeyen giderler                                | 13,335          | 1,702           |
| Genel kredi karşılığı provizyonları                             | -               | 19,891          |
| Vergi riskleri karşılığı  | -               | 15,040          |
| Diğer   | 1,046           | 253             |
| <b>İndirimler</b>   | <b>(41,244)</b> | <b>(60,041)</b> |
| Alınan kar payları  | (11,921)        | (18,656)        |
| Genel kredi karşılığı provizyonları                             | (14,037)        | -               |
| Vergi riskleri karşılığı  | (14,711)        | -               |
| Enflasyon muhasebesi nedeniyle geri alınan önceki yıl vergileri | -               | (41,207)        |
| Diğer   | (575)           | (178)           |
| <b>Mali Kar/ (Zarar)</b>  | <b>141,177</b>  | <b>124,243</b>  |
| Kurumlar vergisi oranı  | %20             | %20             |
| <b>Hesaplanan Vergi</b>   | <b>28,235</b>   | <b>24,849</b>   |

30 Haziran 2009 tarihi itibarıyla Banka'nın cari vergi gideri 15,493 TL (30 Haziran 2008 - Yoktur), geçici farklar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi gideri ise 12,742 TL (30 Haziran 2008 – 24,849 TL ertelenmiş vergi gideri) olup mali tablolara yansıtılan net vergi gideri 28,235 TL'dir (30 Haziran 2008 – 24,849 TL vergi gideri).

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

Banka 30 Haziran 2009 tarihi itibarıyla net karını bir önceki yıl karına göre %14 artırmıştır.

**11. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar :**

- 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 (30 Haziran 2008 – Yoktur).
- 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 (30 Haziran 2008 – Yoktur).
- Azınlık paylarına ait kâr/zarar : Yoktur (30 Haziran 2008 – Yoktur).

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2009 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

|   | Cari Dönem     | Önceki Dönem   |
|---|----------------|----------------|
| <u>Diğer alınan ücret ve komisyonlar</u>            |                |                |
| Kredi kartı ücret ve komisyonları                   | 89,382         | 54,521         |
| İthalat akreditif komisyonları                      | 2,344          | 2,304          |
| İstihbarat ücret ve komisyonları                    | 6,753          | 9,577          |
| Fon yönetim komisyonları                            | 14,478         | 11,813         |
| Takas masraf karş., eft, swift, acenta komisyonları | 4,901          | 5,735          |
| Sigorta komisyonları                                | 4,453          | 5,297          |
| Havale komisyonları                                 | 3,105          | 2,202          |
| Muhabirlerden alınan ücret ve komisyonlar           | 3,144          | 2,796          |
| Diğer   | 28,917         | 23,000         |
| <b>Toplam</b>                                       | <b>157,477</b> | <b>117,245</b> |
| <u>Diğer verilen ücret ve komisyonlar</u>           |                |                |
| Kredi kartı nedeniyle ödenen ücret ve komisyonlar   | 47,005         | 36,893         |
| Muhabirlere verilen ücret ve komisyonlar            | 1,011          | 903            |
| Takas masraf karş., eft, swift komisyonları         | 1,485          | 1,570          |
| Diğer   | 5,591          | 4,089          |
| <b>Toplam</b>                                       | <b>55,092</b>  | <b>43,455</b>  |

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2009 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**V. Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar**

**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, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) |         | 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               | 6,285   | 3,771   | 82,234                                 | 14,059  | 66,936  | 6,794   |
| Dönem Sonu Bakiyesi               | 57  | 6,466   | 44,933                                 | 64,078  | 23,490  | 43,249  |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | 474   | 127     | 4,858                                  | 1       | 1,402   | 75      |

Yukarıda belirtilen tutarlar içinde Banka'nın iştirak ve bağlı ortaklıklarında 57 TL, doğrudan ve dolaylı ortaklıklarında 35,138 TL ve risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişilerde de 22,879 TL tutarında "Yurtdışı Bankalar" bakiyesi bulunmaktadır.

b) Önceki Dönem:

| Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu  | İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) |         | 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               | 717   | 23,499  | 26,294                                 | 25,144  | 6,559   | 5,979   |
| Dönem Sonu Bakiyesi               | 6,285   | 3,771   | 82,234                                 | 14,059  | 66,936  | 6,794   |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | 485   | 51      | 2,283                                  | 1       | 2,761   | 2,849   |

Yukarıda belirtilen tutarlar içinde Banka'nın iştirak ve bağlı ortaklıklarında 45 TL, doğrudan ve dolaylı ortaklıklarında 81,281 TL ve risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişilerde de 63,790 TL tutarında "Yurtdışı Bankalar" bakiyesi bulunmaktadır.

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

| Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu | İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) |              | 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                       | 22,816  | 3,147        | 189,247                                | 587,446      | 272,485   | 31,506       |
| Dönem Sonu                       | 49,866  | 22,816       | 318,040                                | 189,247      | 236,976   | 272,485      |
| Mevduat Faiz Gideri              | 796   | 100          | 25,230                                 | 29,151       | 4,512   | 6,679        |

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2009 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

**1. Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler : (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, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) |              | 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 |
|                                  | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler                       |              |  |              |   |              |
| Dönem Başı                       | 141,755   | 11,232       | 2,401,449                              | 1,363,285    | 419,698   | 75,136       |
| Dönem Sonu                       | 59,259  | 141,755      | 939,935                                | 2,401,449    | 900,281   | 419,698      |
| Toplam Kâr / Zarar               | 1,199   | (550)        | 13,883                                 | 14,711       | (31,252)  | (1,162)      |
| Riskten Korunma Amaçlı İşlemler  |   |              |  |              |   |              |
| Dönem Başı                       | -   | -            | 322,681                                | -            | -   | -            |
| Dönem Sonu                       | -   | -            | 308,089                                | 322,681      | -   | -            |
| Toplam Kâr / Zarar               | -   | -            | (4,448)                                | -            | -   | -            |

d) 30 Haziran 2009 tarihi itibarıyla Banka'nın üst düzey yöneticilerine sağlanan ücret ve menfaatlerin toplam tutarı 7,224 TL'dir (30 Haziran 2008 – 11,441 TL).

**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:

|  | Finansal tablolarda Yer Alan |                     |
|--|------------------------------|---------------------|
|  | Bakiye                       | Büyükliklere Göre % |
| Nakdi kredi                                    | 68,480                       | 0.93                |
| Gayrinakdi kredi                               | 113,793                      | 3.41                |
| Mevduat  | 604,882                      | 7.49                |
| Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri           | 1,899,475                    | 34.08               |
| Riskten korunma amaçlı türev finansal işlemler | 308,089                      | 37.18               |

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**  
**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2009 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**V. Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar (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 30 Haziran 2009 tarihi itibarıyla 38 TL'dir. Ayrıca Banka, şubeleri aracılığıyla TEB Yatırım Menkul Değerler 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 gayrinakdi tutarının %1.70'ini oluşturmaktadır. Söz konusu kredi miktarları Beşinci Bölüm V. Kısım 1a no'lu dipnotta açıklanmıştır.

30 Haziran 2009 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.

**TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2009 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**ALTINCI BÖLÜM**

**SINIRLI DENETİM RAPORU**

**I. Bağımsız Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar**

Banka'nın kamuya açıklanan konsolide olmayan finansal tablo ve dipnotları DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Member of Deloitte Touche Tohmatsu) tarafından bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 31 Temmuz 2009 tarihli bağımsız sınırlı denetim raporu finansal tabloların önünde sunulmuştur.

**I. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar**

Yoktur.