

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

1 OCAK-30 EYLÜL 2007
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 2007 DÖNEMİNE AİT
BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU**

Türk Ekonomi Bankası A.Ş. ve Mali Ortaklıklarını'nın ("Grup") 30 Eylül 2007 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 2007 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, açıklama ve genelgelere uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

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

Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU**

Hasan Kılıç
Sorumlu Ortak Başdenetçi, SMMM

İstanbul, 31 Ekim 2007

**TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş.'NİN 30 EYLÜL 2007 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
- ANA ORTAKLIK BANKANIN KONSOLİDE ARA DÖNEM FİNANSAL TABLOLARINA 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 Custody Services TEB
3. Kronenburg Vastgoed B.V.
4. TEB Finansal Kiralama A.Ş.
5. TEB Factoring 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 Yeni Türk Lirası cinsinden hazırlanmış olup, bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

31 Ekim 2007

Patrick Rene					
Yavuz Canevi	Pitton	İsmail Yanık	Varol Civil	E. Sevinç Özşen	B. Ilgaz Doğan
Yönetim Kurulu Başkanı	Denetim Komitesi Başkanı	Denetim Komitesi Başkanı	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 açıklama	1
III. Ana ortaklık bankanın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ilişkin açıklama	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	2

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolar

I. Konsolide bilanço	3
II. Konsolide nazım hesaplar tablosu	5
III. Konsolide gelir tablosu	6
IV. Konsolide özkaynak değişim tablosu	7
V. Konsolide nakit akış tablosu	9

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	10
II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	10
III. Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu	11
IV. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	12
V. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	13
VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	13
VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar	13
VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	16
IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	16
X. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	16
XI. Satış amaçlı duran varlıklar ve durdurulan faaliyetlere ilişkin açıklamalar	17
XII. Serefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	17
XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	18
XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	18
XV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	19
XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	19
XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	20
XVIII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	21
XIX. Hisse senetleri ve ihracına ilişkin açıklamalar	21
XX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	21
XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	21
XXII. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	22
XXIII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	22

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Konsolide Bazda Mali Bünnyeye İlişkin Bilgiler

I. Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	23
II. Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklamalar	26
III. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	27
IV. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	29
V. Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar	32

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	34
II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	47
III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	57
IV. Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	61
V. Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	67

ALTINCI BÖLÜM

Sınırlı Denetim Raporu

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK-30 EYLÜL 2007 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

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

II. 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 2007 ve 31 Aralık 2006 tarihleri itibariyle başlıca hissedarlar ve sermaye aşağıda belirtilmiştir:

Hissedarların Adı	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Ödenmiş Sermaye	%	Ödenmiş Sermaye	%
TEB Mali Yatırımlar A.Ş.	84,254	84.25	64,454	84.25
Halka arz edilmiş hisseler	15,629	15.63	11,956	15.63
Diğer hissedarlar toplamı	117	0.12	90	0.12
	100,000	100.00	76,500	100.00

30 Eylül 2007 tarihi itibariyle Ana Ortaklık Banka'nın ödenmiş sermayesi birim nominal değeri 1.00 YTL olan, 100,000,000 adet hissedenden oluşmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın 27 Mart 2007 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında, her türlü yasal prosedür tamamlandıktan sonra, Banka'nın çıkarılmış sermayesinin, kayıtlı sermaye tavanı içerisinde 23,500 YTL artırılarak 100,000 YTL'ye yükseltilmesine ve artırılan 23,500 YTL'nin 11,750 YTL'lik kısmının olağanüstü yedek akçelerden kalan 11,750 YTL'lik kısmının da enflasyon düzeltme farkından karşılanarak ortaklara payları oranında bedelsiz pay olarak verilmesine karar verilmiş olup sermaye artışına ait işlemler 7 Haziran 2007 tarihinde tamamlanmıştır.

28 Ağustos 2007 tarihi itibariyle yapılan Yönetim Kurulu toplantısında Ana Ortaklık Banka'nın çıkarılmış sermayesinin kayıtlı sermaye tavanı içerisinde kalmak üzere sermaye tavanı artırımının olağanüstü genel kurulda onaylanmasını takiben; 655,000 YTL artırılarak 755,000 YTL'ye yükseltilmesine, artırımın 210,000 YTL'lik kısmının ortaklar tarafından nakden karşılanmasına ve nakit artışına konu bu tutar için hissedarlara payları oranında bedelli pay olarak verilmesine, artırımın içsel kaynaklardan kaynaklanacak bölümünde yer alan 240,000 YTL'lik kısmının enflasyon düzeltme farklarından, kalan 205,000 YTL'lik kısmının da olağanüstü yedek akçelerden karşılanmasına ve bu tutarlar karşılığında ortaklara payları oranında bedelsiz pay olarak dağıtılmasına karar verilmiş olup, 5 Eylül 2007 tarihinde toplanan Ana Ortaklık Banka Olağanüstü Genel Kurulu kayıtlı sermaye tavanını 100,000 YTL'den 900,000 YTL'ye çıkarılmasına karar vermiştir. İlgili arttırım 6 Eylül 2007 tarihinde İstanbul Ticaret Sicili Memurluğu'na tescil edilmiştir.

Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinin 11 numaralı fıkrasındaki özellikleri taşıyan 90,000 YTL tutarındaki kaynak 31 Ağustos 2007 tarihi itibariyle Ana Ortaklık Banka hakim ortağı TEB Mali Yatırımlar A.Ş. tarafından Ana Ortaklık Banka hesaplarına intikal ettirilmiş ve bu tutar sözkonusu ortak tarafından ilerleyen dönemde Banka sermaye arttırımında kullanılmak üzere taahhüt edilmiştir. Bu tutar Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 7 Eylül 2007 tarihli yazısı uyarınca ikincil sermaye benzeri borç olarak dikkate alınmıştır. Sözkonusu tutar sermaye arttırım işlemlerinin tamamlanmasını müteakip, ödenmiş sermaye olarak dikkate alınacaktır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK-30 EYLÜL 2007 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

(* Patrick Rene Pitton 11 Ekim 2007 tarihinde Yönetim Kurulu üyesi olarak göreve başlamıştır. Alain Pierre Andre Bailly 31 Temmuz 2007 tarihinde bankadan ayrılmıştır.

Yukarıda belirtilen Yönetim Kurulu başkan ve üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının Ana Ortaklık Banka'da sahip oldukları paylar ortaklar pay defterine göre çok önemsiz seviyededir.

IV. Ana Ortaklık Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar:

Ad Soyad /Ticari Ünvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
TEB Mali Yatırımlar A.Ş.	84,254	%84.25	84,254	-

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.'nin %50 hissesi BNP Paribas tarafından kontrol edilmektedir.

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 yanısıra proje finansmanı ve fon yönetimi işlemlerini kapsamaktadır. Ana Ortaklık Banka normal bankacılık faaliyetlerinin yanı sıra TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ve TEB Sigorta A.Ş. adına şubeleri aracılığı ile acentalık faaliyetleri de yürütmektedir. 30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın yurt içinde 249 şubesi ve yurt dışında 4 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2006 - 169 yurtiçi, 1 yurtdışı şube).

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

- I. Konsolide Bilanço
- II. Konsolide Nazım Hesaplar Tablosu
- III. Konsolide Gelir Tablosu
- IV. Konsolide Özkaynak Değişim Tablosu
- V. Konsolide Nakit Akış Tablosu

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK-30 EYLÜL 2007 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE BİLANÇO

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

I. KONSOLİDE BİLANÇO - AKTİF KALEMLER

	Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30.09.2007			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2006		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(1)	341,206	1,307,881	1,649,087	251,973	713,513	965,486
II. GERÇEĞE UYGUN D FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)	(2)	106,803	18,498	125,301	101,888	11,319	113,207
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		56,533	10,480	67,013	84,205	6,723	90,928
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		54,906	9,234	64,140	80,266	522	80,788
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3 Diğer Menkul Değerler		1,627	1,246	2,873	3,939	6,201	10,140
2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan O. Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		50,270	8,018	58,288	17,683	4,596	22,279
III. BANKALAR VE DİĞER MALİ KURULUŞLAR	(3)	19,528	693,665	713,193	4,428	1,059,737	1,064,165
IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		439,133	-	439,133	1,194	-	1,194
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		430,618	-	430,618	-	-	-
4.2 IMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		8,515	-	8,515	1,194	-	1,194
V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(4)	1,186,781	224,451	1,411,232	1,289,983	265,427	1,555,410
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		9	54	63	9	59	68
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		1,186,772	222,282	1,409,054	1,289,974	265,368	1,555,342
5.3 Diğer Menkul Değerler		-	2,115	2,115	-	-	-
VI. KREDİLER	(5)	5,018,094	2,235,758	7,253,852	3,538,736	2,203,525	5,742,261
6.1 Krediler		4,964,588	2,235,758	7,200,346	3,524,192	2,203,525	5,727,717
6.2 Takipteki Krediler		103,687	-	103,687	44,792	-	44,792
6.3 Özel Karşılıklar (-)		(50,181)	-	(50,181)	(30,248)	-	(30,248)
VII. FAKTÖRİNG ALACAKLARI	(17)	313,018	115,098	428,116	209,281	91,580	300,861
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(6)	1,555	6,438	7,993	1,655	9,402	11,057
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri		1,555	6,438	7,993	1,655	9,402	11,057
8.2 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX. İŞTİRAKLER (Net)	(7)	12	-	12	12	-	12
9.1 Özkaynak Yöntemine Göre Konsolide Edilenler		-	-	-	-	-	-
9.2 Konsolide Edilmeyenler		12	-	12	12	-	12
9.2.1 Mali İştirakler		12	-	12	12	-	12
9.2.2 Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(8)	-	-	-	-	-	-
10.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (Net)	(9)	-	-	-	-	-	-
11.1 Özkaynak Yöntemine Göre Konsolide Edilenler		-	-	-	-	-	-
11.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1 Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2 Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR (Net)	(10)	68,265	298,170	366,435	51,216	276,466	327,682
12.1 Finansal Kiralama Alacakları		86,261	335,904	422,165	63,703	310,822	374,525
12.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4 Kazanılmamış Gelirler (-)		(17,996)	(37,734)	(55,730)	(12,487)	(34,356)	(46,843)
XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	(11)	-	-	-	-	-	-
13.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(12)	95,742	6,687	102,429	57,335	7,363	64,698
XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(13)	54,313	191	54,504	41,351	183	41,534
15.1 Şerefiye		1,205	-	1,205	1,205	-	1,205
15.2 Diğer		53,108	191	53,299	40,146	183	40,329
XVI. VERGİ VARLIĞI	(14)	86,633	2,717	89,350	22,317	4,408	26,725
16.1 Cari Vergi Varlığı		39,062	2,717	41,779	7,811	4,408	12,219
16.2 Ertelenmiş Vergi Varlığı		47,571	-	47,571	14,506	-	14,506
XVII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(15)	-	-	-	-	-	-
XVIII. DİĞER AKTİFLER	(16)	147,939	34,504	182,443	55,993	28,035	84,028
AKTİF TOPLAMI		7,879,022	4,944,058	12,823,080	5,627,362	4,670,958	10,298,320

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK-30 EYLÜL 2007 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE BİLANÇO

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

I. KONSOLİDE BİLANÇO – PASİF KALEMLER

	Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30.09.2007			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2006		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	(1)	3,733,569	4,583,146	8,316,715	2,489,200	4,236,505	6,725,705
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(2)	252,391	4,157	256,548	67,380	1,738	69,118
III. ALINAN KREDİLER	(3)	1,017,115	1,127,594	2,144,709	387,291	1,009,132	1,396,423
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR	(4)	236,190	-	236,190	794,689	-	794,689
4.1 Bankalararası Para Piyasalarından Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar		10,803	-	10,803	23,685	-	23,685
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		225,387	-	225,387	771,004	-	771,004
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-	-	-	-
5.1 Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3 Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI. FONLAR		-	-	-	-	-	-
VII. MUHTELİF BORÇLAR		138,131	27,283	165,414	74,038	60,275	134,313
VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(5)	181,963	1,847	183,810	39,301	2,365	41,666
IX. FAKTORİNG BORÇLARI	(12)	73,696	45,894	119,590	67,213	43,859	111,072
X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)	(6)	-	-	-	-	-	-
10.1 Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4 Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(7)	-	-	-	-	-	-
11.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII. KARŞILIKLAR	(8)	62,677	12,554	75,231	41,136	12,362	53,498
12.1 Genel Karşılıklar		39,570	12,554	52,124	20,143	12,362	32,505
12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı		9,287	-	9,287	7,516	-	7,516
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer Karşılıklar		13,820	-	13,820	13,477	-	13,477
XIII. VERGİ BORCU	(9)	103,576	3,243	106,819	51,428	4,208	55,636
14.1 Cari Vergi Borcu		103,562	3,243	106,805	51,428	4,208	55,636
14.2 Ertelenmiş Vergi Borcu		14	-	14	-	-	-
XIV. SATIŞ AMAÇLI DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN BORÇLAR	(10)	-	-	-	-	-	-
XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER	(11)	90,000	395,180	485,180	-	299,912	299,912
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(13)	665,872	67,002	732,874	553,204	63,084	616,288
16.1 Ödenmiş Sermaye		100,000	-	100,000	76,500	-	76,500
16.2 Sermaye Yedekleri		238,924	1,161	240,085	241,993	2,220	244,213
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		1,661	-	1,661	1,661	-	1,661
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Menkul Değerler Değer Artış Fonu		(3,663)	1,161	(2,502)	(12,344)	2,220	(10,124)
16.2.4 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Değer Artışları		-	-	-	-	-	-
16.2.5 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Değer Artışları		-	-	-	-	-	-
16.2.6 İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
16.2.7 Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-
16.2.8 Satış Amaçlı Duran Varlıklar Değer Artışları		-	-	-	-	-	-
16.2.9 Diğer Sermaye Yedekleri		240,926	-	240,926	252,676	-	252,676
16.3 Kâr Yedekleri		223,005	55,610	278,615	121,098	51,156	172,254
16.3.1 Yasal Yedekler		36,423	-	36,423	28,756	-	28,756
16.3.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3 Olağanüstü Yedekler		209,984	56,121	266,105	111,333	50,868	162,201
16.3.4 Diğer Kâr Yedekleri		(23,402)	(511)	(23,913)	(18,991)	288	(18,703)
16.4 Kâr veya Zarar		103,943	10,231	114,174	113,613	9,708	123,321
16.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları		-	-	-	-	-	-
16.4.2 Dönem Net Kâr ve Zararı		103,943	10,231	114,174	113,613	9,708	123,321
16.5 Azınlık Hakkı	(17)	-	-	-	-	-	-
PASİF TOPLAMI		6,555,180	6,267,900	12,823,080	4,564,880	5,733,440	10,298,320

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK-30 EYLÜL 2007 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

II. KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU

	Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30.09.2007			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2006		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		6,948,700	5,207,513	12,156,213	2,879,707	4,329,843	7,209,550
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(1), (3)	1,233,516	2,003,437	3,236,953	941,311	1,993,013	2,934,324
1.1. Teminat Mektupları		1,169,838	940,578	2,110,416	894,223	873,447	1,767,670
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		53,610	144,322	197,932	43,310	139,001	182,311
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		133,564	54,905	188,469	134,124	52,513	186,637
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		982,664	741,351	1,724,015	716,789	681,933	1,398,722
1.2. Banka Kredileri		-	64,962	64,962	-	50,146	50,146
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		-	61,071	61,071	-	50,146	50,146
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		-	3,891	3,891	-	-	-
1.3. Akreditifler		140	874,922	875,062	88	911,619	911,707
1.3.1. Belgeli Akreditifler		140	743,298	743,438	88	827,300	827,388
1.3.2. Diğer Akreditifler		-	131,624	131,624	-	84,319	84,319
1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5. Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2. Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6. Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7. Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8. Diğer Garantilerimizden		59,698	82,667	142,365	44,489	87,852	132,341
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		3,840	40,308	44,148	2,511	69,949	72,460
II. TAAHHÜTLER	(1), (3)	3,616,815	257,137	3,873,952	710,473	167,993	878,466
2.1. Cayılamaz Taahhütler		1,617,778	248,357	1,866,135	710,473	156,062	866,535
2.1.1. Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri		314,606	247,525	562,131	-	155,207	155,207
2.1.2. Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri		-	-	-	4,000	-	4,000
2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		171,478	-	171,478	170,914	-	170,914
2.1.5. Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		429,073	-	429,073	259,573	-	259,573
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		12,962	-	12,962	10,094	-	10,094
2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		689,423	832	690,255	263,871	855	264,726
2.1.10. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.12. Diğer Cayılamaz Taahhütler		236	-	236	2,021	-	2,021
2.2. Cayılabilir Taahhütler		1,999,037	8,780	2,007,817	-	11,931	11,931
2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler		1,999,037	8,780	2,007,817	-	11,931	11,931
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(2)	2,098,369	2,946,939	5,045,308	1,227,923	2,168,837	3,396,760
3.1. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1. Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2. Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3. Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2. Alım Satım Amaçlı İşlemler		2,098,369	2,946,939	5,045,308	1,227,923	2,168,837	3,396,760
3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		683,563	1,017,143	1,700,706	282,584	501,086	783,670
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri		369,450	483,307	852,757	185,026	208,155	393,181
3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri		314,113	533,836	847,949	97,558	292,931	390,489
3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri		1,033,624	1,180,432	2,214,056	737,689	895,815	1,633,504
3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri		76,244	943,767	1,020,011	21,826	767,077	788,903
3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri		947,515	229,078	1,176,593	703,630	124,052	827,682
3.2.2.3. Swap Faiz Alım İşlemleri		5,957	3,823	9,780	7,488	2,716	10,204
3.2.2.4. Swap Faiz Satım İşlemleri		3,908	3,764	7,672	4,745	1,970	6,715
3.2.3. Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		381,182	408,761	789,943	207,650	520,541	728,191
3.2.3.1. Para Alım Opsiyonları		192,330	202,738	395,068	106,152	258,161	364,313
3.2.3.2. Para Satım Opsiyonları		188,852	206,023	394,875	101,498	262,380	363,878
3.2.3.3. Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4. Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5. Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6. Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4. Futures Para İşlemleri		-	132,645	132,645	-	53,299	53,299
3.2.4.1. Futures Para Alım İşlemleri		-	132,645	132,645	-	53,299	53,299
3.2.4.2. Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5. Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1. Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2. Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6. Diğer		-	207,958	207,958	-	198,096	198,096
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		40,878,120	5,983,538	46,861,658	26,069,562	1,955,231	28,024,793
IV. EMANET KIYMETLER		31,729,031	669,060	32,398,091	22,970,831	638,470	23,609,301
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		8,268,003	-	8,268,003	204,851	-	204,851
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		19,963,438	156,456	20,119,894	20,092,784	194,716	20,287,500
4.3. Tahsile Alınan Çekler		3,063,714	279,426	3,343,140	2,362,043	227,038	2,589,081
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		433,777	167,751	601,528	311,042	146,164	457,206
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	65,427	65,427	-	70,552	70,552
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		99	-	99	111	-	111
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		9,148,617	5,314,012	14,462,629	3,098,639	1,315,948	4,414,587
5.1. Menkul Kıymetler		240,716	12,863	253,579	249,914	80,605	330,519
5.2. Teminat Senetleri		4,457,954	3,901,700	8,359,654	3,699	2,297	5,996
5.3. Emtia		2,811	175,893	178,704	-	111,588	111,588
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		3,379,263	839,713	4,218,976	2,070,546	744,792	2,815,338
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		1,067,873	383,843	1,451,716	774,480	376,666	1,151,146
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		472	466	938	92	813	905
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		47,826,820	11,191,051	59,017,871	28,949,269	6,285,074	35,234,343

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK-30 EYLÜL 2007 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE GELİR TABLOSU

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

III. KONSOLİDE GELİR TABLOSU

	Dipnot	Bağımsız	Bağımsız	Bağımsız	Bağımsız
		Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem
		01.01-30.09.2007	01.01-30.09.2006	01.07-30.09.2007	01.07-30.09.2006
		Toplam	Toplam	Toplam	Toplam
I. FAİZ GELİRLERİ	(1)	1,167,642	655,306	430,298	259,108
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		782,873	409,361	287,529	166,754
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		25,444	13,932	9,573	5,709
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		55,994	49,413	16,986	20,065
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		26,877	25,860	15,768	5,150
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		212,801	113,700	77,611	43,773
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		19,875	7,001	10,749	1,218
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV		210	-	84	-
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		192,123	106,065	66,589	42,341
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		593	634	189	214
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		27,522	22,866	10,005	8,524
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		36,131	20,174	12,826	9,133
II. FAİZ GİDERLERİ	(2)	746,556	412,404	272,767	167,270
2.1 Mevduata Verilen Faizler		513,718	281,289	190,155	110,777
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		137,525	78,755	57,853	32,699
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		94,455	52,263	24,662	23,697
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-	-	-
2.5 Diğer Faiz Giderleri		858	97	97	97
III. NET FAİZ GELİRİ (I - II)		421,086	242,902	157,531	91,838
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ		120,598	78,308	43,695	28,171
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		164,023	95,428	61,511	34,842
4.1.1 Nakdi Kredilerden		22,486	12,740	8,349	4,837
4.1.2 Gayri Nakdi Kredilerden		27,398	21,145	9,572	7,877
4.1.3 Diğer		114,139	61,543	43,590	22,128
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		43,425	17,120	17,816	6,671
4.2.1 Nakdi Kredilere Verilen		1,229	1,220	465	474
4.2.2 Gayri Nakdi Kredilere Verilen		150	59	69	22
4.2.3 Diğer		42,046	15,841	17,282	6,175
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	(3)	7	5	2	-
VI. TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	(4)	(7,281)	22,726	(3,431)	10,438
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		(73,318)	48,622	(53,810)	(24,704)
6.2 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		66,037	(25,896)	50,379	35,142
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)	24,902	15,973	9,230	5,925
VIII. FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		559,312	359,914	207,027	136,372
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(6)	46,016	21,329	24,997	8,426
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(7)	365,241	227,077	128,753	81,409
XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)		148,055	111,508	53,277	46,537
XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-	-	-
XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-	-	-
XIV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-	-	-
XV. VERGİ ÖNCESİ KÂR/ZARAR (XI+XII+XIII+XIV)	(8)	148,055	111,508	53,277	46,537
XVI. VERGİ KARŞILIĞI (±)	(9)	(33,881)	(27,560)	(12,969)	(9,785)
16.1 Cari Vergi Karşılığı		(68,846)	(11,371)	(26,039)	(5,620)
16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		34,965	(16,189)	13,070	(4,165)
XVII. VERGİ SONRASI FAALİYET KÂR/ZARARI (XV±XVI)	(10)	114,174	83,948	40,308	36,752
17.1 Durdurulan Faaliyetlerden		-	-	-	-
17.2 Diğer		-	-	-	-
XVIII. NET DÖNEM KÂRI/ZARARI	(11)	114,174	83,948	40,308	36,752
18.1 Grubun Kârı / Zararı		114,174	83,948	40,308	36,752
18.2 Azınlık Hakları Kârı / Zararı (-)		-	-	-	-
Hisse Başına Kâr / Zarar		1.1417	0.8488	0.4031	0.3716

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK-30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş		Ödenmiş Sermaye		Hisse Senedi		Statü	Olağanüstü	Diğer	Dönem Net	Geçmiş Dönem	Yeniden	Yeniden	Menkul Değer	Toplam
	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Enflasyon Düzeltme Farkı ve Diğer Sermaye Yedekleri	İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler									
Önceki Dönem – 01.01.-30.09.2006															
I. Dönem Başı Bakiyesi 31.12.2005		57,800	252,676	69	-	19,955	-	74,304	(8,633)	-	102,239	-	-	9,354	507,764
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	6,233	(17,878)	-	6,968	-	-	-	(4,677)
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	6,233	(17,878)	-	6,968	-	-	-	(4,677)
III. Yeni Bakiye (I+II)		57,800	252,676	69	-	19,955	-	80,537	(26,511)	-	109,207	-	-	9,354	503,087
Dönem İçindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(34,753)	(34,753)
VI. Riskten Korunma İşlemlerinden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1 Nakit Akış Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Riskten Korunma İşlemlerinden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.1 Nakit Akış Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Dönem Net Karı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	83,948	-	-	-	-	83,948
X. Kar Dağıtım		-	-	-	-	8,801	-	81,664	-	-	(109,207)	-	-	-	(18,742)
10.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(18,742)	-	-	-	(18,742)
10.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	8,801	-	75,265	-	-	(84,066)	-	-	-	-
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	6,399	-	-	(6,399)	-	-	-	-
XI. Sermaye Artırımı		18,700	-	1,592	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20,292
11.1 Nakden		18,700	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18,700
Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Değer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Artışları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.3 Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.4 Menkul Değer Değer Artış Fonu		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.5 Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.6 Hisse Senedi İhraç		-	-	1,592	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,592
11.7 Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.8 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Birincil Sermaye Benzeri Borçlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. İkincil Sermaye Benzeri Borçlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	18,503	-	-	-	-	-	18,503
Dönem Sonu Bakiyesi 30.09.2006															
(III+IV+V+VI+VII+VIII+IX+X+XI+XII+XIII+XIV+XV+XVI)		76,500	252,676	1,661	-	28,756	-	162,201	(8,008)	83,948	-	-	-	(25,399)	572,335

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK-30 EYLÜL 2007 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş		Ödenmiş Sermaye		Hisse Senedi		Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı/(Zararı)	Geçmiş Dönem Karı/(Zararı)	Yeniden Değerleme Fonu	Yeniden Değerleme Değer Artışı	Menkul Değer Değer Artış Fonu	Toplam Özkaynak
	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Enflasyon Düzeltme Farkı ve Diğer Sermaye Yedekleri	İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kararı											
Cari Dönem – 01.01.-30.09.2007																
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi-31.12.2006		76,500	252,676	1,661	-	28,756	-	162,201	(18,703)	-	123,321	-	-	-	(10,124)	616,288
Dönem içindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,622	7,622
IV. Riskten Korunma İşlemlerinden		-	-	-	-	-	-	-	4,287	-	-	-	-	-	-	4,287
4.1 Nakit Akış Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	4,287	-	-	-	-	-	-	4,287
V. Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Riskten Korunma İşlemlerinden		-	-	-	-	-	-	-	(4,287)	-	-	-	-	-	-	(4,287)
6.1 Nakit Akış Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	(4,287)	-	-	-	-	-	-	(4,287)
VII. Dönem Net Karı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	114,174	-	-	-	-	-	114,174
VIII. Kar Dağıtım		-	-	-	-	7,667	-	115,654	-	-	(123,321)	-	-	-	-	-
8.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	7,667	-	115,654	-	-	(123,321)	-	-	-	-	-
8.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Artırımı		23,500	(11,750)	-	-	-	-	(11,750)	-	-	-	-	-	-	-	-
9.1 Nakden Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Değer Artışları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.2 İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.3 Menkul Değer Değer Artış Fonu		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.4 Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		11,750	(11,750)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.5 Hisse Senedi İhracı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.6 Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.7 Diğer		11,750	-	-	-	-	-	(11,750)	-	-	-	-	-	-	-	-
9.8 Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Birincil Sermaye Benzeri Borçlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. İkincil Sermaye Benzeri Borçlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	(5,210)	-	-	-	-	-	-	(5,210)
Dönem Sonu Bakiyesi 30.09.2007																
(I+II+III+IV+V+VII+VIII+IX+X+XI+XII+XIII+XIV)		100,000	240,926	1,661	-	36,423	-	266,105	(23,913)	114,174	-	-	-	-	(2,502)	732,874

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK-30 EYLÜL 2007 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

V. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

	Dipnot	Bağımsız Sınırlı	Bağımsız Sınırlı
		Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01.-30.09.2007	Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01.-30.09.2006
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		129,096	(104,633)
1.1.1 Alınan Faizler		760,836	583,659
1.1.2 Ödenen Faizler		(503,437)	(388,224)
1.1.3 Alınan Temettüleri		7	5
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		164,023	95,427
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		90,939	39,501
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		24,492	7,056
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(200,241)	(124,901)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(42,623)	(52,934)
1.1.9 Diğer	(1)	(164,900)	(264,222)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		15,950	639,444
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		22,205	90,174
1.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(213,210)	130,554
1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(1,504,930)	(1,483,216)
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		(343,740)	(336,975)
1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		(516,305)	(53,228)
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		1,534,360	1,883,703
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		717,251	345,305
1.2.9 Vadeleri Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(1)	320,319	63,127
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		145,046	534,811
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		440,784	(91,594)
2.1 İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		-	-
2.2 Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		-	1,523
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(38,028)	(21,620)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		300	396
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(688,423)	(1,035,885)
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		1,179,521	964,038
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	(46)
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.9 Diğer	(1)	(12,586)	-
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		155,950	182,321
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		155,950	180,771
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	-
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	20,292
3.4 Temettü Ödemeleri		-	(18,742)
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6 Diğer	(1)	-	-
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	(1)	(240,303)	148,258
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		501,477	773,796
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		1,745,220	1,355,152
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		2,246,697	2,128,948

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK-30 EYLÜL 2007 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

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

Uygulanan muhasebe ilkeleri

Geçmiş dönem mali tabloları, 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 muhasebeleştirilmesi esasına dayanarak yeniden düzenlenmiş olup, geçmiş dönem karlarına yapılan düzeltmeler, aşağıda özetlenmiştir.

	30.09.2006	30.09.2006	31.12.2005	31.12.2005
	Dönem Karı	Olağanüstü Yedekler	Dönem Karı	Olağanüstü Yedekler
Geçmiş Dönemlerde Raporlanan	96,455	140,366	102,239	74,304
Yabancı Para İştirak Kur Farkı Düzeltmesi	(9,455)	26,496	7,423	10,439
Çalışan Hakları Yükümlülüğü Düzeltmesi	(2,937)	(6,776)	(744)	(6,032)
Ertelenmiş Vergi Düzeltmesi	(115)	2,115	289	1,826
Düzeltilerek Raporlanan	83,948	162,201	109,207	80,537

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 %40’ını likit ürünlerde değerlendirmekte, bu değerlendirme sırasında Ana Ortaklık Banka, vade yönetimine azami önem göstererek mevcut şartlarda en yüksek getiriyi 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 2007 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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 Bölümü 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 Custody Services TEB (Stichting), Kronenburg Vastgoed B.V. (Kronenburg), TEB Finansal Kiralama A.Ş. (TEB Leasing), TEB Factoring A.Ş. (TEB Factoring), 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 tashihlerle TMS ve TFRS'ye uygun hale getirilmiştir.

Konsolidasyon Yöntemi ve Kapsamına İlişkin Açıklamalar

Konsolidasyon kapsamındaki kuruluşların ünvanları, ana merkezlerinin bulunduğu yerler :

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK-30 EYLÜL 2007 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

III- Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (devamı)

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 uyumlaştırılmıştır. Bağlı ortaklıkların finansal tabloları 30 Eylül 2007 ve 31 Aralık 2006 tarihleri itibariyle hazırlanmıştır.

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

Yabancı Para İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmiştir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu Ana Ortaklık Banka gişe döviz alış kurlarından değerlemeye tabi tutularak Yeni Türk Lirası'na çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır. 30 Eylül 2007 tarihi itibariyle yabancı para işlemlerin Yeni Türk Lirası'na dönüştürülmesinde ve bunların konsolide finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan ABD Doları kur değeri 1.2048 Tam YTL'dir (31 Aralık 2006 – 1.4056 Tam YTL).

Aktifleştirilmiş kur farkları bulunmamaktadır.

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

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

Konsolidasyon kapsamındaki yabancı para cinsinden bağlı ortaklıkların aktif ve pasif kalemleri dönem sonu kapanış kuru ile, gelir ve gider kalemleri ise dokuz aylık ortalama kurlar kullanılarak YTL'ye dönüştürülmüştür. Konsolidasyona tabi bağlı ortaklıkların özkaynaklarının enflasyon ve devaluasyon farklarından doğan 23,913 YTL tutarındaki (31 Aralık 2006 – 18,703 YTL) kur farkı zararı özkaynaklar altında açılan diğer kar yedekleri hesabında muhasebeleştirilmiştir.

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

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK-30 EYLÜL 2007 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

V. Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar

Faiz gelirleri ve giderleri tahakkuk esasına göre 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 kredilere ilişkin olarak faiz 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 Açıklama ve Dipnotlar

Finansal araçlar finansal aktifler, finansal pasifler ve türev enstrümanlardan oluşmaktadır. Bu enstrümanlarla ilgili riskler Banka'nın aldığı toplam riskin çok önemli bir kısmını kapsamaktadır. Finansal enstrümanlar 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.

Nakit Değerler, Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK-30 EYLÜL 2007 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar

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

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

Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar ve Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar

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

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

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

İlk kayda alımdan sonra satılmaya hazır finansal varlıkların müteakip değerlendirilmesi rayiç değeri üzerinden yapılmakta ve rayiç değerdeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin iskonto edilmiş değeri ile rayiç değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kâr veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabı altında gösterilmektedir. Aktif piyasalarda işlem gören borçlanma senetlerinin rayiç değeri borsa fiyatına, borsa fiyatının bulunmaması halinde ise Resmi Gazete'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 2007 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (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 muhasebeleşirmektedir.

26 Ocak 2007 tarihi itibarıyla Tek Düzen Hesap Planında yapılan değişiklik uyarınca, dövize endeksli kredilerin anapara net kur farkı gelirleri kambiyo işlem kar/zararının içerisinde gösterilmiştir. 30 Eylül 2006 gelir tablosu bu değişikliğe göre yeniden sınıflanmıştır.

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

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

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

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

Özel karşılıkların dışında, 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 yayınlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"de yapılan değişiklik ile 31 Ekim 2006 sonrasında nakdi kredi ve diğer alacaklar bakiyesi artış göstermişse artan kısım için yüzde 1, 31 Ekim 2006 bakiyesi için binde 5, 31 Ekim 2006 sonrasında gayri nakdi krediler bakiyesi artış göstermişse artan kısım için binde 2, 31 Ekim 2006 bakiyesi için ise binde 1 oranında genel kredi karşılığı ayırmaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK-30 EYLÜL 2007 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) 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 olsunlar 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 2007 tarihi itibarıyla, Grubun ödünce konu edilmiş menkul değerleri yoktur (31 Aralık 2006 - Yoktur).

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK-30 EYLÜL 2007 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

XI. Satış Amaçlı Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Açıklamalar

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

Grubun satış amaçlı duran varlığı bulunmamaktadır.

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

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 YTL (31 Aralık 2006 – 1,205 YTL) 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 tabii varlıkların maliyetine ilave edilmiş varsa kur farkı, finansman giderleri ve yeniden değerlendirme artışı ilgili varlığın maliyetinden düşülerek bulunan yeni değerler üzerinden enflasyona göre düzeltme işlemine 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. Özel maliyetler kira sürelerine bağlı olarak doğrusal amortisman yöntemi ile itfa edilmektedir.

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK-30 EYLÜL 2007 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

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. Gayrimenkuller için normal amortisman yöntemi uygulanmakta olup, faydalı ömür elli yıl olarak esas alınmıştır.

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

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

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

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

Maddi duran varlıklarla ilgili alım taahhüdü bulunmamaktadır.

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

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

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 kayıt edilmektedir. 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 tabi varlıklar için amortisman giderine yol açmaktadır. Kullanılan amortisman oranı Maddi Duran Varlıklara İlişkin 16 Sayılı Türkiye Muhasebe Standardı'na uygun olarak hesaplanmakta olup uygulanan oran 31 Temmuz 2003 tarihinden önce edinilen varlıklar için %20, bu tarihten sonra edinilen varlıklar için ise Vergi Usul Kanunu (V.U.K.) hükümlerinde belirtilen oranlardır (%3 - %50).

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.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK-30 EYLÜL 2007 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

XV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülükler İlişkin Açıklamalar

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

XVI. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülükler 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 2007 itibarıyla çalışan hakları yükümlülüğü 9,287 YTL’dir. (31 Aralık 2006 – 7,516 YTL).

Tanımlanmış Katkı Planları

Grup zorunlu olarak Sosyal Sigorta Fonlarına katkı payı ödemesi yapmaktadır. Bunun dışında Grup çalışanları TEB’liler Vakfı’nın üyesidir. Grubun vakfa karşı yükümlülüğü, vakfa ilk kez katılan çalışanın aylık katılım ücretinin %20’sini ödemekle sınırlı olup, başka hiçbir yükümlülüğü yoktur. Katkı payları çalışanlara sağlanan faydalar olarak muhasebeleştirilmektedir. Grup çalışanlarının üye olduğu bahsekonu TEB’liler Vakfı, 10 Eylül 2007 tarihli Vakıf Olağanüstü Genel Kurulu’nda fesih ve tasfiye kararı almış ve tasfiye sürecini başlatmış bulunmaktadır. Karşılık ayrılması gereken diğer çalışan haklarına ilişkin yükümlülük bulunmamaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK-30 EYLÜL 2007 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

XVII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

Kurumlar Vergisi

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

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 2007 tarihi itibarıyla 625 YTL (31 Aralık 2006: 2,531 YTL) tutarındaki ertelenmiş vergi karşılığı özkaynaklar ile ilişkilendirilen kalemlerle ilgili olduğundan, özkaynaklar hesap grubunda yer alan 'Menkul Değerler Değer Artış Fonu' hesabı içerisinde netleştirilerek gösterilmiştir.

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

Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü / Aktifi

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 2007 ve 31 Aralık 2006 tarihleri itibarıyla, Gelir Vergilerine İlişkin 12 Sayılı Türkiye Muhasebe Standardı ve BDDK'nın 08 Aralık 2004 tarihli BDDK.DZM.2/13/1-a-3 nolu genelgesinde belirtilen değişiklikler uyarınca Banka vergi mevzuatına göre, sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kar elde edilmesi mümkün görüldüğü müddetçe, genel kredi karşılıkları dışında kalan indirilebilir geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi aktif, bütün vergilendirilebilir geçici farklar üzerinden ise ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplamıştır. Ertenilmiş vergi aktif ve yükümlülükleri netleştirilmek suretiyle finansal tablolara yansıtılmıştır.

Netleştirme sonucunda oluşan net ertelenmiş vergi aktif bilançoda ertelenmiş vergi aktif, net ertelenmiş vergi yükümlülüğü ise ertelenmiş vergi pasifi olarak gösterilmektedir. Ertenilmiş vergi geliri ilişikteki gelir tablosunda ertelenmiş vergi karşılığı satırında gösterilmiş olup bu tutar 34,965 YTL'dir (30 Eylül 2006: 16,189 YTL ertelenmiş vergi gideri). Ertenilmiş vergi aktifinin doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan kısmı özkaynaklar hesap grubunda yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmekte olup bu tutar 625 YTL'dir (31 Aralık 2006: 2,531 YTL).

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK-30 EYLÜL 2007 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

XVIII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

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

Diğer tüm borçlanma maliyetleri, oluştukları dönemlerde gelir tablosuna kaydedilmektedir.

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

Grup hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç etmemiştir.

XIX. Hisse Senetleri ve İhracına İlişkin Açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka, 31 Mart 2006 tarihli 3840/28 No.lu Yönetim Kurulu kararına istinaden 100,000 YTL'lik kayıtlı sermaye tavanı içinde 57,800 YTL'lik çıkarılmış sermayesini 18,700 YTL arttırarak 76,500 YTL'ye yükseltmiştir. Arttırılan sermayeyi teşkil eden 18,700 YTL'nin ortaklara rüçhan hakkı kullanılarak ve kullanılmayan rüçhan haklarının da Borsa'da satılması suretiyle tamamının nakden karşılanmasına karar verilmiş olup, 30 Haziran 2006 tarihi itibarıyla kullanılmayan rüçhan hakkı tutarı 138 YTL'dir. Sermaye arttırımına konu 18,700 YTL'lik artış 20 Eylül 2006 tarihinde İstanbul Ticaret Sicili Memurluğu'nda tescil edilerek sermaye artırım işlemleri tamamlanmıştır.

Ana Ortaklık Banka'nın 27 Mart 2007 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında, her türlü yasal prosedür tamamlandıktan sonra, Banka'nın çıkarılmış sermayesinin, kayıtlı sermaye tavanı içerisinde 23,500 YTL artırılarak 100,000 YTL'ye yükseltilmesine ve arttırılan 23,500 YTL'nin 11,750 YTL'lik kısmının olağanüstü yedek akçelerden kalan 11,750 YTL'lik kısmının da enflasyon düzeltme farkından karşılanarak ortaklara payları oranında bedelsiz pay olarak verilmesine karar verilmiş olup sermaye artışına ait işlemler 7 Haziran 2007 tarihinde tamamlanmıştır.

28 Ağustos 2007 tarihi itibarıyla yapılan Yönetim Kurulu toplantısında Ana Ortaklık Banka'nın çıkarılmış sermayesinin kayıtlı sermaye tavanı içerisinde kalmak üzere sermaye tavanı arttırımının olağanüstü genel kurulda onaylanmasını takiben; 655,000 YTL arttırılarak 755,000 YTL'ye yükseltilmesine, arttırımın 210,000 YTL'lik kısmının ortaklar tarafından nakden karşılanmasına ve nakit artışına konu bu tutar için hissedarlara payları oranında bedelli pay olarak verilmesine, arttırımın içsel kaynaklardan kaynaklanacak bölümünde yer alan 240,000 YTL'lik kısmının enflasyon düzeltme farklarından, kalan 205,000 YTL'lik kısmının da olağanüstü yedek akçelerden karşılanmasına ve bu tutarlar karşılığında ortaklara payları oranında bedelsiz pay olarak dağıtılmasına karar verilmiş olup, 5 Eylül 2007 tarihinde toplanan Ana Ortaklık Banka Olağanüstü Genel Kurulu kayıtlı sermaye tavanını 100,000 YTL'den 900,000 YTL'ye çıkarılmasına karar vermiştir. İlgili arttırım 6 Eylül 2007 tarihinde İstanbul Ticaret Sicili Memurluğu'na tescil edilmiştir.

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.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK-30 EYLÜL 2007 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

XXII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

Grup ağırlıklı olarak bireysel ve kurumsal alanlarda faaliyet göstermektedir.

	Bireysel	Kurumsal	Diğer	Eliminasyon	Toplam
Net faiz gelirleri	21,633	251,832	148,489	(868)	421,086
Net ücret ve komisyon geliri ve diğer faaliyet gelirleri	17,480	103,295	25,707	(982)	145,500
Ticari kar/zarar	10,878	16,717	(30,589)	(4,287)	(7,281)
Temettü gelirleri	-	-	19,126	(19,119)	7
Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı	(5,850)	(36,530)	(3,636)	-	(46,016)
Diğer faaliyet giderleri	(48,278)	(105,670)	(212,275)	982	(365,241)
Vergi öncesi kar	(4,137)	229,644	(53,178)	(24,274)	148,055
Vergi karşılığı	-	-	(33,881)	-	(33,881)
Net dönem karı	(4,137)	229,644	(87,059)	(24,274)	114,174

XXIII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Bağlı Ortaklıklar

Grup, Türkiye Muhasebe Standartları hükümleri çerçevesinde, Hollanda'da faaliyet gösteren ve 30 milyon Euro sermayesi olan bağlı ortaklığı The Economy Bank N.V. (TEB NV) için 31 Aralık 2006 tarihinden itibaren net yatırım riskinden korunma işlemi yapmakta olup, bu standart gereği oluşan değerleme farklarını özkaynaklar altında diğer kar yedeklerinde, riskten korunma aracından oluşan değerleme farkını ise özkaynakların altında "diğer kar yedekleri" kaleminde takip etmeye başlamıştır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK-30 EYLÜL 2007 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) 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 Yeterliliği Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde yapılmaktadır. Grubun "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" esaslarına göre hesaplanan konsolide sermaye yeterliliği standart oranı %12.50 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2006 - %13.00).

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 2007 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) 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	%20	%50	%100	%0	%20	%50	%100
Risk Ağırlıklı Varlık, Yükümlülük ve Gayri Nakdi Kredi								
Bilanço Kalemleri (Net)								
Nakit Değerler	181,518	107	-	-	181,513	107	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
T. C. Merkez Bankası	1,127,474	-	-	-	1,127,474	-	-	-
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler	119,730	590,101	-	1,015	6,424	204,393	-	1,015
Para Piyasalarından Alacaklar	430,000	-	-	-	430,000	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	8,503	-	-	-	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	329,509	-	-	-	329,509	-	-	-
Krediler	266,071	236,108	1,470,363	5,806,734	196,187	65,824	1,446,244	4,700,630
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)	-	-	-	53,506	-	-	-	53,506
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	1,355,765	76	-	2,171	1,338,275	-	-	63
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	7,790	-	-	-	-	-	-	-
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Alacaklar	67	9,418	-	52,026	-	7,116	-	31,505
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	64,449	3,328	17,707	77,084	62,218	1,760	17,707	67,070
İştirak, Bağlı Ortak. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (Net)	-	-	-	12	-	-	-	152,208
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	102,429	-	-	-	74,784
Diğer Aktifler	125,786	4,380	-	53,198	120,688	4,380	-	12,649
Nazım Kalemler								
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	2,141,565	913,032	446,687	907,683	2,135,605	874,905	345,375	906,570
Türev Finansal Araçlar	-	89,754	-	22,482	-	86,870	-	21,337
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar								
Toplam Riske Maruz Varlıklar	6,158,227	1,846,304	1,934,757	7,078,340	5,927,893	1,245,355	1,809,326	6,021,337
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	-	369,261	967,379	7,078,340	-	249,071	904,663	6,021,337

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)	8,414,980	6,695,374	7,175,071	5,560,811
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	247,413	193,613	170,150	191,138
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET) (*) (**)	731,111	-	607,486	-
Özkaynak	1,174,021	895,688	1,111,408	820,725
Özkaynak/(KRET +PRET+ORET)*100	12.50	13.00	13.98	14.27

KRET: Kredi Riskine Esas Tutar

PRET: Piyasa Riskine Esas Tutar

ORET: Operasyonel Riske Esas Tutar

(*) 30 Haziran 2007 tarihinden itibaren hesaplanmaya başlanması nedeniyle önceki dönemi bulunmamaktadır.

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK-30 EYLÜL 2007 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) 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	100,000	76,500	100,000	76,500
Nominal Sermaye	100,000	76,500	100,000	76,500
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	240,926	252,676	240,926	252,676
Hisse Senedi İhraç Primleri	1,661	1,661	1,592	1,592
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-	-	-
Yasal Yedekler	36,423	28,756	20,235	14,950
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	27,970	20,303	14,699	9,414
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	8,453	8,453	5,536	5,536
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-	-	-
Statü Yedekleri	-	-	-	-
Olağanüstü Yedekler	242,192	143,498	204,934	110,560
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	242,192	143,498	204,934	110,560
Dağıtılmamış Kârlar	-	-	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-	-	-
Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-	-	-	-
Kâr	114,174	123,321	104,678	105,700
Net Dönem Kârı	114,174	123,321	104,678	105,700
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-	-	-
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	-	-	-	-
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	-	-	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısmı	110,306	-	100,855	-
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	-	-	-	-
Net Dönem Zararı	-	-	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-	-	-
Özel Maliyet Bedelleri (-)	45,580	33,520	45,383	33,069
Peşin Ödenmiş Giderler (-)	25,259	12,157	24,421	11,306
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	7,719	6,808	6,273	5,867
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertilenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-	-	-
Konsolidasyon Şerefîyesi (Net) (-)	1,205	1,205	-	-
Ana Sermaye Toplamı	845,682	626,412	773,220	561,978
KATKI SERMAYE				
Genel Karşılıklar	52,124	32,505	48,993	32,505
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-	-	-
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Bedelsiz Hisseleri	-	-	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	10,174	-	19,625	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	348,306	295,029	348,306	280,989
Menkul Değerler Değer Artışı Fonu	(2,502)	(4,556)	(2,659)	(4,505)
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	(2,502)	(4,556)	(2,659)	(4,505)
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'nin Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	-	-	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	408,102	322,978	414,265	308,989
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE				
SERMAYE	1,253,784	949,390	1,187,485	870,967
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	79,763	53,702	76,077	50,242
Konsolidasyon Dışı Bırakılmış Bankalar ve Finansal Kuruluşlardaki Ortaklık Payları	-	12	-	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) Veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullanılan 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 Kullanılan Krediler	-	-	-	-
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanunun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılmayanların Net Defter Değerleri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam Özkaynak	1,174,021	895,688	1,111,408	820,725

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK-30 EYLÜL 2007 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Konsolide Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar

Grup, finansal risk yönetimi amaçları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmî 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 Banka’ca tutulan pozisyonların finansal piyasalardaki dalgalanmalarından kaynaklanan faiz ve kur riskleri ölçülmekte, sermaye yükümlülüğünün hesaplamasında aşağıdaki tabloda yer verilen standart metot ile hesaplanan riske maruz değer dikkate alınmaktadır. Standart metot dışında içsel model kullanılarak hesaplanan piyasa riski değeri (Riske Maruz Değer), senaryo analizi ve stres testleri kullanılarak desteklenmekte olup, tarihsel simülasyon, Monte Carlo simülasyonu, parametrik yöntem olmak üzere 3 farklı yöntemle günlük olarak hesaplanmakta ve üst yönetime raporlanmaktadır.

a) Piyasa Riskine İlişkin Bilgiler

	Konsolide	Ana Ortaklık Banka
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	13,451	12,225
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	80	-
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	6,010	1,135
(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	252	252
(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)	19,793	13,612
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x VII)	247,413	170,150

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	14,590	16,137	13,321	10,052	13,513	7,180
Hisse Senedi Riski	312	417	210	26	46	3
Kur Riski	4,255	6,010	838	2,121	4,457	1,003
Emtia Riski	-	-	-	-	-	-
Takas Riski	-	-	-	-	-	-
Opsiyon Riski	288	584	28	91	190	-
Toplam Riske Maruz Değer	243,063	257,075	224,700	153,619	193,613	132,400

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK-30 EYLÜL 2007 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

III. 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 2007 tarihi itibarıyla, 598,190 YTL'si (31 Aralık 2006 – 506,552 YTL açık pozisyon) bilanço açık pozisyonundan ve 662,754 YTL'si (31 Aralık 2006 – 556,154 YTL kapalı pozisyon) nazım hesap kapalı pozisyonundan oluşmak üzere 64,564 YTL net kapalı (31 Aralık 2006 – 49,602 YTL net kapalı) yabancı para pozisyon taşımaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın 30 Eylül 2007 tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan belli başlı tam YTL cari döviz alış kurları:

	21.09.2007	24.09.2007	25.09.2007	26.09.2007	27.09.2007	28.09.2007
USD	1.22770	1.21860	1.22780	1.21670	1.21000	1.20480
CHF	1.04400	1.03870	1.04680	1.03860	1.03200	1.02770
GBP	2.47140	2.46760	2.46890	2.45020	2.44820	2.44390
JPY	1.06230	1.05820	1.06990	1.05440	1.04560	1.04310
EURO	1.72700	1.71970	1.73010	1.71900	1.71290	1.70860

Ana Ortaklık Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarının 30 Eylül 2007 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri :

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
USD	1.25582
CHF	1.05664
GBP	2.53312
JPY	1.08459
EURO	1.74436

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK-30 EYLÜL 2007 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

III. Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler :

Cari Dönem	EURO	USD	YEN	DİĞER YP	TOPLAM
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bnk.	590,617	701,507	70	15,687	1,307,881
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	133,922	544,180	1,058	14,505	693,665
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (*****)	7,562	3,868	-	-	11,430
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	54	224,397	-	-	224,451
Verilen Krediler (**)	1,116,595	1,562,840	41,938	164,211	2,885,584
Faktoring Alacakları	69,773	21,093	-	24,232	115,098
Finansal Kiralama Alacakları	233,347	64,823	-	-	298,170
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	6,438	-	-	6,438
Risikten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	6,687	-	-	-	6,687
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	191	-	-	-	191
Diğer Varlıklar (***)	17,529	19,247	9	181	36,966
Toplam Varlıklar	2,176,277	3,148,393	43,075	218,816	5,586,561
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	70,026	19,216	15	23,416	112,673
Döviz Tevdiat Hesabı (*)	1,126,969	3,266,553	3,259	73,692	4,470,473
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	1,008,448	494,956	208	19,162	1,522,774
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	17,008	8,835	578	862	27,283
Risikten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (***)	31,417	9,888	-	10,243	51,548
Toplam Yükümlülükler	2,253,868	3,799,448	4,060	127,375	6,184,751
Net Bilanço Pozisyonu	(77,591)	(651,055)	39,015	91,441	(598,190)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	139,806	644,316	(39,629)	(81,739)	662,754
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (****)	339,759	1,437,986	45,139	105,130	1,928,014
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (****)	199,953	793,670	84,768	186,869	1,265,260
Gayrinakdi Krediler (*****)	679,835	1,269,913	9,695	43,994	2,003,437
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	1,912,269	3,058,391	16,052	163,747	5,150,459
Toplam Yükümlülükler	1,871,818	3,632,133	7,464	145,596	5,657,011
Net Bilanço Pozisyonu	40,451	(573,742)	8,588	18,151	(506,552)
Net Bilanço Nazım Hesap Pozisyonu	28,568	553,955	(9,069)	(17,299)	556,155
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	255,137	1,110,934	4,835	68,449	1,439,355
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	226,569	556,979	13,904	85,748	883,200
Gayrinakdi Krediler(*****)	698,630	1,215,380	8,132	70,871	1,993,013

(*) Döviz tevdiat hesapları 5,044 YTL (31 Aralık 2006 - 15,247 YTL) tutarında kıymetli maden depo hesaplarını da içermektedir.

(**) Krediler, 649,826 YTL (31 Aralık 2006 - 481,055 YTL) tutarında dövizde endeksli kredi hesaplarını içermektedir.

(***) 255 YTL (31 Aralık 2006 - 364 YTL) peşin ödenmiş giderler diğer varlıklar satırından; 3,593 YTL (31 Aralık 2006 - 983 YTL) türev finansal işlem reeskont giderleri, 12,554 YTL (31 Aralık 2006 - 12,362 YTL) genel kredi karşılığı diğer yükümlülükler satırından düşürülmüştür.

(****) Türev finansal araçlardan alacaklar satırına 123,180 YTL (31 Aralık 2006 - 76,854 YTL), türev finansal araçlardan borçlar satırına da 123,155 YTL (31 Aralık 2006 - 76,864 YTL) tutarlarında vadeli aktif değer alım-satım taahhütleri eklenmiştir.

(*****) 7,068 YTL (31 Aralık 2006 - 1,190 YTL) türev finansal işlem reeskont geliri Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar satırından düşürülmüştür

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK-30 EYLÜL 2007 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

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

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Cari Dönem Sonu							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	1,200,812	-	-	-	-	448,275	1,649,087
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	467,685	-	7,905	3,156	-	234,447	713,193
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	15,424	955	6,727	466	45,730	55,999	125,301
Para Piyasalarından Alacaklar	439,133	-	-	-	-	-	439,133
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	31,248	66,071	918,458	228,285	167,107	63	1,411,232
Verilen Krediler	3,635,871	587,769	649,157	638,112	1,667,009	22,428	7,200,346
Factoring Alacakları	111,858	115,734	200,524	-	-	-	428,116
Finansal Kiralama Alacakları	32,353	32,794	39,632	73,584	188,072	-	366,435
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	-	-	4,839	-	3,154	-	7,993
Diğer Varlıklar	21,295	-	-	-	-	460,949	482,244
Toplam Varlıklar	5,955,679	803,323	1,827,242	943,603	2,071,072	1,222,161	12,823,080
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	142,148	5,209	-	-	-	44,124	191,481
Diğer Mevduat	6,533,557	314,753	42,718	22,068	6,266	1,205,872	8,125,234
Para Piyasalarına Borçlar	236,190	-	-	-	-	-	236,190
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	165,414	165,414
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	616,421	1,120,830	489,747	70,304	332,587	-	2,629,889
Factoring Borçları	56,629	62,092	869	-	-	-	119,590
Diğer Yükümlülükler	-	208	988	552	64,813	1,288,721	1,355,282
Toplam Yükümlülükler	7,584,945	1,503,092	534,322	92,924	403,666	2,704,131	12,823,080
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	1,292,920	850,679	1,667,406	-	3,811,005
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(1,629,266)	(699,769)	-	-	-	(1,481,970)	(3,811,005)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	49	9,731	-	9,780
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	(32)	(7,640)	-	(7,672)
Toplam Pozisyon	(1,629,266)	(699,769)	1,292,920	850,696	1,669,497	(1,481,970)	2,108

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK-30 EYLÜL 2007 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı, 102,429 YTL tutarında maddi duran varlıkları, 54,504 YTL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 89,350 YTL tutarında vergi varlığı, diğer yükümlülükler satırı ise 732,874 YTL tutarındaki özkaynakları içermektedir.

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları :

	EURO	USD	YEN	YTL
	%	%	%	%
Cari Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	1.83	2.53	-	12.93
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	3.74	5.25	-	17.09
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	5.66	6.70	-	18.98
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	17.31
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	5.65	-	18.06
Verilen Krediler	6.21	7.06	4.13	21.10
Finansal Kiralama Alacakları	8.70	9.63	-	25.59
Factoring Alacakları	3.53	5.16	-	16.93
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	11.06	-	20.78
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	3.69	2.84	-	14.70
Diğer Mevduat	3.40	5.03	-	18.31
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	17.31
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	5.05	6.51	1.49	18.74

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK-30 EYLÜL 2007 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Önceki Dönem Sonu							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K. Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	645,715	-	-	-	-	319,771	965,486
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	659,262	-	2,290	1,000	-	401,613	1,064,165
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	45,855	13,281	8,167	2,983	39,744	3,177	113,207
Para Piyasalarından Alacaklar	1,194	-	-	-	-	-	1,194
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	292,283	663,403	76,104	88,041	435,511	68	1,555,410
Verilen Krediler	2,856,121	557,846	506,331	499,950	1,268,793	38,676	5,727,717
Faktoring Alacakları	166,908	69,476	53,213	11,264	-	-	300,861
Finansal Kiralama Alacakları	20,436	27,924	38,791	68,972	167,810	3,749	327,682
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	4,054	3,298	3,705	-	-	-	11,057
Diğer Varlıklar	29,732	-	-	-	-	201,809	231,541
Toplam Varlıklar	4,721,560	1,335,228	688,601	672,210	1,911,858	968,863	10,298,320
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	135,527	4,334	-	-	-	48,339	188,200
Diğer Mevduat	5,575,247	681,345	111,083	39,622	2,320	127,888	6,537,505
Para Piyasalarına Borçlar	794,689	-	-	-	-	-	794,689
Muhtelif Borçlar	175	-	-	-	-	134,138	134,313
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	383,785	203,933	796,106	140,951	165,510	6,050	1,696,335
Faktoring Borçları	87,002	17,086	6,984	-	-	-	111,072
Diğer Yükümlülükler	50,759	10,076	3,411	12,987	25,690	733,283	836,206
Toplam Yükümlülükler	7,027,184	916,774	917,584	193,560	193,520	1,049,698	10,298,320
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	418,454	-	478,650	1,718,338	-	2,615,442
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(2,305,624)	-	(228,983)	-	-	(80,835)	(2,615,442)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	10,204	-	-	-	-	-	10,204
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(6,715)	-	-	-	-	-	(6,715)
Toplam Pozisyon	(2,302,135)	418,454	(228,983)	478,650	1,718,338	(80,835)	3,489

Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı, 64,698 YTL tutarında maddi duran varlıkları, 41,534 YTL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 26,725 YTL tutarında vergi varlığı, diğer yükümlülükler satırı ise 616,288 YTL tutarındaki özkaynakları içermektedir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK-30 EYLÜL 2007 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları :

	EURO	USD	YEN	YTL
	%	%	%	%
Önceki Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Etketif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	1.73	2.52	-	13.12
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	3.45	5.23	-	18.21
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	5.45	9.08	-	21.15
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	18.13
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	6.78	-	19.90
Verilen Krediler	5.62	6.94	3.88	21.36
Finansal Kiralama Alacakları	9.63	10.20	-	23.19
Factoring Alacakları	5.72	7.71	-	22.53
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	10.96	-	23.06
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	3.12	4.86	-	12.88
Diğer Mevduat	3.02	5.09	-	19.25
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	18.05
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4.89	6.48	-	18.82

V. 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.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK-30 EYLÜL 2007 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

V. Konsolide Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi :

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Etketif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	448,275	1,200,812	-	-	-	-	-	1,649,087
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	232,950	469,182	-	7,905	3,156	-	-	713,193
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	655	25,572	10,069	7,527	29,409	52,060	9	125,301
Para Piyasalarından Alacaklar	-	439,133	-	-	-	-	-	439,133
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	65	2,115	28,457	110,630	326,153	943,812	-	1,411,232
Verilen Krediler	22,429	3,635,871	587,769	649,157	638,112	1,667,008	-	7,200,346
Faktoring Alacakları	111,858	115,734	200,524	-	-	-	-	428,116
Finansal Kiralama Alacakları	-	32,353	32,794	39,632	73,584	188,072	-	366,435
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	4,839	-	3,154	-	7,993
Diğer Varlıklar	3,498	154,370	563	1,488	-	65	322,260	482,244
Toplam Varlıklar	819,730	6,075,142	860,176	821,178	1,070,414	2,854,171	322,269	12,823,080
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	44,124	142,148	5,209	-	-	-	-	191,481
Diğer Mevduat	1,205,872	6,533,557	314,753	42,718	22,068	6,266	-	8,125,234
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	202,851	344,804	1,113,277	105,267	121,605	742,085	-	2,629,889
Para Piyasalarına Borçlar	-	236,190	-	-	-	-	-	236,190
İhraç Edilen Menkul Değerler								
Faktoring Borçları	56,629	62,092	869	-	-	-	-	119,590
Muhtelif Borçlar	146,412	2,240	16,762	-	-	-	-	165,414
Diğer Yükümlülükler	3,243	292,376	13,130	54,644	25,136	156,469	810,284	1,355,282
Toplam Yükümlülükler	1,659,131	7,613,407	1,464,000	202,629	168,809	904,820	810,284	12,823,080
Likidite Açığı	(839,401)	(1,538,265)	(603,824)	618,549	901,605	1,949,351	(488,015)	-
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	763,687	3,856,309	821,539	855,843	801,345	3,026,194	173,403	10,298,320
Toplam Yükümlülükler	1,249,185	5,958,252	958,372	262,014	588,494	627,106	654,897	10,298,320
Likidite Açığı	(485,498)	(2,101,943)	(136,833)	593,829	212,851	2,399,088	(481,494)	-

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK-30 EYLÜL 2007 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) 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	62,919	109,727	50,159	75,324
TCMB	277,238	1,190,226	200,718	635,346
Diğer	1,049	7,928	1,096	2,843
Toplam	341,206	1,307,881	251,973	713,513

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap (*)	277,238	328,395	200,718	281,142
Vadeli Serbest Hesap	-	861,831	-	354,204
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Toplam	277,238	1,190,226	200,718	635,346

(*) YP vadesiz serbest tutar 328,395 YTL (31 Aralık 2006 – 281,142 YTL), TP vadesiz serbest tutar ise 2,901 YTL tutarında zorunlu karşılıktan oluşmaktadır. TP vadesiz serbest tutar TCMB nezdinde vadesiz serbest hesapta tutulması gereken ortalama zorunlu karşılık tutarını içermektedir. TCMB tarafından zorunlu karşılıklara uygulanan faiz oranı TP için %12.93'dir, YP için ise %1.70 - %2.33 aralığındadır (31 Aralık 2006 –TP %13.12 , YP %1.73 - %2.52).

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

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

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

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

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

Serbest depo olarak sınıflandırılan gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıkların defter değeri 67,013 YTL'dir (31 Aralık 2006 – 85,521 YTL).

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK-30 EYLÜL 2007 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	27,825	3,315	8,720	1,162
Swap İşlemleri	18,511	4,165	8,250	3,233
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	3,934	538	713	148
Diğer	-	-	-	53
Toplam	50,270	8,018	17,683	4,596

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	17,776	2,302	4,428	30,825
Yurtdışı	1,752	691,363	-	1,028,912
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar	-	-	-	-
Toplam	19,528	693,665	4,428	1,059,737

b) Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler :

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	91,965	568,959	124,896	13,016
ABD, Kanada	88,508	375,720	-	-
OECD Ülkeleri(*)	374,585	71,086	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	11,996	47	-	-
Diğer	1,165	84	-	-
Toplam	568,219	1,015,896	124,896	13,016

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK-30 EYLÜL 2007 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) 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.	2,460	160,067	-	188,531
Diğer	-	-	-	-
Toplam	2,460	160,067	-	188,531

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	244,083	-	881,030	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	244,083	-	881,030	-

Serbest depo olarak sınıflandırılan satılmaya hazır finansal varlıklar defter değeri 1,004,622 YTL'dir (31 Aralık 2006 – 485,849 YTL).

b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	1,429,037	1,568,698
Borsada İşlem Gören	1,266,529	1,380,167
Borsada İşlem Görmeyen	162,508	188,531
Hisse Senetleri	63	68
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	63	68
Değer Azalma Karşılığı (-) / Artışı (+)	(17,868)	(13,356)
Toplam	1,411,232	1,555,410

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	232	32,960	1,384	2,768
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	232	32,960	1,384	2,768
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	4,181	-	4,563	-
Toplam	4,413	32,960	5,947	2,768

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK-30 EYLÜL 2007 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) 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	7,197,954	-	-	2,392
İskonto ve İştirak Senetleri	111,722	-	-	-
İhracat Kredileri	976,480	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	310,631	-	-	-
Yurtdışı Krediler	874,889	-	-	-
Tüketici Kredileri	885,922	-	-	-
Kredi Kartları	214,716	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	180,924	-	-	-
Diğer	3,642,670	-	-	2,392
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	7,197,954	-	-	2,392

- 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	5,005,652	-	-	-
İhtisas Dışı Krediler	5,005,652	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	2,192,302	-	-	2,392
İhtisas Dışı Krediler	2,192,302	-	-	2,392
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	7,197,954	-	-	2,392

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK-30 EYLÜL 2007 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) 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	37,228	755,696	792,924
Konut Kredisi	968	350,145	351,113
Taşıt Kredisi	4,573	171,450	176,023
İhtiyaç Kredisi	30,611	223,407	254,018
Diğer	1,076	10,694	11,770
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	999	64,286	65,285
Konut Kredisi	424	38,372	38,796
Taşıt Kredisi	283	22,366	22,649
İhtiyaç Kredisi	292	3,548	3,840
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	2,476	516	2,992
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	2,476	516	2,992
Bireysel Kredi Kartları-TP	206,912	-	206,912
Taksitli	55,366	-	55,366
Taksitsiz	151,546	-	151,546
Bireysel Kredi Kartları-YP	1,614	-	1,614
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	1,614	-	1,614
Personel Kredileri-TP	1,139	2,392	3,531
Konut Kredisi	-	130	130
Taşıt Kredisi	-	31	31
İhtiyaç Kredisi	963	2,231	3,194
Diğer	176	-	176
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	211	-	211
Taksitli	39	-	39
Taksitsiz	172	-	172
Personel Kredi Kartları-YP	1	-	1
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	1	-	1
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi) (*)	21,190	-	21,190
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	271,770	822,890	1,094,660

(*) Kredili mevduat hesabının 438 YTL tutarındaki kısmı personele kullanılan kredilerden oluşmaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK-30 EYLÜL 2007 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) 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 Krediler-TP	71,570	541,885	613,455
İşyeri Kredisi	192	19,499	19,691
Taşıt Kredisi	11,901	201,790	213,691
İhtiyaç Kredisi	59,477	319,223	378,700
Diğer	-	1,373	1,373
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	17,451	151,620	169,071
İşyeri Kredisi	-	1,610	1,610
Taşıt Kredisi	2,624	81,819	84,443
İhtiyaç Kredisi	14,827	65,500	80,327
Diğer	-	2,691	2,691
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	5,490	-	5,490
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	5,490	-	5,490
Kurumsal Kredi Kartları-YP	488	-	488
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	488	-	488
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	94,999	693,505	788,504

f) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	-	-
Özel	7,200,346	5,727,717
Toplam	7,200,346	5,727,717

g) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	6,325,457	5,276,475
Yurtdışı Krediler	874,889	451,242
Toplam	7,200,346	5,727,717

h) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Özel Karşılıklar		
Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	5,212	1,270
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	11,947	1,778
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	33,022	27,200
Toplam	50,181	30,248

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK-30 EYLÜL 2007 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar : (devamı)

i) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net) :

i.1) Donuk alacaklardan Ana Ortaklık Banka'ca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler : Yoktur.

i.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler :

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkani	Tahsili Şüpheli	Zarar
	Sınırlı Krediler	Krediler ve	Niteliğindeki
	ve Diğer	Krediler ve	Krediler ve
	Alacaklar	Diğer Alacaklar	Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	9,329	3,676	31,787
Dönem İçinde İntikal (+)	75,333	6,526	1,528
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	35,572	7,536
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	35,572	7,536	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	15,840	6,655	1,997
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	33,250	31,583	38,854
Özel Karşılık (-)	5,212	11,947	33,022
Bilançodaki Net Bakiyesi	28,038	19,636	5,832

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

j) 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 Ana Ortaklık Banka üst yönetimince alınan karar doğrultusunda Vergi Usul Kanunu gerekleri yerine getirilerek aktiften silinmektedir.

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

a.1) Teminata verilen / bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar: Yoktur (31 Aralık 2006 – Yoktur).

a.2) Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar yasal yükümlülükler: Yoktur (31 Aralık 2006 – Yoktur).

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK-30 EYLÜL 2007 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

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

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler (Net) : (devamı)

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	6,438	9,402
Hazine Bonosu	1,555	1,655
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	7,993	11,057

c) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	7,993	11,057
Borsada İşlem Görenler	7,993	11,057
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	7,993	11,057

d) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	11,057	11,809
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	(1,550)	183
Yıl İçindeki Alımlar	-	-
Satış ve İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar	(1,514)	(935)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Toplamı	7,993	11,057

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

a.1) Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirakler		
Diğer Mali İştirakler / Gelişen İşletmeler Piyasası A.Ş.	12	12

a.2) Gelişen İşletmeler Piyasası A.Ş. 30 Aralık 2005 tarihinde faaliyete geçmiştir.

b.1) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	-	1,535
Dönem İçi Hareketler	-	(1,535)
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	(1,535)
Yeniden Değerleme Azalışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	-	-
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

b.2) Konsolide edilen iştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi: Yoktur (31 Aralık 2006 – Yoktur).

b.3) Borsaya kote konsolide edilen iştirakler: Yoktur (31 Aralık 2006 – Yoktur).

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK-30 EYLÜL 2007 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

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

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

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

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

Yukarıdaki sıraya göre konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar:

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı (*)	Gerçeğe Uygun Değer
(i) 1,243,425	117,078	6,879	72,333	1,239	10,231	9,708	-
(ii) 514,143	63,203	66,532	28,373	1,083	(1,652)	(18,303)	-
(iii) 357,500	18,937	390	31,485	-	5,989	7,444	-
(iv) 59,144	37,473	1,352	9,078	814	9,822	9,837	-
(v) 10,652	9,878	560	1,104	369	2,497	4,713	-

(*) 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla düzenlenmiş finansal tablolardaki tutarlardır.

- (i) 30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla yabancı para yasal finansal tablolarındaki bilanço dönem sonu kuru ile ve gelir tablosu değerlerinin ise dokuz aylık ortalama kur ile çevrilmiş tutarlarıdır.
- (ii) 30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla yasal finansal tablolardaki Vergi Usul Kanununa göre düzenlenmiş tutarlardır.
- (iii) 30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla Sermaye Piyasası Kurulu'na sunulan TEB Yatırım ile TEB Portföy'ün konsolide edilmiş tutarlarıdır.
- (iv) 30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla Sermaye Piyasası Kurulu'na sunulan tutarlardır.

b.2) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	164,155	164,771
Dönem İçi Hareketler	(18)	(616)
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar (*)	-	(651)
Yeniden Değerleme Artışı	(18)	35
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	164,137	164,155
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı(%)	-	-

(*) Petek International Holdings B.V'nin 26 Ekim 2004 tarihi itibarıyla yapılan Yönetim Kurulu'nda alınan karara istinaden tasfiyesine karar verilmiştir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK-30 EYLÜL 2007 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar / The Economy Bank N.V.	61,254	61,254
Leasing Şirketleri / TEB Finansal Kiralama A.Ş.	40,190	40,190
Faktoring Şirketleri / TEB Factoring A.Ş.	22,324	22,324
Diğer Mali Bağlı Ort./ TEB Yatırım Men.Değ. A.Ş.	34,770	34,770
TEB Portföy Yönetimi A.Ş.	5,354	5,354
Stichting Custody Services TEB	214	231
Kronenburg Vastgoed B.V.	31	32
Toplam	164,137	164,155

Yukarıdaki bağlı ortaklıklara ait bakiyeler ekli mali tablolarda elimine edilmiştir.

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

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar: Yoktur.

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yılda Az	210,538	178,364	181,606	155,942
1-4 Yıl Arası	204,717	181,561	191,806	170,659
4 Yılda Fazla	6,910	6,510	1,113	1,081
Toplam	422,165	366,435	374,525	327,682

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

12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar :

	Önceki	Alımlar	Satışlar	Diğer	Dönem Sonu
	Dönem Sonu				Bakiyesi
	31 Aralık 2006				30 Eylül 2007
Maliyet:					
Gayrimenkul	17,378	19,800	(225)	(580)	36,373
Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	46,208	13,463	-	-	59,671
Araçlar	586	39	(85)	(16)	524
Diğer	86,198	18,189	(545)	(145)	103,697
Toplam Maliyet	150,370	51,491	(855)	(741)	200,265
Birikmiş Amortisman:					
Gayrimenkul	(3,453)	(280)	6	39	(3,688)
Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	(33,594)	(2,708)	-	-	(36,302)
Araçlar	(409)	(49)	69	9	(380)
Diğer	(48,216)	(9,719)	329	140	(57,466)
Toplam Birikmiş Amortisman	(85,672)	(12,756)	404	188	(97,836)
Net Defter Değeri	64,698	38,735	(451)	(553)	102,429

Gayrimenkullerdeki 19,800 YTL tutarındaki alımın tamamı TEB Finansal Kiralama A.Ş. tarafından Mart 2007'de satın alınan arsadan oluşmaktadır.

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

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK-30 EYLÜL 2007 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

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

12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar: (devamı)

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

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

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

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2006	Alımlar	Satışlar	Diğer	Dönem Sonu Bakiyesi 30 Eylül 2007
Maliyet:					
Özel Maliyet Bedelleri	54,380	19,093	(2,502)	-	70,971
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	22,253	3,359	-	(95)	25,517
Toplam Maliyet	76,633	22,452	(2,502)	(95)	96,488
Birikmiş Amortisman:					
Özel Maliyet Bedelleri	(21,024)	(6,672)	2,502	-	(25,194)
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	(14,075)	(2,799)	-	84	(16,790)
Toplam Birikmiş Amortisman	(35,099)	(9,471)	2,502	84	(41,984)
Net Defter Değeri	41,534	12,981	-	(11)	54,504

- 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 yönteme 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 maddi olmayan duran varlıklar için varlık türü bazında açıklamalar : Yoktur.
- g) Varsa, dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderlerinin toplam tutarı : Yoktur.
- h) Finansal tabloları konsolide edilen ortaklıklardan dolayı ortaya çıkan ortaklık bazında pozitif veya negatif konsolidasyon şerefiyesi ortaklık bazında açıklanır: TEB Portfoy'ün, 27 Şubat 2005 tarihinde TEB Yatırım tarafından satın alınması sonucunda oluşan 1,205 YTL (31 Aralık 2006: 1,205 YTL) tutarında pozitif şerefiyesi bulunmaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK-30 EYLÜL 2007 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) 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. Ertelenmiş Vergi Varlığına İlişkin Açıklamalar:

- a) 30 Eylül 2007 itibariyle indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanarak bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi varlığı tutarı 47,571 YTL (31 Aralık 2006 – 14,506 YTL) olup, mali zarar ve vergi indirim ve istisnalarına ilişkin olarak hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı yoktur.
- b) Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmamış ve bilançoya yansıtılmamış indirilebilir geçici farklar: Yoktur.
- c) Ertelenmiş vergiler için ayrılan değer düşüş karşılıkları ile değer düşüş karşılıklarının iptal edilmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi varlığı: Yoktur.
- d) Ertelenmiş vergi varlığı hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak İtibariyle	14,506	10,092
Efektif Vergi Oranındaki Değişikliğin Etkisi	-	(1,009)
Ertelenmiş Vergi (Gideri) / Geliri	34,979	(1,105)
Ertelenmiş Vergi (Gideri) / Geliri (Net)	34,979	(2,114)
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	(1,914)	6,528
Ertelenmiş Vergi Aktifi	47,571	14,506
	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak İtibariyle (Ertelenmiş Vergi Aktifi)	-	-
Efektif Vergi Oranındaki Değişikliğin Etkisi	-	-
Ertelenmiş Vergi (Gideri) / Geliri	(14)	-
Ertelenmiş Vergi (Gideri) / Geliri (Net)	(14)	-
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	-	-
Ertelenmiş Vergi Pasifi	(14)	-

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK-30 EYLÜL 2007 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

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

16. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

a) Diğer aktiflerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlu Geçici Takas Hesabı (*)	36,787	-
Menkul Kıymet İşlemleri Nedeniyle Müşteriden Alacaklar	23,285	29,818
Yapılmakta Olan Finansal Kiralama Sözleşmeleri	29,412	6,769
Türev Finansal Varlıklar İşlem Teminatı	7,269	7,965
Verilen Avanslar	4,064	9,186
Finansal Yükümlülüklerle İlişkin Oluşan İşlem Maliyetleri	5,054	2,786
Peşin Ödenen Kiralar	3,595	3,401
Peşin Ödenen Sigorta Primleri	2,241	188
Diğer Peşin Ödenen Giderler	14,882	11,286
Kredi Kartı Ödemelerinden Alacaklar	30,301	3,880
Diğer	25,553	8,749
Toplam	182,443	84,028

(*) Ana Ortaklık Banka, önceki dönemlerde takas işlemine tabi tutulmak üzere diğer bankalara ibraz edilen başka banka çekleri, ibraz anından tahsil edilme aşamasına kadar ilgili bilanço dışı hesaplarda izlenmekte ve tahsilatın yapılması ile birlikte bu hesaplardan çıkarılarak müşteri mevduat hesaplarına kaydedilmekte iken BDDK tarafından tüm bankalara yollanan yazı gereği, bu dönem söz konusu başka banka çekleri ilgili takas müdürlüğünden provizyon alınmasına müteakip tahsilat aşamasına kadar bilanço içinde ilgili takas hesaplarında izlenmeye başlanmıştır.

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.

17. Grubun faktoring alacaklarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	313,018	115,098	209,281	91,580
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-
Toplam	313,018	115,098	209,281	91,580

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK-30 EYLÜL 2007 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) 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		1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli	
		İhbarlı	1 Aya Kadar					Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	128,985	-	970,964	1,089,606	9,124	10,137	411	-	2,209,227
Döviz Tevdiat Hesabı	671,674	-	1,836,887	1,021,081	75,135	20,377	22,719	-	3,647,873
Yurt içinde Yer. K.	622,486	-	1,800,547	993,578	71,386	18,501	21,311	-	3,527,809
Yurtdışında Yer.K	49,188	-	36,340	27,503	3,749	1,876	1,408	-	120,064
Resmi Kur. Mevduatı	9,112	-	1,527	2,844	109,438	-	-	-	122,921
Tic. Kur. Mevduatı	377,431	-	868,111	702,464	4,177	2,256	61,072	-	2,015,511
Diğ. Kur. Mevduatı	14,896	-	68,255	40,912	322	244	-	-	124,629
Kıymetli Maden DH	3,776	-	1,126	-	85	86	-	-	5,073
Bankalararası Mevduat	44,126	-	119,651	27,403	301	-	-	-	191,481
TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	278	-	48,712	-	-	-	-	-	48,990
Yurtdışı Bankalar	18,047	-	70,938	27,403	301	-	-	-	116,689
Katılım Bankaları	25,801	-	1	-	-	-	-	-	25,802
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	1,250,000	-	3,866,521	2,884,310	198,582	33,100	84,202	-	8,316,715

Grubun, bankalar mevduatının %58.88'lük kısmı, diğer mevduatın ise %55.01'lik kısmı yabancı para cinsinden mevduattan oluşmaktadır.

a.2) Önceki Dönem :

	Vadesiz	7 Gün		1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli	
		İhbarlı	1 Aya Kadar					Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	95,995	-	562,625	969,109	5,135	4,374	243	-	1,637,481
Döviz Tevdiat Hesabı	718,973	-	2,204,429	862,073	136,787	112,097	41,012	-	4,075,371
Yurt içinde Yer. K.	589,595	-	1,552,553	663,097	116,387	75,136	13,227	-	3,009,995
Yurtdışında Yer.K	129,378	-	651,876	198,976	20,400	36,961	27,785	-	1,065,376
Resmi Kur. Mevduatı	725	-	2,794	-	-	-	-	-	3,519
Tic. Kur. Mevduatı	248,736	-	371,789	118,242	791	148	-	-	739,706
Diğ. Kur. Mevduatı	13,009	-	16,241	36,902	20	9	-	-	66,181
Kıymetli Maden DH	14,930	-	-	115	57	145	-	-	15,247
Bankalararası Mevduat	48,338	-	112,965	25,862	1,035	-	-	-	188,200
TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	440	-	58,854	1,011	1,035	-	-	-	61,340
Yurtdışı Bankalar	13,136	-	54,111	24,851	-	-	-	-	92,098
Katılım Bankaları	34,762	-	-	-	-	-	-	-	34,762
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	1,140,706	-	3,270,843	2,012,303	143,825	116,773	41,255	-	6,725,705

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

Tasarruf Mevduatı	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem(*)		Önceki Dönem(*)	
	Bulunan	Önceki Dönem(*)	Bulunan	Önceki Dönem(*)
Tasarruf Mevduatı	651,112	516,610	1,368,334	1,043,618
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	366,782	310,722	1,168,330	1,076,286
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	951	1,113	3,514	5,008
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	1,018,845	828,445	2,540,178	2,124,912

(*) 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 2007 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

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

b.2) Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Tasarruf Mevduatı	6,063	8,124
Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Tasarruf Mevduatı	-	-
Toplam	6,063	8,124

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

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

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	23,736	2,495	9,013	497
Swap İşlemleri	225,156	1,086	58,079	847
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	3,499	557	288	168
Diğer	-	19	-	226
Toplam	252,391	4,157	67,380	1,738

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	99,722	100,347	86,953	109,213
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	917,393	1,027,247	300,338	899,919
Toplam	1,017,115	1,127,594	387,291	1,009,132

b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	908,327	785,725	321,375	714,816
Orta ve Uzun Vadeli	108,788	341,869	65,916	294,316
Toplam	1,017,115	1,127,594	387,291	1,009,132

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 2007 tarihi itibarıyla yurtdışından kullanılan krediler içerisinde yer alan 18 Kasım 2005 tarihinde temin ettiği bir yıl uzatma opsiyonu olan, 210,000,000 Euro tutarındaki iki senelik sendikasyon kredisinde vade uzatımına gidilmiş, 13 Kasım 2007 tarihinde geri ödemeli 205,000,000 Euro olarak yenilenerek devam edilmiştir.

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.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK-30 EYLÜL 2007 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

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

4. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	225,355	-	770,983	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	217,856	-	765,830	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	1,281	-	584	-
Gerçek Kişiler	6,218	-	4,569	-
Yurtdışı İşlemlerden	32	-	21	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	32	-	21	-
Toplam	225,387	-	771,004	-

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

6. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net):

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

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

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

c) Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar: 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. 30 Eylül 2007 tarihinde sona eren dönemde 33,004 YTL tutarında faaliyet kiralaması gideri kar-zarar hesaplarına intikal ettirilmiştir. Söz konusu faaliyet kiralamalarının süreleri 1 ila 10 yıl arasında değişmekte olup, belirli bir ihbar süresine bağlı olarak feshedilebilir niteliktedir.

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

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK-30 EYLÜL 2007 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

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

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar :

a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar		
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	41,573	25,649
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	6,132	3,958
Diğer	4,419	2,898
Toplam	52,124	32,505

b) Dövizde endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları: Dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıkları 55,312 YTL (31 Aralık 2006 – 12,108 YTL) olup, bilançoda krediler kaleminden netleştirilmiştir.

c) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılık tutarı 417 YTL'dir (31 Aralık 2006- 207 YTL).

d) İzin, kıdem tazminatlarına ilişkin yükümlülükler:

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

Grup, 30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla 26,032 YTL (31 Aralık 2006 – 21,039 YTL) tutarındaki iskonto edilmemiş toplam işten ayrılma yükümlülüğü için 9,287 YTL (31 Aralık 2006 – 7,516 YTL) işten ayrılma karşılığını finansal tablolara yansıtmış olup, bu karşılığın iskonto edilmemiş toplam yükümlülüğe oranı %35.7'dir (31 Aralık 2006 - %35.7).

Grup, 30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla 6,440 YTL (31 Aralık 2006 – 6,460 YTL) 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	7,516	6,490
Dönem gideri	2,652	1,971
Dönem içinde ödenen	(881)	(945)
Toplam	9,287	7,516

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK-30 EYLÜL 2007 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

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

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar : (devamı)

e) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı	6,440	6,460
Factoring ve Leasing Alacakları Karşılıkları	5,182	5,997
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Karşılığı	1,767	812
Diğer	431	208
Toplam	13,820	13,477

f) Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler: Yoktur.

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

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK-30 EYLÜL 2007 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

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

9. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a.1) Kurumlar Vergisi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kurumlar Vergisi Karşılığı	65,695	32,101

a.2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Menkul Sermaye İradı Vergisi	11,155	5,909
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	589	517
BSMV	9,430	6,517
Kambiyo Muameleleri Vergisi	1,159	1,071
Ödenecek Katma Değer Vergisi	301	543
Diğer(*)	5,998	3,062
Toplam	28,632	17,619

(*) Diğer kaleminin 441 YTL (31 Aralık 2006 - 300 YTL) tutarındaki kısmı ödenecek damga vergilerinden oluşmaktadır.

b) Primlere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	3,384	2,193
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	4,769	3,097
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	2	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	7	-
İşsizlik Sigortası-Personel	237	155
İşsizlik Sigortası-İşveren	474	309
Diğer	3,619	162
Toplam	12,492	5,916

c) Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

Grubun 30 Eylül 2007 itibariyle 14 YTL tutarında ertelenmiş vergi borcu bulunmaktadır. Ertelemiş vergi borcu hareket tablosu Ertelemiş Vergi Varlığına İlişkin Açıklamalar'da verilmiştir.

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

11. 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 ABD Doları tutarında sermaye benzeri kredi anlaşması imzalamıştır. Kredinin vadesi 14 Ekim 2011, faiz oranı Libor+%2.85'tir.

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK-30 EYLÜL 2007 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

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

11. 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 31 Ekim 2006 tarihinde 110 milyon Euro tutarında sermaye benzeri kredi anlaşması imzalamıştır. Kredinin vadesi 31 Ekim 2016, faiz oranı sabit olup oranı %6.10'dur.

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 6 aylık Libor + %3.5'dir. Bu tarihten sonra ihraç bedelinin geri ödenmemesi durumunda faiz oranı 6 aylık Libor + %5.25 olarak revize edilecektir.

Bankaların Öz kaynaklarına ilişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinin 11 numaralı fıkrasındaki özellikleri taşıyan 90,000 YTL tutarındaki kaynak 31 Ağustos 2007 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka hakim ortağı TEB Mali Yatırımlar A.Ş., tarafından Ana Ortaklık Banka hesaplarına intikal ettirilmiş ve bu tutar söz konusu ortak tarafından ilerleyen dönemde Ana Ortaklık Banka sermaye artırımında kullanılmak üzere taahhüt edilmiştir. Bu tutar Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 7 Eylül 2007 tarihli yazısı uyarınca ikincil sermaye benzeri borç olarak dikkate alınmıştır. Söz konusu tutar sermaye artırım işlemlerinin tamamlanmasını müteakip ödenmiş sermaye olarak dikkate alınacaktır.

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

a) Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	90,000	-	-	-
Yurtdışı Bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	395,180	-	299,912
Toplam	90,000	395,180	-	299,912

12. Faktoring borçlarına ilişkin açıklamalar :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi	73,696	1,519	67,213	-
Kısa Vadeli	73,696	1,519	67,213	-
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-
Yurtdışı	-	44,375	-	43,859
Kısa Vadeli	-	44,375	-	43,859
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-
Toplam	73,696	45,894	67,213	43,859

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK-30 EYLÜL 2007 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

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

13. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

- a) Ödenmiş sermayenin gösterimi :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	100,000	76,500
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	100,000	900,000

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

Ana Ortaklık Banka'nın 27 Mart 2007 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında, her türlü yasal prosedür tamamlandıktan sonra, Banka'nın çıkarılmış sermayesinin, kayıtlı sermaye tavanı içerisinde 23,500 YTL arttırılarak 100,000 YTL'ye yükseltilmesine ve arttırılan 23,500 YTL'nin 11,750 YTL'lik kısmının olağanüstü yedek akçelerden kalan 11,750 YTL'lik kısmının da enflasyon düzeltme farkından karşılanarak ortaklara payları oranında bedelsiz pay olarak verilmesine karar verilmiş olup sermaye artışına ait işlemler 7 Haziran 2007 tarihinde tamamlanmıştır.

28 Ağustos 2007 tarihi itibariyle yapılan Yönetim Kurulu toplantısında Ana Ortaklık Banka'nın çıkarılmış sermayesinin kayıtlı sermaye tavanı içerisinde kalmak üzere sermaye tavanı artırımının olağanüstü genel kurulda onaylanmasını takiben; 655,000 YTL arttırılarak 755,000 YTL'ye yükseltilmesine, artırımın 210,000 YTL'lik kısmının ortaklar tarafından nakden karşılanmasına ve nakit artışına konu bu tutar için hissedarlara payları oranında bedelli pay olarak verilmesine, artırımın içsel kaynaklardan kaynaklanacak bölümünde yer alan 240,000 YTL'lik kısmının enflasyon düzeltme farklarından, kalan 205,000 YTL'lik kısmının da olağanüstü yedek akçelerden karşılanmasına ve bu tutarlar karşılığında ortaklara payları oranında bedelsiz pay olarak dağıtılmasına karar verilmiş olup, 5 Eylül 2007 tarihinde toplanan Ana Ortaklık Banka Olağanüstü Genel Kurulu kayıtlı sermaye tavanını 100,000 YTL'den 900,000 YTL'ye çıkarılmasına karar vermiştir. İlgili arttırım 6 Eylül 2007 tarihinde İstanbul Ticaret Sicili Memurluğu'na tescil edilmiştir.

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK-30 EYLÜL 2007 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

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

13. Özkaynaklara ilişkin bilgiler: (devamı)

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

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

h) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	-	-	-	-
Değerleme Farkı	(3,663)	1,161	(12,344)	2,220
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	(3,663)	1,161	(12,344)	2,220

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	Menkul Değerler Değer Artış Fonunun Yabancı P. Menkul Değerlere Ait Olan Bölümü	1,161
Yukarıdaki Tutarın Yabancı Para İştirakler, Bağlı Ortaklıklar, Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değer Niteliğindeki Hisse Senetlerine İlişkin Kur Artışlarını İçeren Kısmı	-	-
Toplam	1,161	2,220

14. Yasal yedeklere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	27,970	20,303
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	8,453	8,453
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-	-
Toplam	36,423	28,756

15. Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	266,105	162,201
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Toplam	266,105	162,201

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK-30 EYLÜL 2007 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

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

16. Özkaynak ile ilgili diğer bilgiler:

Türkiye Muhasebe Standartları hükümleri çerçevesinde, Hollanda'da faaliyet gösteren ve 30 milyon Euro sermayesi olan bağlı ortaklığı The Economy Bank N.V. (TEB NV) için 31 Aralık 2006 tarihinden itibaren net yatırım riskinden korunma işlemi yapmakta olup, bu standart gereği oluşan değerleme farklarını özkaynaklar altında diğer kar yedeklerinde, riskten korunma aracından oluşan değerleme farkını ise özkaynakların altında "diğer kar yedekleri" kaleminde takip etmeye başlamıştır.

17. Azınlık haklarına ilişkin açıklamalar: Yoktur.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK-30 EYLÜL 2007 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

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 2007 ve 31 Aralık 2006 tarihleri itibariyle sırasıyla 690,255 YTL ve 264,726 YTL; çekler için ödeme taahhütleri 429,073 YTL ve 259,573 YTL'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 :

Grubun 30 Eylül 2007 tarihi itibariyle toplam 2,110,416 YTL (31 Aralık 2006 – 1,767,670 YTL) tutarında teminat mektubu, 64,962 YTL (31 Aralık 2006 - 50,146 YTL) tutarında aval ve kabul kredileri ve 875,062 YTL (31 Aralık 2006 – 911,707 YTL) tutarında akreditifler sebebiyle garanti ve kefaletleri bulunmaktadır.

- b.2) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler : Grubun 30 Eylül 2007 tarihi itibariyle toplam 186,513 YTL (31 Aralık 2006 – 204,801 YTL) tutarında diğer garanti ve kefaletleri bulunmaktadır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	225,902	213,246
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	38,628	43,639
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	187,274	169,607
Diğer Gayrinakdi Krediler	3,011,051	2,721,078
Toplam	3,236,953	2,934,324

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

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	14,025	1.13	20,578	1.03	13,872	1.47	17,990	0.90
Çiftçilik ve Hayvancılık	10,888	0.88	12,538	0.63	10,702	1.14	15,767	0.79
Ormancılık	2,763	0.22	7,566	0.38	2,953	0.31	2,223	0.11
Balıkçılık	374	0.03	474	0.02	217	0.02	-	-
Sanayi	631,502	51.20	1,145,672	57.18	502,475	53.38	980,057	49.18
Madencilik ve Taşocakçılığı	48,155	3.90	130,690	6.52	33,412	3.55	37,419	1.88
İmalat Sanayi	575,118	46.62	996,339	49.73	465,769	49.48	920,364	46.18
Elektrik, Gaz, Su	8,229	0.67	18,643	0.93	3,294	0.35	22,274	1.12
İnşaat	221,919	17.99	262,681	13.11	142,803	15.17	273,451	13.72
Hizmetler	308,517	25.01	292,623	14.61	244,592	25.99	387,019	19.42
Toptan ve Perakende Ticaret	161,939	13.13	69,896	3.49	115,931	12.32	69,025	3.46
Otel ve Lokanta Hizmetleri	6,865	0.56	8,733	0.44	4,186	0.45	9,698	0.49
Ulaştırma ve Haberleşme	39,593	3.21	62,314	3.11	33,878	3.60	55,870	2.80
Mali Kuruluşlar	29,501	2.39	108,241	5.40	29,362	3.12	215,712	10.82
Gayrimenkul ve Kiralama Hiz.	22,495	1.82	29,350	1.46	12,224	1.30	29,839	1.50
Serbest Meslek Hizmetleri	21,350	1.73	3,776	0.19	28,644	3.04	2,122	0.11
Eğitim Hizmetleri	1,538	0.12	11	0.00	841	0.09	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	25,236	2.05	10,302	0.51	19,526	2.07	4,753	0.24
Diğer	57,553	4.67	281,883	14.07	37,569	3.99	334,496	16.78
Toplam	1,233,516	100.00	2,003,437	100.00	941,311	100.00	1,993,013	100.00

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK-30 EYLÜL 2007 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

Gayrinakdi Krediler	I'nci Grup		II'nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	1,169,838	940,578	-	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	64,962	-	-
Akreditifler	140	874,922	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menk. Değer İh.Sat.Alma Gar.	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti Ve Kefaletler	63,538	122,975	-	-
Toplam	1,233,516	2,003,437	-	-

Ana Ortaklık Banka, 1,591 YTL tutarındaki nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredileri için 471 YTL karşılık hesaplayarak finansal tablolarına yansıtmıştır.

2. Türev işlemlere ilişkin bilgiler :

	Amaçlarına Göre Türev İşlemler			
	Alım Satım Amaçlı İşlemler		Riskten Korunma Amaçlı İşlemler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri				
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I):	4,819,898	3,181,745	-	-
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	1,700,706	783,670	-	-
Swap Para Alım Satım İşlemleri	2,196,604	1,616,585	-	-
Futures Para İşlemleri	132,645	53,299	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	789,943	728,191	-	-
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II) :	17,452	16,919	-	-
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	17,452	16,919	-	-
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	207,958	198,096	-	-
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	5,045,308	3,396,760	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri				
Raviç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	-	-	-	-
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	5,045,308	3,396,760	-	-

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

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK-30 EYLÜL 2007 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

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

2. Türev işlemlere ilişkin bilgiler : (devamı)

Grubun 30 Eylül 2007 itibariyle, vadeli döviz, para ve faiz swap işlemlerinin dökümü döviz cinsi bazında ve YTL cinsinden karşılıkları aşağıdaki gibidir:

	Vadeli Alım	Vadeli Satım	Swap Alım	Swap Satım	Opsiyon Alım	Opsiyon Satım	Futures Alım	Futures Satım
Cari Dönem								
YTL	369,450	314,113	82,201	951,423	192,330	188,852	-	-
USD	247,936	393,352	777,938	134,125	158,760	161,611	132,645	-
EURO	184,639	86,450	79,937	32,166	43,139	43,573	-	-
DİĞER	50,732	54,034	89,715	66,551	839	839	-	-
Toplam	852,757	847,949	1,029,791	1,184,265	395,068	394,875	132,645	-
Önceki Dönem								
YTL	184,672	97,912	29,314	708,375	106,152	101,498	-	-
USD	43,819	230,953	724,655	65,380	161,294	165,514	53,299	-
EURO	140,904	59,808	-	28,698	96,867	96,866	-	-
DİĞER	23,786	1,816	45,138	31,944	-	-	-	-
Toplam	393,181	390,489	799,107	834,397	364,313	363,878	53,299	-

3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar :

- a.1) Grubun birlikte kontrol edilen ortaklığıyla ilgili şarta bağlı hususlar ve diğer girişimcilerle birlikte şarta bağlı yükümlülüklerdeki payı : Yoktur.
- a.2) Birlikte kontrol edilen ortaklığın kendi şarta bağlı yükümlülüklerine ilişkin payı : Yoktur.
- a.3) Grubun birlikte kontrol edilen ortaklığındaki diğer girişimcilerin yükümlülüklerinden sorumlu olmasından kaynaklanan şarta bağlı yükümlülükleri : Yoktur.
- b) Şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerin muhasebeleştirilmesi, finansal tablolarda belirtilmesi :
 - b.1) Şarta bağlı varlık için, şartın gerçekleşme olasılığı kesine yakınsa bu varlık muhasebeleştirilmekte, şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise bu varlık dipnotlarda açıklanmaktadır. 30 Eylül 2007 tarihi itibariyle açıklanması gereken şarta bağlı varlık yoktur (31 Aralık 2006 - 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 2007 tarihi itibariyle açıklanması gereken şarta bağlı yükümlülük yoktur (31 Aralık 2006 - 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 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 19,175,852 bin (31 Aralık 2006 - 18,779,675 bin) ve toplam cari değeri 2,880,942 YTL'dir (31 Aralık 2006 - 2,480,927 YTL).

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK-30 EYLÜL 2007 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (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 çalışmaya ilişkin bilgiler aşağıda belirtilmektedir:

Moody's Investor Services: Mayıs 2007

Görünüm	Olumlu
Finansal Güç Notu	D+
Yabancı Para Mevduat Notu	B1/NP
YTL Mevduat Notu	Baa1/ P-2

Fitch Ratings: Mayıs 2007

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK-30 EYLÜL 2007 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM

IV. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	I'inci Grup		II'nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler				
Kısa Vadeli Kredilerden	496,076	79,354	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	173,416	33,048	-	-
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	979	-	-	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	670,471	112,402	-	-

Önceki Dönem	I'inci Grup		II'nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler				
Kısa Vadeli Kredilerden	230,773	64,508	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	87,717	25,707	-	-
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	656	-	-	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	319,146	90,215	-	-

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	2,565	-	1,879
Yurtiçi Bankalardan	4,969	1,583	7,688	1,652
Yurtdışı Bankalardan	4,162	42,715	4,800	33,394
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	9,131	46,863	12,488	36,925

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	19,137	738	6,688	313
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara	-	210	-	-
Yansıtılan Finansal Varlıklardan				
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	177,518	14,605	89,717	16,348
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	230	363	233	401
Toplam	196,885	15,916	96,638	17,062

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

Bu tutarlar konsolide mali tablolarda elimine edilmiştir.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK-30 EYLÜL 2007 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

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

2. a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara				
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	29,424	7,116	5,729	4,934
Yurtdışı Bankalara	52,681	30,973	33,320	28,132
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	17,331	-	6,640
Toplam	82,105	55,420	39,049	39,706

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

c. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi :

Hesap Adı	Vadeli Mevduat							Toplam
	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yılda Uzun	Birikimli Mevduat	
Türk Parası								
Bankalararası Mevduat	-	6,195	130	-	-	-	-	6,325
Tasarruf Mevduatı	2,484	135,551	112,152	1,942	820	34	-	252,983
Resmi Mevduat	-	376	150	9,438	-	-	-	9,964
Ticari Mevduat	248	65,520	30,386	351	14	34	-	96,553
Diğer Mevduat	4	7,176	4,393	9	13	-	-	11,595
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	2,736	214,818	147,211	11,740	847	68	-	377,420
Yabancı Para								
DTH	2,160	71,487	51,646	4,086	1,187	3,691	-	134,257
Bankalar Mevduatı	64	1,876	71	-	-	-	-	2,011
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D. Hs.	9	1	-	17	3	-	-	30
Toplam	2,233	73,364	51,717	4,103	1,190	3,691	-	136,298
Genel Toplam	4,969	288,182	198,928	15,843	2,037	3,759	-	513,718

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	7	5
Diğer	-	-
Toplam	7	5

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK-30 EYLÜL 2007 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

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

4. Ticari kar zarara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	1,542,680	1,063,829
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	360,584	204,838
Türev Finansal İşlemlerden	322,060	162,424
Diğer	38,524	42,414
Kambiyo İşlemlerinden Kar(*)	1,182,096	858,991
Zarar (-)	1,549,961	1,041,103
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	433,902	156,216
Türev Finansal İşlemlerden	413,612	138,805
Diğer	20,290	17,411
Kambiyo İşlemlerinden Zarar(*)	1,116,059	884,887

(*)30 Eylül 2007 itibariyle dövize endeksli krediler kur farkı karı 2,176 YTL'dir (30 Eylül 2006 – 67,772 YTL). 30 Eylül 2007 itibariyle dövize endeksli krediler kur farkı zararı ise 74,391 YTL'dir. (30 Eylül 2006 – 6,102 YTL)

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	20,143	12,126
III. Grup Kredi ve Alacaklar	4,232	378
IV. Grup Kredi ve Alacaklar	10,249	1,884
V. Grup Kredi ve Alacaklar	5,662	9,864
Genel Karşılık Giderleri	19,336	6,499
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	5,166	2,704
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	662	25
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4,504	2,679
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-
Diğer	1,371	-
Toplam	46,016	21,329

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK-30 EYLÜL 2007 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

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

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	200,241	124,901
Kıdem Tazminatı Karşılığı	2,652	2,109
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	29
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	12,756	8,193
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	9,471	5,121
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	119,753	72,084
Faaliyet Kiralama Giderleri	34,203	19,260
Bakım ve Onarım Giderleri	2,851	1,462
Reklam ve İlan Giderleri	22,191	13,977
Diğer Giderler	60,508	37,385
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	21	216
Diğer(*)	20,347	14,424
Toplam	365,241	227,077

(*) Diğer faaliyet giderleri içerisinde 4,539 YTL (30 Eylül 2006 – 2,831 YTL) tutarında Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ödenen primler yer almaktadır.

8. Vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklama:

Grup 30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla vergi öncesi karını 1 Kasım 2006 tarihinde yürürlüğe giren yönetmelik çerçevesinde yeniden düzenlenen bir önceki yıl karına göre %32.78 artmıştır. Bir önceki yıla göre Grubun net faiz geliri %73.36, net ücret ve komisyon gelirleri %54.00, karşılıklar ve faaliyet giderleri %65.56 oranında artmıştır.

9. Vergi karşılığına ilişkin açıklama :

- 30 Eylül 2007 itibarıyla hesaplanan cari vergi gideri 68,846 YTL (30 Eylül 2006 – 11,371 YTL) ve ertelenmiş vergi geliri 34,965 YTL'dir (30 Eylül 2006 – 16,189 YTL ertelenmiş vergi gideri).
- Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri 34,965 YTL'dir (30 Eylül 2006 – 16,189 YTL ertelenmiş vergi gideri).
- Mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi geliri ya da gideri: Yoktur.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK-30 EYLÜL 2007 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

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

d) Vergi karşılığının mutabakatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vergi öncesi kar	148,055	111,508
Kurumlar vergisi oranı	20%	20%
Hesaplanan vergi:	29,611	22,302
TMS düzeltmelerinin vergi etkisi	-	3,810
İlavelerin vergi etkisi	67,092	16,585
İndirimlerin vergi etkisi	(27,857)	(31,326)
Ertelenmiş vergi (geliri)/gideri	(34,965)	16,189
Toplam	33,881	27,560

10. Vergi sonrası faaliyet kar/zararına ilişkin açıklama :

Grup 30 Eylül 2007 tarihi itibariyle karını 1 Kasım 2006 tarihinde yürürlüğe giren yönetmelik çerçevesinde yeniden düzenlenen bir önceki dönem karına göre %36.01 arttırmıştır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK-30 EYLÜL 2007 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (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.
- b) Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kar/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde etkisi : Yoktur.
- c) Azınlık haklarına ait kar/zarar: Yoktur.
- d) Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplar aşağıda gösterilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<u>Diğer faiz gelirleri</u>		
Faktoring işlemlerinden alınan faizler	31,485	17,942
Diğer	4,646	2,232
Toplam	36,131	20,174

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<u>Diğer alınan ücret ve komisyonlar</u>		
Aracılık komisyonlarından alınan	16,320	15,206
Kredi kartı ücret ve komisyonları	37,260	9,105
İthalat akreditif komisyonları	4,930	4,805
İstihbarat ücret ve komisyonları	14,306	6,894
Takas masraf karş., eft, swift, acenta komisyonları	8,096	5,982
Sigorta Komisyonları	4,425	2,409
Havale Komisyonları	3,955	2,718
Muhabirlerden alınan ücret ve komisyonlar	2,804	1,602
Danışmanlık komisyonları	3,804	111
Diğer	18,239	12,711
Toplam	114,139	61,543

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<u>Diğer verilen ücret ve komisyonlar</u>		
Kredi kartı nedeniyle ödenen ücret ve komisyonlar	28,355	8,735
Muhabirlere verilen ücret ve komisyonlar	3,281	2,679
Takas masraf karş., eft, swift, acenta komisyonları	2,351	1,693
Diğer	8,059	2,734
Toplam	42,046	15,841

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK-30 EYLÜL 2007 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM

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

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

a) Cari Dönem :

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	4,081	2,768	15,091	53,964
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	34,329	32,960	9,360	31,443
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	3,228	1	8,824	48

Yukarıda belirtilen tutarlar içinde doğrudan ve dolaylı ortaklıklarda 3,350 YTL ve risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişilerde de 7,898 YTL tutarında “Yurtdışı Bankalar” bakiyesi bulunmaktadır.

b) Önceki Dönem :

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	16,179	29,353	78,444
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	4,081	2,768	15,091	53,964
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	1,981	2	1,972	240

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

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

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı	-	-	377,579	580,396	815,971	715,008
Dönem Sonu	-	-	568,328	377,579	673,899	815,971
Mevduat Faiz Gideri	-	-	40,139	17,277	29,796	29,153

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK-30 EYLÜL 2007 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	-	-	196,272	177,256	9,117	2,867
Dönem Sonu	-	-	1,021,064	196,272	38,766	9,117
Toplam Kâr / Zarar	-	-	(29,193)	13,255	(39)	23
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	-	-	-

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

2. Bankanın dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak:

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

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:

	Bakiye	Finansal tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre (%)
Nakdi kredi	43,689	0.60
Gayrinakdi kredi	64,403	1.99
Mevduat	1,242,227	14.94
Türev finansal araçlar	1,059,830	21.01

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 2007 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

Grup, TEB Finansal Kiralama A.Ş. ile finansal kiralama sözleşmelerine girmekte olup bu sözleşmelerden doğan net finansal kiralama borçları 30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla 12,672 YTL'dir. Bu tutar konsolidasyon eliminasyonlarıyla ekli mali tablolardan çıkarılmıştır. Ayrıca Banka, şubeleri aracılığıyla TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ve TEB Sigorta A.Ş. için acentalık hizmeti vermektedir.

Bankalar Kanunu limitleri dahilinde, Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna nakdi ve gayrinakdi kredi tahsis edilmekte olup bu tutar Grubun toplam nakdi ve gayri nakdi tutarının %1.03'ünü oluşturmaktadır. Söz konusu kredi miktarları Beşinci Bölüm V. Kısım 1a no'lu dipnotta açıklanmıştır.

30 Eylül 2007 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 2007 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) 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, 31 Ekim 2007 tarihli bağımsız sınırlı denetim raporu finansal tabloların önünde sunulmuştur.

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