

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

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

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE MALİ ORTAKLIKLARI

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

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

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

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki konsolide finansal tabloların, Grubun 30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 37 ve 38'inci maddeleri gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

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

Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU**

Hasan Kılıç
Sorumlu Ortak Başdenetçi, SMMM

İstanbul, 2 Kasım 2009

**TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş.'NİN 30 EYLÜL 2009 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
DOKUZ AYLIK KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU**

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

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

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

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

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

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

Bağlı Ortaklıklar

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

Bu raporda yer alan konsolide dokuz 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.

2 Kasım 2009

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

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

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

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

İÇİNDEKİLER

Sayfa No

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

I. Ana ortaklık bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden bankanın tarihçesi	1
II. Ana ortaklık bankanın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklamalar	1
III. Ana ortaklık bankanın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa ana ortaklık bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	2
IV. Ana ortaklık bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	2
V. Ana ortaklık bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi	3

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolar

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Konsolide Bazda Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	43
II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	65
III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	75
IV. Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	79
V. Ana Ortaklık Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	85

ALTINCI BÖLÜM

Sınırlı Denetim Raporu

I. Bağımsız sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	88
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	88

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

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

I. Ana Ortaklık Bankanın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden 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. Ana Ortaklık Bankanın Sermaye Yapısı, Yönetim Ve Denetimini Doğrudan Veya Dolaylı Olarak Tek Başına Veya Birlikte Elinde Bulunduran Ortakları, Varsa Bu Hususlarda Yıl İçindeki Değişiklikler İle Dahil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama

30 Eylül 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
	1,100,000	100.00	1,100,000	100.00

30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık 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 EYLÜL 2009 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

(*) 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 Ana Ortaklık Banka'da sahip oldukları paylar çok önemsiz seviyededir.

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

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

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

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

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

Ana Ortaklık Banka'nın faaliyet alanı, kurumsal, ticari, bireysel ve özel bankacılığın yanı sıra proje finansmanı, fon yönetimi ve saklama hizmetleri işlemlerini kapsamaktadır. Ana Ortaklık Banka normal bankacılık faaliyetlerinin yanı sıra TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ve Zurich Sigorta A.Ş. (18 Ağustos 2008 tarihinde satışı nedeniyle yapılan değişiklik öncesinde ünvanı TEB Sigorta A.Ş.) adına şubeleri aracılığı ile acentalık faaliyetleri de yürütmektedir. 30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın yurt içinde 330 şubesi ve yurt dışında 4 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2008: 332 yurtiçi, 4 yurtdışı şube).

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2009 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE BİLANÇO

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

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

	Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30.09.2009			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2008		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(1)	439,650	1,188,615	1,628,265	536,128	1,563,431	2,099,559
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)	(2)	287,693	31,584	319,277	56,756	44,385	101,141
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		287,693	31,584	319,277	56,756	44,385	101,141
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		258,548	5,262	263,810	11,825	3,780	15,605
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		29,145	26,322	55,467	44,931	40,605	85,536
2.1.4 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan O. Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3 Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III. BANKALAR	(3)	54,296	616,204	670,500	41,235	1,126,954	1,168,189
IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		65,839	2,954	68,793	700,508	56,394	756,902
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		50,010	2,954	52,964	700,292	56,394	756,686
4.2 IMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		9,377	-	9,377	-	-	-
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		6,452	-	6,452	216	-	216
V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(4)	1,276,985	77,010	1,353,995	1,082,396	154,298	1,236,694
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		9	2,041	2,050	9	1,554	1,563
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		1,276,976	67,749	1,344,725	1,082,387	146,788	1,229,175
5.3 Diğer Menkul Değerler		-	7,220	7,220	-	5,956	5,956
VI. KREDİLER VE ALACAKLAR	(5)	6,437,267	2,651,732	9,088,999	6,389,603	2,885,641	9,275,244
6.1 Krediler ve Alacaklar		6,254,527	2,648,888	8,903,415	6,294,170	2,883,418	9,177,588
6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		33,051	37,848	70,899	3,122	8,576	11,698
6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		6,221,476	2,611,040	8,832,516	6,291,048	2,874,842	9,165,890
6.2 Takipteki Krediler		407,865	8,454	416,319	201,525	6,820	208,345
6.3 Özel Karşılıklar (-)		(225,125)	(5,610)	(230,735)	(106,092)	(4,597)	(110,689)
VII. FAKTÖRİNG ALACAKLARI	(18)	298,228	82,075	380,303	339,326	122,084	461,410
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(6)	814,068	19,359	833,427	799,384	19,427	818,811
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri		814,068	19,359	833,427	799,384	19,427	818,811
8.2 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX. İŞTİRAKLER (Net)	(7)	13	-	13	12	-	12
9.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2 Konsolide Edilmeyenler		13	-	13	12	-	12
9.2.1 Mali İştirakler		12	-	12	12	-	12
9.2.2 Mali Olmayan İştirakler		1	-	1	-	-	-
X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(8)	-	-	-	-	-	-
10.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)	(9)	-	-	-	-	-	-
11.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1 Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2 Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR	(10)	68,301	374,033	442,334	88,965	488,992	577,957
12.1 Finansal Kiralama Alacakları		84,408	427,369	511,777	114,468	560,528	674,996
12.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3 Diğer		1,401	390	1,791	1,435	284	1,719
12.4 Kazanılmamış Gelirler (-)		(17,508)	(53,726)	(71,234)	(26,938)	(71,820)	(98,758)
XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	(11)	28,233	515	28,748	54,210	2,214	56,424
13.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		28,233	515	28,748	54,210	2,214	56,424
13.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(12)	158,889	7,916	166,805	168,789	7,914	176,703
XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(13)	11,935	1,245	13,180	12,300	561	12,861
15.1 Şerefiye		1,205	-	1,205	1,205	-	1,205
15.2 Diğer		10,730	1,245	11,975	11,095	561	11,656
XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(14)	-	-	-	-	-	-
XVII. VERGİ VARLIĞI	(15)	14,974	1,256	16,230	28,783	868	29,651
17.1 Cari Vergi Varlığı		-	-	-	10,889	-	10,889
17.2 Ertelenmiş Vergi Varlığı		14,974	1,256	16,230	17,894	868	18,762
XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(16)	-	-	-	-	-	-
18.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
18.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX. DİĞER AKTİFLER	(17)	439,515	36,164	475,679	303,346	62,383	365,729
AKTİF TOPLAMI		10,395,886	5,090,662	15,486,548	10,601,741	6,535,546	17,137,287

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2009 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE BİLANÇO

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

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

	Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30.09.2009			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2008		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	(1)	5,287,133	4,441,178	9,728,311	5,619,993	4,875,793	10,495,786
1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		134,285	250,116	384,401	242,001	783,616	1,025,617
1.2 Diğer		5,152,848	4,191,062	9,343,910	5,377,992	4,092,177	9,470,169
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(2)	43,217	19,724	62,941	96,573	79,674	176,247
III. ALINAN KREDİLER	(3)	887,103	1,266,539	2,153,642	1,781,312	1,546,145	3,327,457
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		323,030	-	323,030	201,804	-	201,804
4.1 Bankalararası Para Piyasalarından Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	60	-	60
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		323,030	-	323,030	201,744	-	201,744
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-	-	-	-
5.1 Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3 Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI. FONLAR		-	-	-	-	-	-
6.1 Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
VII. MUHTELİF BORÇLAR		247,585	37,525	285,110	242,356	15,289	257,645
VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR		323,483	1,747	325,230	223,898	4,164	228,062
IX. FAKTORİNG BORÇLARI	(13)	73,148	8,318	81,466	142,700	129	142,829
X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	(5)	-	-	-	-	-	-
10.1 Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4 Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(6)	73,797	1	73,798	67,611	-	67,611
11.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		73,797	1	73,798	67,611	-	67,611
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII. KARŞILIKLAR	(7)	108,069	16,119	124,188	126,721	20,619	147,340
12.1 Genel Karşılıklar		62,878	16,119	78,997	60,752	20,619	81,371
12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı		16,637	-	16,637	13,795	-	13,795
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer Karşılıklar		28,554	-	28,554	52,174	-	52,174
XIII. VERGİ BORCU	(8)	61,979	-	61,979	49,335	-	49,335
13.1 Cari Vergi Borcu		61,979	-	61,979	49,326	-	49,326
13.2 Ertelemiş Vergi Borcu		-	-	-	9	-	9
XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(9)	-	-	-	-	-	-
14.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER	(10)	-	489,920	489,920	-	495,055	495,055
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(11)	1,659,719	117,214	1,776,933	1,449,652	98,464	1,548,116
16.1 Ödenmiş Sermaye		1,100,000	-	1,100,000	1,100,000	-	1,100,000
16.2 Sermaye Yedekleri		28,704	3,690	32,394	11,394	(3,023)	8,371
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		2,227	-	2,227	2,227	-	2,227
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Menkul Değerler Değerleme Farkları		25,551	3,690	29,241	8,241	(3,023)	5,218
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		339,092	102,931	442,023	164,820	87,927	252,747
16.3.1 Yasal Yedekler		57,519	-	57,519	46,693	-	46,693
16.3.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3 Olağanüstü Yedekler		271,262	102,815	374,077	111,658	86,247	197,905
16.3.4 Diğer Kâr Yedekleri		10,311	116	10,427	6,469	1,680	8,149
16.4 Kâr veya Zarar		191,923	10,593	202,516	173,438	13,560	186,998
16.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı		-	-	-	-	-	-
16.4.2 Dönem Net Kâr/Zararı		191,923	10,593	202,516	173,438	13,560	186,998
16.5 Azınlık Hakkı	(12)	-	-	-	-	-	-
PASİF TOPLAMI		9,088,263	6,398,285	15,486,548	10,001,955	7,135,332	17,137,287

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

II. KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU

	Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
		Cari Dönem			Önceki Dönem		
		30.09.2009			31.12.2008		
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		7,094,518	8,529,705	15,624,223	6,036,504	7,647,735	13,684,239
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(1), (3)	1,401,323	2,134,817	3,536,140	1,348,770	2,071,470	3,420,240
1.1 Teminat Mektupları		1,267,386	1,244,287	2,511,673	1,262,496	1,273,016	2,535,512
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		70,539	21,101	91,640	60,852	23,317	84,169
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		117,485	67,196	184,681	126,643	70,864	197,507
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		1,079,362	1,155,990	2,235,352	1,075,001	1,178,835	2,253,836
1.2 Banka Kredileri		871	43,303	44,174	-	51,320	51,320
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri		871	40,842	41,713	-	47,272	47,272
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		-	2,461	2,461	-	4,048	4,048
1.3 Akreditifler		220	734,318	734,538	238	615,737	615,975
1.3.1 Belgeli Akreditifler		220	644,659	644,879	238	523,549	523,787
1.3.2 Diğer Akreditifler		-	89,659	89,659	-	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 Kıymet Alım Satım Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7 Faktoring Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.8 Diğer Garantilerimizden		130,793	70,552	201,345	85,517	99,511	185,028
1.9 Diğer Kefaletlerimizden		2,053	42,357	44,410	519	31,886	32,405
II. TAAHHÜTLER	(1), (3)	2,838,411	1,101,011	3,939,422	2,221,159	195,315	2,416,474
2.1 Cayılamaz Taahhütler		2,838,411	1,101,011	3,939,422	2,221,159	195,315	2,416,474
2.1.1 Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		34,859	745,990	780,849	-	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		1,003,020	-	1,003,020	843,376	-	843,376
2.1.5 Men. Kıymet Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		355,160	343,081	698,241	-	-	-
2.1.7 Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		576,659	-	576,659	560,682	-	560,682
2.1.8 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		16,832	-	16,832	12,449	-	12,449
2.1.9 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		817,577	1,161	818,738	759,651	1,114	760,765
2.1.10 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taahh.		1,921	-	1,921	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		32,383	10,779	43,162	42,720	12,086	54,806
2.2 Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(2)	2,854,784	5,293,877	8,148,661	2,466,575	5,380,950	7,847,525
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		499,415	319,032	818,447	582,448	420,017	1,002,465
3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		499,415	319,032	818,447	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		2,355,369	4,974,845	7,330,214	1,884,127	4,960,933	6,845,060
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		585,542	1,436,234	2,021,776	482,898	2,293,938	2,776,836
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		378,547	649,913	1,028,460	258,886	1,128,001	1,386,887
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		206,995	786,321	993,316	224,012	1,165,937	1,389,949
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		991,485	1,891,407	2,882,892	1,060,299	1,865,893	2,926,192
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		169,223	1,198,858	1,368,081	841,255	559,182	1,400,437
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		722,262	645,705	1,367,967	219,044	1,213,943	1,432,987
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		50,000	23,422	73,422	-	46,384	46,384
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		50,000	23,422	73,422	-	46,384	46,384
3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		778,342	1,190,783	1,969,125	340,930	347,988	688,918
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		452,079	517,576	969,655	162,923	182,845	345,768
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		326,263	638,941	965,204	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		-	17,133	17,133	-	-	-
3.2.3.6 Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	17,133	17,133	-	-	-
3.2.4 Futures Para İşlemleri		-	456,421	456,421	-	453,114	453,114
3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri		-	222,910	222,910	-	208,133	208,133
3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri		-	233,511	233,511	-	244,981	244,981
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		-	-	-	-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		129,081,426	7,565,362	136,646,788	86,967,681	7,698,290	94,665,971
IV. EMANET KIYMETLER		112,993,633	560,468	113,554,101	72,347,416	640,529	72,987,945
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		562,640	-	562,640	440,645	-	440,645
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		109,643,134	198,064	109,841,198	68,866,692	178,704	69,045,396
4.3 Tahsile Alınan Çekler		2,635,926	223,966	2,859,892	2,901,234	287,854	3,189,088
4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler		150,680	97,501	248,181	138,746	112,307	251,053
4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		1,154	40,937	42,091	-	61,664	61,664
4.6 İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7 Diğer Emanet Kıymetler		99	-	99	99	-	99
4.8 Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		16,067,419	7,002,691	23,070,110	14,599,293	7,056,852	21,656,145
5.1 Menkul Kıymetler		202,675	8,162	210,837	273,479	12,963	286,442
5.2 Teminat Senetleri		8,294,297	5,349,619	13,643,916	7,430,760	5,491,782	12,922,542
5.3 Emtia		7,515	184,570	192,085	8,466	126,818	135,284
5.4 Varant		-	-	-	-	-	-
5.5 Gayrimenkul		6,431,750	1,004,292	7,436,042	5,635,117	1,048,994	6,684,111
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler		1,131,182	456,048	1,587,230	1,251,471	376,295	1,627,766
5.7 Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		20,374	2,203	22,577	20,972	909	21,881
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		136,175,944	16,095,067	152,271,011	93,004,185	15,346,025	108,350,210

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

III. KONSOLİDE GELİR TABLOSU

		Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-30.09.2009	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-30.09.2008	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.07-30.09.2009	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.07-30.09.2008
	Dipnot	Toplam	Toplam	Toplam	Toplam
I. FAİZ GELİRLERİ	(1)	1,412,103	1,581,887	427,406	593,194
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		1,018,940	1,097,677	304,145	401,780
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		22,875	31,647	5,455	12,024
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		16,897	49,827	3,866	17,542
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		26,467	44,177	1,933	13,445
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		233,049	238,090	81,749	88,800
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		11,459	27,329	5,857	6,671
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/ Zarara Yanstılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		125,796	210,417	44,542	82,026
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		95,794	344	31,350	103
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		42,428	43,126	12,569	14,818
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		51,447	77,343	17,689	44,785
II. FAİZ GİDERLERİ	(2)	736,100	931,700	196,827	338,080
2.1 Mevduata Verilen Faizler		501,943	624,900	136,511	218,752
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		189,395	234,400	44,136	88,189
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		28,012	68,026	11,877	28,535
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-	-	-
2.5 Diğer Faiz Giderleri		16,750	4,374	4,303	2,595
III. NET FAİZ GELİRİ (I - II)		676,003	650,187	230,579	255,114
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		209,048	170,407	68,436	59,757
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		298,687	247,349	100,273	90,717
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		34,181	31,931	11,970	11,038
4.1.2 Diğer		264,506	215,418	88,303	79,679
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		89,639	76,942	31,837	30,960
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere Verilen		1,420	476	466	252
4.2.2 Diğer		88,219	76,466	31,371	30,708
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	(3)	9	7	-	-
VI. TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	(4)	43,295	(30,150)	(1,465)	(45,485)
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		63,420	(22,195)	16,181	(8,348)
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(150,712)	(29,521)	(54,556)	(59,368)
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		130,587	21,566	36,910	22,231
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)	23,552	75,471	7,023	10,746
VIII. FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		951,907	865,922	304,573	280,132
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(6)	147,129	92,486	53,918	42,920
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(7)	552,675	565,242	179,134	180,888
XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)		252,103	208,194	71,521	56,324
XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-	-	-
XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-	-	-
XIV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-	-	-
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+....+XIV)	(8)	252,103	208,194	71,521	56,324
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(9)	(49,587)	(41,556)	(16,382)	(12,659)
16.1 Cari Vergi Karşılığı		(52,211)	(20,656)	(29,776)	(16,073)
16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		2,624	(20,900)	13,394	3,414
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)	(10)	202,516	166,638	55,139	43,665
XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-	-	-
18.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
18.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-	-	-
18.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-	-	-
19.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
19.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)	(8)	-	-	-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(9)	-	-	-	-
21.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
21.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-	-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)	(10)	-	-	-	-
XXIII. NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVII+XXII)	(11)	202,516	166,638	55,139	43,665
23.1 Grubun Kârı / Zararı		202,516	166,638	55,139	43,665
23.2 Azımlık Payları Kârı / Zararı (-)		-	-	-	-
Hisse Başına Kâr / Zarar		0.1841	0.2192	0.0501	0.0567

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN KONSOLİDE TABLO

	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-30.09.2009	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-30.09.2008
I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	86,555	(17,159)
II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV. YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	2,278	6,092
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	(5,751)	2,890
X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	83,082	(8,177)
XI. DÖNEM KÂRI/ZARARI	(56,781)	2,076
1.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	(56,781)	2,076
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)	26,301	(6,101)

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2008 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı/ Zararı	Geçmiş Dönem Karı/ Zararı	Menkul Değer Değerleme Farkı	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	
Önceki Dönem – 01.01-30.09.2008																				
I. Dönem Başı Bakiyesi 31.12.2007		755,000	926	1,805	-	36,423	-	61,105	(23,619)	-	147,070	2,399	-	-	-	-	-	981,109	-	981,109
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)		755,000	926	1,805	-	36,423	-	61,105	(23,619)	-	147,070	2,399	-	-	-	-	-	981,109	-	981,109
Dönem İçindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Menkul Değer Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(12,193)	-	-	-	-	-	(12,193)	-	(12,193)
VI. Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,092	-	6,092
XI. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Sermaye Artırımı		345,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	345,000	-	345,000
14.1 Nakden		345,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	345,000	-	345,000
14.2 İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Hisse Senedi İhraç		-	-	422	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	422	-	422
XVI. Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIX. Dönem Net Karı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	166,638	-	-	-	-	-	-	-	166,638	-	166,638
XX. Kar Dağıtım		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	10,270	-	136,800	-	-	(147,070)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	10,270	-	136,800	-	-	(147,070)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi																				
30.09.2008 (III+IV+V+VI+VII+VIII+IX+X+XI+XII+XIII+XIV+XV+XVI+XVII+XVIII+XIX+XX)		1,100,000	926	2,227	-	46,693	-	197,905	(17,527)	166,638	-	(9,794)	-	-	-	-	-	1,487,068	-	1,487,068

İlişkitedeki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

V. KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş		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 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																	
Cari Dönem – 01.01-30.09.2009																			
I. Dönem Başı Bakiyesi 31.12.2008		1,100,000	926	2,227	-	46,693	-	197,905	8,149	-	186,998	5,218	-	-	-	-	1,548,116	-	1,548,116
Dönem İçindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Menkul Değer Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	24,023	-	-	-	-	24,023	-	24,023
IV. Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. İştirakler, Bağlı Ort. Ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	2,278	-	-	-	-	-	-	-	2,278	-	2,278
X. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1 Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2 İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. Hisse Senedi İhraç Primi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII. Dönem Net Karı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	202,516	-	-	-	-	-	-	202,516	-	202,516
XVIII. Kar Dağıtım		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	10,826	-	176,172	-	-	(186,998)	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	10,826	-	176,172	-	-	(186,998)	-	-	-	-	-	-	-	-
18.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi																			
30.09.2009(I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII+IX+X+XI+XII+XIII+XIV+XV+XVI+XVII+XVIII)		1,100,000	926	2,227	-	57,519	-	374,077	10,427	202,516	-	29,241	-	-	-	-	1,776,933	-	1,776,933

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

VI. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-30.09.2008
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı	430,123	321,668
1.1.1 Alınan Faizler	1,561,218	1,604,742
1.1.2 Ödenen Faizler	(928,675)	(958,471)
1.1.3 Alınan Temettüleri	9	7
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar	298,687	253,790
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar	257,951	96,988
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	98,643	121,081
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(299,377)	(297,691)
1.1.8 Ödenen Vergiler	(23,863)	(16,510)
1.1.9 Diğer	(1) (534,470)	(482,268)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim	(1,814,542)	397,438
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış	(230,226)	185,212
1.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış	-	-
1.2.3 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış	(13,677)	717
1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	(71,241)	(2,444,052)
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış	193,082	(137,278)
1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)	200,770	(129,717)
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)	(811,288)	2,887,964
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	(1,117,463)	311,796
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(1) 35,501	(277,204)
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı	(1,384,419)	719,106
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı	(166,125)	(341,709)
2.1 İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	(1)	-
2.2 Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller	(13,761)	(42,274)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	4,582	5,117
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	(2,512,554)	(756,904)
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	2,420,284	458,017
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	(59,380)	-
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	-	-
2.9 Diğer	(1) (5,295)	(5,665)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit	-	345,422
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	-	-
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	-	-
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları	-	345,422
3.4 Temettü Ödemeleri	-	-
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler	-	-
3.6 Diğer	(1) -	-
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	(1) (60,183)	119,532
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış	(1,610,727)	842,351
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	3,716,944	2,595,067
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	2,106,217	3,437,418

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

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

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

	31.12.2008	
	TP	YP
<u>AKTİF KALEMLER</u>		
Krediler ve Alacaklar	45,757	-
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler	-	-
Devlet Borçlanma Senetleri	-	-
Diğer	45,757	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	(45,757)	-
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar	(45,757)	-
<u>GELİR TABLOSU KALEMLERİ</u>	30.06.2009	30.09.2008
Diğer Faiz Gelirleri (Artış / (Azalış))	(2,044)	23,089
Diğer Faiz Giderleri (Artış / (Azalış))	(29,940)	(17,087)
Türev Finansal İşlemlerden Kar (Artış / (Azalış))	2,044	(23,089)
Türev Finansal İşlemlerden Zarar (Artış / (Azalış))	29,940	17,087

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

Grup KOBİ’lerden uluslararası şirketlere ve küçük bireysel yatırımcıya kadar her türlü müşterisinin finansal ihtiyaçlarına yönelik ürünleri mevzuatlara uygun olarak geliştirmek ve bu ürünleri pazarlamak amacındadır. Müşteri istekleri karşılırken Ana Ortaklık Banka’nın öncelikli amacı riskleri minimize ederek karlılığı artırıp optimum likiditeyi sağlamaktır. Bu sebeple yaratmış olduğu kaynakların ortalama %33’ünü likit ürünlerde değerlendirmekte, bu değerlendirme sırasında Ana Ortaklık Banka, vade yönetimine azami önem göstererek mevcut şartlarda en yüksek getiriye elde etmeyi amaçlamaktadır.

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

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

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

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

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

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

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

III- Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

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

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

Konsolidasyon Yöntemi ve Kapsamına İlişkin Açıklamalar

Konsolidasyon kapsamındaki kuruluşların unvanları, ana merkezlerinin bulunduğu yerler :

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

Konsolidasyon kapsamına alınan finansal kuruluşlar için tam konsolidasyon metodu uygulanmıştır.

Bağlı ortaklıklarca kullanılan muhasebe politikalarının Ana Ortaklık Banka'dan farklı olduğu durumda farklılıklar finansal tablolarda önemlilik kriteri dikkate alınarak uyumlaştırılmaktadır. Bağlı ortaklıkların finansal tabloları 30 Eylül 2009, 31 Aralık 2008 ve 30 Eylül 2008 tarihleri itibarıyla hazırlanmıştır.

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

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

III- Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (devamı)

Yabancı Para İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmiştir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu döviz alış kurlarından değerlemeye tabi tutularak Türk Lirası'na çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır. 30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla yabancı para işlemlerin Türk Lirası'na dönüştürülmesinde ve bunların konsolide finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan EURO kur değeri 2.1611 Tam TL, DOLAR kur değeri 1.4770 Tam TL'dir (31 Aralık 2008 – Euro: 2.1332 Tam TL, Dolar: 1.5218 Tam TL).

Aktifleştirilmiş kur farkları bulunmamaktadır.

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

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

Konsolidasyon kapsamındaki yabancı para cinsinden bağlı ortaklıkların aktif ve pasif kalemleri dönem sonu kapanış kuru ile, gelir ve gider kalemleri ise yıllık ortalama kurlar kullanılarak TL'ye dönüştürülmüştür. Konsolidasyona tabi bağlı ortaklıkların özkaynaklarının enflasyon ve devaluasyon farklarından doğan 10,427 TL tutarındaki kur farkı karı (31 Aralık 2008 – 8,149 TL kur farkı karı) özkaynaklar altında açılan diğer kar yedekleri hesabında muhasebeleştirilmiştir.

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

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

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

Opsiyon alım ve satım sözleşmelerinin gerçeğe uygun değerinin tespiti için tüm opsiyon sözleşmelerinin değerlendirme tarihindeki cari prim değerleri hesaplanmakta, sözleşmeye göre alınan/ödenen prim tutarları ile değerlendirme 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 değerlendirme tarihine iskonto edilmesi yöntemi ile gerçekleştirilmektedir.

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

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

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

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

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

V. Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar

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

VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

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

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

Nakit Değerler, Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar

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

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar

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

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

Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar, Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

Krediler ve Ayrılan Özel Karşılıklar

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

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

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

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

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

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

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

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

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

VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

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

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

IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla, Grubun 6,452 TL tutarında ters repo işlemi bulunmaktadır (31 Aralık 2008 - 216 TL).

30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla, Grubun ödünce konu edilmiş menkul değerleri yoktur (31 Aralık 2008 - Yoktur).

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

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

Grubun satış amaçlı duran varlığı bulunmamaktadır.

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

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

XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Bağlı ortaklıkların elde etme maliyeti ile özsermaye toplamından sermaye payına düşen tutar arasındaki 1,205 TL (31 Aralık 2008 – 1,205 TL) tutarındaki pozitif fark ilişikteki konsolide finansal tablolarda maddi olmayan duran varlıklar içerisinde şerefiye olarak gösterilmiştir.

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

Ana Ortaklık Banka'nın diğer maddi olmayan duran varlıklar olarak sınıfladığı başlıca varlıklar bilgisayar yazılımlarıdır. Söz konusu varlıkların amortisman süresinin belirlenmesinde özel bir kriter uygulanmamış olup 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. Ana Ortaklık Banka'da yaygın olarak kullanılmakta olan bilgisayar programları Ana Ortaklık Banka bünyesinde ve çalışanları tarafından hazırlanmakta olup, bu yazılımlarla ilgili giderler aktifleştirilmemektedir. Bilgisayar yazılımları ancak acil ve özel projelerle ilgili olarak satın alınmaktadır.

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

XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek veya tedbir bulunmamaktadır.

Maddi duran varlıklarla ilgili alım taahhüdü bulunmamaktadır.

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

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

XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

Gayrimenkullerin gerçeğe uygun değerlerinin tespiti için Ana Ortaklık Banka, yıl sonlarında ekspertiz yaptırmaktadır. 30 Eylül 2009 itibarıyla elden çıkarılacak gayrimenkuller için yıl sonunda yaptırılan ekspertiz raporları doğrultusunda 510 TL değer düşüklüğü karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2008 – 1,544 TL).

XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

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

Finansal kiralama işlemi her muhasebe döneminde faiz giderine ek olarak amortisman tabii 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.

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

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

XV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

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

XVI. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

Tanımlanmış Fayda Planları

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

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

Yükümlülüğün belirlenmesinde Grup bağımsız aktüerlerden yararlanmakta, iskonto oranı, çalışan devir hızı, ve gelecekteki maaş artışları gibi konularda varsayımlarda bulunmaktadır. Bu varsayımlar yıllık olarak gözden geçirilmektedir. 30 Eylül 2009 itibarıyla çalışan hakları yükümlülüğü 16,637 TL'dir. (31 Aralık 2008 – 13,795 TL).

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

XVI. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar (devamı)

Tanımlanmış Katkı Planları

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

XVII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

Kurumlar Vergisi

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

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

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

Vergi provizyonunun doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan kısmı özkaynaklar hesap grubunda yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmektedir. 30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla 7,020 TL (31 Aralık 2008: 1,269 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi özkaynaklar ile ilişkilendirilen kalemlerle ilgili olduğundan, özkaynaklar hesap grubunda yer alan 'Menkul Değerler Değerleme Farkları' hesabı içerisinde netleştirilerek gösterilmiştir.

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

Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü / Aktifi

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

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

Netleştirme sonucunda oluşan net ertelenmiş vergi aktif bilançoda ertelenmiş vergi aktif, net ertelenmiş vergi yükümlülüğü ise ertelenmiş vergi pasifi olarak gösterilmektedir. Ertelenmiş vergi geliri ilişikteki gelir tablosunda ertelenmiş vergi karşılığı satırında gösterilmiş olup bu tutar 2,624 TL'dir (30 Eylül 2008: 20,900 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 7,020 TL'dir (31 Aralık 2008: 1,269 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 EYLÜL 2009 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

XVIII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

Kullanıma ve 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, oluştukları dönemlerde gelir tablosuna kaydedilmektedir.

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

Grup hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç etmemiştir.

XIX. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

Yoktur.

XX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

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

XXI. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Grubun kullandığı devlet teşviği bulunmamaktadır.

XXII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

Grup ağırlıklı olarak bireysel ve kurumsal alanlarda faaliyet göstermektedir.

Cari Dönem	Bireysel	Kurumsal	Diğer	Eliminasyon	Toplam
Net faiz gelirleri	67,832	378,633	229,538	-	676,003
Net ücret ve komisyon geliri ve diğer faaliyet gelirleri	59,841	139,305	34,772	(1,318)	232,600
Ticari kar/zarar	1,948	13,756	27,832	(241)	43,295
Temettü gelirleri	-	-	14,562	(14,553)	9
Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-)	33,749	87,044	26,336	-	147,129
Diğer faaliyet giderleri (-)	112,630	210,194	231,166	(1,315)	552,675
Vergi öncesi kar	(16,758)	234,456	49,202	(14,797)	252,103
Vergi karşılığı	-	-	(49,587)	-	(49,587)
Net dönem karı	(16,758)	234,456	(385)	(14,797)	202,516

Cari Dönem	Bireysel	Kurumsal	Diğer	Eliminasyon	Toplam
Bölüm Varlıkları	1,168,747	7,288,049	7,116,887	(87,148)	15,486,535
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	165,621	(165,608)	13
Toplam Aktifler	1,168,747	7,288,049	7,282,508	(252,756)	15,486,548
Bölüm Yükümlülükleri	5,514,980	4,258,402	4,023,347	(87,114)	13,709,615
Özkaynaklar	-	-	1,942,578	(165,645)	1,776,933
Toplam Pasifler	5,514,980	4,258,402	5,965,925	(252,759)	15,486,548

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

XXII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Önceki Dönem	Bireysel	Kurumsal	Diğer	Eliminasyon	Toplam
Net faiz gelirleri	83,760	388,791	177,636	-	650,187
Net ücret ve komisyon geliri ve diğer faaliyet gelirleri	58,247	114,000	72,148	1,483	245,878
Ticari kar/zarar	11,029	28,496	(69,675)	-	(30,150)
Temettü gelirleri	-	-	23,538	(23,531)	7
Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-)	10,107	47,635	34,744	-	92,486
Diğer faaliyet giderleri (-)	72,730	163,535	330,121	(1,144)	565,242
Vergi öncesi kar	70,199	320,117	(161,218)	(20,904)	208,194
Vergi karşılığı	-	-	(41,556)	-	(41,556)
Net dönem karı	70,199	320,117	(202,774)	(20,904)	166,638

Önceki Dönem (*)	Bireysel	Kurumsal	Diğer	Eliminasyon	Toplam
Bölüm Varlıkları	1,008,815	7,341,954	8,835,575	(49,069)	17,137,275
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	165,620	(165,608)	12
Toplam Aktifler	1,008,815	7,341,954	9,001,195	(214,677)	17,137,287
Bölüm Yükümlülükleri	5,777,954	4,806,521	5,053,972	(49,276)	15,589,171
Özkaynaklar	-	-	1,713,517	(165,401)	1,548,116
Toplam Pasifler	5,777,954	4,806,521	6,767,489	(214,677)	17,137,287

(*) 31 Aralık 2008 dönemine ait bilgileri içermektedir.

XXIII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Konsolide Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar

Konsolide sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri; Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 Sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış olan “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” ve 10 Ekim 2007 tarih ve 26669 Sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik” çerçevesinde yapılmaktadır. Grubun “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” esaslarına göre hesaplanan konsolide sermaye yeterliliği standart oranı 30 Eylül 2009 itibarıyla %17.53 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2008 - %16.47).

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 EYLÜL 2009 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

Konsolide Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

	Konsolide						Ana Ortaklık Banka							
	Risk Ağırlıkları						Risk Ağırlıkları							
	%0	%10	%20	%50	%100	%150	%200	%0	%10	%20	%50	%100	%150	%200
Kredi Riskine Esas Tutar														
Bilanço Kalemleri (Net)														
Nakit Değerler	288,698	-	350	-	-	-	-	288,677	-	350	-	-	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
T. C. Merkez Bankası	1,097,381	-	-	-	-	-	-	1,097,381	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler	152,743	-	484,451	-	32,629	-	-	-	-	341,898	-	32,231	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	62,331	-	-	-	-	-	-	52,954	-	-	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	6,451	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	233,966	-	-	-	-	-	-	233,966	-	-	-	-	-	-
Krediler	242,785	-	490,193	2,216,188	6,457,187	14,041	99	205,927	-	100,976	2,157,255	5,256,441	14,041	99
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)	-	-	-	-	185,584	-	-	-	-	-	-	182,740	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	1,257,949	-	18,194	-	3,189	-	-	1,257,125	-	-	-	3,189	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	826,666	-	-	-	-	-	-	805,883	-	-	-	-	-	-
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Alacaklar	100	-	200,727	-	25,468	-	-	-	-	199,143	-	6,149	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	87,169	-	2,168	35,335	192,275	-	-	86,472	-	940	35,335	184,599	-	-
İştirak, Bağlı Ortak. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	-	-	-	-	13	-	-	-	-	-	-	153,922	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	113,663	-	-	-	-	-	-	104,423	-	-
Diğer Aktifler	190,728	-	24,587	-	14,659	-	-	175,997	-	24,587	-	5,753	-	-
Nazım Kalemler														
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	122,396	-	469,416	-	2,108,020	-	-	76,625	-	220,265	-	2,060,454	-	-
Türev Finansal Araçlar	-	-	97,558	-	31,201	-	-	-	-	94,704	-	32,232	-	-
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Riske Maruz Varlıklar	4,569,363	-	1,787,644	2,251,523	9,163,888	14,041	99	4,281,007	-	982,863	2,192,590	8,022,133	14,041	99
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	-	-	357,529	1,125,762	9,163,888	21,062	198	-	-	196,573	1,096,295	8,022,133	21,062	198

Konsolide Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Konsolide		Ana Ortaklık Banka	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	10,668,439	11,000,386	9,336,261	9,710,054
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	409,063	403,800	278,650	282,863
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET)(*)	1,492,474	1,041,648	1,323,618	896,330
Özkaynak	2,203,584	2,049,856	2,056,169	1,922,486
Özkaynak/(KRET +PRET+ORET)*100	17.53	16.47	18.80	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 EYLÜL 2009 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler :

	Konsolide		Ana Ortaklık Banka	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE				
Ödenmiş Sermaye	1.100,000	1,100,000	1,100,000	1,100,000
Nominal Sermaye	1.100,000	1,100,000	1,100,000	1,100,000
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	926	926	926	926
Hisse Senedi İhraç Primleri	2,227	2,227	2,158	2,158
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-	-	-
Yasal Yedekler	57,519	46,693	34,959	26,750
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	42,642	32,980	29,423	21,214
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	14,877	13,713	5,536	5,536
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-	-	-
Statü Yedekleri	-	-	-	-
Olağanüstü Yedekler	384,504	206,054	279,694	123,705
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	384,504	206,054	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	202,516	186,998	186,965	164,198
Net Dönem Kârı	202,516	186,998	186,965	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	147,700	152,180	147,700	152,180
Azınlık Payları	-	-	-	-
Zarar (-) (Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı)	-	-	-	-
Net Dönem Zararı	-	-	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-	-	-
Özel Maliyet Bedelleri (-)	53,142	-	52,877	-
Peşin Ödenmiş Giderler (-)	32,741	31,902	30,977	31,139
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	11,975	11,656	8,761	9,857
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertenilmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-	-	-
Kanunun 56 nci maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-	-	-
Konsolidasyon Şerefiyesi (Net) (-)	1,205	1,205	-	-
Ana Sermaye Toplamı	1,796,329	1,695,078	1,659,787	1,569,917
KATKI SERMAYE				
Genel Karşılıklar	78,997	81,371	68,126	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	315,116	316,220	315,116	316,220
Menkul Değerler Değer Artışı Fonu Tutarının %45'i	13,142	1,950	13,140	2,647
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	13,142	1,950	13,140	2,647
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'nin Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	-	-	-	-
Azınlık Payları	-	-	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	407,255	399,541	396,382	393,565
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE SERMAYE	2,203,584	2,094,619	2,056,169	1,963,482
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER				
Konsolidasyon Dışı Bırakılmış Bankalar ve Finansal Kuruluşlardaki Ortaklık Payları Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) Veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler İle Bunlardan Satın Alınan Birincil Veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bankalar ve Finansal Kuruluşlara İlişkin Ortaklık Payları	-	-	-	-
Kanunun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanunun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılmayanların Net Defter Değerleri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam Özkaynak	2,203,584	2,049,856	2,056,169	1,922,486

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

II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

30 Eylül 2009 itibarıyla, Grubun ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacak tutarı 2,049,721 TL olup (31 Aralık 2008 – 1,680,286 TL), toplam nakdi krediler içindeki payı %23.02'dir (31 Aralık 2008 - %18.31).

30 Eylül 2009 itibarıyla, Grubun ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacak tutarı 1,252,054 TL olup (31 Aralık 2008 – 1,255,255 TL), toplam gayrinakdi krediler içindeki payı %35.41'dir (31 Aralık 2008 - %36.70).

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

II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

30 Eylül 2009 itibarıyla, Grup'un ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi varlıklar ve nazım hesaplar içindeki payı %21.21'dir (31 Aralık 2008 - %17.99).

30 Eylül 2009 itibarıyla, Grup tarafından üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 78,997 TL'dir (31 Aralık 2008 – 81,371 TL).

Kredi riskinin kullanıcılara ve coğrafi bölgelere göre dağılımı tablosu:

	Kişi ve Kuruluşlara Kullandırılan Krediler		Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara Kullandırılan Krediler		Menkul Değerler*		Diğer Krediler**	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kullanıcılara göre kredi dağılımı	8,553,238	8,832,665	535,761	442,579	2,451,232	2,071,110	1,499,602	2,207,784
Özel Sektör	6,709,804	7,114,977	56,821	36,979	-	-	796,867	1,010,070
Kamu Sektörü	2,657	15,618	16,742	316	2,441,964	2,063,590	158,544	-
Bankalar	-	-	462,198	405,284	7,218	5,957	544,191	1,197,714
Bireysel Müşteriler	1,840,777	1,702,070	-	-	-	-	-	-
Sermayede Payı Temsil Eden MD	-	-	-	-	2,050	1,563	-	-
Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler	8,553,238	8,832,665	535,761	442,579	2,451,232	2,071,110	1,499,602	2,207,784
Yurtiçi	8,329,642	8,562,460	433,373	325,376	2,417,675	2,033,417	886,266	1,199,442
Avrupa Birliği Ülkeleri	124,842	89,701	23,261	25,485	9,727	13,301	418,972	842,757
OECD Ülkeleri ***	38,311	34,309	-	2,789	-	11,767	3,569	6,642
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	6,123	87,143	31,493	932	1,139	-	92,919	69,238
ABD, Kanada	1,686	6,440	-	6,315	1,973	1,486	97,289	89,270
Diğer Ülkeler	52,634	52,612	47,634	81,682	20,718	11,139	587	435
Toplam	8,553,238	8,832,665	535,761	442,579	2,451,232	2,071,110	1,499,602	2,207,784

* 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 EYLÜL 2009 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler :

	Varlıklar	Yükümlülükler	Gayrinakdi Krediler	Sabit Sermaye Yatırımları	Net Kar/Zarar
Cari Dönem					
Yurtiçi	14,419,402	10,287,161	3,355,242	-	192,253
Avrupa Birliği Ülkeleri	624,425	2,278,390	80,801	-	10,263
OECD Ülkeleri (*)	43,806	121,402	40,241	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	142,236	260,694	19,512	-	-
ABD, Kanada	135,093	491,341	1,077	-	-
Diğer Ülkeler	121,573	270,627	39,267	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	13	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler (**)	-	-	-	-	-
Toplam	15,486,535	13,709,615	3,536,140	13	202,516
Önceki Dönem					
Yurtiçi	15,516,058	10,421,346	3,274,455	-	173,924
Avrupa Birliği Ülkeleri	1,131,592	3,195,771	57,061	-	13,074
OECD Ülkeleri (*)	57,955	73,226	10,075	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	171,460	1,032,730	30,490	-	-
ABD, Kanada	114,875	487,066	2,271	-	-
Diğer Ülkeler	145,335	379,032	45,888	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	12	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler(**)	-	-	-	-	-
Toplam	17,137,275	15,589,171	3,420,240	12	186,998

(*) 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 EYLÜL 2009 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Sektörlere göre nakdi kredi dağılımı :

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	211,465	3.38	137,097	5.18	213,242	3.41	116,328	4.04
Çiftçilik ve Hayvancılık	178,500	2.85	105,727	3.99	178,035	2.85	83,938	2.91
Ormançılık	21,709	0.35	28,790	1.09	23,897	0.38	26,117	0.91
Balıkçılık	11,256	0.18	2,580	0.10	11,310	0.18	6,273	0.22
Sanayi	2,599,218	41.56	1,555,126	58.71	2,449,197	39.20	1,883,224	65.31
Madencilik ve Taşocakçılığı	180,750	2.89	66,107	2.50	167,203	2.68	93,152	3.23
İmalat Sanayi	2,380,322	38.06	1,430,540	54.01	2,266,208	36.27	1,756,905	60.93
Elektrik, Gaz, Su	38,146	0.61	58,479	2.20	15,786	0.25	33,167	1.15
İnşaat	318,984	5.10	71,333	2.69	375,065	6.00	38,098	1.32
Hizmetler	1,128,571	18.04	770,886	29.10	1,166,136	18.66	720,045	24.97
Toptan ve Perakende Ticaret	247,934	3.96	33,999	1.28	416,998	6.67	85,012	2.95
Otel ve Lokanta Hizmetleri	82,576	1.32	48,292	1.82	89,833	1.44	40,390	1.40
Ulaştırma ve Haberleşme	311,900	4.99	137,042	5.17	265,089	4.24	115,861	4.02
Mali Kuruluşlar	192,939	3.08	503,441	19.01	116,342	1.86	452,483	15.69
Gayrimenkul ve Kiralama Hiz.	118,013	1.89	34,411	1.30	109,954	1.76	12,656	0.44
Serbest Meslek Hizmetleri	80,596	1.29	1,336	0.05	90,533	1.45	1,697	0.06
Eğitim Hizmetleri	8,194	0.13	-	-	9,931	0.16	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	86,419	1.38	12,365	0.47	67,456	1.08	11,946	0.41
Diğer (*)	1,996,289	31.92	114,446	4.32	2,090,530	32.73	125,723	4.36
Toplam	6,254,527	100.00	2,648,888	100.00	6,294,170	100.00	2,883,418	100.00

(*) Kredilere ilişkin reeskontlar diğer satırında gösterilmiştir.

Aşağıdaki tablo bilanço kalemlerinin maksimum kredi riski duyarlılıklarını göstermektedir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası	1,339,217	1,830,494
Bankalardan alacaklar	670,500	1,168,189
Diğer para piyasaları	68,793	756,902
Alım satım amaçlı menkul kıymetler	263,810	15,605
Alım satım amaçlı türev finansal araçlar	55,467	85,536
Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar	28,748	56,424
Satılmaya hazır menkul kıymetler	1,353,995	1,236,694
Vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler	833,427	818,811
Verilen krediler(*)	9,911,636	10,314,611
Toplam	14,525,593	16,283,266
Şarta bağlı yükümlülükler	3,536,140	3,420,240
Taahhütler	3,939,422	2,416,474
Toplam	7,475,562	5,836,714
Toplam Kredi Riski Duyarlılığı	22,001,155	22,119,980

(*) Verilen krediler 380,303 TL (31 Aralık 2008: 461,410 TL) faktoring alacakları ve 442,334 TL (31 Aralık 2008: 577,957 TL) kiralama işlemlerinden alacakları içermektedir.

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

II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

30 Eylül 2009 ve 31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla finansal varlık sınıfı bazında kredi kalitesi aşağıdaki gibidir:

Cari Dönem	Vadesi geçmemiş ve değer kaybına uğramamış olanlar	Vadesi geçmiş veya değer kaybına uğramış olanlar	Toplam
Verilen krediler			
Kurumsal krediler	4,603,531	194,898	4,798,429
Kobilere verilen krediler	2,027,729	419,836	2,447,565
Tüketici kredileri	1,265,633	73,587	1,339,220
Kredi Kartları	374,749	129,036	503,785
Diğer	-	-	-
Toplam	8,271,642	817,357	9,088,999

Önceki Dönem	Vadesi geçmemiş ve değer kaybına uğramamış olanlar	Vadesi geçmiş veya değer kaybına uğramış olanlar	Toplam
Verilen krediler			
Kurumsal krediler	4,480,787	163,088	4,643,875
Kobilere verilen krediler	2,411,475	467,382	2,878,857
Tüketici kredileri	1,067,541	175,484	1,243,025
Kredi Kartları	408,244	101,243	509,487
Diğer	-	-	-
Toplam	8,368,047	907,197	9,275,244

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Verilen krediler		
Kurumsal krediler	130,478	3,222
Kobilere verilen krediler	-	-
Tüketici kredileri	-	-
Diğer	-	-
Toplam	130,478	3,222

Kredi Derecelendirme Sistemi

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

Kategori	Kategori Açıklaması	Toplam İçindeki Payı %
1. Kategori	Borçlunun çok güçlü bir finansal yapıya sahip olduğu durum	30.76
2. Kategori	Borçlunun iyi bir finansal yapıya sahip olduğu durum	20.81
3. Kategori	Borçlunun finansal yapısının orta düzeyde olduğu durum	43.70
4. Kategori	Borçlunun finansal yapısının orta vadede dikkat edilmesi gereken düzeyde olduğu durum	4.73
Toplam		100.00

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

III. Konsolide Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

a) Piyasa Riskine İlişkin Bilgiler

	Konsolide	Ana Ortaklık Banka
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	15,418	15,093
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	258	171
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	16,827	6,806
(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	222	222
(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)	32,725	22,292
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x VII)	409,063	278,650

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	15,324	19,945	10,596	12,796	15,092	10,401
Hisse Senedi Riski	227	244	216	75	221	-
Kur Riski	17,160	18,160	16,492	16,801	25,005	12,659
Emtia Riski	-	-	-	-	-	-
Takas Riski	-	-	-	-	-	-
Opsiyon Riski	3,424	7,057	222	3,156	6,277	931
Toplam Riske Maruz Değer	451,692	516,500	409,063	410,360	486,638	340,875

Diğer fiyat riskleri

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

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

IV. Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

Grup, 30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla, 545,727 TL'si bilanço açık pozisyonundan (31 Aralık 2008 – 461,040 TL kapalı pozisyon) ve 604,245 TL'si nazım hesap kapalı pozisyonundan (31 Aralık 2008 – 291,579 TL açık pozisyon) oluşmak üzere 58,518 TL net kapalı yabancı para pozisyonu (31 Aralık 2008 – 169,461 TL net kapalı) taşımaktadır.

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

	23.09.2009	24.09.2009	25.09.2009	28.09.2009	29.09.2009	30.09.2009
USD	1.4732	1.4740	1.4809	1.4859	1.4820	1.4770
CHF	1.4373	1.4375	1.4362	1.4367	1.4272	1.4285
GBP	2.4160	2.3901	2.3696	2.3581	2.3549	2.3734
JPY	1.6143	1.6243	1.6348	1.6569	1.6468	1.6452
EURO	2.1786	2.1768	2.1740	2.1747	2.1603	2.1611

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

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
USD	1.4831
CHF	1.4231
GBP	2.4223
JPY	1.6206
EURO	2.1591

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

IV. Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Grubun kur riskine ilişkin bilgiler :

Cari Dönem	EURO	USD	YEN	DİĞER YP	TOPLAM
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bnk.	527,415	622,246	110	38,844	1,188,615
Bankalar	306,263	284,134	321	25,486	616,204
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (****)	2,522	4,682	-	-	7,204
Para Piyasalarından Alacaklar	-	2,954	-	-	2,954
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	30,141	46,869	-	-	77,010
Krediler (**)	1,076,096	1,892,848	27,007	282,738	3,278,689
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	8,570	10,789	-	-	19,359
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	515	-	-	515
Maddi Duran Varlıklar	7,916	-	-	-	7,916
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	1,245	-	-	-	1,245
Diğer Varlıklar (***)	321,412	173,361	93	6,163	501,029
Toplam Varlıklar	2,281,580	3,038,398	27,531	353,231	5,700,740
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	74,034	97,216	3	36,312	207,565
Döviz Tevdiat Hesabı (*)	1,611,939	2,430,235	2,163	189,276	4,233,613
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	988,200	753,263	-	14,996	1,756,459
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	19,820	4,336	475	12,894	37,525
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	1	-	-	1
Diğer Yükümlülükler (***)	4,374	6,368	180	382	11,304
Toplam Yükümlülükler	2,698,367	3,291,419	2,821	253,860	6,246,467
Net Bilanço Pozisyonu	(416,787)	(253,021)	24,710	99,371	(545,727)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	565,415	182,987	(47,302)	(96,855)	604,245
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (****)	1,350,089	1,582,761	132,607	256,599	3,322,056
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (****)	784,674	1,399,774	179,909	353,454	2,717,811
Gayrinakdi Krediler (*****)	754,668	1,336,679	2,394	41,076	2,134,817
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	2,758,246	4,266,874	40,295	333,604	7,399,019
Toplam Yükümlülükler	2,703,176	4,070,852	4,507	159,444	6,937,979
Net Bilanço Pozisyonu	55,070	196,022	35,788	174,160	461,040
Net Nazım Hesap Pozisyonu	138,667	(221,979)	(34,855)	(173,412)	(291,579)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	815,115	1,685,574	5,579	129,474	2,635,742
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	676,448	1,907,553	40,434	302,886	2,927,321
Gayrinakdi Krediler(*****)	774,817	1,246,948	4,922	44,783	2,071,470

(*) Döviz tevdiat hesapları 22,639 TL (31 Aralık 2008 – 14,791 TL) tutarında kıymetli maden depo hesaplarını da içermektedir.

(**) Krediler, 626,957 TL (31 Aralık 2008 – 902,732 TL) tutarında döviz endeksli kredi hesaplarını içermektedir.

(***) 7,624 TL döviz endeksli faktoring alacakları diğer varlıklar satırına eklenirken, 123 TL (31 Aralık 2008 - 200 TL) peşin ödenmiş giderler diğer varlıklar satırından; 18,485 TL (31 Aralık 2008 – 78,270 TL) türev finansal işlem reeskont giderleri , 16,119 TL (31 Aralık 2008 – 20,619 TL) genel kredi karşılığı diğer yükümlülükler satırından düşülmüştür.

(****) Türev finansal araçlardan alacaklar satırına 373,210 TL (31 Aralık 2008 – 91,180 TL) , türev finansal araçlardan borçlar satırına da 372,780 TL (31 Aralık 2008 – 90,933 TL) tutarlarında vadeli aktif değer ve menkul değerler alım-satım taahhütleri eklenmiştir.

(*****) 24,380 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 EYLÜL 2009 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Kur riskine duyarlılık:

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

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

	Döviz kurundaki % değişim	Kar / zarar üzerindeki etki		Özkaynak üzerindeki etki (*)	
		30 Eylül 2009	31 Aralık 2008	30 Eylül 2009	31 Aralık 2008
USD	10 artış	(7,003)	(2,596)	278	(120)
USD	10 azalış	7,003	2,596	(278)	120
EURO	10 artış	14,863	19,374	10,384	8,975
EURO	10 azalış	(14,863)	(19,374)	(10,384)	(8,975)

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

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

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

V. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

Grubun bütçe beklentilerindeki makro ekonomik gösterge tahminlerine göre faiz gelirlerine ilişkin simülasyonlar yapılmaktadır.

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

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

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

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Cari Dönem Sonu							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	1,032,554	-	-	-	-	595,711	1,628,265
Bankalar	411,980	1,039	18,901	-	-	238,580	670,500
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,562	1,807	211,459	51,180	2,583	50,686	319,277
Para Piyasalarından Alacaklar	68,793	-	-	-	-	-	68,793
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	65,993	5,941	802,372	442,497	34,511	2,681	1,353,995
Verilen Krediler	4,136,813	667,354	1,830,491	1,977,632	291,126	185,583	9,088,999
Factoring Alacakları	154,928	92,382	115,872	16,061	-	1,060	380,303
Finansal Kiralama Alacakları	36,920	38,974	133,184	210,282	7,068	15,906	442,334
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	193	719,227	114,007	-	-	833,427
Diğer Varlıklar	32,247	208	15,010	13,517	13	639,660	700,655
Toplam Varlıklar	5,941,790	807,898	3,846,516	2,825,176	335,301	1,729,867	15,486,548
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	147,230	72,419	8,941	-	-	121,294	349,884
Diğer Mevduat	6,076,761	1,184,786	317,125	44,442	-	1,755,313	9,378,427
Para Piyasalarına Borçlar	268,766	54,264	-	-	-	-	323,030
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	285,110	285,110
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	1,088,439	523,424	475,645	223,977	332,077	-	2,643,562
Factoring Borçları	35,240	18,930	23,985	3,311	-	-	81,466
Diğer Yükümlülükler	15,808	5,447	7,834	48,493	19,083	2,328,404	2,425,069
Toplam Yükümlülükler	7,632,244	1,859,270	833,530	320,223	351,160	4,490,121	15,486,548
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	3,012,986	2,504,953	-	-	5,517,939
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(1,690,454)	(1,051,372)	-	-	(15,859)	(2,760,254)	(5,517,939)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	73,850	30,282	80,939	340,499	42,833	-	568,403
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(82,100)	(30,170)	(65,940)	(331,973)	(46,780)	-	(556,963)
Toplam Pozisyon	(1,698,704)	(1,051,260)	3,027,985	2,513,479	(19,806)	(2,760,254)	11,440

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

V. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı, 166,805 TL tutarında maddi duran varlıkları, 13,180 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 16,230 TL tutarında vergi varlığı, diğer yükümlülükler satırı ise 1,776,933 TL tutarındaki özkaynakları içermektedir.

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları :

	EURO %	USD %	YEN %	TL %
Cari Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	8.13
Bankalar	1.25	1.19	-	8.17
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	5.69	8.21	-	13.84
Para Piyasasından Alacaklar	1.25	0.92	-	8.83
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	5.60	7.42	-	12.74
Verilen Krediler	5.06	5.41	4.38	13.41
Finansal Kiralama Alacakları	8.20	7.83	-	22.58
Factoring Alacakları	4.28	3.54	-	15.72
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	5.25	5.81	-	10.39
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1.83	1.37	0.25	7.43
Diğer Mevduat	3.26	2.42	0.32	9.18
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	9.21
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3.85	4.67	-	12.99

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

V. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Önceki Dönem Sonu							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	1,400,326	-	-	-	-	699,233	2,099,559
Bankalar	901,101	1,021	3,372	-	-	262,695	1,168,189
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	553	2,451	11,385	4,155	552	82,045	101,141
Para Piyasalarından Alacaklar	756,902	-	-	-	-	-	756,902
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	264,169	61,802	327,051	526,687	55,078	1,907	1,236,694
Verilen Krediler	4,447,989	769,920	1,767,584	1,936,590	255,505	97,656	9,275,244
Factoring Alacakları	279,993	130,144	51,150	-	-	123	461,410
Finansal Kiralama Alacakları	43,562	40,298	170,208	298,895	11,242	13,752	577,957
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	625,585	-	175,932	17,294	-	818,811
Diğer Varlıklar	19,520	5,993	1,131	46,086	51	568,599	641,380
Toplam Varlıklar	8,114,115	1,637,214	2,331,881	2,988,345	339,722	1,726,010	17,137,287
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	218,345	379	2,187	-	-	49,251	270,162
Diğer Mevduat	7,692,251	777,117	410,745	4	-	1,345,507	10,225,624
Para Piyasalarına Borçlar	201,804	-	-	-	-	-	201,804
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	257,645	257,645
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	650,783	1,601,273	986,739	260,647	323,070	-	3,822,512
Factoring Borçları	78,113	43,710	21,006	-	-	-	142,829
Diğer Yükümlülükler	8,495	4,006	7,075	40,165	14,625	2,142,345	2,216,711
Toplam Yükümlülükler	8,849,791	2,426,485	1,427,752	300,816	337,695	3,794,748	17,137,287
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	904,129	2,687,529	2,027	-	3,593,685
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(735,676)	(789,271)	-	-	-	(2,068,738)	(3,593,685)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	45,654	60,640	115,616	404,351	44,132	-	670,393
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(43,013)	(53,156)	(119,747)	(373,126)	(46,780)	-	(635,822)
Toplam Pozisyon	(733,035)	(781,787)	899,998	2,718,754	(621)	(2,068,738)	34,571

Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı, 176,703 TL tutarında maddi duran varlıkları, 12,861 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 29,651 TL tutarında vergi varlığı, diğer yükümlülükler satırı ise 1,548,116 TL tutarındaki özkaynakları içermektedir.

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

V. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları :

	EURO %	USD %	YEN %	TL %
Önceki Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	1.68	0.98	-	11.90
Bankalar	4.01	2.95	-	19.81
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	6.65	8.62	-	15.48
Para Piyasasından Alacaklar	-	3.38	-	15.31
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	5.86	6.74	-	17.16
Verilen Krediler	7.68	6.20	4.21	22.44
Finansal Kiralama Alacakları	12.00	11.70	-	24.50
Faktoring Alacakları	6.91	6.62	-	23.84
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	5.25	5.72	-	18.38
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	3.00	2.58	-	15.09
Diğer Mevduat	4.49	2.92	0.33	15.81
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	14.93
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	5.78	4.88	-	18.50

Faiz oranı duyarlılığı:

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

- Grubun net karı 6,304 TL değerinde değişmektedir. (31 Aralık 2008 – 7,826 TL).

Grup bilanço yapısı nedeniyle maruz kaldığı faiz duyarlılığını net faiz geliri yaklaşımı ile ölçmektedir. Faize duyarlı varlık ve yükümlülükler vadelerine kadar orijinal faiz oranları ile, yıllık analiz döneminin geri kalan kısmı için ise piyasa faiz eğrisi kullanılarak yıl sonu net faiz geliri hesaplamaktadır. 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 EYLÜL 2009 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VI. Konsolide Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	%	%
Dönem ortalaması	31	31
En yüksek	39	42
En düşük	22	25

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

VI. Konsolide Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi :

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	595,711	1,032,554	-	-	-	-	-	1,628,265
Bankalar	276,598	373,962	1,039	18,901	-	-	-	670,500
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	8,740	8,273	239,526	60,155	2,583	-	319,277
Para Piyasalarından Alacaklar	-	68,793	-	-	-	-	-	68,793
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	631	25,965	67	495,157	795,614	34,511	2,050	1,353,995
Verilen Krediler	42,131	4,065,998	645,071	1,827,757	2,031,333	291,126	185,583	9,088,999
Factoring Alacakları	-	154,928	92,382	115,872	16,061	-	1,060	380,303
Finansal Kiralama Alacakları	-	36,920	38,974	133,184	210,282	7,068	15,906	442,334
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	193	659,007	174,227	-	-	833,427
Diğer Varlıklar	1,369	429,942	4,739	15,969	20,389	7,636	220,611	700,655
Toplam Varlıklar	916,440	6,197,802	790,738	3,505,373	3,308,061	342,924	425,210	15,486,548
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	154,637	113,887	72,419	8,941	-	-	-	349,884
Diğer Mevduat	2,190,639	5,641,243	1,179,209	272,628	94,708	-	-	9,378,427
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	1,035,195	522,915	197,959	312,746	574,747	-	2,643,562
Para Piyasalarına Borçlar	-	268,766	54,264	-	-	-	-	323,030
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Factoring Borçları	-	35,240	18,930	23,985	3,311	-	-	81,466
Muhtelif Borçlar	276,553	6,720	1,320	517	-	-	-	285,110
Diğer Yükümlülükler	-	394,486	18,817	47,181	50,671	19,219	1,894,695	2,425,069
Toplam Yükümlülükler	2,621,829	7,495,537	1,867,874	551,211	461,436	593,966	1,894,695	15,486,548
Likidite Açığı	(1,705,389)	(1,297,735)	(1,077,136)	2,954,162	2,846,625	(251,042)	(1,469,485)	-
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	1,017,514	8,059,089	963,202	2,312,971	4,112,349	331,343	340,819	17,137,287
Toplam Yükümlülükler	2,055,319	8,471,641	2,351,559	1,477,356	487,632	601,473	1,692,307	17,137,287
Likidite Açığı	(1,037,805)	(412,552)	(1,388,357)	835,615	3,624,717	(270,130)	(1,351,488)	-

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

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

VI. Konsolide Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış kalan vadelerine göre gösterimi :

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Düzeltilmeler	Toplam
30 Eylül 2009 itibarıyla,								
Para Piyasalarına Borçlar	-	268,879	55,011	-	-	-	(860)	323,030
Mevduat	2,190,639	5,660,799	1,190,099	281,042	99,229	-	(43,381)	9,378,427
Bankalar Mevduatı	154,637	113,952	72,725	9,013	-	-	(443)	349,884
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	1,039,661	539,183	237,193	446,006	641,385	(259,866)	2,643,562
Toplam	2,345,276	7,083,291	1,857,018	527,248	545,235	641,385	(304,550)	12,694,903
31 Aralık 2008 itibarıyla,								
Para Piyasalarına Borçlar	-	201,943	34	-	-	-	(173)	201,804
Mevduat	1,759,139	7,317,733	776,642	434,622	10,695	-	(73,207)	10,225,624
Bankalar Mevduatı	49,530	218,536	381	2,406	-	-	(691)	270,162
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	325,572	1,577,083	1,055,201	609,805	692,731	(437,880)	3,822,512
Toplam	1,808,669	8,063,784	2,354,140	1,492,229	620,500	692,731	(511,951)	14,520,102

Grubun 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
30 Eylül 2009 itibarıyla,						
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar						
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	39,361	112,944	237,497	62,241	452,043
Alım Satım Amaçlı İşlemler						
Vadeli döviz alım-satım sözleşmesi	412,894	230,096	286,963	63,363	-	993,316
Swap para alım satım sözleşmesi	1,195,273	15,912	106,310	51,509	14,770	1,383,774
Swap faiz alım satım sözleşmesi	-	262	7,390	13,217	-	20,869
Toplam	1,608,167	285,631	513,607	365,586	77,011	2,850,002
31 Aralık 2008 itibarıyla,						
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar						
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	58,725	46,293	84,839	342,734	69,947	602,538
Alım Satım Amaçlı İşlemler						
Vadeli döviz alım-satım sözleşmesi	251,262	218,179	888,352	32,156	-	1,389,949
Swap para alım satım sözleşmesi	975,687	39,799	198,444	62,600	-	1,276,530
Swap faiz alım satım sözleşmesi	593	409	1,362	1,106	-	3,470
Toplam	1,286,267	304,680	1,172,997	438,596	69,947	3,272,487

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	119,695	145,813	88,572	163,256
TCMB	319,621	1,019,596	447,556	1,382,938
Diğer	334	23,206	-	17,237
Toplam	439,650	1,188,615	536,128	1,563,431

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap (*)	319,621	228,851	447,556	284,864
Vadeli Serbest Hesap	-	790,745	-	1,098,074
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Toplam	319,621	1,019,596	447,556	1,382,938

(*) YP serbest tutar 528,694 TL, TP serbest tutar ise 306,609 TL tutarında zorunlu karşılıktan oluşmaktadır. TP serbest tutar TCMB nezdinde serbest hesapta tutulması gereken ortalama zorunlu karşılık tutarını içermektedir. TCMB tarafından zorunlu karşılıklara uygulanan faiz oranı TP için %5.80 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 varlıkların defter değeri 263,810 TL'dir (31 Aralık 2008 – 15,605 TL).

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

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

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	13,656	23,394	21,559	38,537
Swap İşlemleri	12,166	2,364	14,063	2,068
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	3,290	564	9,309	-
Diğer	33	-	-	-
Toplam	29,145	26,322	44,931	40,605

3. a) Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	20,009	119,219	20,963	251,492
Yurtdışı	34,287	496,985	20,272	875,462
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	54,296	616,204	41,235	1,126,954

b) Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler :

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	287,433	571,663	49,475	143,282
ABD, Kanada	97,289	89,270	-	-
OECD Ülkeleri(*)	3,569	6,642	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	92,919	69,238	-	-
Diğer	587	15,639	-	-
Toplam	481,797	752,452	49,475	143,282

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

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

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

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

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.	124,694	39,204	183,406	112,103
Diğer	-	-	-	-
Toplam	124,694	39,204	183,406	112,103

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

Serbest depo olarak sınıflandırılan satılmaya hazır finansal varlıklar defter değeri 1,190,097 TL'dir (31 Aralık 2008 – 941,185 TL).

b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	1,353,585	1,239,507
Borsada İşlem Gören	1,189,561	947,904
Borsada İşlem Görmeyen	164,024	291,603
Hisse Senetleri	2,681	1,563
Borsada İşlem Gören	2,604	1,486
Borsada İşlem Görmeyen	77	77
Değer Azalma Karşılığı (-) / Artışı (+)	(2,271)	(4,376)
Toplam	1,353,995	1,236,694

Grubun 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	6,385	44,239	953	14,059
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	6,385	44,239	953	14,059
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	12,629	-	6,887	-
Toplam	19,014	44,239	7,840	14,059

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

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar : (devamı)

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

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar (*)	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
İhtisas Dışı Krediler	8,340,618	-	432,319	130,478
İskonto ve İştirak Senetleri	83,420	-	1,183	-
İhracat Kredileri	926,036	-	15,712	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	416,059	-	-	-
Yurtdışı Krediler	310,721	-	-	7,017
Tüketici Kredileri (**)	1,259,466	-	74,710	4,641
Kredi Kartları	421,812	-	42,394	4,669
Kıymetli Maden Kredisi	223,536	-	16,574	-
Diğer	4,699,568	-	281,746	114,151
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	8,340,618	-	432,319	130,478

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

(**) Riskten korunma konusu kredilerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerinden dolayı oluşan 53,013 TL tutarındaki gelir reeskontu, kredi bakiyesine dahil edilmiştir.

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

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	5,600,490	-	248,212	19,233
İhtisas Dışı Krediler	5,600,490	-	248,212	19,233
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	2,740,128	-	184,107	111,245
İhtisas Dışı Krediler	2,740,128	-	184,107	111,245
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	8,340,618	-	432,319	130,478

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

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar : (devamı)

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	64,793	1,117,851	1,182,644
Konut Kredisi	1,217	580,300	581,517
Taşıt Kredisi	3,785	109,884	113,669
İhtiyaç Kredisi	59,625	427,667	487,292
Diğer	166	-	166
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	942	85,575	86,517
Konut Kredisi	28	50,727	50,755
Taşıt Kredisi	617	27,404	28,021
İhtiyaç Kredisi	200	4,715	4,915
Diğer	97	2,729	2,826
Tüketici Kredileri-YP	8,513	2,930	11,443
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	8,513	2,930	11,443
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	459,310	-	459,310
Taksitli	129,562	-	129,562
Taksitsiz	329,748	-	329,748
Bireysel Kredi Kartları-YP	2,888	-	2,888
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	2,888	-	2,888
Personel Kredileri-TP	3,485	8,310	11,795
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	13	13
İhtiyaç Kredisi	3,469	8,297	11,766
Diğer	16	-	16
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	70	-	70
Taksitli	8	-	8
Taksitsiz	62	-	62
Personel Kredi Kartları-YP	1	-	1
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	1	-	1
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi) (*)	46,400	-	46,400
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	18	-	18
Toplam	586,420	1,214,666	1,801,086

(*) Kredili mevduat hesabının 763 TL tutarındaki kısmı personele kullanılan kredilerden oluşmaktadır.

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

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar : (devamı)

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun	
		Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Kredileri-TP	79,173	709,391	788,564
İşyeri Kredisi	84	35,794	35,878
Taşıt Kredisi	7,934	148,641	156,575
İhtiyaç Kredisi	71,155	500,396	571,551
Diğer	-	24,560	24,560
Taksitli Ticari Kredileri-Döviz Endeksli	12,763	159,067	171,830
İşyeri Kredisi	678	3,000	3,678
Taşıt Kredisi	1,908	65,097	67,005
İhtiyaç Kredisi	10,177	85,269	95,446
Diğer	-	5,701	5,701
Taksitli Ticari Kredileri-YP	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	6,258	-	6,258
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	6,258	-	6,258
Kurumsal Kredi Kartları-YP	348	-	348
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	348	-	348
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	121,128	-	121,128
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	5,070	-	5,070
Toplam	224,740	868,458	1,093,198

f) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	19,399	15,934
Özel	8,884,016	9,161,654
Toplam	8,903,415	9,177,588

g) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	8,565,645	8,842,117
Yurtdışı Krediler	337,770	335,471
Toplam	8,903,415	9,177,588

h) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler :

Söz konusu bu tutarlar konsolide finansal tablolarda elimine edilmiştir.

i) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Özel Karşılıklar		
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	12,731	7,166
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	47,316	24,533
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	170,688	78,990
Toplam	230,735	110,689

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

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar : (devamı)

j) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net) :

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

Donuk alacaklardan Grup tarafından yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin tutar 3,475 TL'dir (31 Aralık 2008 : 3,222 TL).

j.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler :

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	40,705	52,707	114,933
Dönem İçinde İntikal (+)	294,716	2,554	9,257
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	210,972	138,469
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	210,972	138,469	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	33,810	23,858	40,869
Aktiften Silinen (-)	-	3	13
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	3	13
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	90,639	103,903	221,777
Özel Karşılık (-)	12,731	47,316	170,688
Bilançodaki Net Bakiyesi	77,908	56,587	51,089

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem :			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	8,454	-
Özel Karşılık (-)	-	5,610	-
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	2,844	-
Önceki Dönem :			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	6,820	-
Özel Karşılık (-)	-	4,597	-
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	2,223	-

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

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar : (devamı)

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

	III. Grup: Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup: Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup: Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	90,639	103,903	221,777
Özel Karşılık Tutarı (-)	12,731	47,316	170,688
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	77,908	56,587	51,089
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	40,705	52,707	114,933
Özel Karşılık Tutarı (-)	7,166	24,533	78,990
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	33,539	28,174	35,943
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

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

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

l) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar:

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

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

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar : (devamı)

m) Diğer açıklama ve dipnotlar:

Cari Dönem	Kurumsal	Kobi	Tüketici	Kredi Kartları	Diğer	Toplam
Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış krediler	4,603,531	2,027,729	1,265,633	374,749	-	8,271,642
Vadesi geçmiş henüz değer düşüklüğüne uğramamış krediler	142,051	321,772	73,824	94,126	-	631,773
Değer düşüklüğüne uğramış krediler	76,232	205,405	37,318	97,364	-	416,319
Toplam	4,821,814	2,554,906	1,376,775	566,239	-	9,319,734
Eksi: değer düşüklüğüne uğramış krediler için ayrılan özel karşılık	23,385	107,341	37,555	62,454	-	230,735
Toplam Değer Düşüklüğü Karşılığı	23,385	107,341	37,555	62,454	-	230,735
Bilançodaki Net Kredi Bakiyesi	4,798,429	2,447,565	1,339,220	503,785	-	9,088,999
Önceki Dönem	Kurumsal	Kobi	Tüketici	Kredi Kartları	Diğer	Toplam
Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış krediler	4,480,787	2,411,475	1,067,541	408,244	-	8,368,047
Vadesi geçmiş henüz değer düşüklüğüne uğramamış krediler	149,098	422,007	160,949	77,487	-	809,541
Değer düşüklüğüne uğramış krediler	38,549	96,094	26,643	47,059	-	208,345
Toplam	4,668,434	2,929,576	1,255,133	532,790	-	9,385,933
Eksi: değer düşüklüğüne uğramış krediler için ayrılan özel karşılık	24,559	50,719	12,108	23,303	-	110,689
Toplam Değer Düşüklüğü Karşılığı	24,559	50,719	12,108	23,303	-	110,689
Bilançodaki Net Kredi Bakiyesi	4,643,875	2,878,857	1,243,025	509,487	-	9,275,244

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

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar : (devamı)

m) Diğer açıklama ve dipnotlar: (devamı)

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

	Kurumsal	Kobi	Tüketici	Kredi Kartları	Diğer	Toplam
1 Ocak 2009	24,559	50,719	12,108	23,303	-	110,689
Dönem içinde aktarılanlar	9,594	95,176	37,343	70,615	-	212,728
Tahsilatlar	(10,834)	(38,554)	(11,896)	(31,464)	-	(92,748)
Silinenler	-	-	-	-	-	-
Kur farkları	66	-	-	-	-	66
30 Eylül 2009 Bakiyesi	23,385	107,341	37,555	62,454	-	230,735

	Kurumsal	Kobi	Tüketici	Kredi Kartları	Diğer	Toplam
1 Ocak 2008	44,232	16,139	8,132	4,704	-	73,207
Dönem içinde aktarılanlar	22,676	57,236	16,473	27,433	-	123,818
Tahsilatlar	(1,647)	(7,541)	(5,915)	(4,747)	-	(19,850)
Silinenler(*)	(40,702)	(15,115)	(6,582)	(4,087)	-	(66,486)
31 Aralık 2008 Bakiyesi	24,559	50,719	12,108	23,303	-	110,689

(*) Ana Ortaklık 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 Eylül 2009 itibarıyla değer düşüklüğüne uğradığı belirlenen kredilere ilişkin olarak Ana Ortaklık Banka'nın elinde bulundurduğu teminatların riski aşmayan bölümünün gerçeğe uygun değeri 122,875 TL'dir (31 Aralık 2008: 70,356 TL).

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

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar : (devamı)

m) Diğer açıklama ve dipnotlar: (devamı)

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

30 Eylül 2009	Kurumsal	Kobi	Tüketici	Kredi Kartları	Diğer	Toplam
İkamet, ticari veya sanayi amaçlı gayrimenkuller	9,587	6,518	413	-	-	16,518
Finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	22	-	-	-	22
Toplam	9,587	6,540	413	-	-	16,540

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

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

30 Eylül 2009	30 Günden Az	31-60 Gün	61-90 Gün	91 Günden Fazla	Toplam
Krediler ve Alacaklar					
Kurumsal Krediler	105,830	8,074	28,147	-	142,051
Kobi Kredileri	158,616	91,402	71,754	-	321,772
Tüketici Kredileri	4,396	50,665	18,763	-	73,824
Kredi Kartları	92,707	1,202	217	-	94,126
Diğer	-	-	-	-	-
Toplam	361,549	151,343	118,881	-	631,773

31 Aralık 2008	30 Günden Az	31-60 Gün	61-90 Gün	91 Günden Fazla	Toplam
Krediler ve Alacaklar					
Kurumsal Krediler	102,364	15,055	31,679	-	149,098
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	-	-	-	-	-
Toplam	543,847	141,553	124,141	-	809,541

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

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar : (devamı)

m) Diğer açıklama ve dipnotlar: (devamı)

Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış kredi ve diğer alacaklara ilişkin olarak Ana Ortaklık Banka'nın 30 Eylül 2009 itibarıyla elinde bulundurduğu müşterilerin vadesi geçmiş ve geçmemiş kredilerinin toplam anapara riskine ait teminatlarının riski aşmayan bölümünün gerçeğe uygun değeri 364,468 TL'dir (31 Aralık 2008: 517,749 TL).

Kredi ve diğer alacakların 2,341,729 TL tutarındaki kısmı değişken faizli olup (31 Aralık 2008: 4,034,726 TL), kalan 6,561,686 TL tutarındaki kısmı sabit faizlidir (31 Aralık 2008: 5,142,862 TL).

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men.Değ.	179,189	-	178,151	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	179,189	-	178,151	-

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	330,371	-	206,829	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	330,371	-	206,829	-

Serbest depo olarak sınıflandırılan vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıkların defter değeri 323,867 TL'dir (31 Aralık 2008 – 433,831 TL).

b) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	818,811	7,740
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	(159)	888
Yıl İçindeki Alımlar (*)	28,868	814,717
Satış ve İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar	(14)	(4,534)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
İtfa Edilmiş Maliyet Gelirlerindeki Değişim	(14,079)	-
Dönem Sonu Toplamı	833,427	818,811

(*) Reeskont tutarlarını içermektedir.

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

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

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

a.1) Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin açıklamalar:

İştirakler	Cari Dönem	Önceki Dönem
Diğer Mali İştirakler / Gelişen İşletmeler Piyasası A.Ş.	12	12
Diğer Mali Olmayan İştirakler / Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş.	1	-
Toplam	13	12

a.2) Gelişen İşletmeler Piyasası A.Ş. 30 Aralık 2005 tarihinde, Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş. 8 Ocak 2009 tarihinde faaliyete geçmiştir.

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).

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

Yukarıdaki sıraya göre konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar:

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı (*)	Gerçeğe Uygun Değer
(i) 1,272,323	178,328	9,161	45,880	2,910	10,596	11,884	-
(ii) 488,145	61,959	1,603	43,184	-	2,478	7,538	-
(iii) 490,543	22,240	745	38,352	-	6,953	7,362	-
(iv) 48,110	42,857	1,210	4,134	620	7,105	3,437	-
(v) 13,749	12,290	580	984	544	3,965	2,066	-

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

(i) 30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla yabancı para yasal finansal tablolarındaki bilanço dönem sonu kuru ile ve gelir tablosu değerlerinin ise dokuz 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 iştiraki bulunmaktadır.

(ii) 30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla BDDK için hazırlanan finansal tablolara göre düzenlenmiş tutarlardır.

(iii) 30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla Sermaye Piyasası Kurulu'na sunulan TEB Yatırım ile TEB Portföy'ün konsolide edilmiş tutarlardır.

(iv) 30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla Sermaye Piyasası Kurulu'na sunulan tutarlardır.

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

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

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

b.2) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	165,910	164,136
Dönem İçi Hareketler	4	1,774
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	1,713
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	4	61
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	165,914	165,910
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı(%)	-	-

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar / The Economy Bank N.V.	61,254	61,254
Leasing Şirketleri / TEB Finansal Kiralama A.Ş.	40,190	40,190
Faktoring Şirketleri / TEB Faktoring A.Ş.	24,037	24,037
Diğer Mali Bağlı Ort./ TEB Yatırım Men.Değ. A.Ş.	34,770	34,770
TEB Portföy Yönetimi A.Ş.	5,354	5,354
Stichting Effecten Dienstverlening	270	267
Kronenburg Vastgoed B.V.	39	38
Toplam	165,914	165,910

Yukarıdaki bağlı ortaklıklara ait bakiyeler ekli finansal tablolarda elimine edilmiştir.

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).

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

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

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

a) Vade analizi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	247,461	209,077	320,469	272,835
1-4 Yıl Arası	234,561	203,210	333,583	285,490
4 Yıldan Fazla	40,668	39,169	27,678	24,647
Özel Karşılıklar	(9,122)	(9,122)	(5,015)	(5,015)
Toplam	513,568	442,334	676,715	577,957

b) Diğer açıklama ve dipnotlar:

Cari Dönem	Kurumsal	Kobi	Tüketici	Diğer	Toplam
Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış krediler	51,307	268,782	-	-	320,089
Vadesi geçmiş henüz değer düşüklüğüne uğramamış krediler	2,332	104,006	-	-	106,338
Değer düşüklüğüne uğramış krediler	-	25,029	-	-	25,029
Toplam	53,639	397,817	-	-	451,456

Eksi: değer düşüklüğüne uğramış krediler için ayrılan özel karşılık

Toplam Değer Düşüklüğü Karşılığı - 9,122 - - 9,122

Bilançodaki Net Kredi Bakiyesi 53,639 388,695 - - 442,334

Önceki Dönem	Kurumsal	Kobi	Tüketici	Diğer	Toplam
Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış krediler	58,348	494,377	-	-	552,725
Vadesi geçmiş henüz değer düşüklüğüne uğramamış krediler	653	10,827	-	-	11,480
Değer düşüklüğüne uğramış krediler	-	18,767	-	-	18,767
Toplam	59,001	523,971	-	-	582,972

Eksi: değer düşüklüğüne uğramış krediler için ayrılan özel karşılık

Toplam Değer Düşüklüğü Karşılığı - 5,015 - - 5,015

Bilançodaki Net Kredi Bakiyesi 59,001 518,956 - - 577,957

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

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

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

b) Diğer açıklama ve dipnotlar: (devamı)

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

	Kurumsal	Kobi	Tüketici	Diğer	Toplam
1 Ocak 2009	-	5,015	-	-	5,015
Dönem içinde aktarılanlar	-	13,081	-	-	13,081
Tahsilatlar	-	(3,295)	-	-	(3,295)
Silinenler	-	(5,679)	-	-	(5,679)
30 Eylül 2009 Bakiyesi	-	9,122	-	-	9,122

	Kurumsal	Kobi	Tüketici	Diğer	Toplam
1 Ocak 2008	-	3,831	-	-	3,831
Dönem içinde aktarılanlar	-	4,070	-	-	4,070
Tahsilatlar	-	(268)	-	-	(268)
Silinenler	-	(2,618)	-	-	(2,618)
31 Aralık 2008 Bakiyesi	-	5,015	-	-	5,015

30 Eylül 2009 itibarıyla değer düşüklüğüne uğradığı belirlenen kredilere ilişkin olarak TEB Finansal Kiralama'nın elinde bulundurduğu teminatların gerçeğe uygun değeri 4,045 TL'dir (31 Aralık 2008: 2,343 TL).

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

30 Eylül 2009	30 Günden			91 Günden	
	Az	31-60 Gün	61-90 Gün	Fazla	Toplam
Krediler ve Alacaklar					
Kurumsal Krediler	-	2,332	-	-	2,332
Kobi Kredileri	45,522	32,896	13,313	12,275	104,006
Tüketici Kredileri	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-
Toplam	45,522	35,228	13,313	12,275	106,338

31 Aralık 2008	30 Günden			91 Günden	
	Az	31-60 Gün	61-90 Gün	Fazla	Toplam
Krediler ve Alacaklar					
Kurumsal Krediler	191	110	352	-	653
Kobi Kredileri	3,557	3,911	2,533	826	10,827
Tüketici Kredileri	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-
Toplam	3,748	4,021	2,885	826	11,480

Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış kredi ve diğer alacaklara ilişkin olarak TEB Finansal Kiralama'nın 30 Eylül 2009 itibarıyla müşterilerin vadesi geçmiş ve geçmemiş toplam anapara riskine ait teminatlarının riski aşmayan bölümünün gerçeğe uygun değeri 30,150 TL'dir (31 Aralık 2008: 30,012 TL).

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

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

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	28,233	515	54,210	2,214
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	28,233	515	54,210	2,214

12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar :

	Önceki	Alımlar	Satışlar	Diğer	Dönem Sonu
	Dönem Sonu				Bakiyesi
	31 Aralık 2008				30 Eylül 2009
Maliyet:					
Gayrimenkul	18,298	-	-	113	18,411
Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	60,547	-	(645)	(2)	59,900
Araçlar	635	-	(126)	2	511
Diğer	267,287	29,843	(12,194)	31	284,967
Toplam Maliyet	346,767	29,843	(12,965)	144	363,789
	Önceki	Dönem Gideri	Satışlar	Diğer	Dönem Sonu
	Dönem Sonu				Bakiyesi
	31 Aralık 2008				30 Eylül 2009
Birikmiş Amortisman:					
Gayrimenkul	(4,359)	(312)	-	(13)	(4,684)
Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	(43,075)	(4,690)	642	-	(47,123)
Araçlar	(258)	(83)	126	(1)	(216)
Diğer (*)	(122,372)	(30,362)	6,767	1,006	(144,961)
Toplam Birikmiş Amortisman	(170,064)	(35,447)	7,535	992	(196,984)
Net Defter Değeri	176,703	(5,604)	(5,430)	1,136	166,805

(*) Diğer satırının içinde elden çıkarılacak menkul kıymetler için ayrılan 510 TL değer düşüş karşılığı bulunmaktadır.

- 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 Eylül 2009 itibarıyla elden çıkarılacak gayrimenkuller için yıl sonunda yaptırılan ekspertiz raporları doğrultusunda 510 TL değer düşüklüğü karşılığı bulunmaktadır (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.

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

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

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2008	Alımlar	Satışlar	Diğer	Dönem Sonu Bakiyesi 30 Eylül 2009
Maliyet:					
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	35,938	5,295	(6)	24	41,251
Toplam Maliyet	35,938	5,295	(6)	24	41,251
	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2008	Dönem Gideri	Satışlar	Diğer	Dönem Sonu Bakiyesi 30 Eylül 2009
Birikmiş Amortisman:					
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	(23,077)	(4,979)	5	(20)	(28,071)
Toplam Birikmiş Amortisman	(23,077)	(4,979)	5	(20)	(28,071)
Net Defter Değeri	12,861	316	(1)	4	13,180

- a) Finansal tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlık bulunması durumunda, bunun defter değeri, tanımı ve kalan amortisman süresi : Yoktur.
- b) Varsa devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgi : Yoktur.
- c) Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıt tarihinden sonraki değerlemelerinin hangi yöntemle göre yapıldığı : Yoktur.
- d) Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlıkların defter değeri : Yoktur.
- e) Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı : Yoktur.
- f) Yeniden değerlendirilen varlık türü bazında maddi olmayan duran varlıklar: Yoktur.
- g) Varsa, dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderlerinin toplam tutarı : Yoktur.
- h) Finansal tabloları konsolide edilen ortaklıklardan dolayı ortaya çıkan ortaklık bazında pozitif veya negatif konsolidasyon şerefiyesi: TEB Portfoy'ün, 27 Şubat 2005 tarihinde TEB Yatırım tarafından satın alınması sonucunda oluşan 1,205 TL (31 Aralık 2008: 1,205 TL) tutarında pozitif şerefiyesi bulunmaktadır.

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

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

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

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

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

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

15. Ertelenmiş Vergi Varlığına İlişkin Açıklamalar:

- a) 30 Eylül 2009 itibarıyla indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanarak bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi varlığı tutarı 16,230 TL (31 Aralık 2008 – 18,762 TL) olup, 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) Ertelenmiş vergiler için ayrılan değer düşüş karşılıkları ile değer düşüş karşılıklarının iptal edilmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi varlığı: Yoktur.

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

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

15. Ertelenmiş Vergi Varlığına İlişkin Açıklamalar (devamı):

d) Ertelenmiş vergi varlığı hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak İtibarıyla	18,762	46,272
Değerleme Artış/Azalışı	15	94
Diğer	589	-
Ertelenmiş Vergi (Gideri) / Geliri	2,615	(26,935)
Ertelenmiş Vergi (Gideri) / Geliri (Net)	3,219	(26,841)
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	(5,751)	(669)
Ertelenmiş Vergi Varlığı	16,230	18,762

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak İtibarıyla (Ertelenmiş Vergi Borcu)	(9)	(12)
Efektif Vergi Oranındaki Değişikliğin Etkisi	-	-
Ertelenmiş Vergi (Gideri) / Geliri	9	3
Ertelenmiş Vergi (Gideri) / Geliri (Net)	9	3
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	-	-
Ertelenmiş Vergi Borcu	-	(9)

16. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlerle 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	166,771	113,780
Menkul Kıymet İşlemleri Nedeniyle Müşteriden Alacaklar	20,462	16,358
Yapılmakta Olan Finansal Kiralama Sözleşmeleri	4,428	6,171
Türev Finansal Varlıklar İşlem Teminatı	27,479	57,314
Verilen Avanslar	3,598	2,787
Finansal Yükümlülüklerle İlişkin Oluşan İşlem Maliyetleri	4,052	6,774
Peşin Ödenen Kiralar	5,125	5,210
Peşin Ödenen Sigorta Primleri	2,406	278
Diğer Peşin Ödenen Giderler	21,154	20,025
Kredi Kartı Ödemelerinden Alacaklar	173,448	96,173
Borçlu Geçici Gelen EFT Hesabı	24,587	15,851
Diğer	22,169	25,008
Toplam	475,679	365,729

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

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

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler: (devamı)

- 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.

18. Grubun faktoring alacaklarına ilişkin bilgiler:

- a) Vade analiz açıklama:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	288,924	82,234	345,568	122,364
Orta ve Uzun Vadeli	16,061	-	-	-
Özel Karşılıklar	(6,757)	(159)	(6,242)	(280)
Toplam	298,228	82,075	339,326	122,084

- b) Diğer açıklama ve dipnotlar:

Cari Dönem	Kurumsal	Kobi	Tüketici	Diğer	Toplam
Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış krediler	240,150	134,337	-	-	374,487
Vadesi geçmiş henüz değer düşüklüğüne uğramamış krediler	2,376	2,380	-	-	4,756
Değer düşüklüğüne uğramış krediler	1,184	6,792	-	-	7,976
Toplam	243,710	143,509	-	-	387,219
Eksi: değer düşüklüğüne uğramış krediler için ayrılan özel karşılık	1,171	5,745	-	-	6,916
Toplam Değer Düşüklüğü Karşılığı	1,171	5,745	-	-	6,916
Bilançodaki Net Kredi Bakiyesi	242,539	137,764	-	-	380,303

Önceki Dönem	Kurumsal	Kobi	Tüketici	Diğer	Toplam
Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış krediler	300,537	160,750	-	-	461,287
Vadesi geçmiş henüz değer düşüklüğüne uğramamış krediler	-	-	-	-	-
Değer düşüklüğüne uğramış krediler	1,012	5,633	-	-	6,645
Toplam	301,549	166,383	-	-	467,932
Eksi: değer düşüklüğüne uğramış krediler için ayrılan özel karşılık	1,012	5,510	-	-	6,522
Toplam Değer Düşüklüğü Karşılığı	1,012	5,510	-	-	6,522
Bilançodaki Net Kredi Bakiyesi	300,537	160,873	-	-	461,410

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

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

18. Grubun faktoring alacaklarına ilişkin bilgiler: (devamı)

b) Diğer açıklama ve dipnotlar: (devamı)

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

	Kurumsal	Kobi	Tüketici	Diğer	Toplam
1 Ocak 2009	1,012	5,510	-	-	6,522
Dönem içinde aktarılanlar	159	1,062	-	-	1,221
Tahsilatlar	-	(827)	-	-	(827)
Silinenler	-	-	-	-	-
30 Eylül 2009 Bakiyesi	1,171	5,745	-	-	6,916

	Kurumsal	Kobi	Tüketici	Diğer	Toplam
1 Ocak 2008	1,030	1,383	-	-	2,413
Dönem içinde aktarılanlar	-	4,189	-	-	4,189
Tahsilatlar	(18)	(62)	-	-	(80)
Silinenler	-	-	-	-	-
31 Aralık 2008 Bakiyesi	1,012	5,510	-	-	6,522

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. a) Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

a.1) Cari Dönem :

	Vadesiz	7 Gün						Birikimli Mevduat	Toplam
		İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü		
Tasarruf Mevduatı	222,227	-	751,033	2,122,760	37,230	46,955	635	10,778	3,191,618
Döviz Tevdiat Hesabı	1,241,517	-	1,371,649	1,123,530	135,256	183,119	153,382	2,521	4,210,974
Yurt içinde Yer. K.	892,571	-	1,315,744	1,074,003	122,102	108,895	37,625	2,521	3,553,461
Yurtdışında Yer.K	348,946	-	55,905	49,527	13,154	74,224	115,757	-	657,513
Resmi Kur. Mevduatı	225,901	-	4,101	1,289	311	-	19	-	231,621
Tic. Kur. Mevduatı	476,924	-	621,948	416,005	27,526	33,111	251	22	1,575,787
Diğ. Kur. Mevduatı	10,077	-	20,452	112,259	1,456	1,543	1	-	145,788
Kıymetli Maden DH	13,993	-	1,511	6,050	283	802	-	-	22,639
Bankalar Mevduatı	154,637	-	64,075	79,342	18,418	32,249	1,163	-	349,884
TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	20,702	-	-	6,033	-	-	1,163	-	27,898
Yurtdışı Bankalar	41,754	-	64,075	73,309	18,418	32,249	-	-	229,805
Katılım Bankaları	92,181	-	-	-	-	-	-	-	92,181
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	2,345,276	-	2,834,769	3,861,235	220,480	297,779	155,451	13,321	9,728,311

a.2) Önceki Dönem :

	Vadesiz	7 Gün						Birikimli Mevduat	Toplam
		İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü		
Tasarruf Mevduatı	129,934	-	791,513	2,499,108	20,807	33,839	189	399	3,475,789
Döviz Tevdiat Hesabı	1,059,779	-	2,161,789	1,112,544	288,223	65,912	77,179	80	4,765,506
Yurt içinde Yer. K.	677,996	-	1,684,611	1,059,329	122,504	22,582	24,885	80	3,591,987
Yurtdışında Yer.K	381,783	-	477,178	53,215	165,719	43,330	52,294	-	1,173,519
Resmi Kur. Mevduatı	76,405	-	7,143	1,157	-	-	-	-	84,705
Tic. Kur. Mevduatı	476,296	-	781,210	344,784	26,175	98,321	-	-	1,726,786
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	49,530	-	199,452	15,632	3,361	-	2,187	-	270,162
TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	3,012	-	-	-	2,122	-	5,134
Yurtdışı Bankalar	17,565	-	196,440	15,632	3,361	-	65	-	233,063
Katılım Bankaları	31,965	-	-	-	-	-	-	-	31,965
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	1,808,669	-	3,955,673	4,112,994	338,769	199,647	79,555	479	10,495,786

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	1,187,420	1,263,272	1,887,192	2,179,589
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	404,422	366,622	1,345,602	1,587,049
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	3,512	1,496	17,342	11,571
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	1,595,354	1,631,390	3,250,136	3,778,209

(*) 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 EYLÜL 2009 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

b.3) Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tutarlar :

i) Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	64,425	58,824
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	291,241	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	15,507	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 varlıklara ilişkin negatif farklar tablosu:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	2,389	4,658	27,067	36,574
Swap İşlemleri	36,210	2,841	63,911	4,446
Futures İşlemleri	-	11,727	-	38,654
Opsiyonlar	4,498	498	5,595	-
Diğer	120	-	-	-
Toplam	43,217	19,724	96,573	79,674

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	213,254	128,338	136,387	167,645
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	673,849	1,138,201	1,644,925	1,378,500
Toplam	887,103	1,266,539	1,781,312	1,546,145

b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	748,093	797,943	1,399,774	929,854
Orta ve Uzun Vadeli	139,010	468,596	381,538	616,291
Toplam	887,103	1,266,539	1,781,312	1,546,145

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

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

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

Ana Ortaklık Banka, fonlama kaynaklarını müşteri mevduatı ve yurtdışından kullanılan krediler ile çeşitlendirmektedir. Ana Ortaklık Banka'nın 30 Eylül 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.

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

Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	323,027	-	201,621	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	320,479	-	126,644	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	69,106	-
Gerçek Kişiler	2,548	-	5,871	-
Yurtdışı İşlemlerden	3	-	123	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	3	-	123	-
Toplam	323,030	-	201,744	-

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

d) Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka'nın Genel Müdürlük-İstanbul ve İzmir-Ege Kurumsal şube binası dışında tüm şube binaları faaliyet kiralaması yoluyla kiralanmıştır. Söz konusu faaliyet kiralamalarının süreleri 1 ila 10 yıl arasında değişmekte olup, belirli bir ihbar süresine bağlı olarak feshedilebilir niteliktedir.

30 Eylül 2009 tarihinde sona eren dönemde 57,261 TL (30 Eylül 2008 – 48,287 TL) tutarında Grup'un faaliyet kiralaması gideri kar-zarar hesaplarına intikal ettirilmiştir.

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

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

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

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı (*)	73,797	1	67,611	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	73,797	1	67,611	-

(*) 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	53,622	55,095
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	11,158	14,558
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	8,231	7,893
Diğer	5,986	3,825
Toplam	78,997	81,371

b) Dövizde endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları: Dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıkları 28,047 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 9,526 TL'dir (31 Aralık 2008 - 1,611 TL).

d) İzin, kıdem tazminatlarına ilişkin yükümlülükler:

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

Grup, 30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla 8,322 TL (31 Aralık 2008 – 8,660 TL) toplam kullanılmamış izin karşılığı yükümlülüğünü finansal tablolarında diğer karşılıklar kalemi içinde göstermiştir.

d.1) Kıdem tazminatı hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak itibarıyla	13,795	11,187
Hizmet gideri	2,005	2,220
Faiz gideri	1,193	1,190
Ödeme ve faydaların kısılması	2,431	518
Aktüeryal (kazanç)/kayıp	-	(168)
Dönem içinde ödenen	(2,787)	(1,152)
Toplam	16,637	13,795

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

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

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar : (devamı)

e) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

e.1) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2008: Yoktur).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı	8,322	8,660
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Karşılığı	4,110	3,648
Diğer (*)	16,122	39,866
Toplam	28,554	52,174

(*) Grubun personeline ödeyeceği ikramiyelere yönelik olarak muhasebeleştirdiği cari döneme ilişkin 6,361 TL (31 Aralık 2008: 23,543 TL) tutarında karşılıklar ve tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan 9,526 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) Grup çalışanları için emeklilik sonrası hak sağlayan her çeşit vakıf, sandık gibi örgütlenmelerin yükümlülükler : Yoktur (31 Aralık 2008 – Yoktur).

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

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

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a.1) Kurumlar Vergisi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kurumlar Vergisi Karşılığı	28,292	288

a.2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Menkul Sermaye İradı Vergisi	9,819	17,633
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	919	884
BSMV	9,756	16,091
Kambiyo Muameleleri Vergisi	7	8
Ödenecek Katma Değer Vergisi	463	713
Diğer(*)	6,854	7,493
Toplam	27,818	42,822

(*) Diğer kaleminin 5,828 TL (31 Aralık 2008 – 5,963 TL) tutarındaki kısmı ücretlerden kesilen gelir vergisi, 611 TL (31 Aralık 2008 - 446 TL) tutarındaki kısmı da ödenecek damga vergilerinden oluşmaktadır.

b) Primlere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	2,565	2,628
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	2,755	2,815
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	181	185
İşsizlik Sigortası-İşveren	361	365
Diğer	7	223
Toplam	5,869	6,216

c) Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

Grubun 30 Eylül 2009 itibarıyla ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2008: 9 TL). 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. Ana Ortaklık Bankanın kullandığı sermaye benzeri kredilerin sayısı, vadesi, faiz oranı, kredinin temin edildiği kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin detaylı açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka, 17 Temmuz 2002 tarihinde, International Finance Corporation (IFC) ile 15 Milyon USD tutarında sermaye benzeri kredi anlaşması imzalamıştır. Kredinin vadesi 15 Ekim 2011, faiz oranı Libor+%2.85'tir.

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

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

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

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

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

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

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

a) Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	489,920	-	495,055
Toplam	-	489,920	-	495,055

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

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

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

- a) Ödenmiş sermayenin gösterimi :

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

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

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

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

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

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

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

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler: (devamı)

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

Vergi sonrası net karın birinci kanuni yedek akçeler ve birinci kar payı ayrıldıktan sonra kalan kısımdan Ana Ortaklık Banka'nın 30 (otuz) Türk Liralık (tam TL) 60,000 (altmışbin) hisseye isabet eden bölümünün 7'si (yüzde yedisi) kurucu intifa senedi sahiplerine 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	25,551	3,690	8,241	(3,023)
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	25,551	3,690	8,241	(3,023)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	Menkul Değerler Değer Artış Fonunun Yabancı P. Menkul Değerlere Ait Olan Bölümü	3,690
Yukarıdaki Tutarın Yabancı Para İştirakler, Bağlı Ortaklıklar, Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değer Niteliğindeki Hisse Senetlerine İlişkin Kur Artışlarını İçeren Kısmı	-	-
Toplam	3,690	(3,023)

Yasal yedeklere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	42,642	32,980
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	14,877	13,713
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-	-
Toplam	57,519	46,693

Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	374,077	197,905
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Toplam	374,077	197,905

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

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

Özkaynak ile ilgili diğer bilgiler:

Menkul değerler değerlendirme farklarının dönem içindeki hareketi aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak itibarıyla	5,218	2,399
Satılmaya hazır yatırımlar olarak sınıflandırılan yatırımların gelir tablosu ile ilişkilendirilmeyen değer artışları	86,555	(3,737)
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	(56,781)	7,225
Satılmaya hazır yatırımlar olarak sınıflandırılan yatırımlardan elde edilen kazançların vergi etkisi	(5,751)	(669)
Nakit akış riskine karşı koruma işlemi kazançları / (kayıpları)	-	-
Gelir tablosuna sınıflandırılan nakit akış riskine karşı koruma işlemi kazançları / (kayıpları)	-	-
Nakit akış riskine karşı koruma işlemi kazançlarının vergi etkisi	-	-
Dönem sonu	29,241	5,218

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

13. Faktoring borçlarına ilişkin açıklamalar :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi	73,148	-	142,700	-
Kısa Vadeli	69,837	-	142,700	-
Orta ve Uzun Vadeli	3,311	-	-	-
Yurtdışı	-	8,318	-	129
Kısa Vadeli	-	8,318	-	129
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-
Toplam	73,148	8,318	142,700	129

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama:

- a) Gayri kabili rücu niteliğindeki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı : Kredi kartı harcama limiti taahhütleri, 30 Eylül 2009 ve 31 Aralık 2008 tarihleri itibarıyla sırasıyla 818,738 TL ve 760,765 TL; çekler için ödeme taahhütleri 576,659 TL ve 560,682 TL'dir.
- b) Aşağıdakiler dahil nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

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

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

Grup'un 30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla toplam 2,511,673 TL (31 Aralık 2008 – 2,535,512 TL) tutarında teminat mektubu, 44,174 TL (31 Aralık 2008 – 51,320 TL) tutarında aval ve kabul kredileri ve 734,538 TL (31 Aralık 2008 – 615,975 TL) tutarında akreditifler sebebiyle garanti ve kefaletleri bulunmaktadır.

- b.2) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler: Grup'un 30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla toplam 245,755 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	235,916	270,707
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	56,987	66,995
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	178,929	203,712
Diğer Gayrinakdi Krediler	3,300,224	3,149,533
Toplam	3,536,140	3,420,240

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

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	19,365	1.38	19,469	0.91	19,275	1.43	22,126	1.07
Çiftçilik ve Hayvancılık	15,475	1.11	7,284	0.34	15,739	1.16	14,575	0.71
Ormancılık	3,273	0.23	11,324	0.53	3,046	0.23	7,551	0.36
Balıkçılık	617	0.04	861	0.04	490	0.04	-	-
Sanayi	805,801	57.51	1,096,546	51.36	702,891	52.11	1,130,659	54.58
Madencilik ve Taşocakçılığı	39,327	2.81	23,701	1.11	45,075	3.34	26,225	1.26
İmalat Sanayi	747,422	53.34	1,058,794	49.59	639,680	47.43	1,078,100	52.05
Elektrik, Gaz, Su	19,052	1.36	14,051	0.66	18,136	1.34	26,334	1.27
İnşaat	268,920	19.19	285,352	13.37	251,617	18.66	301,552	14.56
Hizmetler	290,842	20.75	303,712	14.23	358,133	26.55	288,954	13.95
Toptan ve Perakende Ticaret	89,546	6.39	28,273	1.32	185,268	13.74	99,331	4.80
Otel ve Lokanta Hizmetleri	7,589	0.54	2,773	0.13	7,076	0.52	2,864	0.14
Ulaştırma ve Haberleşme	62,785	4.48	117,060	5.48	46,903	3.48	73,506	3.55
Mali Kuruluşlar	34,455	2.46	107,825	5.05	36,919	2.73	69,194	3.34
Gayrimenkul ve Kiralama Hiz.	27,598	1.97	27,007	1.27	25,518	1.89	21,086	1.02
Serbest Meslek Hizmetleri	38,730	2.76	8,988	0.42	31,177	2.31	9,334	0.45
Eğitim Hizmetleri	481	0.03	607	0.04	614	0.05	572	0.03
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	29,658	2.12	11,179	0.52	24,658	1.83	13,067	0.62
Diğer	16,395	1.17	429,738	20.13	16,854	1.25	328,179	15.84
Toplam	1,401,323	100.00	2,134,817	100.00	1,348,770	100.00	2,071,470	100.00

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

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

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

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

Gayrinakdi Krediler	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	1,236,226	1,205,099	31,160	39,188
Aval ve Kabul Kredileri	871	43,303	-	-
Akreditifler	114	733,513	106	805
Cirolar	-	-	-	-
Menk. Değer İh.Sat.Alma Gar.	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti Ve Kefaletler	132,167	111,424	679	1,485
Toplam	1,369,378	2,093,339	31,945	41,478

Ana Ortaklık Banka, 18,155 TL tutarındaki nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredileri için 9,526 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
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri				
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I):	7,149,104	6,752,292	-	-
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	2,021,776	2,776,836	-	-
Swap Para Alım Satım İşlemleri	2,736,048	2,833,424	-	-
Futures Para İşlemleri	456,421	453,114	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	1,934,859	688,918	-	-
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II) :	146,844	92,768	-	-
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	146,844	92,768	-	-
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Menkul Değerler Alım Satım Opsiyonu (III)	34,266	-	-	-
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (IV)	-	-	-	-
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III+IV)	7,330,214	6,845,060	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri				
Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	818,447	1,002,465
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	-	-	818,447	1,002,465
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	7,330,214	6,845,060	818,447	1,002,465

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 EYLÜL 2009 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

2. Türev işlemlere ilişkin bilgiler : (devamı)

Ana Ortaklık Banka; piyasalardaki faiz değişimlerinden etkilenmemek amacı ile elinde bulundurduğu swap portföyünün 828,750 TL’lik kısmını kredilerinden oluşturduğu portföyü ile eşleyerek 1 Temmuz 2008 tarihinden itibaren gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine geçmiştir.

Grup’un 30 Eylül 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	378,547	206,995	219,223	772,262	452,079	326,263	-	-
USD	258,749	506,772	371,434	415,075	305,018	378,629	222,910	-
EURO	347,346	238,926	679,947	179,852	176,774	226,730	-	-
DİĞER	43,818	40,623	170,899	74,200	52,917	50,715	-	233,511
Toplam	1,028,460	993,316	1,441,503	1,441,389	986,788	982,337	222,910	233,511
Önceki Dönem								
TL	258,886	224,012	841,255	219,044	162,923	178,007	-	-
USD	562,766	642,559	367,559	1,132,045	83,155	86,107	208,133	-
EURO	523,130	489,882	152,297	73,400	99,690	79,036	-	-
DİĞER	42,105	33,496	85,710	54,882	-	-	-	244,981
Toplam	1,386,887	1,389,949	1,446,821	1,479,371	345,768	343,150	208,133	244,981

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

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

3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar :

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

4. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

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

Emanete Alınan Menkul Kıymetler içinde yer alan emanete alınan yatırım fonu katılma belgeleri muhasebe kayıtlarında pay adedi ile izlenmekte olup bilanço tarihi itibari ile toplam pay adedi 11,390,549 bin (31 Aralık 2008 - 13,454,307 bin) ve toplam cari değeri 1,411,365 TL’dir (31 Aralık 2008 – 1,013,676 TL).

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

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

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

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

Moody's Investor Services: Aralık 2008

Görünüm	Olumlu
Finansal Güç Notu	D+
Yabancı Para Mevduat Notu	B1/NP

Fitch Ratings: Mayıs 2009

Yabancı Para Taahhütler	
Uzun Vadeli	BB
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Durağan
Türk Parası Taahhütler	
Uzun Vadeli	BBB-
Kısa Vadeli	F3
Görünüm	Durağan
Ulusal	AAA (tur)
Görünüm	Durağan
Bireysel Derecelendirme	C/D
Destek Notu	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 EYLÜL 2009 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM

IV. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler (*)				
Kısa Vadeli Kredilerden	601,089	110,015	698,993	102,779
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	275,576	28,155	257,619	34,007
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	4,105	-	4,279	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	880,770	138,170	960,891	136,786

(*) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir. Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirleri 30,171 TL'dir (30 Eylül 2008: 33,568 TL).

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	10	-	1,818
Yurtiçi Bankalardan	1,497	42	3,373	692
Yurtdışı Bankalardan	4,119	11,229	2,513	41,431
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	5,616	11,281	5,886	43,941

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	10,866	593	25,928	1,401
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	119,599	6,197	201,073	9,344
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	95,633	161	196	148
Toplam	226,098	6,951	227,197	10,893

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

Bu tutarlar konsolide finansal tablolarda elimine edilmiştir.

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara				
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	15,880	5,391	28,958	4,536
Yurtdışı Bankalara	107,350	34,895	124,833	53,420
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	25,879	-	23,013
Toplam	123,230	66,165	153,431	80,969

(*) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir. Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderleri 2,727 TL (30 Eylül 2008: 2,084 TL).

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

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

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

Bu tutarlar konsolide finansal tablolarda elimine edilmiştir.

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

d) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi :

Hesap Adı	Vadeli Mevduat							Toplam
	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
Türk Parası								
Bankalar Mevduat	-	3,909	320	-	40	248	-	4,517
Tasarruf Mevduatı	6	68,819	209,853	7,118	10,134	51	524	296,505
Resmi Mevduat	-	387	308	41	-	-	-	736
Ticari Mevduat	1,471	45,669	35,951	2,619	10,485	1	-	96,196
Diğer Mevduat	-	1,776	10,647	767	1,321	28	-	14,539
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	1,477	120,560	257,079	10,545	21,980	328	524	412,493
Yabancı Para								
Döviz Tevdiat Hesabı	6,733	28,515	34,646	3,541	2,870	3,336	21	79,662
Bankalar Mevduat	680	1,585	3,242	2,569	28	1,454	-	9,558
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	94	34	89	3	10	-	-	230
Toplam	7,507	30,134	37,977	6,113	2,908	4,790	21	89,450
Genel Toplam	8,984	150,694	295,056	16,658	24,888	5,118	545	501,943

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	9	7
Diğer	-	-
Toplam	9	7

4. Ticari kar zarara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	2,060,381	2,358,606
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	72,318	21,950
Türev Finansal İşlemlerden (**)	404,360	406,562
Kambiyo İşlemlerinden Kar (*)	1,583,703	1,930,094
Zarar (-)	2,017,086	2,388,756
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	8,898	44,145
Türev Finansal İşlemlerden Zarar (**)	555,072	436,083
Kambiyo İşlemlerinden Zarar (*)	1,453,116	1,908,528

(*) 30 Eylül 2009 itibarıyla dövize endeksli krediler kur farkı karı 32,378 TL (30 Eylül 2008 – 72,920 TL), dövize endeksli krediler kur farkı zararı ise 27,482 TL'dir (30 Eylül 2008 – 24,057 TL).

(**) Riskten korunma amaçlı işlemlerden karlar 11,823 TL (30 Eylül 2008 : 8,710 TL), zararlar ise 94,426 TL'dir (30 Eylül 2008: 41,756 TL).

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

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

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

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

Karşılaştırma amacıyla sunulan önceki dönem konsolide gelir tablosunda; Ana Ortaklık 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 Ana Ortaklık Banka'ya tebliği ile "tahsil edilebilir" hale gelmiş olduğundan, söz konusu tutarı 30 Eylül 2008 tarihli konsolide gelir tablosuna yansıtmıştır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	127,895	49,006
III. Grup Kredi ve Alacaklar	5,672	3,831
IV. Grup Kredi ve Alacaklar	24,798	15,607
V. Grup Kredi ve Alacaklar	97,420	29,568
Genel Karşılık Giderleri	(3,498)	27,942
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	6,733	13,144
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	26	92
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	6,707	13,052
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	5,288	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	5,288	-
Diğer	10,711	2,394
Toplam	147,129	92,486

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

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

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	285,956	293,170
Kıdem Tazminatı Karşılığı	5,629	1,816
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	35,443	29,574
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	4,979	3,627
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	1,091
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	4	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	187,440	171,580
Faaliyet Kiralama Giderleri	57,261	48,287
Bakım ve Onarım Giderleri	4,325	3,870
Reklam ve İlan Giderleri	15,777	19,864
Diğer Giderler	110,077	99,559
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	840	434
Diğer(*)	32,384	63,950
Toplam	552,675	565,242

(*) Diğer faaliyet giderleri içerisinde 7,295 TL (30 Eylül 2008 – 6,258 TL) tutarında Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ödenen primler yer almaktadır.

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

Grup 30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla vergi öncesi karını bir önceki dönem karına göre %21 artırmıştır. Bir önceki döneme göre Grubun net faiz geliri %4, net ücret ve komisyon gelirleri %23 oranında artarken, karşılıklar ve faaliyet giderleri %6 oranında artmıştır.

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

- 30 Eylül 2009 itibarıyla hesaplanan cari vergi gideri 52,211 TL (30 Eylül 2008 – 20,656 TL cari vergi gideri) ve ertelenmiş vergi geliri 2,624 TL'dir (30 Eylül 2008 – 20,900 TL ertelenmiş vergi gideri).
- Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri 2,624 TL'dir (30 Eylül 2008 – 20,900 TL ertelenmiş vergi gideri).

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

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

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

c) Vergi karşılığının mutabakatı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vergi öncesi kar	252,103	208,194
İlaveler	34,084	62,531
Kanunen kabul edilmeyen giderler	14,602	2,441
Genel kredi karşılığı provizyonları	2,163	27,644
Vergi riskleri karşılığı	-	15,040
Farklı vergi oranının etkisi	3,891	4,419
Diğer	13,428	12,987
İndirimler	(38,250)	(62,944)
Genel kredi karşılığı provizyonları	(6,686)	-
Vergi riskleri karşılığı	(14,711)	-
Enflasyon muhasebesi nedeniyle geri alınan önceki yıl vergileri	-	(41,207)
Geçmiş yıl zararları	(15,136)	(21,181)
Diğer	(1,717)	(556)
Mali Kar/ (Zarar)	247,937	207,781
Kurumlar vergisi oranı	%20	%20
Hesaplanan Vergi	49,587	41,556

30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla Grubun cari vergi gideri 52,211 TL (30 Eylül 2008 – 20,656 TL cari vergi gideri), geçici farklar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi geliri ise 2,624 TL (30 Eylül 2008 – 20,900 TL ertelenmiş vergi gideri) olup mali tablolara yansıtılan net vergi gideri 49,587 TL'dir (30 Eylül 2008 - 41,556 TL vergi gideri).

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

Grup 30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla net karını bir önceki yıl karına göre %22 artırmıştır.

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

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

11. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar :

- a) Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması bankanın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı : Yoktur (30 Eylül 2008 – Yoktur).
- b) Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde etkisi : Yoktur (30 Eylül 2008 – Yoktur).
- c) Azınlık paylarına ait kâr/zarar : Yoktur (30 Eylül 2008 – Yoktur).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<u>Diğer faiz gelirleri</u>		
Faktoring işlemlerinden alınan faizler	35,310	49,816
Riskten korunma konusu kalemlerin gerçeğe uygun değer farkı	13,393	23,089
Diğer	2,744	4,438
Toplam	51,447	77,343

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<u>Diğer alınan ücret ve komisyonlar</u>		
Aracılık komisyonlarından alınan	16,283	15,072
Kredi kartı ücret ve komisyonları	134,592	91,090
Fon yönetim komisyonları	31,613	25,453
İthalat akreditif komisyonları	3,193	3,531
İstihbarat ücret ve komisyonları	11,360	15,588
Takas masraf karş., eft, swift, acenta komisyonları	7,344	8,595
Sigorta komisyonları	7,755	8,185
Havale komisyonları	4,654	3,761
Muhabirlerden alınan ücret ve komisyonlar	4,649	4,306
Danışmanlık komisyonları	901	1,008
Diğer	42,162	38,829
Toplam	264,506	215,418

<u>Diğer verilen ücret ve komisyonlar</u>		
Kredi kartı nedeniyle ödenen ücret ve komisyonlar	72,342	62,619
Muhabirlere verilen ücret ve komisyonlar	5,896	5,082
Takas masraf karş., eft, swift, acenta komisyonları	2,787	2,349
Diğer	7,194	6,416
Toplam	88,219	76,466

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

V. Ana Ortaklık Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar

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

a) Cari Dönem :

Ana Ortaklık Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Ana Ortaklık Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	82,234	14,059	121,993	7,573
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	62,179	44,239	76,089	35,389
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	7,746	1	4,185	122

Yukarıda belirtilen tutarlar içinde Grubun doğrudan ve dolaylı ortaklıklarında 55,794 TL ve risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişilerde de 11,575 TL tutarında “Yurtdışı Bankalar” bakiyesi bulunmaktadır.

b) Önceki Dönem :

Ana Ortaklık Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Ana Ortaklık Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	26,294	25,144	7,060	7,074
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	82,234	14,059	121,993	7,573
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	6,085	2	7,038	2,869

Yukarıda belirtilen tutarlar içinde Grubun doğrudan ve dolaylı ortaklıklarında 81,281 TL ve risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişilerde de 111,248 TL tutarında “Yurtdışı Bankalar” bakiyesi bulunmaktadır.

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

Ana Ortaklık Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Ana Ortaklık Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı	-	-	189,247	587,446	836,370	684,332
Dönem Sonu	-	-	290,708	189,247	93,693	836,370
Mevduat Faiz Gideri	-	-	43,043	36,537	5,759	16,984

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

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

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

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

Ana Ortaklık Bankasının Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Ana Ortaklık Bankasının Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	-	-	2,401,449	1,363,285	419,698	75,136
Dönem Sonu	-	-	1,450,570	2,401,449	961,146	419,698
Toplam Kâr / Zarar	-	-	7,027	10,829	(41,442)	(5,544)
Risikten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	322,681	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	305,847	322,681	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	(12,430)	(5,435)	-	-

d) 30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla Grubun üst düzey yöneticilerine sağlanan ücret ve menfaatlerin toplam tutarı 20,661 TL'dir (30 Eylül 2008 – 20,293 TL).

2. Ana Ortaklık Bankasının dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak:

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

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

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

	Finansal tablolarda Yer Alan	
	Bakiye	Büyükliklere Göre %
Nakdi kredi	138,268	1.52
Gayrinakdi kredi	79,628	2.25
Mevduat	384,401	3.95
Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri	2,411,716	32.90
Risikten korunma amaçlı türev finansal işlemler	305,847	37.37

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

c) Yapılan işlemlerin finansal tablolara etkisini görebilmek için ayrı açıklama yapılmasının zorunlu olduğu durumlar dışında, benzer yapıdaki kalemlerin toplamı : (b) maddesinde açıklanmıştır.

d) Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler : Yoktur.

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

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

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

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

Grup, TEB Finansal Kiralama A.Ş. ile finansal kiralama sözleşmelerine girmekte olup bu sözleşmelerden doğan net finansal kiralama borçları 30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla 91 TL'dir. Bu tutar konsolidasyon eliminasyonlarıyla ekli finansal tablolardan çıkarılmıştır. Ayrıca Banka, şubeleri aracılığıyla TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş. için acentalık hizmeti vermektedir.

Bankalar Kanunu limitleri dahilinde Grup, Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna nakdi ve gayrinakdi kredi tahsis etmekte olup bu tutar Grup'un toplam nakdi ve gayri nakdi tutarının %1.73'ünü oluşturmaktadır. Söz konusu kredi miktarları Beşinci Bölüm V. Kısım 1a no'lu dipnotta açıklanmıştır.

30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı işlemleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı ve yönetim sözleşmeleri yoktur.

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

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORU

I. Bağımsız Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

Banka'nın kamuya açıklanan konsolide finansal tablo ve dipnotları DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Member of Deloitte Touche Tohmatsu) tarafından bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 2 Kasım 2009 tarihli bağımsız sınırlı denetim raporu finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

16 Ekim 2009 tarihinde T.C. Maliye Bakanlığı Gelir İdaresi Başkanlığınca yapılan açıklamada, Anayasa Mahkemesi'nin Gelir Vergisi Kanununun yatırım indirimiyle ilgili geçici 69 uncu maddesinde yer alan 2006, 2007 ve 2008 ibarelerini iptal ettiği ve bu şekilde yatırım indirimiyle ilgili süre sınırlaması da ortadan kalkmış bulunduğu belirtilmiştir. Açıklamaya göre Anayasa Mahkemesi, yatırım indirimiyle ilgili iptalin, kararın Resmi Gazete'de yayımıyla birlikte yürürlüğe girmesine hükmetmiştir. Kararın kesinleşmesi ile birlikte bilanço sonrasında Ana Ortaklık Banka'nın konsolidasyona tabi bağlı ortaklığı TEB Leasing'in faaliyet sonuçlarının etkilenmesi beklenmektedir.