Türk Ekonomi Bankası
Anonim Şirketi

30 Eylül 2005 Tarihinde Sona Eren
Ara Döneme Ait
Konsolide Olmayan Mali Tablolar ve
Bağımsız Sınırlı Denetim Raporu

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2005 TARİHİNDE SONA EREN ARA DÖNEME AİT
BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

Türk Ekonomi Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na :

Türk Ekonomi Bankası Anonim Şirketi'nin (Banka), 30 Eylül 2005 tarihi itibariyle hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait gelir, özkaynak değişim ve nakit akım tablolarını sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu mali tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, sınırlı denetime dayanarak bu mali tablolar üzerinde rapor sunmaktır.

Sınırlı denetim, 4389 sayılı Bankalar Kanunu uyarınca yürürlüğe konulan hesap ve kayıt düzeni ile muhasebe standartları ve bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Bu düzenlemeler, sınırlı denetimin, mali tablolarda önemli bir yanlışlığın bulunup bulunmadığına dair sınırlı bir güvence verecek şekilde planlanmasını ve yapılmasını öngörür. Sınırlı denetim, temel olarak mali tabloların analitik yöntemler uygulanarak incelenmesi, doğruluğunun sorgulanması ve denetlenenin yönetimi ile görüşmeler yapılarak bilgi toplanması ile sınırlı olduğundan, tam kapsamlı denetime kıyasla daha az güvence sağlar. Tam kapsamlı bir denetim çalışması yürütülmemesi nedeniyle bir denetim görüşü bildirilmemektedir.

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki mali tabloların, Türk Ekonomi Bankası Anonim Şirketi'nin 30 Eylül 2005 tarihi itibariyle mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını Bankalar Kanununun 13'üncü maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

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

Fatma E. Yücel, SMMM
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

28 Ekim 2005
İstanbul, Türkiye

TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş.'NİN 30 EYLÜL 2005 TARİHİ İTİBARİYLE HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Adres : Meclis-i Mebusan Caddesi No : 35
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 Kamuya Açıklanacak Mali Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında 17 Sayılı Tebliğ'e göre hazırlanan dokuz aylık konsolide olmayan finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

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

Bu raporda yer alan konsolide olmayan dokuz aylık mali tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Muhasebe Uygulama Yönetmeliği ve ilgili Tebliğler ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe **bin Yeni Türk Lirası** cinsinden hazırlanmış olup, bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

28 Ekim 2005

İsmail Yanık	Varol Civil	E.Sevinç Özşen	Ilgaz Doğan
İç Denetim Sisteminden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi	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: Güzin Üstün / Yatırımcı İlişkileri Yöneticisi

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

İÇİNDEKİLER

Sayfa No

BİRİNCİ BÖLÜM
Genel Bilgiler

I.	Bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden bankanın tarihçesi	1
II.	Bankanın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Bankanın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının nitelikleri varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile bankada sahip oldukları paylara ilişkin açıklama	2
IV.	Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi	2
V.	Diğer bilgiler	2
VI.	Ara dönem mali tablolara ilişkin açıklamalar	3

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Mali Tablolar

I.	Bilanço	4
II.	Bilanço dışı yükümlülükler tablosu	6
III.	Gelir tablosu	7
IV.	Özkaynak değişim tablosu	8
V.	Nakit akım tablosu	9

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	10
II.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	10
III.	Finansal araçların netleştirilmesi	11
IV.	Faiz gelir ve gideri	11
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderleri	11
VI.	Alım satım amaçlı menkul değerler	11
VII.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemleri	11
VIII.	Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, satılmaya hazır menkul değerler ve banka kaynaklı krediler ve alacaklar	12
IX.	İştirakler	13
X.	Bağlı ortaklıklar	13
XI.	Banka kaynaklı krediler ve alacaklar ve ayrılan özel karşılıklar	13
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklar	14
XIII.	Maddi duran varlıklar	14
XIV.	Kiralama işlemleri	15
XV.	Karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler	15
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler	15
XVII.	Vergi uygulamaları	16
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	17
XIX.	Ödenmiş sermaye ve hisse senetleri stoku	17
XX.	Aval ve kabuller	17
XXI.	Devlet teşvikleri	17
XXII.	Emanetteki menkul kıymetler	17
XXIII.	Diğer hususlar	17

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar	18
II.	Piyasa riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	21
III.	Kur riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	21
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	23
V.	Likidite riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	25

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Mali Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	27
II.	Pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	36
III.	Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	40
IV.	Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	43
V.	Nakit akım tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	45
VI.	Bankanın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar	46
VII.	Enflasyon muhasebesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	48
VIII.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	50

ALTINCI BÖLÜM
Bağımsız Sınırlı Denetim Raporu

I.	Bağımsız sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	51
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	51

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

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

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

30 Eylül 2005 ve 31 Aralık 2004 tarihleri itibariyle başlıca hissedarlar ve sermaye aşağıda belirtilmiştir:

Hissedarların Adı	Ödenmiş Sermaye	%
TEB Mali Yatırımlar A.Ş.	48,699	84.25
Halka arz edilmiş tutar	8,766	15.17
Çolakoğlu Metalurji A.Ş.	-	-
Denak Depoculuk ve Nakliyecilik A.Ş.	-	-
Diğer hissedarlar toplamı	335	0.58
	57,800	100.00

30 Eylül 2005 ve 31 Aralık 2004 tarihleri itibariyle Banka'nın ödenmiş sermayesi tarihsel değerleriyle birim nominal değeri 0.0005 YTL olan, 115,600 milyon adet hisseden oluşmaktadır. Banka, ana hissedarı TEB Mali Yatırımlar'ın 10 Şubat 2005 tarihli yazısına istinaden, TEB Mali Yatırımlar'ın, sermayesinin %50'sini temsil eden hisselerinin, 22 Kasım 2004 tarihinde BNP Paribas ile imzalanan hisse alım sözleşmesinin hükümleri uyarınca, 10 Şubat 2005 tarihinde BNP Paribas'ya devredildiğini kamuoyuna duyurmuştur.

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

Ünvanı	**İsmi**
Yönetim Kurulu Başkanı	: Yavuz Canevi
Yönetim Kurulu Üyeleri	: Dr.Akın Akbaygil Alain Pierre Andre Bailly İsmail Yanık Jean-Jacques Marie Santini Metin Toğay Michel Roger Chevalier Refael Taranto Varol Civil (Genel Müdür)
Teftiş Kurulu Başkanı	: Halil Kaya Haraç
Genel Müdür Yardımcıları	: Emine Sevinç Özşen Hakan Tıraşın İzzet Cemal Kişmir Levent Çelebioğlu Necdet Osman Kolat Nuri Tuncalı Turgut Boz Turgut Güney Ümit Leblebici Ünsal Aysun
Denetçiler	: Ayşe Aşardağ Musa Erden

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

IV. Bankanın Hizmet Türü Ve Faaliyet Alanlarına İlişkin Özet Bilgi

Banka'nın faaliyet alanı, kurumsal, ticari, bireysel ve özel bankacılığın yanısıra proje finansmanı ve fon yönetimi işlemlerini kapsamaktadır. Banka normal bankacılık faaliyetlerinin yanısıra TEB Sigorta A.Ş. adına şubeleri aracılığı ile sigorta acenteliği faaliyetleri de yürütmektedir. 30 Eylül 2005 tarihi itibariyle Banka'nın yurt içinde 101 şubesi ve yurt dışında 1 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2004: 87 yurtiçi şube, 1 yurtdışı şube).

V. Diğer Bilgiler

Banka'nın ticari ünvanı	: Türk Ekonomi Bankası Anonim Şirketi (Banka)
Yönetim merkezinin adresi	: Meclis-i Mebusan Cad. No:35 Fındıklı 34427 - İSTANBUL
Telefon numarası	: (0212) 251 21 21
Fax numarası	: (0212) 249 65 68
Elektronik site adresi	: www.teb.com.tr
Elektronik posta adresi	: yatirimciiliskileri@teb.com.tr
Raporlama dönemi	: 1 Ocak - 30 Eylül 2005

VI. Ara Dönem Mali Tablolarına İlişkin Açıklamalar

a) Yıl sonu itibariyle sunulan mali tabloların hazırlanmasında kullanılan muhasebe politikaları ve yöntemleri, ara dönem mali tabloların hazırlanmasında MUY 14 enflasyon muhasebesi uygulamasının 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren kaldırılması haricinde değiştirilmeden uygulanmıştır.

b) Ara dönemde gerçekleşen, mevsimsellik veya dönemsellik arzeden işlemler bulunmamaktadır.

c) Sürekli olmayan işlemler ve temel hatalar bulunmamaktadır.

d) Varlıklar, yükümlülükler, özkaynaklar, net kar veya nakit akımlarını etkileyen ve nitelik, tutar veya oluşum bakımından olağan faaliyetlerin dışında gerçekleşen kalemler bulunmamaktadır.

e) Önceki ara dönem mali tablolarında, cari döneme ilişkin olarak yeralan tahmini tutarlarda meydana gelen değişiklik bulunmamaktadır. Önceki ara dönemde tahmini değerleri üzerinden yeralan tutarlar bulunmamaktadır.

f) Dönem içinde borçlanma senetleri ile sermaye araçları ihracı gerçekleşmemiştir.

g) 30 Mart 2005 tarihinde gerçekleştirilen Genel Kurul toplantısında Banka'nın 31 Aralık 2004 tarihli mali tabloları üzerinden, stopaja tabi olan ve olmayan ortakların sahip olduğu 1 YTL'lik (tam YTL) nominal hisse başına, sırasıyla, 0.1628883 YTL ve 0.1465994 YTL (Nominal tam YTL) tutarlarında kar payı dağıtımına karar verilmiş olup, ortaklara kar payı olarak toplam 9,414 YTL dağıtılmıştır.

h) Ara dönem mali tablo düzenlemesine esas tarihten sonra ortaya çıkan ve ara dönem mali tablolarına yansıtılmayan önemli herhangi bir husus bulunmamaktadır.

i) Ortaklıkların, uzun vadeli yatırımların edinilmesi veya elden çıkarılması, yeniden yapılanma, durdurulan faaliyetler gibi Banka'nın yapısına etki eden herhangi bir işlem bulunmamaktadır.

j) Yıl sonu bilanço düzenleme tarihinden sonra ortaya çıkan şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerde değişiklikler bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR

I. Bilanço
II. Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu
III. Gelir Tablosu
IV. Özkaynak Değişim Tablosu
V. Nakit Akım Tablosu

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2005 VE 31 ARALIK 2004 TARİHLERİ İTİBARİYLE
BİLANÇOLAR
(Birim – Bin YTL)

I- BİLANÇO - AKTİF KALEMLER

			Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30.09.2005			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2004		
		Dipnot (5.Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI**		**70,003**	**507,106**	**577,109**	**34,302**	**821,281**	**855,583**
1.1	Kasa		21,943	-	21,943	12,384	-	12,384
1.2	Efektif Deposu		-	70,362	70,362	-	67,665	67,665
1.3	T.C. Merkez Bankası	I-1	48,060	433,156	481,216	21,918	752,085	774,003
1.4	Diğer		-	3,588	3,588	-	1,531	1,531
II.	**ALIM SATIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLER (Net)**		**24,721**	**1,259**	**25,980**	**8,933**	**637**	**9,570**
2.1	Devlet Borçlanma Senetleri	I-2	24,721	675	25,396	8,933	82	9,015
2.1.1	Devlet Tahvili	I-2	22,988	86	23,074	4,079	82	4,161
2.1.2	Hazine Bonosu	I-2	1,733	-	1,733	4,854	-	4,854
2.1.3	Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	I-2	-	589	589	-	-	-
2.2	Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.3	Diğer Menkul Değerler		-	584	584	-	555	555
III.	**BANKALAR VE DİĞER MALİ KURULUŞLAR**		**86,954**	**114,932**	**201,886**	**58,624**	**112,202**	**170,826**
3.1	Bankalar		86,954	114,932	201,886	58,624	112,202	170,826
3.1.1	Yurtiçi Bankalar		78,014	1,364	79,378	58,624	20,058	78,682
3.1.2	Yurtdışı Bankalar		8,940	113,568	122,508	-	92,144	92,144
3.1.3	Yurtdışı Merkez ve Şubeler		-	-	-	-	-	-
3.2	Diğer Mali Kuruluşlar		-	-	-	-	-	-
IV.	**PARA PİYASALARI**		**170,000**	**-**	**170,000**	**95,000**	**-**	**95,000**
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		170,000	-	170,000	95,000	-	95,000
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V.	**SATILMAYA HAZIR MENKUL DEĞERLER (Net)**		**171,611**	**222,841**	**394,452**	**276,045**	**56,498**	**332,543**
5.1	Hisse Senetleri	I-3	9	-	9	9	-	9
5.2	Diğer Menkul Değerler	I-3	171,602	222,841	394,443	276,036	56,498	332,534
VI.	**KREDİLER**		**1,478,054**	**1,096,621**	**2,574,675**	**846,803**	**737,918**	**1,584,721**
6.1	Kısa Vadeli	I-4	1,105,659	772,614	1,878,273	702,487	573,920	1,276,407
6.2	Orta ve Uzun Vadeli	I-4	362,870	324,007	686,877	134,679	163,998	298,677
6.3	Takipteki Krediler	I-4	23,695	-	23,695	20,881	-	20,881
6.4	Özel Karşılıklar (-)	I-4	(14,170)	-	(14,170)	(11,244)	-	(11,244)
VII.	**FAKTORİNG ALACAKLARI**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK MD (Net)**		**65,449**	**-**	**65,449**	**65,449**	**-**	**65,449**
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri	I-5	65,449	-	65,449	65,449	-	65,449
8.1.1	Devlet Tahvili	I-5	65,449	-	65,449	65,449	-	65,449
8.1.2	Hazine Bonosu	I-5	-	-	-	-	-	-
8.1.3	Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	I-5	-	-	-	-	-	-
8.2	Diğer Menkul Değerler	I-5	-	-	-	-	-	-
IX.	**İŞTİRAKLER (Net)**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
9.1	Mali İştirakler	I-6	-	-	-	-	-	-
9.2	Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X.	**BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)**		**90,954**	**49,189**	**140,143**	**90,955**	**55,519**	**146,474**
10.1	Mali Ortaklıklar	I-7	90,954	49,189	140,143	90,955	55,519	146,474
10.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI.	**DİĞER YATIRIMLAR (Net)**	I-8	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XII.	**FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI (Net)**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
12.1	Finansal Kiralama Alacakları	I-9	-	-	-	-	-	-
12.2	Kazanılmamış Gelirler (-)	I-9	-	-	-	-	-	-
XIII.	**ZORUNLU KARŞILIKLAR**		**35,641**	**198,602**	**234,243**	**26,443**	**163,727**	**190,170**
XIV.	**MUHTELİF ALACAKLAR**		**825**	**995**	**1,820**	**315**	**54**	**369**
XV.	**FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI**		**29,423**	**23,149**	**52,572**	**28,861**	**15,537**	**44,398**
15.1	Kredilerin	I-10	14,336	11,665	26,001	8,555	7,154	15,709
15.2	Menkul Değerlerin	I-10	8,025	5,155	13,180	12,591	367	12,958
15.3	Diğer	I-10	7,062	6,329	13,391	7,715	8,016	15,731
XVI.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**		**44,587**	**-**	**44,587**	**40,312**	**-**	**40,312**
16.1	Defter Değeri		122,592	-	122,592	114,021	-	114,021
16.2	Birikmiş Amortismanlar (-)		(78,005)	-	(78,005)	(73,709)	-	(73,709)
XVII.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**		**2,730**	**-**	**2,730**	**3,437**		**3,437**
17.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
17.2	Diğer		11,213	-	11,213	10,725	-	10,725
17.3	Birikmiş Amortismanlar (-)		(8,483)	-	(8,483)	(7,288)	-	(7,288)
XVIII.	**ERTELENMİŞ VERGİ AKTİFİ**	I-11	**4,559**	**-**	**4,559**	**1,800**	**-**	**1,800**
XIX.	**DİĞER AKTİFLER**	I-12	**33,035**	**1,084**	**34,119**	**24,257**	**687**	**24,944**
	AKTİF TOPLAMI		**2,308,546**	**2,215,778**	**4,524,324**	**1,601,536**	**1,964,060**	**3,565,596**

İlişikteki notlar bu bilançoların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2005 VE 31 ARALIK 2004 TARİHLERİ İTİBARİYLE
BİLANÇOLAR
(Birim – Bin YTL)

I- BİLANÇO – PASİF KALEMLER

			Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30.09.2005			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2004		
		Dipnot (5.Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**		**896,622**	**2,090,978**	**2,987,600**	**687,599**	**1,572,271**	**2,259,870**
1.1	Bankalararası Mevduat	II-1	52,019	40,234	92,253	30,224	65,274	95,498
1.2	Tasarruf Mevduatı	II-1	391,519	-	391,519	409,329	-	409,329
1.3	Resmi Kuruluşlar Mevduatı	II-1	2,178	-	2,178	166	-	166
1.4	Ticari Kuruluşlar Mevduatı	II-1	338,888	-	338,888	201,659	-	201,659
1.5	Diğer Kuruluşlar Mevduatı	II-1	112,018	-	112,018	46,221	-	46,221
1.6	Döviz Tevdiat Hesabı	II-1	-	2,049,119	2,049,119	-	1,505,308	1,505,308
1.7	Kıymetli Madenler Depo Hesapları	II-1	-	1,625	1,625	-	1,689	1,689
II.	**PARA PİYASALARI**		**169,269**	**-**	**169,269**	**158,532**	**-**	**158,532**
2.1	Bankalararası Para Piyasalarından Alınan Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alınan Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	II-2	169,269	-	169,269	158,532	-	158,532
III.	**ALINAN KREDİLER**		**145,387**	**485,699**	**631,086**	**31,546**	**545,162**	**576,708**
3.1	T.C. Merkez Bankası Kredileri		-	-	-	-	-	-
3.2	Alınan Diğer Krediler	II-3	145,387	485,699	631,086	31,546	545,162	576,708
3.2.1	Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	II-3	37,387	71,194	108,581	31,546	72,488	104,034
3.2.2	Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	II-3	108,000	414,505	522,505	-	472,674	472,674
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.1	Bonolar	II-4	-	-	-	-	-	-
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	II-4	-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller	II-4	-	-	-	-	-	-
V.	**FONLAR**	II-5	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VI.	**MUHTELİF BORÇLAR**	II-6	**34,571**	**2,151**	**36,722**	**26,250**	**12,802**	**39,052**
VII.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**	II-7	**52,210**	**5,187**	**57,397**	**34,970**	**7,888**	**42,858**
VIII.	**ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRİMLER**		**10,154**	**-**	**10,154**	**9,691**	**-**	**9,691**
IX.	**FAKTORİNG BORÇLARI**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
X.	**FİNANSAL KİRALAMA BORÇLARI (Net)**		**-**	**3,715**	**3,715**	**-**	**3,950**	**3,950**
10.1	Finansal Kiralama Borçları	II-8	-	6,331	6,331	-	4,982	4,982
10.2	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)	II-8	-	(2,616)	(2,616)	-	(1,032)	(1,032)
XI.	**FAİZ VE GİDER REESKONTLARI**		**30,967**	**11,094**	**42,061**	**20,121**	**9,062**	**29,183**
11.1	Mevduatın	II-9	8,782	3,533	12,315	9,374	1,856	11,230
11.2	Alınan Kredilerin	II-9	3,969	5,636	9,605	1,307	4,254	5,561
11.3	Repo İşlemlerinin	II-9	73	-	73	78	-	78
11.4	Diğer	II-9	18,143	1,925	20,068	9,362	2,952	12,314
XII.	**KARŞILIKLAR**		**50,681**	**-**	**50,681**	**31,510**	**-**	**31,510**
12.1	Genel Karşılıklar	II-10	16,139	-	16,139	10,235	-	10,235
12.2	Kıdem Tazminatı Karşılığı		2,052	-	2,052	1,657	-	1,657
12.3	Vergi Karşılığı		32,119	-	32,119	19,295	-	19,295
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar	II-10	371	-	371	323	-	323
XIII.	**SERMAYE BENZERİ KREDİLER**	II-10	**-**	**87,243**	**87,243**	**-**	**20,045**	**20,045**
XIV.	**ERTELENMİŞ VERGİ PASİFİ**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XV.	**ÖZKAYNAK LAR**		**446,214**	**2,182**	**448,396**	**393,944**	**253**	**394,197**
15.1	Ödenmiş Sermaye	II-11	57,800	-	57,800	57,800	-	57,800
15.2	Sermaye Yedekleri		254,529	2,182	256,711	256,259	253	256,512
15.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri	II-12	-	-	-	-	-	-
15.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
15.2.3	Menkul Değerler Değer Artış Fonu		1,853	2,182	4,035	3,583	253	3,836
15.2.4	Yeniden Değerleme Fonu		-	-	-	-	-	-
15.2.5	Yeniden Değerleme Değer Artışı		-	-	-	-	-	-
15.2.6	Diğer Sermaye Yedekleri		252,676	-	252,676	-	-	-
15.2.7	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	252,676	-	252,676
15.3	Kâr Yedekleri		70,471	-	70,471	46,085	-	46,085
15.3.1	Yasal Yedekler		9,253	-	9,253	6,838	-	6,838
15.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
15.3.3	Olağanüstü Yedekler		61,218	-	61,218	39,247	-	39,247
15.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
15.4	Kâr veya Zarar		63,414	-	63,414	33,800	-	33,800
15.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları		-	-	-	-	-	-
15.4.2	Dönem Net Kâr ve Zararı		63,414	-	63,414	33,800	-	33,800
	PASİF TOPLAMI		**1,836,075**	**2,688,249**	**4,524,324**	**1,394,163**	**2,171,433**	**3,565,596**

İlişikteki notlar bu bilançoların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2005 VE 31 ARALIK 2004 TARİHLERİ İTİBARİYLE
BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOLARI
(Birim – Bin YTL)

II- BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER

			Cari Dönem 30.09.2005			Önceki Dönem 31.12.2004		
		Dipnot (5.Bölüm)	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**1,461,663**	**2,508,495**	**3,970,158**	**1,073,061**	**1,776,026**	**2,849,087**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	IV-2,3	**617,762**	**1,024,183**	**1,641,945**	**510,828**	**845,913**	**1,356,741**
1.1	Teminat Mektupları		602,370	568,796	1,171,166	502,232	402,647	904,879
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		32,277	43,689	75,966	31,235	2,206	33,441
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		118,820	41,217	160,037	124,129	19,962	144,091
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		451,273	483,890	935,163	346,868	380,479	727,347
1.2	Banka Kabulleri		60	52,720	52,780	-	45,697	45,697
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		60	52,720	52,780	-	45,697	45,697
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		104	392,345	392,449	-	387,810	387,810
1.3.1	Belgeli Akreditifler		104	340,678	340,782	-	311,083	311,083
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	51,667	51,667	-	76,727	76,727
1.4	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7	Faktoring Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.8	Diğer Garantilerimizden		14,920	-	14,920	8,589	-	8,589
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		308	10,322	10,630	7	9,759	9,766
II.	**TAAHHÜTLER**		**427,228**	**412,591**	**839,819**	**367,447**	**249,924**	**617,371**
2.1	Cayılamaz Taahhütler		427,228	384,738	811,966	367,447	229,558	597,005
2.1.1	Vadeli, Aktif Değer Alım-Satım Taahhütleri		-	116,298	116,298	10,400	149,380	159,780
2.1.2	Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri		-	268,440	268,440	-	80,178	80,178
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		90,450	-	90,450	69,803	-	69,803
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz	IV-2	164,844	-	164,844	131,835	-	131,835
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		25,528	-	25,528	30,008	-	30,008
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	IV-2	144,352	-	144,352	123,660	-	123,660
2.1.10	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Diğer Cayılamaz Taahhütler		2,054	-	2,054	1,741	-	1,741
2.2	Cayılabilir Taahhütler		-	27,853	27,853	-	20,366	20,366
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	27,853	27,853		20,366	20,366
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**		**416,673**	**1,071,721**	**1,488,394**	**194,786**	**680,189**	**874,975**
3.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		112,392	267,752	380,144	94,055	344,120	438,175
3.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		40,227	148,315	188,542	15,551	200,620	216,171
3.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		72,165	119,437	191,602	78,504	143,500	222,004
3.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		205,865	622,238	828,103	67,247	305,244	372,491
3.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		-	404,334	404,334	35,336	145,445	180,781
3.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		204,724	211,950	416,674	31,911	152,729	184,640
3.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	3,152	3,152	-	3,424	3,424
3.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		1,141	2,802	3,943	-	3,646	3,646
3.3	Para Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		97,057	137,767	234,824	33,484	30,825	64,309
3.3.1	Para Alım Opsiyonları		48,932	68,854	117,786	16,815	15,348	32,163
3.3.2	Para Satım Opsiyonları		48,125	68,913	117,038	16,669	15,477	32,146
3.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.5	Menkul Değer Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.6	Menkul Değer Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.4	Futures Para İşlemleri		1,359	21,617	22,976	-	-	-
3.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		1,359	20,275	21,634	-	-	-
3.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	1,342	1,342	-	-	-
3.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.6	Diğer		-	22,347	22,347	-	-	-
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV +V+VI)**		**18,500,449**	**1,366,444**	**19,866,893**	**2,427,590**	**1,056,303**	**3,483,893**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**17,494,282**	**433,029**	**17,927,311**	**1,867,392**	**368,300**	**2,235,692**
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		15,826,522	169,668	15,996,190	650,139	165,413	815,552
4.3	Tahsile Alınan Çekler		1,534,541	126,885	1,661,426	1,148,048	101,209	1,249,257
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		133,089	75,677	208,766	69,205	49,296	118,501
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		60	60,799	60,859	-	52,382	52,382
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		70	-	70	-	-	-
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**1,006,112**	**910,912**	**1,917,024**	**560,198**	**676,154**	**1,236,352**
5.1	Menkul Kıymetler		150,837	20,378	171,215	29,513	13,511	43,024
5.2	Teminat Senetleri		4,761	2,646	7,407	4,537	4,741	9,278
5.3	Emtia		1,213	252,995	254,208	4,717	170,992	175,709
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		555,768	424,400	980,168	355,224	302,716	657,940
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		293,533	210,493	504,026	166,207	184,194	350,401
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**55**	**22,503**	**22,558**	**-**	**11,849**	**11,849**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**19,962,112**	**3,874,939**	**23,837,051**	**3,500,651**	**2,832,329**	**6,332,980**

İlişikteki notlar bu mali tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2005 VE 2004 TARİHLERİNDE SONA EREN
ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT GELİR TABLOLARI
(Birim – Bin YTL)

III- GELİR TABLOSU

			Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30.09.2005	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 30.09.2004	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 01.07.2005 - 30.09.2005	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 01.07.2004 - 30.09.2004
		Dipnot (5. Bölüm)	Toplam	Toplam	Toplam	Toplam
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	III-1	**340,676**	**308,978**	**125,511**	**103,822**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		216,948	178,630	81,207	66,074
1.1.1	TP Kredilerden Alınan Faizler		178,229	147,164	66,331	54,624
1.1.1.1	Kısa Vadeli Kredilerden		150,088	130,952	53,071	48,604
1.1.1.2	Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		28,141	16,212	13,260	6,020
1.1.2	YP Kredilerden Alınan Faizler		38,211	30,645	14,755	10,869
1.1.2.1	Kısa Vadeli Kredilerden		28,179	25,621	10,624	8,792
1.1.2.2	Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		10,032	5,024	4,131	2,077
1.1.3	Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler		508	821	121	581
1.1.4	Kaynak Kul.Destekleme Fonundan Alınan Primler		-	-	-	-
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		5,810	5,955	2,229	2,086
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		31,222	11,370	10,608	4,682
1.3.1	TC Merkez Bankasından		2,909	119	607	100
1.3.2	Yurtiçi Bankalardan		13,987	6,448	4,380	1,729
1.3.3	Yurtdışı Bankalardan		14,326	4,803	5,621	2,853
1.3.4	Yurtdışı Merkez ve Şubelerden		-	-	-	-
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		10,018	53,768	3,914	11,986
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		76,626	57,882	27,540	19,007
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden Alınan Faizler		13,366	14,816	6,235	6,589
1.5.2	Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden Alınan Faizler		51,875	24,645	17,720	7,231
1.5.3	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerden		11,385	18,421	3,585	5,187
1.6	Diğer Faiz Gelirleri		52	1,373	13	(13)
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	III-2	**171,503**	**169,562**	**66,199**	**58,341**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		111,925	144,740	40,862	49,350
2.1.1	Bankalar Mevduatına		6,015	15,599	1,920	5,880
2.1.2	Tasarruf Mevduatına		41,343	65,930	13,577	22,570
2.1.3	Resmi Kuruluşlar Mevduatına		-	49	-	-
2.1.4	Ticari Kuruluşlar Mevduatına		33,152	43,932	12,034	14,124
2.1.5	Diğer Kuruluşlar Mevduatına		2,387	1,060	937	282
2.1.6	Döviz Tevdiat Hesaplarına		29,028	18,084	12,394	6,486
2.1.7	Kıymetli Maden Depo Hesaplarına		-	86	-	8
2.2	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		31,691	8,024	11,979	2,920
2.3	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		26,484	16,589	12,307	6,061
2.3.1	TC Merkez Bankasına		-	-	-	-
2.3.2	Yurtiçi Bankalara		6,554	6,361	2,294	2,382
2.3.3	Yurtdışı Bankalara		15,434	7,381	7,699	2,673
2.3.4	Yurtdışı Merkez ve Şubelere		-	-	-	-
2.3.5	Diğer Kuruluşlara		4,496	2,847	2,314	1,006
2.4	Çıkarılan Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-	-	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		1,403	209	1,051	10
III.	**NET FAİZ GELİRİ [I - II]**		**169,173**	**139,416**	**59,312**	**45,481**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ**		**26,940**	**21,597**	**11,180**	**7,857**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		38,931	32,284	14,962	11,608
4.1.1	Nakdi Kredilerden		5,077	2,916	2,002	1,228
4.1.2	Gayri Nakdi Kredilerden		10,462	10,498	4,379	3,909
4.1.3	Diğer		23,392	18,870	8,581	6,471
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		11,991	10,687	3,782	3,751
4.2.1	Nakdi Kredilere Verilen		3,841	2,150	746	792
4.2.2	Gayri Nakdi Kredilere Verilen		29	17	11	5
4.2.3	Diğer		8,121	8,520	3,025	2,954
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		**-**	**-**	**-**	**-**
5.1	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden		-	-	-	-
5.2	Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden		-	-	-	-
VI.	**NET TİCARİ KAR/ZARAR**		**30,930**	**8,244**	**7,616**	**5,663**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı (Net)		42,687	15,114	15,603	2,778
6.1.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Karı		113,278	62,669	42,260	13,114
6.1.1.1	Türev Finansal Araçlardan Karlar		84,375	39,679	32,631	5,908
6.1.1.2	Diğer Sermaye Piyasası İşlemleri Karı		28,903	22,990	9,629	7,206
6.1.2	Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı (-)		(70,591)	(47,555)	(26,657)	(10,336)
6.1.2.1	Türev Finansal Araçlardan Zararlar		(58,728)	(34,606)	(22,045)	(7,232)
6.1.2.2	Diğer Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı		(11,863)	(12,949)	(4,612)	(3,104)
6.2	Kambiyo Karı/Zararı (Net)		(11,757)	(6,870)	(7,987)	2,885
6.2.1	Kambiyo Karı		265,916	151,634	96,594	40,761
6.2.2	Kambiyo Zararı (-)		(277,673)	(158,504)	(104,581)	(37,876)
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	III-3	**7,551**	**14,688**	**2,588**	**2,103**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**234,594**	**183,945**	**80,696**	**61,104**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR KARŞILIĞI (-)**	III-4	**22,634**	**23,202**	**5,013**	**10,190**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**		**127,213**	**107,755**	**44,148**	**39,813**
XI.	**FAALİYET KÂRI (VIII-IX-X)**		**84,747**	**52,988**	**31,535**	**11,101**
XII.	**BAĞLI ORTAKLIKLAR VE İŞTİRAKLERDEN KÂR/(ZARAR)**	III-5	**7,942**	**6,281**	**-**	**-**
XIII.	**NET PARASAL POZİSYON KARI / (ZARARI)**		**-**	**(21,151)**	**-**	**(2,262)**
XIV.	**VERGİ ÖNCESİ KAR**		**92,689**	**38,118**	**31,535**	**8,839**
XV.	**VERGİ KARŞILIĞI**	III-6	**29,275**	**11,695**	**10,195**	**3,549**
15.1	Cari Vergi Karşılığı		32,860	**14,440**	**10,379**	**8,949**
15.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		(3,585)	**(2,745)**	**(184)**	**(5,400)**
XVI.	**VERGİ SONRASI OLAĞAN FAALİYET KAR/ZARARI (XIV-XV)**		**63,414**	**26,423**	**21,340**	**5,290**
XVII.	**VERGİ SONRASI OLAGANÜSTÜ KAR/ZARAR**		-	124	-	-
17.1	Vergi Sonrası Olağanüstü Kar/Zarar		-	124	-	-
17.1.1	Olağanüstü Gelirler		-	124	-	-
17.1. 2	Olağanüstü Giderler (-)		**-**	**-**	**-**	**-**
17.2	Olağanüstü Kara İlişkin Vergi Karşılığı (-)		**-**	**-**	**-**	**-**
XVIII.	**NET DÖNEM KÂR ve ZARARI (XVI+XVII+XVIII)**	III-7	**63,414**	**26,547**	**21,340**	**5,290**
	Hisse Başına Kar/Zarar (Tam Rakam)		0.000549	0.000230	0.000185	0.000046

İlişikteki notlar bu mali tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2005 VE 2004 TARİHLERİNDE SONA EREN
ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOLARI
(Birim – Bin YTL)

IV- ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

		Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı ve Diğer Sermaye Yedekleri	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Dönem Net Karı/(Zararı)	Geçmiş Dönem Karı/(Zararı)	Yeniden Değerleme Fonu	Yeniden Değerleme Değer Artışı	Menkul Değer Değer Artış Fonu	Toplam Özkaynak
	Önceki Dönem - 30.09.2004													
I	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi – 31.12.2003**	55,125	252,384	-	-	2,780	-	-	57,947	2,647	665	-	126	**371,674**
II.	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişiklikler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**	**55,125**	**252,384**	**-**	**-**	**2,780**	**-**	**-**	**57,947**	**2,647**	**665**	**-**	**126**	**371,674**
IV.	Dönem Net Karı veya Zararı	-	-	-	-	-	-	-	26,547	-	-	-	-	26,547
V.	**Kar Dağıtım**	**-**	**-**	**-**	**-**	**4,058**	**-**	**-**	**(57,947)**	**38,902**	**-**	**-**	**-**	**(14,987)**
5.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	(14,987)	-	-	-	(14,987)
5.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	4,058	-	-	(57,947)	53,889	-	-	-	-
5.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	**Sermaye Artırımı**	**2,675**	**292**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(2,302)**	**(665)**	**-**	**-**	**-**
6.1	Nakden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2	Yeniden Değerleme Fonu	2,675	292	-	-	-	-	-	-	(2,302)	(665)	-	-	-
6.3	Yeniden Değerleme Değer Artışı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.4	Menkul Değer Değer Artış Fonu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.5	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.6	Hisse Senedi İhracı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.7	Kur Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.8	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	**Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	**Diğer**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	237	237
	Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+IV+V+VI+VII)	**57,800**	**252,676**	**-**	**-**	**6,838**	**-**	**-**	**26,547**	**39,247**	**-**	**-**	**363**	**383,471**
	Cari Dönem - 30.09.2005													
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi – 31.12.2004**	57,800	252,676	-	-	6,838	-	39,247	33,800	-	-	-	3,836	**394,197**
	Dönem İçindeki Artışlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II.	**Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	199	199
2.1	Net Rayiç Değer Kârı / Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	199	199
III.	**Nakit Akış Riskinden Korunma**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.1	Net Rayiç Değer Kârı / Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV.	**Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1	Net Kâra Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	**Nakit Akış Riskinden Korunma**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.1	Net Kâra Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.2	Varlıklara Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	**Dönem Net Karı**	-	-	-	-	-	-	-	63,414	-	-	-	-	63,414
VII.	**Kar Dağıtımı**	-	-	-	-	2,415	-	21,971	(33,800)	-	-	-	-	(9,414)
7.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	(9,414)	-	-	-	-	(9,414)
7.2	Yedeklere Aktarılan Tutar	-	-	-	-	2,415	-	21,971	(24,386)	-	-	-	-	-
7.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	**Sermaye Arttırımı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.1	Nakden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.2	Yeniden Değerleme Fonu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.3	Yeniden Değerleme Değer Artışı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.4	Menkul Değer Değer Artış Fonu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.5	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.6	Hisse Senedi İhracı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.7	Kur Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.8	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	**Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+IV+V+VI+VII)	**57,800**	**252,676**	**-**	**-**	**9,253**	**-**	**61,218**	**63,414**	**-**	**-**	**-**	**4,035**	**448,396**

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2005 VE 2004 TARİHLERİNDE SONA EREN
ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT NAKİT AKIM TABLOLARI
(Birim – Bin YTL)

V. NAKİT AKIM TABLOSU

		Dipnot	Cari Dönem 30.09.2005	Önceki Dönem 30.09.2004
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**107,331**	**(4,773)**
1.1.1	Alınan Faizler		331,569	300,721
1.1.2	Ödenen Faizler		(166,379)	(155,974)
1.1.3	Alınan Temettüler		7,942	6,281
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		38,931	32,284
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		51,353	22,359
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		4,874	5,141
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(74,011)	(56,376)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(27,057)	(19,109)
1.1.9	Diğer		(59,891)	(140,100)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim**		**(248,197)**	**124,880**
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerde Net (Artış) Azalış		(16,410)	(71,862)
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		18,326	1,184
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(1,002,658)	(308,934)
1.2.4	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		(56,756)	(18,441)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		7,492	202,214
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		730,975	174,471
1.2.7	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		54,378	168,745
1.2.8	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.9	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		16,456	(22,497)
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**(140,866)**	**120,107**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**(75,207)**	**(219,830)**
2.1	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Diğer Yatırımlar		-	-
2.2	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Diğer Yatırımlar		-	559
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(13,460)	(8,890)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		162	266
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Menkul Değerler		(750,801)	(446,336)
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Menkul Değerler		688,892	212,382
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		(898)	(25,807)
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		898	47,996
2.9	Olağandışı Kalemler		-	-
2.10	Diğer		-	-
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**56,500**	**(16,238)**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		67,198	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	(402)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		(9,414)	(14,987)
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(1,284)	(849)
3.6	Olağandışı Kalemler		-	-
3.7	Diğer		-	-
IV.	**Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**		**3,428**	**63,407**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış/ (Azalış)**		**(156,145)**	**(52,554)**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**V-I**	1,098,878	1,318,238
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**V-I**	**942,733**	**1,265,684**

İlişikteki notlar bu mali tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I- Sunum Esasları

Banka, mali tablolarını, 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun "Hesap ve Kayıt Düzeni" başlıklı 13. maddesi hükmü çerçevesinde yürürlükte bulunan "Muhasebe Uygulama Yönetmeliği" (MUY) ve ilgili tebliğler ile bunlara ek veya değişiklik getiren tebliğlere ve açıklamalara uygun olarak hazırlamaktadır.

Mali tabloların paranın cari satın alma gücü esasına göre düzenlenmesi

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun (BDDK) 21 Nisan 2005 tarih - 1623 sayılı kararı ve 28 Nisan 2005 tarihli Genelgesi ile Muhasebe Uygulama Yönetmeliğine ilişkin 14 sayılı Tebliğ – "Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standartı"nın 5. Maddesinde belirtilen göstergelerin ortadan kalktığı ve bankaların mali tablolarını bu tebliğ hükümlerine göre hazırlama zorunluluklarının bulunmadığı kararlaştırılmıştır. Bu karar uyarınca 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulanmamış, karşılaştırma için sunulan önceki dönemlere ait mali tablolar ise Türk Lirası'nın 31 Aralık 2004 tarihindeki cari satın alma gücü ile ifade edilmiştir.

Türkiye'de süre gelen yüksek enflasyon dönemi sonucunda, Türk Lirası'nda (TL) artan sayı haneleriyle birlikte, işlemlerin ifade ve kayıt edilmesi sırasında güçlükler ortaya çıkmıştır. 31 Ocak 2004 tarihinde yürürlüğe giren yeni bir yasa ile, 1 Ocak 2005'ten geçerli olmak üzere Yeni Türk Lirası (YTL), Türkiye Cumhuriyeti Devleti'nin yeni para birimi olarak belirlenmiş ve çevirim oranı ve 1,000,000 TL, 1 YTL 'ye eşit olmak üzere TL'nin dolaşımdan tamamen kalkmasına kadar geçecek süre için sabitlenmiştir. 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren Banka'nın işlevsel ve raporlama para birimi YTL olup, BDDK'nın 5 Ocak 2005 tarihli genelgesi uyarınca cari dönem mali tabloları karşılaştırma amacıyla sunulan geçmiş yıl/dönem tutarları da dahil olmak üzere bin YTL olarak sunulmuştur.

Diğer değerleme esasları

Mali tabloların hazırlanmasına ilişkin aktif ve pasif kalemlerin değerlemesinde kullanılan yöntemler ilgili muhasebe politikaları içerisinde belirtilmiştir.

Cari Dönemde Muhasebe Politikaları ve Değerleme Esaslarında Yapılan Değişiklikler

Yıl sonu itibariyle sunulan mali tabloların hazırlanmasında kullanılan muhasebe politikaları ve yöntemleri, ara dönem mali tabloların hazırlanmasında MUY 14 enflasyon muhasebesi uygulamasının haricinde değiştirilmeden uygulanmış olup, aşağıda III. Bölümde özetlenmiştir.

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

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

Ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan veya riskten korunma amaçlı türev ürünleri yoktur.

Yabancı para varlık ve borçları

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara yansıtılmıştır. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu Banka gişe döviz alış kurlarından değerlemeye tabi tutularak Türk Lirası'na çevrilmiş ve oluşan kur farkları ile yurt dışında kurulu ortaklıklardaki net yatırımın Türk parasına dönüştürülmesi sonucu ortaya çıkan kur farkları kambiyo karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

III- Finansal Araçların Netleştirilmesi

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

IV- Faiz Gelir ve Gideri

Faiz gelirleri ve giderleri tahakkuk esasına göre etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak kayıtlara intikal ettirilmiştir. İlgili mevzuat uyarınca donuk alacak haline gelen kredilerin faiz tahakkuk ve reeskont tutarları iptal edilmektedir. Donuk alacak haline gelen kredilere ilişkin olarak faiz tahsil edildiğinde faiz geliri olarak kaydedilmektedir.

V- Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderleri

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

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

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

VI- Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler

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

Alım satım amaçlı menkul kıymetler ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınırlar. 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.

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

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

Bu tür işlemler kısa vadeli olup repoya konu olan menkul kıymetlerin tümü Devlet İç 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 2005 tarihi itibariyle, Banka'nın ters repo işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2004 - Yoktur).

30 Eylül 2005 tarihi itibariyle, Banka'nın ödünce konu edilmiş menkul değerleri yoktur (31 Aralık 2004 - Yoktur).

VIII- Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler, Satılmaya Hazır Menkul Değerler ve Banka Kaynaklı Krediler ve Alacaklar

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

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

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

İlk kayda alımdan sonra satılmaya hazır menkul kıymetlerin müteakip değerlemesi rayiç değeri üzerinden yapılmakta ve rayiç değerdeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin iskonto edilmiş maliyet değeri ile rayiç değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kâr veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabı altında gösterilmektedir. Aktif pazarda işlem gören borçlanma senetlerinin rayiç değeri borsa fiyatına veya cari piyasa fiyatına göre belirlenmiştir. Aktif bir pazarda bir fiyatın bulunmadığı durumlarda, rayiç değerin tespitinde MUY'a ilişkin 1 sayılı Tebliğ'de belirtilen diğer yöntemler kullanılmaktadır.

Banka kaynaklı krediler ve alacaklar borçluya para sağlama yoluyla yaratılanlardan alım satım ya da kısa vadede satılma amacıyla elde tutulanlar dışında kalan finansal varlıklardır.

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

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

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin kar payları yoktur.

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

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

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

IX- İştirakler

Türk Lirası iştirakler, borsa rayici olmayanlar için maliyet bedellerinden bu kuruluşların oluşturmalarına izin verilen yeniden değerleme değer artış fonu gibi fonların sermayelerine eklenmesi nedeniyle elde edilen tutarlar indirildikten sonra kalan tutarları üzerinden, 31 Aralık 2004 tarihine kadar sermaye artırımının tahsil tarihi itibariyle oluşan endeksler kullanılmak suretiyle düzeltilmiş tutarları üzerinden değerlenmiştir. Borsa rayici ile değerlenen iştiraklerin maliyet bedeli ile değerlenmiş tutarları arasındaki fark, özkaynaklar kalemi altında "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabına kaydedilmektedir. İlgili varlığın değerinde kalıcı bir değer düşüklüğü olduğu takdirde değer düşüklüğü karşılığı ayrılmaktadır.

X- Bağlı Ortaklıklar

Türk Lirası bağlı ortaklıklar, maliyet bedellerinden bu kuruluşların oluşturmalarına izin verilen yeniden değerleme değer artış fonu gibi fonların sermayelerine eklenmesi nedeniyle elde edilen tutarlar indirildikten sonra kalan tutarları üzerinden, 31 Aralık 2004 tarihine kadar sermaye artırımının tahsil tarihi itibariyle oluşan endeksler kullanılmak suretiyle düzeltilmiş tutarları üzerinden değerlenmiştir. Yabancı para bağlı ortaklıklar ise döviz cinsinden elde etme maliyetinin dönem sonu kuru ile değerlenmesi suretiyle kayıtlara yansıtılmaktadır. Bağlı ortaklığın değerinde kalıcı bir değer düşüklüğü olduğu takdirde değer düşüklüğü karşılığı ayrılmaktadır.

XI- Banka Kaynaklı Krediler ve Alacaklar ve Ayrılan Özel Karşılıklar

Banka, banka kaynaklı krediler ve alacakların ilk kaydını elde etme maliyeti ile yapmakta, kayda alınmayı izleyen dönemlerde MUY'a ilişkin 1 Sayılı Tebliğ'e uygun olarak etkin faiz oranı yöntemi kullanarak iskonto edilmiş değerleri üzerinden muhasebeleştirmektedir.

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

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

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

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

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

XII- Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar

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

Maddi olmayan duran varlıklar 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş tutarları ile izlenmekte olup, amortisman, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak ayrılmaktadır. 31 Aralık 2004 tarihine kadar, amortismana tabi varlıkların maliyetine ilave edilmiş varsa kur farkı, finansman giderleri ve yeniden değerleme artışı ilgili varlığın maliyetinden düşülerek bulunan yeni değerler üzerinden enflasyona göre düzeltme işlemine tabi tutulmuştur.

Banka'nın diğer maddi olmayan duran varlıklar olarak sınıfladığı başlıca varlıklar bilgisayar yazılımlarıdır. Söz konusu varlıkların amortisman süresinin belirlenmesinde özel bir kriter uygulanmamış olup V.U.K. hükümlerine bağlı kalınmış ve bu kıymetler için faydalı ömür 2004 yılı öncesinde 5 yıl olarak belirlenirken 2004 ve sonraki dönemdeki girişler için 3 yıl olarak belirlenmiştir. Banka'da yaygın olarak kullanılmakta olan bilgisayar programları Banka bünyesinde ve çalışanları tarafından hazırlanmakta olup, bu yazılımlarla ilgili giderler aktifleştirilmemektedir. Bilgisayar yazılımları ancak acil ve özel projelerle ilgili olarak satın alınmaktadır.

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

XIII- Maddi Duran Varlıklar

Gayrimenkuller 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş maliyet değerleri ile izlenmekte ve varsa değer düşüklüğü için karşılık ayrılmaktadır. Gayrimenkuller için normal amortisman yöntemi uygulanmakta olup, faydalı ömür elli yıl olarak esas alınmıştır.

Diğer maddi duran varlıklar 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş maliyet tutarları ile izlenmekte, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak amortismana 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. Özel maliyetler kira sürelerine bağlı olarak doğrusal amortisman yöntemi ile itfa edilmektedir. Cari dönem içinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamış olup, kullanılan amortisman oranları ilgili aktiflerin ekonomik ömürlerine tekabül eden oranlara yaklaşık olup, aşağıda belirtildiği gibidir:

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

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

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

Maddi duran varlıklarla ilgili alım taahhüdü bulunmamaktadır.

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

XIV- Kiralama İşlemleri

Finansal kiralama yoluyla elde edinilen sabit kıymetler MUY'a ilişkin 4 Sayılı Tebliğ "Kiralama İşlemlerine İlişkin Muhasebe Standardı"nın 7.maddesi çerçevesinde muhasebeleştirilmektedir. Bu madde çerçevesinde tümü yabancı para borçlardan oluşan finansal kiralama işlemleri işlemin yapıldığı tarihteki kurla çevrilerek aktifte bir varlık pasifte bir borç olarak kayıt edilmektedir. Yabancı para borçlar dönem sonu değerleme kuru ile TL'sına çevrilerek gösterilmiştir. Kur artışlarından/azalışlarından kaynaklanan farklar ilgili dönem içerisinde gider/gelir yazılmıştır. Kiralamadan doğan finansman maliyetleri kiralama süresi boyunca sabit bir faiz oranı oluşturacak şekilde döneme yayılır.

Finansal kiralama işlemi her muhasebe döneminde faiz giderine ek olarak amortismana tabi varlıklar için amortisman giderine yol açmaktadır. Kullanılan amortisman oranı 2 Sayılı Tebliğ "Maddi Duran Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı"na uygun olarak hesaplanmakta olup uygulanan oran % 20'dir.

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

Banka'nın kiralayan konumunda bulunduğu finansal kiralama işlemleri yoktur.

XV- Karşılıklar ve Şarta Bağlı Yükümlülükler

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

XVI- Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülükler

Türkiye'de mevcut kanunlar çerçevesinde, Banka istifa ya da kötü hal dışında görevine son verdiği veya emeklilik hakkı kazanan personeline beher çalışma yılı için 30 günlük ücret üzerinden kıdem ve beher çalışma yılı üzerinden hesaplanacak ihbar süresi için ihbar tazminatı ödemekle yükümlüdür. Banka, MUY'a ilişkin 10 Sayılı Tebliğ gereği 5 yıllık fiili ödemeleri göz önünde bulundurarak kıdem ve ihbar tazminatı ile izin karşılığı ayırmaktadır.

Banka'nın belirli süreli sözleşme ile istihdam edilen çalışanları bulunmamaktadır.

30 Eylül 2005 ve 31 Aralık 2004 tarihleri itibariyle, Banka'nın kıdem ve ihbar tazminatlarından doğan yükümlülükler için ayrılacak karşılık tutarına esas fiili ödeme oranının 5 yıllık basit aritmetik ortalaması sırasıyla, %8.35 ve %8.54'dür.

Banka çalışanları Tebliler Vakfı'nın üyesidir. Banka'nın vakfa karşı yükümlülüğü, vakfa ilk kez katılan çalışanın aylık katılım ücretinin %20'sini ödemekle sınırlı olup, başka hiçbir yükümlülüğü yoktur.

Karşılık ayrılması gereken diğer çalışan haklarına ilişkin yükümlülükler yoktur.

XVII- Vergi Uygulamaları

Kurumlar Vergisi

24 Nisan 2003 tarihinde yayımlanan 4842 sayılı kanunla yapılan düzenlemeler çerçevesinde 2003 yılı gelirlerinden başlamak üzere kurumlar vergisi oranı %30 olarak uygulanmaktadır. Ancak, 2 Ocak 2004 tarihinde yayımlanan 5035 sayılı kanunla yapılan düzenlemeler çerçevesinde sadece 2004 yılı kazançlarının vergilendirilmesinde uygulanacak kurumlar vergisi oranının %33 olması hükme bağlanmıştır. 2005 yılı için kurumlar vergisi oranı %30 olarak uygulanacaktır.

Vergi mevzuatı uyarınca üçer aylık dönemler itibariyle oluşan kazançlar üzerinden %30 (2004 - %33) oranında geçici vergi hesaplanarak ödenmekte, ödenen tutarlar yıllık kazanç üzerinden hesaplanan vergiden mahsup edilmektedir.

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

2004 yılında Kurumlar Vergisi, 30 Aralık 2003 tarihinde yayımlanan 5024 sayılı Vergi Usul Kanunu, Gelir Vergisi Kanunu ve Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun çerçevesinde enflasyona göre düzenlenmiş mali tablolar üzerinden hesaplanmış olup ekteki mali tablolara yansıtılmıştır. T.C. Maliye Bakanlığı Gelirler Genel Müdürlüğü, 17 Ekim 2005 tarihinde yayınlamış olduğu 21 numaralı Vergi Usul Kanunu Sirküleri'nde 2005 Mart ayına ilişkin açıklanan TEFE'nin 1 Nisan 2002 tarihine göre %100'ün, 1 Nisan 2004 tarihine göre ise %10'un üzerinde bir artış göstermediğini, dolayısıyla enflasyon düzeltmesi yapılması için gerekli olan iki şartın da gerçekleşmediğini belirterek 2005 yılının üçüncü geçici vergi dönemi itibariyle enflasyon düzeltmesi yapılmayacağını açıklamıştır.

Vergi provizyonunun doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan kısmı özkaynaklar hesap grubunda yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmektedir. 30 Eylül 2005 tarihi itibariyle 741 YTL tutarındaki cari vergi karşılığı ise özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olduğundan, özkaynaklar hesap grubunda yer alan 'Menkul Değerler Değer Artış Fonu' hesabında gösterilmiştir.

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

Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü / Aktifi

Banka, 30 Haziran 2004 ve önceki dönemlerde, mali tablolarda yansıtıldıkları dönemlerden sonraki dönemlerde vergiye tabi tutulan gelir ve gider kalemlerinden kaynaklanan zamanlama farkları üzerinden ertelenmiş vergi aktifi veya yükümlülüğü hesaplamış ve kayıtlarına yansıtmıştır.

30 Eylül 2005 ve 31 Aralık 2004 tarihleri itibariyle ise, 12 Ağustos 2004 tarihinde yayımlanarak 1 Temmuz 2004 tarihinden geçerli olmak üzere yürürlüğe giren MUY'a ilişkin 18 Sayılı Tebliğ ve bu Tebliğ'e ilişkin BDDK'nın 08.12.2004 tarihli BDDK.DZM.2/13/1-a-3 nolu genelgesinde belirtilen değişiklikler uyarınca Banka vergi mevzuatına göre, sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kar elde edilmesi mümkün görüldüğü müddetçe, genel kredi karşılıkları dışında kalan indirilebilir geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi aktifi, bütün vergilendirilebilir geçici farklar üzerinden ise ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplamıştır. Ertelenmiş vergi aktif ve yükümlülükleri netleştirilmek suretiyle mali tablolara yansıtılmıştır.

Netleştirme sonucunda oluşan net ertelenmiş vergi aktifi bilançoda diğer aktifler içinde, net ertelenmiş vergi yükümlülüğü ise diğer yabancı kaynaklar içinde gösterilmektedir. Ertelenmiş vergi provizyonu ise ilişikteki gelir tablosunda vergi karşılığı içerisinde sınıflanmakta olup bu tutar 3,585 YTL'dir. Ertelenmiş vergi aktifinin doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan kısmı özkaynaklar hesap grubunda yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmekte olup bu tutar 826 YTL'dir.

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

XVIII- Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

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

Banka hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç etmemiştir.

XIX - Ödenmiş Sermaye ve Hisse Senetleri Stoğu

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

XX- Aval ve Kabuller

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

XXI- Devlet Teşvikleri

Banka'nın kullandığı devlet teşviği bulunmamaktadır.

XXII- Emanetteki Menkul Kıymetler

Banka tarafından müşteriler adına saklanan menkul kıymetler Banka'nın mülkiyetinde olmadığı için ilişikteki bilançolarda yer almamaktadır. 30 Eylül 2005 tarihi itibarıyla bilanço dışı yükümlülükler içerisinde yer alan emanete alınan menkul değerler içerisinde yatırım fonları payları bin adet (31 Aralık 2004 – milyar adet) olarak yer almaktadır.

XXIII- Diğer Hususlar

Açıklama gerektiren diğer hususlar bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I- Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri; Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması 31 Ocak 2002 tarih ve 24657 Sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış "Bankaların Sermaye Yeterliliği Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde yapılmaktadır. Banka'nın "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" esaslarına göre hesaplanan konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı %13.75 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2004 - %14.29).

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında hesap ve kayıt düzenine ilişkin mevzuata uygun olarak düzenlenen veriler kullanılır. Ayrıca, "Bankaların İç Denetim ve Risk Yönetimi Sistemleri Hakkındaki Yönetmelik" esaslarına göre piyasa riski tutarı hesaplanarak sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamalarına dahil edilmiştir.

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

Gayrinakdi krediler ile ilgili işlemlerde, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, varsa bu işlemler için "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik"e istinaden ayrılan ve pasif hesaplar arasında izlenen özel karşılıklar düşüldükten sonraki net tutar üzerinden, "Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik"in 21 inci maddesinin (1) numaralı fıkrasında belirtilen oranlar ile çarpıldıktan sonra ilgili risk grubuna dahil edilerek, risk grubunun ağırlığı ile ağırlıklandırılır.

Döviz ve faiz haddi ile ilgili işlemlerde, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, "Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik"in 21 inci maddesinin (2) numaralı fıkrasında belirtilen krediye dönüştürme oranlarında ilgili risk grubuna dahil edilerek, ilgili risk grubunun ağırlığı ile ikinci defa ağırlıklandırılır.

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

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

	Risk Ağırlıkları			
	0%	20%	50%	100%
Risk Ağır. Varlık, Yüküm., Gayri nakdi Kredi				
Bilanço Kalemleri (Net)	1,098,527	235,764	344,975	2,157,058
Nakit Değerler	94,925	968	-	-
Bankalar	481,216	201,632	-	254
Bankalararası Para Piyasası	170,000	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	234,243	-	-	-
Özel Finans Kurumları	-	-	-	-
Krediler	92,633	28,605	337,569	2,106,343
Takipteki Alacaklar (Net)	-	-	-	9,525
İştirak, Bağlı Ortak. ve VKET Men. Değ.	-	-	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	1,820
Vadeye Kadar Elde Tutul Men. Değ (Net)	3,558	-	-	-
Finansal Kira. Amaç. Varlık. Veril Avans	-	-	-	-
Finansal Kira. İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Finansal Kira. Konusu Varlıklar (Net)	-	-	7,406	-
Sabit Kıymetler (Net)	-	-	-	28,471
Diğer Aktifler	21,952	4,559	-	10,645
Bilanço Dışı Kalemler	340,710	684,207	427,285	83,933
Garanti ve Kefaletler	24,886	679,852	123,690	39,165
Taahhütler	312,687	-	303,595	-
Diğer Nazım Hesaplar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler	-	-	-	18,767
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	3,137	4,355	-	26,001
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-
Toplam Riske Maruz Varlıklar	**1,439,237**	**919,971**	**772,260**	**2,240,991**
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	**-**	**183,994**	**386,130**	**2,240,991**

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	2,811,115	1,784,135
Piyasa Riskine Esas Tutar	77,113	48,009
Özkaynak	397,062	261,749
Özkaynak/(RAV +PRET)*100	13.75	14.29

RAV: Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar
PRET: Piyasa Riskine Esas Tutar

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

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	57,800	57,800
Nominal Sermaye	57,800	57,800
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Diğer Sermaye Yedekleri	252,676	252,676
Hisse Senedi İhraç Primleri ve İptal Kârları	-	-
Yasal Yedekler	9,253	6,838
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	5,479	3,789
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	3,774	3,049
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	61,218	39,247
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	61,218	39,247
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Kâr	63,414	33,800
Dönem Kârı	63,414	33,800
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
Zarar (-)	-	-
Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Ana Sermaye Toplamı	**444,361**	**390,361**
KATKI SERMAYE		
Yeniden Değerleme Fonu	-	-
Menkuller	-	-
Gayrimenkuller	-	-
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazanç.	-	-
Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu	-	-
Yeniden Değerleme Değer Artışı	-	-
Kur Farkları	-	-
Genel Karşılıklar	16,139	10,235
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	-	-
Alınan Sermaye Benzeri Krediler	85,632	16,036
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	4,035	3,836
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	4,035	3,836
Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerler Değer Artışı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	**105,806**	**30,107**
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	-	-
SERMAYE	**550,167**	**420,468**
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	**153,105**	**158,719**
Ana Faaliyet Konuları Para ve Sermaye Piyasaları ile Sigortacılık Olan ve Bu Konudaki Özel Kanunlara Göre İzin ve Ruhsat ile Faaliyet Gösteren Mali Kurumlara Yapılan Tüm Sermaye Katılımlarına İlişkin Tutarlar ile Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bu Tür Mali Ortaklıklara İlişkin Sermaye Payları	140,143	146,474
Özel Maliyet Bedelleri	8,710	6,846
İlk Tesis Bedelleri	-	-
Peşin Ödenmiş Giderler	4,252	5,399
İştirakler, Bağlı Ortaklıkların, Sermayesine Katılınan Diğer Ortaklıkların, Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bu Tür Mali Ortaklıkların ve Sabit Kıymetlerin Rayiç Değerleri Bilançoda Kayıtlı Değerlerinin Altında ise Aradaki Fark	-	-
Türkiye'de Faaliyet Gösteren Diğer Bankalara Verilen Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Şerefiye (Net)	-	-
Aktifleştirilmiş Giderler	-	-
Toplam Özkaynak	**397,062**	**261,749**

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

II- Piyasa Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Banka, finansal risk yönetimi amaçları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla "Bankaların İç Denetim ve Risk Yönetimi Sistemleri Hakkında Yönetmelik" ve "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında piyasa riski yönetimi faaliyetlerini belirlemiş ve gerekli önlemleri almıştır.

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

Bilanço içi ve bilanço dışı hesaplarda Banka'ca tutulan pozisyonların finansal piyasalardaki dalgalanmalarından kaynaklanan faiz ve kur riskleri ölçülmekte, sermaye yükümlülüğünün hesaplamasında aşağıdaki tabloda yer verilen standart metot ile hesaplanan riske maruz değer dikkate alınmaktadır. İçsel model kullanılarak hesaplanan piyasa riski değeri, senaryo analizi ve stres testleri kullanılarak yapılmakta olup, bu testler sonuçları ile desteklenerek üst yönetime raporlanmaktadır.

	Tutar
Faiz Oranı Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	5,162
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	5,162
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Faiz Oranı Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Hisse Senedi Pozisyon Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Hisse Senedi Pozisyon Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	1,007
Sermaye Yükümlülüğü	692
Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	315
Toplam RMD-İç Model	-
Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü	6,169
Piyasa Riskine Maruz Tutar	77,113

III- Kur Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Banka Yönetim Kurulunun belirlediği pozisyon limitleri günlük olarak izlenmekte, Banka pozisyonlarında bulunan yabancı para işlemlerde oluşması muhtemel değer değişiklikleri de ayrıca gözlenmektedir.

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

Yönetim Kurulunca onaylanan limitler çerçevesinde Banka Hazine Grubu, 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 yapılır ve haftalık olarak Banka Aktif-Pasif Komitesi'ne raporlanır.

Banka, 30 Eylül 2005 tarihi itibariyle, 224,961 YTL'si (31 Aralık 2004 – 52,455 YTL) bilanço açık pozisyonundan ve 218,143 YTL'si (31 Aralık 2004 – 49,449 YTL) bilanço dışı kapalı pozisyondan oluşmak üzere 6,818 YTL net açık (31 Aralık 2004 – 3,006 YTL net açık) yabancı para pozisyon taşımaktadır.

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

Banka'nın 30 Eylül 2005 tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan belli başlı tam YTL cari döviz alış kurları:

	23.09.2005	26.09.2005	27.09.2005	28.09.2005	29.09.2005	30.09.2005
USD	1.33600	1.34230	1.33760	1.34360	1.34060	1.34220
CHF	1.03940	1.03730	1.03100	1.03680	1.03550	1.03620
GBP	2.38500	2.38010	2.36290	2.37340	2.36620	2.36480
JPY	1.19500	1.19150	1.18110	1.18590	1.18560	1.18260
EUR	1.61950	1.61710	1.60810	1.61560	1.61610	1.61540

Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarının 30 Eylül 2005 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri :

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
USD	1.33340
CHF	1.05519
GBP	2.41384
JPY	1.19893
EUR	1.63723

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler :

Cari Dönem	EUR	USD	YEN	DİĞER YP	TOPLAM
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bnk.	45,765	652,545	50	7,348	705,708
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	19,775	86,023	118	9,016	114,932
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	28	647	-	584	1,259
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	222,841	-	-	222,841
Verilen Krediler (**)	553,518	740,544	11,816	40,415	1,346,293
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Yat.	49,189	-	-	-	49,189
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M. D.	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Şerefiye	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	5,127	14,647	64	433	20,271
Toplam Varlıklar	**673,402**	**1,717,247**	**12,048**	**57,796**	**2,460,493**
Yükümlülükler					
Bankalararası Mevduat	7,226	11,383	688	20,937	40,234
Döviz Tevdiat Hesabı (*)	428,110	1,584,197	2,817	35,620	2,050,744
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	40,784	517,739	-	14,419	572,942
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	664	1,487	-	-	2,151
Diğer Yükümlülükler	3,837	14,964	-	582	19,383
Toplam Yükümlülükler	**480,621**	**2,129,770**	**3,505**	**71,558**	**2,685,454**
Net Bilanço Pozisyonu	**192,781**	**(412,523)**	**8,543**	**(13,762)**	**(224,961)**
Net Bilanço Dışı Pozisyon	**(189,111)**	**400,974**	**(8,505)**	**14,785**	**218,143**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	41,726	563,481	3,633	86,043	694,883
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	230,837	162,507	12,138	71,258	476,740
Gayrinakdi Krediler (***)	330,469	653,808	6,250	33,656	1,024,183
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	395,514	1,691,316	1,453	27,877	2,116,160
Toplam Yükümlülükler	431,118	1,642,826	1,700	92,971	2,168,615
Net Bilanço Pozisyonu	(35,604)	48,490	(247)	(65,094)	(52,455)
Net Bilanço Dışı Pozisyon	35,469	(52,882)	267	66,595	49,449
Gayrinakdi Krediler(***)	324,935	475,005	11,582	34,391	845,913

(*) Döviz tevdiat hesapları 1,625 YTL (31 Aralık 2004 - 1,689 YTL) tutarında kıymetli maden depo hesaplarını da içermektedir.
(**) Krediler, 249,672 YTL (31 Aralık 2004 – 158,143 YTL) tutarında dövize endeksli kredi hesaplarını içermektedir.
(***) Net bilanço dışı pozisyona etkisi bulunmamaktadır.

IV- Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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 metot ile hesaplanmakta ve piyasa riski içinde sermaye yükümlülüğü rakamına dahil edilmektedir.

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

Banka'nın bütçe beklentilerindeki makro ekonomik 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.

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

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

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

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Cari Dönem Sonu							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	667,399	-	-	-	-	143,953	811,352
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	153,886	19,000	10,000	19,000	-	-	201,886
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	1,318	9,439	1,046	4,469	9,708	-	25,980
Para Piyasalarından Alacaklar	170,000	-	-	-	-	-	170,000
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	163,397	167,600	8,808	54,638	9	394,452
Verilen Krediler	867,488	330,083	499,968	376,124	491,487	-	2,565,150
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	65,349	100	-	-	-	-	65,449
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	290,055	290,055
Toplam Varlıklar	**1,925,440**	**522,019**	**678,614**	**408,401**	**555,833**	**434,017**	**4,524,324**
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	84,554	6,699	1,000	-	-	-	92,253
Diğer Mevduat	1,762,921	440,649	42,536	9,641	217	639,383	2,895,347
Para Piyasalarına Borçlar	169,269	-	-	-	-	-	169,269
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	36,722	36,722
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	131,504	371,194	126,595	31,191	57,845	-	718,329
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	3,715	608,689	612,404
Toplam Yükümlülükler	**2,148,248**	**818,542**	**170,131**	**40,832**	**61,777**	**1,284,794**	**4,524,324**
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	(222,808)	(296,523)	508,483	367,569	494,056	(850,777)	-
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	(791)	-	-	-	-	-	(791)
Toplam Faize Duyarlı Açık	**(223,599)**	**(296,523)**	**508,483**	**367,569**	**494,056**	**(850,777)**	**(791)**

Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı, 44,587 YTL tutarında maddi duran varlıkları, 2,730 YTL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 52,572 YTL tutarında faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontları ve 140,143 YTL tutarındaki bağlı ortaklıkları içermekte, diğer yükümlülükler satırı ise 448,396 YTL tutarındaki özkaynakları içermektedir.

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

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Önceki Dönem Sonu							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	942,255	-	-	-	-	103,498	1,045,753
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	128,826	21,000	5,000	16,000	-	-	170,826
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	2,246	1,099	2,791	2,659	775	-	9,570
Para Piyasalarından Alacaklar	95,000	-	-	-	-	-	95,000
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	38,872	100,974	-	31,795	160,893	9	332,543
Verilen Krediler	651,309	284,674	285,342	121,173	232,586	-	1,575,084
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	65,349	100	-	-	-	-	65,449
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	271,371	271,371
Toplam Varlıklar	**1,923,857**	**407,847**	**293,133**	**171,627**	**394,254**	**374,878**	**3,565,596**
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	74,722	19,776	1,000	-	-	-	95,498
Diğer Mevduat	1,249,114	207,422	36,132	23,909	9,144	638,651	2,164,372
Para Piyasalarına Borçlar	158,532	-	-	-	-	-	158,532
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	39,052	39,052
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	51,209	302,027	88,260	51,049	104,208	-	596,753
Diğer Yükümlülükler	51	99	101	-	3,699	507,439	511,389
Toplam Yükümlülükler	**1,533,628**	**529,324**	**125,493**	**74,958**	**117,051**	**1,185,142**	**3,565,596**
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	390,229	(121,477)	167,640	96,669	277,203	(810,264)	-
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	(163)	-	(59)	-	-	-	(222)
Toplam Faize Duyarlı Açık	**390,066**	**(121,477)**	**167,581**	**96,669**	**277,203**	**(810,264)**	**(222)**

Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı, 40,312 YTL tutarında maddi duran varlıkları, 3,437 YTL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 44,398 YTL tutarında faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontları, 146,474 YTL tutarındaki bağlı ortaklıkları içermekte, diğer yükümlülükler satırı ise 394,197 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	0.96	1.33	-	10.86
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	2.86	3.04	-	16.59
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	7.45	-	15.00
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	14.50
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	6.06	-	17.31
Verilen Krediler	6.48	7.24	4.12	23.50
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-	-	14.63
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	2.55	3.24	-	16.06
Diğer Mevduat	2.25	2.80	-	17.00
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	15.20
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3.24	5.37	-	15.11

	EURO %	USD %	YEN %	YTL %
Önceki Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	0.64	0.55	-	10.00
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	-	2.22	-	22.74
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	5.50	5.50	-	22.00
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	18.00
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	6.50	-	23.00
Verilen Krediler	5.43	5.50	-	26.82
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	26.00
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	2.02	2.38	-	21.70
Diğer Mevduat	2.78	2.55	-	22.52
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	19.64
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3.59	3.39	-	17.33

V- Likidite Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

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

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

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

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

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi :

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	143,953	667,399	-	-	-	-	-	811,352
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	112,303	41,583	19,000	10,000	19,000	-	-	201,886
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer	-	830	1,408	1,218	8,706	13,818	-	25,980
Para Piyasalarından Alacaklar	-	170,000	-	-	-	-	-	170,000
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	9	-	-	-	101,372	293,071	-	394,452
Verilen Krediler	-	867,488	330,083	499,968	376,124	491,487	-	2,565,150
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D.	-	65,349	-	100	-	-	-	65,449
Diğer Varlıklar	-	53,632	4,738	5,823	6,427	13,219	206,216	290,055
Toplam Varlıklar	**256,265**	**1,866,281**	**355,229**	**517,109**	**511,629**	**811,595**	**206,216**	**4,524,324**
Yükümlülükler								
Bankalararası Mevduat	14,911	69,643	6,699	1,000	-	-	-	92,253
Diğer Mevduat	639,383	1,762,921	440,649	42,536	9,641	217	-	2,895,347
Para Piyasalarına Borçlar	-	169,269	-	-	-	-	-	169,269
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	96,457	325,261	54,298	31,193	211,120	-	718,329
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	36,722	-	-	-	-	-	-	36,722
Diğer Yükümlülükler	-	88,298	8,713	3,334	33,754	11,347	466,958	612,404
Toplam Yükümlülükler	**691,016**	**2,186,588**	**781,322**	**101,168**	**74,588**	**222,684**	**466,958**	**4,524,324**
Net Likidite Açığı	**(434,751)**	**(320,307)**	**(426,093)**	**415,941**	**437,041**	**588,911**	**(260,742)**	**-**
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	167,625	1,780,865	310,490	310,378	282,293	508,222	205,723	3,565,596
Toplam Yükümlülükler	700,848	1,549,614	270,673	107,127	359,268	171,654	406,412	3,565,596
Net Likidite Açığı	**(533,223)**	**231,251**	**39,817**	**203,251**	**(76,975)**	**336,568**	**(200,689)**	**-**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Tutar	48,060	-	21,918	-
Vadeli Serbest Tutar	-	433,156	-	752,085
Toplam	**48,060**	**433,156**	**21,918**	**752,085**

2. Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin ilave bilgiler (net değerleriyle gösterilmiştir) :

a) Teminata verilen/ bloke edilen alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	87	-	866	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**87**	**-**	**866**	**-**

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	7,625	-	3,138	-
Hazine Bonosu	1,646	-	4,786	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**9,271**	**-**	**7,924**	**-**

Serbest depo olarak sınıflandırılan alım satım amaçlı menkul değerlerin maliyeti 16,622 YTL'dir (31 Aralık 2004 - 780 YTL).

3. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

a) Satılmaya hazır menkul değerlerin başlıca türleri : Devlet iç ve dış borçlanma senetleri ve hisse senetlerinden oluşmaktadır.

b) Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	398,273	335,290
Borsada İşlem Gören	339,815	277,089
Borsada İşlem Görmeyen	58,458	58,201
Hisse Senetleri	9	9
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	9	9
Değer Azalma Karşılığı (-) / Artışı (+)	(3,830)	(2,756)
Toplam	**394,452**	**332,543**

c) Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerler: Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerler yasal yükümlülükler dolayısıyla tutulan 163,219 YTL (31 Aralık 2004 – 41,150 YTL) maliyet bedeli ile takip edilen Devlet borçlanma senetleri'nden oluşmaktadır.

d) Teminata verilen/ bloke edilen satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	2,055	161,164	41,150	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**2,055**	**161,164**	**41,150**	**-**

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	108,193	-	147,941	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**108,193**	**-**	**147,941**	**-**

4. Kredilere ilişkin açıklamalar :

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	2,033	14,936	31	13,024
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	2,033	14,936	31	13,024
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	2,698	-	2,115	-
Toplam	**4,731**	**14,936**	**2,146**	**13,024**

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

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

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
Nakdi Krediler	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
İhtisas Dışı Krediler	**2,556,415**	-	-	8,735
İskonto ve İştira Senetleri	55,866	-	-	-
İhracat Kredileri	754,905	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	78,612	-	-	-
Yurtdışı Krediler	35,287	-	-	-
Tüketici Kredileri	234,863	-	-	-
Kredi Kartları	25,084	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	35,054	-	-	-
Diğer	1,336,744	-	-	8,735
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**2,556,415**	**-**	**-**	**8,735**

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam	Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları
Tüketici Kredileri-TP	**22,388**	**179,926**	**202,314**	**1,920**
Konut Kredisi	931	66,347	67,278	521
Taşıt Kredisi	4,264	83,025	87,289	808
İhtiyaç Kredisi	12,964	30,554	43,518	591
Diğer	4,229	-	4,229	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	**1,369**	**29,241**	**30,610**	**134**
Konut Kredisi	212	16,903	17,115	71
Taşıt Kredisi	617	10,796	11,413	46
İhtiyaç Kredisi	540	1,542	2,082	17
Diğer	-	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	**-**	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	**21,936**	**-**	**21,936**	**-**
Taksitli	129	-	129	-
Taksitsiz	21,807	-	21,807	-
Bireysel Kredi Kartları-YP	**984**	**-**	**984**	**-**
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	984	-	984	-
Personel Kredileri-TP	**943**	**996**	**1,939**	**23**
Konut Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	831	996	1,827	23
Diğer	112	-	112	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Personel Kredileri-YP	**-**	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	**724**	**-**	**724**	**-**
Taksitli	17	-	17	-
Taksitsiz	707	-	707	-
Personel Kredi Kartları-YP	**35**	**-**	**35**	**-**
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	35	-	35	-
Toplam	**48,379**	**210,163**	**258,542**	**2,077**

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

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam	Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları
Taksitli Ticari Kredileri-TP	**18,190**	**68,148**	**86,338**	**743**
İşyeri Kredisi	38	2,984	3,022	16
Taşıt Kredisi	5,886	43,367	49,253	448
İhtiyaç Kredisi	12,091	20,782	32,873	268
Diğer	175	1,015	1,190	11
Taksitli Ticari Kredileri-Dövize Endeksli	**4,312**	**62,254**	**66,566**	**244**
İşyeri Kredisi	-	786	786	4
Taşıt Kredisi	1,237	40,709	41,946	143
İhtiyaç Kredisi	3,052	19,750	22,802	93
Diğer	23	1,009	1,032	4
Taksitli Ticari Kredileri-YP	**-**	**-**	**-**	**-**
İşyeri Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**1,138**	**-**	**1,138**	**-**
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	1,138	-	1,138	-
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**267**	**-**	**267**	**-**
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	267	-	267	-
Toplam	**23,907**	**130,402**	**154,309**	**987**

e) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	2,529,863	1,558,832
Yurtdışı Krediler	35,287	16,252
Toplam	**2,565,150**	**1,575,084**

f) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	-	17
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	**-**	**17**

g) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Özel Karşılıklar		
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	479	255
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1,876	1,045
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	11,815	9,944
Toplam	**14,170**	**11,244**

h) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net) :

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

h.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler :

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	1,799	5,096	13,986
Dönem İçinde İntikal (+)	8,663	133	1,224
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	6,411	6,287
Diğer Donuk.Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	6,411	6,287	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	1,299	1,401	4,332(*)
Aktiften Silinen (-)	-	2	172
Endeksleme Farkı (-)	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	2,752	3,950	16,993
Özel Karşılık (-)	479	1,876	11,815
Bilançodaki Net Bakiyesi	**2,273**	**2,074**	**5,178**

(*) Önceki dönemlerde donuk alacak olarak sınıflandırılmış olan kredi riski, "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik"teki gerekli koşulların yerine getirilmesi sonucu yakın izlemeye alınmış ve bu kredi riski için ayrılmış olan 2,158 TL'lik özel karşılık iptal edilmiştir.

h.3) Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler: Yoktur.

5. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler (Net) :

a) Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	65,449	65,449
Borsada İşlem Görenler	65,449	65,449
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**65,449**	**65,449**

b) Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin yıl içindeki hareketleri :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	65,449	97,675
Endeksleme Farkı (-)	-	(10,037)
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	-
Yıl İçindeki Alımlar	898	25,807
Satış ve İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar	(898)	(47,996)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Toplamı	**65,449**	**65,449**

c.1) Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin izlendiği hesaplara ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutarı		Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutarı	
	TP	YP	TP	YP	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	1,130	-	1,138	-	65,449	-	67,637	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	60,761	-	61,229	-	-	-	-	-
Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	3,558	-	3,584	-	-	-	-	-
Toplam	**65,449**	**-**	**65,951**	**-**	**65,449**	**-**	**67,637**	**-**

c.2) Teminat olarak gösterilen vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler yasal yükümlülükler dolayısıyla tutulan 1,130 YTL (31 Aralık 2004 – 65,449 YTL) maliyet bedeli ile takip edilen Devlet Borçlanma Senetlerinden oluşmaktadır.

Teminata verilen / bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bono	-	-	-	-
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	1,130	-	65,449	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**1,130**	**-**	**65,449**	**-**

c.3) Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler yasal yükümlülükler dolayısıyla tutulan 60,761 YTL (31 Aralık 2004 – Yoktur) maliyet bedeli ile takip edilen Devlet Borçlanma Senetlerinden oluşmaktadır.

Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	60,761	-	-	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**60,761**	**-**	**-**	**-**

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

6. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

a.1) Konsolidasyon kapsamına alınmayan iştiraklere ilişkin bilgiler : Yoktur.

a.2) (a.1)'deki sıraya göre konsolidasyon kapsamına alınmayan iştirak bulunmamaktadır.

a.3) Ana ortaklık ve/veya finansal kurumlar topluluğunun diğer üyeleri ile beraber kontrol gücüne sahip olan topluluk dışı diğer üyeler/hissedarlar: Yoktur.

a.4) Konsolide edilmemiş iştiraklerin konsolide edilmeme nedenleri ile ana ortaklığın konsolide olmayan mali tablolarında, iştiraklerin muhasebeleştirilmesinde kullanılan yöntem: Yoktur.

b.1) Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	-	11,127
Dönem İçi Hareketler	-	(11,127)
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar (*)	-	(11,283)
Yeniden Değerleme Artışı	-	156
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	**-**	**-**
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

(*) Satış olarak belirtilen tutarın, 10,724 YTL'si TEB Sigorta A.Ş.'nin sermaye yapısında meydana gelen değişiklik nedeniyle Banka'nın dolaylı ortaklık payının artması sonucu "bağlı ortaklık" olarak sınıflandırılmasından, 559 YTL'si de Varlık Yatırım Ortaklığı A.Ş.'nin elden çıkarılmasından kaynaklanmaktadır.

b.2) Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi: Yoktur.

b.3) Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin sektör bilgiler: Yoktur.

b.4) Borsaya kote edilen konsolidasyon kapsamındaki iştirakler : Yoktur.

b.5) Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin bilgiler : Yoktur.

b.6) Cari dönem içinde elden çıkarılan konsolidasyon kapsamındaki iştirakler: Yoktur.

b.7) Cari dönem içinde satın alınan konsolidasyon kapsamındaki iştirakler : Yoktur.

7. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

a) Konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler: Yoktur.

b) Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler açıklanır.

b.1) Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	146,474	138,270
Dönem İçi Hareketler	(6,331)	8,204
Alışlar (*)	-	24,712
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar (**)	-	(11,105)
Yeniden Değerleme Artışı (***)	(6,331)	(5,403)
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	**140,143**	**146,474**
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı(%)	-	-

(*) 31 Aralık 2004 itibariyle alışların 10,724 YTL'lik kısmı TEB Sigorta A.Ş.'nin bağlı ortaklık olarak sınıflandırılmasından, 13,988 YTL'lik kısmı ise diğer bağlı ortaklıklardaki pay oranlarının artmasından kaynaklanmaktadır.

(**) 31 Aralık 2004 itibariyle satışların 10,724 YTL'lik kısmı TEB Sigorta A.Ş.'nin, 381 YTL'lik kısmı ise TEB Kıymetli Madenler A.Ş.'nin elden çıkarılmasından kaynaklanmaktadır.

(***) Önceki dönem için yurtdışı bağlı ortaklıkların kur ve enflasyon farkının etkisi, cari dönem için ise kur farkıdır.

b.2) Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi:

Türk Parası karşılığı alınan bağlı ortaklıklar, maliyet bedellerinden bu kuruluşların oluşturmalarına izin verilen yeniden değerleme değer artış fonu gibi fonların sermayelerine eklenmesi nedeniyle elde edilen tutarlar indirildikten sonra kalan tutarları üzerinden, sermaye artırımının tahsil tarihi itibariyle oluşan endeksler kullanılmak suretiyle 31 Aralık 2004 tarihine kadar düzeltilmiş tutarları üzerinden değerlenmiştir. Yabancı para bağlı ortaklıklar ise döviz cinsinden elde etme maliyetinin artı dönem sonu kuru değer artışları ile değerlenmesi suretiyle kayıtları yansıtılmaktadır. İlgili varlığın değerinde kalıcı bir değer düşüklüğü olduğu takdirde değer düşüklüğü karşılığı ayrılmaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri İle Değerleme	140,143	146,474
Rayiç Değer İle Değerleme	-	-
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	-	-

b.3) Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

		Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	/ The Economy Bank N.V.	48,461	54,700
Leasing Şirketleri	/ TEB Finansal Kiralama A.Ş.	40,191	40,191
Faktoring Şirketleri	/ TEB Factoring A.Ş.	22,324	22,324
Diğer Mali Bağlı Ort.	/ TEB Yatırım Men.Değ. A.Ş.	26,382	26,382
	TEB Portföy Yönetimi A.Ş.	2,058	2,058
	Petek International Holdings B.V.	727	819
Toplam		**140,143**	**146,474**

b.4) Borsaya kote edilen konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar : Yoktur.

b.5) Konsolidasyon kapsamındaki 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
Petek International Holdings B.V.	Hollanda	100.00	100.00
TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	74.94	100.00
TEB Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
TEB Factoring A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
TEB Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	46.77	100.00

Yukarıdaki sıraya göre konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar:

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı (*)	Rayiç Değeri
(i)	1,208,205	91,553	7,004	43,328	(36)	6,602	8,159	-
(i)	727	711	-	-	-	23	(69)	-
(ii)	37,849	27,235	916	2,800	906	3,563	1,720	-
(iii)	317,482	89,356	84,505	41,959	3,564	1,963	8,906	-
(iii)	103,773	14,501	252	10,836	-	3,060	1,410	-
(iv)	9,960	8,926	402	318	915	2,831	4,272	-

(*) 31 Aralık 2004 tarihinde düzenlenmiş tutarlardır.
(i) 30 Eylül 2005 tarihi itibariyle yabancı para yasal mali tablolarındaki bilanço ve gelir tablosu değerlerinin dönem sonu kuru ile çevrilmiş tutarlarıdır.
(ii) 30 Haziran 2005 tarihi itibariyle Sermaye Piyasası Kurulu'na sunulan TEB Yatırım ile TEB Portföy'ün konsolide edilmiş tutarlarıdır.
(iii) 30 Eylül 2005 tarihi itibariyle yasal mali tablolardaki vergi usul kanununa göre düzenlenmiş tutarlardır.
(iv) 30 Haziran 2005 tarihi itibariyle Sermaye Piyasası Kurulu'na sunulan tutarlardır.

b.6) Cari dönem içinde elden çıkarılan konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar : Yoktur.

b.7) Cari dönem içinde satın alınan konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar : Yoktur.

8. Diğer yatırımlara ilişkin bilgiler : Konsolide edilmemiş birlikte kontrol edilen ortaklık yoktur.

9. Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler (Net): Yoktur.

10. Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin açıklamalar :

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Kredi Faiz. Gelir.Tahakkuk Reeskontları	TP	YP	TP	YP
Faiz Tahakkukları	639	3	37	-
Faiz Reeskontları	13,625	11,634	8,499	7,147
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler, Tahakkuklar	-	-	-	-
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Reeskontları	72	28	19	7
Toplam	**14,336**	**11,665**	**8,555**	**7,154**

b) Diğer faiz ve gelir reeskontlarına ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Diğer Faiz ve Gelir Reeskontları	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerin	80	6	145	1
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin	5,166	5,149	9,025	366
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerin	2,779	-	3,421	-
Ters Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar Faiz Reeskontları	1,481	741	1,455	354
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	1,159	4,741	1,459	5,658
Faiz ve Gelir Reeskontları	-	261	-	147
Kur Gelir Reeskontları	1,159	4,480	1,459	5,511
Faktoring Alacaklarına İlişkin Reeskontlar	-	-	-	-
Diğer	4,422	847	4,801	2,004
Toplam	**15,087**	**11,484**	**20,306**	**8,383**

11. Ertelenmiş vergi aktifine ilişkin bilgiler:

a) 30 Eylül 2005 itibariyle indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanarak bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi aktifi tutarı 4,559 YTL (31 Aralık 2004 –1,800 YTL) olup, mali zarar ve vergi indirim ve istisnalarına ilişkin olarak hesaplanan ertelenmiş vergi aktifi yoktur.

b) Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi aktifi 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 aktifleri: Yoktur.

12. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Peşin Ödenen Vergi	21,632	13,870
Fon Katılım Belgesi Alacakları	2,950	3,212
Finansal Yükümlülüklere İlişkin Oluşan İşlem Maliyetleri	1,698	2,874
Peşin Ödenen Kiralar	1,322	1,417
Verilen Avanslar	270	161
Diğer	6,247	3,410
Toplam	**34,119**	**24,944**

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

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

II. Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. a) Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

a.1) Cari Dönem :

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Tasarruf Mevduatı	35,179	-	212,407	95,740	17,717	2,084	28,392
Döviz Tevdiat Hesabı	450,654	-	859,888	509,446	147,812	74,098	7,221
Yurt içinde Yer. K.	417,899	-	847,523	487,452	147,290	73,282	5,610
Yurtdışında Yer.K	32,755	-	12,365	21,994	522	816	1,611
Resmi Kur. Mevduatı	2,178	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	105,110	-	219,018	12,803	1,516	441	-
Diğ. Kur. Mevduatı	44,637	-	20,686	46,674	18	3	-
Kıymetli Maden DH	1,625	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	14,911	-	18,464	55,355	2,523	1,000	-
TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	82	-	41	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	7,875	-	18,423	55,355	2,523	1,000	-
Özel Finans K.	6,954	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**654,294**	**-**	**1,330,463**	**720,018**	**169,586**	**77,626**	**35,613**

a.2) Önceki Dönem :

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Tasarruf Mevduatı	31,689	-	138,354	167,477	34,923	3,730	33,156
Döviz Tevdiat Hesabı	491,822	-	525,299	428,847	43,435	8,420	7,485
Yurt içinde Yer. K.	467,305	-	514,878	419,701	41,899	7,928	7,485
Yurtdışında Yer.K	24,517	-	10,421	9,146	1,536	492	-
Resmi Kur. Mevduatı	166	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	86,091	-	67,625	29,837	2,475	14,011	1,620
Diğ. Kur. Mevduatı	27,195	-	1,935	17,087	2	2	-
Kıymetli Maden DH	1,689	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	23,144	-	14,893	51,252	5,209	1,000	-
TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	600	-	17	-	1,000	-	-
Yurtdışı Bankalar	9,854	-	14,876	51,252	4,209	1,000	-
Özel Finans K.	12,690	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**661,796**	**-**	**748,106**	**694,500**	**86,044**	**27,163**	**42,261**

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

Tasarruf Mevduatı	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan	Mevduat Sigortası Limitini Aşan	Mevduat Sigortası Limitini Aşan
	Cari Dönem(*)	Önceki Dönem	Cari Dönem(*)	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	159,822	118,980	214,968	280,872
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	248,108	249,931	990,776	868,477
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	294	297	631	1,314
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	**408,224**	**369,208**	**1,206,375**	**1,150,663**

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

b.2) Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Tasarruf Mevduatı	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Tasarruf Mevduatı	25,250	14,294
Toplam	**25,250**	**14,294**

2. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	**169,257**	**-**	**158,527**	**-**
Mali Kurum ve Kuruluşlar	160,000	-	150,000	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	3,072	-	2,110	-
Gerçek Kişiler	6,185	-	6,417	-
Yurtdışı İşlemlerden	**12**	**-**	**5**	**-**
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	12	-	5	-
Toplam	**169,269**	**-**	**158,532**	**-**

3. a) Alınan kredilere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	145,387	338,118	31,546	392,220
Orta ve Uzun Vadeli	-	147,581	-	152,942
Toplam	**145,387**	**485,699**	**31,546**	**545,162**

4. a) İhraç edilen menkul değerlere ilişkin açıklama : Yoktur.

b) Çıkarılan menkul değerlerin vade yapısı, faiz yapısı ve para cinsine ilişkin açıklamalar : Yoktur.

5. Fonlara ilişkin açıklamalar: Yoktur.

6. Muhtelif borçlara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alınan Nakdi Teminatların Tutarı	364	282

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

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

8. Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	-	-	259	251
1-4 Yıl Arası	4,352	1,865	3,542	2,547
4 Yıldan Fazla	1,979	1,850	1,181	1,152
Toplam	**6,331**	**3,715**	**4,982**	**3,950**

9. Faiz ve gider reeskontlarına ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Mevduat Faiz Reeskontları	8,782	3,533	9,374	1,856
Kullanılan Kredi Faiz Reeskontları	3,969	5,636	1,307	4,254
Tahviller Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	73	-	78	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	14,327	870	7,519	2,906
Faiz ve Gider Reeskontları	63	257	-	341
Kur Gider Reeskontları	14,264	613	7,519	2,565
Faktoring Borçlarına İlişkin Reeskontlar	-	-	-	-
Diğer Faiz ve Gider Reeskontları	3,816	1,055	1,843	46
Toplam	**30,967**	**11,094**	**20,121**	**9,062**

10. Karşılıklara ve sermaye benzeri kredilere ilişkin açıklamalar :

a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	16,139	10,235
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	13,995	8,692
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	44	49
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	2,100	1,494
Toplam	**16,139**	**10,235**

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

c) Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	87,243	-	20,045
Toplam	**-**	**87,243**	**-**	**20,045**

d) Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıkları 7,124 YTL (31 Aralık 2004 – 9,682 YTL) olup, bilançoda krediler kaleminden netleştirilmiştir.

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

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi :

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

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

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye Sistemi	57,800	100,000

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

d) Cari dönem içinde yeniden değerleme fonlarından sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler : Yoktur.

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

f) Banka'nın gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, bankanın özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri: Geçerli değildir.

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

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

12. a) Hisse senedi ihraç primleri, hisseler ve sermaye araçları :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Sayısı (Bin)	115,600,000	115,600,000
İmtiyazlı Hisse Senedi	-	-
Hisse Senedi İhraç Primi	-	-
Hisse Senedi İptal Kârı	-	-
Diğer Sermaye Araçları	-	-
Toplam Hisse Senedi İhracı	**115,600,000**	**115,600,000**

13. Sermayede ve/veya oy hakkında %10 ve bunun üzerinde paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar:

Ad Soyad /Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
TEB Mali Yatırımlar A.Ş.	48,699	%84.25	48,699	-

III. Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

Herhangi bir gruba ya da kaleme ilişkin önceki döneme ait temel hata bulunmamaktadır. Cari dönemde muhasebe tahminlerinde değişiklik yapılmamıştır.

Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, grup toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplar aşağıda gösterilmiştir.

23,392 YTL (30 Eylül 2004 – 18,870 YTL) tutarındaki diğer alınan ücret ve komisyon tutarının 5,564 YTL'si (30 Eylül 2004 – 4,273 YTL) kredi kartı ücret ve komisyonlarından, 3,843 YTL'si (30 Eylül 2004 – 4,290 YTL) ithalat akreditif komisyonlarından; 8,121 YTL (30 Eylül 2004 – 8,520YTL) tutarındaki diğer verilen ücret ve komisyonlar toplamının ise 5,160 YTL'si (30 Eylül 2004 – 5,564 YTL) kredi kartı nedeniyle ödenen ücret ve komisyonlardan oluşmaktadır.

1. a) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	19	72

b) Finansal kiralama gelirlerine ilişkin bilgiler : Yoktur.

c) Ters repo işlemlerinden alınan faizler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Ters Repo İşlemlerden Alınan Faizler	12	-	-	-

2. a) İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	69	182

b) Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Kiralama Giderleri	1,049	55

c) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi :

		Vadeli Mevduat					
Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Toplam
Türk Parası							
Bankalararası Mevduat	-	5,109	-	-	-	-	5,109
Tasarruf Mevduatı	8	19,958	10,416	5,796	402	4,763	41,343
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	14	29,617	2,565	681	197	78	33,152
Diğer Mevduat	-	1,127	1,259	1	-	-	2,387
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**22**	**55,811**	**14,240**	**6,478**	**599**	**4,841**	**81,991**
Yabancı Para							
Dth	52	18,130	7,445	2,188	969	244	29,028
Bankalararası Mevduat	1	905	-	-	-	-	906
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**53**	**19,035**	**7,445**	**2,188**	**969**	**244**	**29,934**
Genel Toplam	**75**	**74,846**	**21,685**	**8,666**	**1,568**	**5,085**	**111,925**

d) Repo işlemlerine verilen faiz tutarı:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	31,691	-	8,024	-

3. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler :

Olağandışı hususları ve yeni gelişmeleri içeren ve bankanın gelirlerini önemli ölçüde etkileyen faktörlerle ilgili bilgiler, olağandışı kalemlerden kaynaklanan gelirlerin niteliği ve miktarına ilişkin açıklama : Yoktur.

4. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin karşılık giderleri :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	4,403	3,350
III. Grup Kredi ve Alacaklar	486	140
IV. Grup Kredi ve Alacaklar	1,945	1,282
V. Grup Kredi ve Alacaklar	1,972	1,928
Genel Kredi Karşılık Giderleri	6,062	3,022
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Dövize Endeksli Krediler Kur Farkı Giderleri	9,778	3,299
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	2,384	2,985
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	3
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	2,384	2,982
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri	-	10,546
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	10,546
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-
Diğer	7	-
Toplam	**22,634**	**23,202**

5.a) Bağlı ortaklık ve iştiraklerden elde edilen gelir ve giderler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklıklara İlişkin Kâr ve Zarar (+/-)	7,942	6,281
İştiraklere İlişkin Kâr ve Zarar (+/-)	-	-
Toplam	**7,942**	**6,281**

b) Özsermaye yönteminin kullanıldığı iştiraklerdeki yatırımlardan doğan kar ya da zarardaki pay : Yoktur.

c) Banka'nın dahil olduğu risk grubundaki gerçek ve tüzel kişilerle yapılan işlemlerden kaynaklanan kâr ve zarara ilişkin bilgiler :

Banka, grup şirketleriyle çeşitli bankacılık işlemleri yapmaktadır. Bu işlemler ticari amaçlı olup, piyasa fiyatları ile gerçekleştirilmektedir. Oluşan kar/zarar gelir tablosuna intikal ettirilmektedir. Beşinci Bölüm, VI. Kısımda belirtilen tutarları içermektedir.

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

6.a) 30 Eylül 2005 itibariyle hesaplanan cari vergi gideri 32,860 YTL (30 Eylül 2004 – 14,440 YTL) ve ertelenmiş vergi geliri 3,585 YTL (30 Eylül 2004 – 2,745 YTL ertelenmiş vergi geliri)'dir.

b) Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri 3,585 YTL (30 Eylül 2004 – 2,745 YTL ertelenmiş vergi geliri)'dir.

c) Geçici fark, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi geliri ya da gideri: Yoktur.

7. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar :

a) Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması bankanın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı : Yoktur.

b) Mali tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde etkisi : Yoktur.

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

IV. Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1.a) Diğer şarta bağlı yükümlülüklerden ayrı olarak açıklanması gereken hususlar :

a.1) Bankanın birlikte kontrol edilen ortaklığıyla ilgili şarta bağlı hususlar ve diğer girişimcilerle birlikte şarta bağlı yükümlülüklerdeki payı : Yoktur.

a.2) Birlikte kontrol edilen ortaklığın kendi şarta bağlı yükümlülüklerine ilişkin payı : Yoktur.

a.3) Bankanın birlikte kontrol edilen ortaklığındaki diğer girişimcilerin yükümlülüklerinden sorumlu olmasından kaynaklanan şarta bağlı yükümlülükleri : Yoktur.

b) Şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerin muhasebeleştirilmesi, mali tablolarda belirtilmesi :

b.1) Şarta bağlı varlık için, şartın gerçekleşme olasılığı kesine yakınsa bu varlık muhasebeleştirilmekte, şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise bu varlık dipnotlarda açıklanmaktadır. 30 Haziran 2005 tarihi itibariyle açıklanması gereken şarta bağlı varlık yoktur.

b.2) Şarta bağlı yükümlülük için şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılmakta, güvenilir olarak ölçülemiyorsa ya da şartın gerçekleşme olasılığı yoksa veya az ise bu yükümlülük dipnotlarda açıklanmaktadır: Yoktur.

2. Bilanço dışı yükümlülüklere ilişkin açıklama :

a) Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı : Kredi kartı harcama limiti taahhütleri, 30 Eylül 2005 ve 31 Aralık 2004 tarihleri itibariyle sırasıyla 144,352 YTL ve 123,660 YTL; çekler için ödeme taahhütleri 164,844 YTL ve 131,835 YTL'dir.

b) Aşağıdakiler dahil bilanço dışı kalemlerden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

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

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

Banka'nın 30 Eylül 2005 tarihi itibariyle toplam 1,171,166 YTL (31 Aralık 2004 - 904,879 YTL) tutarında teminat mektubu, 52,780 YTL (31 Aralık 2004 - 45,697 YTL) tutarında aval ve kabul kredileri ve 392,449 YTL (31 Aralık 2004 – 387,810 YTL) tutarında akreditifler sebebiyle garanti ve kefaletleri bulunmaktadır.

b.2) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler : b.1) maddesinde açıklananların haricinde yoktur.

3.a) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	93,949	102,809
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	27,347	58,639
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	66,602	44,170
Diğer Gayrinakdi Krediler	1,547,996	1,253,932
Toplam	**1,641,945**	**1,356,741**

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

4. Bankaların uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış oldukları derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler :

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

Moody's Investor Services: Şubat 2005

Finansal Güç Notu	D+
Yabancı Para Mevduat Notu	B2

Fitch Ratings: Mart 2005

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

V. Nakit Akım Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

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

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

Dönem Başı	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	80,049	74,759
Nakde Eşdeğer Varlıklar	1,018,829	1,243,479

Dönem Sonu	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	92,305	85,009
Nakde Eşdeğer Varlıklar	850,428	1,180,675

Nakit; kasa ve efektif deposunu, nakde eşdeğer varlıklar ise; TC Merkez Bankası, bankalar ve para piyasası bakiyelerinin üç aydan kısa vadeli olan tutarlarını ifade etmektedir.

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

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

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

a) Cari Dönem :

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	17	2,549	31	13,024	547	3,352
Dönem Sonu Bakiyesi	-	3,756	2,033	14,936	177	4,159
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	5	14	247	88	331	26

b) Önceki Dönem :

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	133	8,657	803	1,532	706	4,851
Dönem Sonu Bakiyesi	17	2,549	31	13,024	547	3,352
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	43	36	373	10	1	12

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

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Mevduat	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı	10,190	15,863	237,410	188,691	40,452	1,654
Dönem Sonu	10,550	10,190	575,651	237,410	51,824	40,452
Mevduat Faiz Gideri	69	90	16,831	5,524	741	1,752

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

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	129,693	97,284	5,282	25,656	-	38,525
Dönem Sonu	35,960	129,693	268,820	5,282	3,149	-
Toplam Kâr / Zarar	(2,275)	696	2,377	62	458	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-

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

2. Bankanın dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak,

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

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

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

	Bakiye	Mali Tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre %
Nakdi kredi	2,210	0.09
Gayrinakdi kredi	22,851	1.39
Mevduat	638,025	21.36
Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri	307,929	20.69

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

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

d) Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler : Yoktur.

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 ayni sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri gibi durumlarda işlemlere ilişkin açıklamalar:

Banka, TEB Finansal Kiralama A.Ş. ile finansal kiralama sözleşmelerine girmekte olup bu sözleşmelerden doğan net finansal kiralama borçları 30 Eylül 2005 tarihi itibariyle 3,715 YTL'dir. Ayrıca TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ve TEB Sigorta A.Ş. için acentalık hizmeti vermektedir.

Bankalar Kanunu limitleri dahilinde Banka, Banka'nın dahil olduğu risk grubuna nakdi ve gayrinakdi kredi tahsis etmekte olup bu tutar Banka'nın toplam nakdi ve gayri nakdi tutarının % 0.59'sını oluşturmaktadır. Söz konusu kredi miktarları VI- 1a no'lu dipnotta açıklanmıştır.

30 Eylül 2005 tarihi itibariyle 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.

VII. Enflasyon Muhasebesine İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

Enflasyon muhasebesi

BDDK'nın 21 Nisan 2005 tarih - 1623 sayılı kararı ve 28 Nisan 2005 tarihli Genelgesi ile Muhasebe Uygulama Yönetmeliğine ilişkin 14 sayılı Tebliğ – "Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standartı"nın 5. Maddesinde belirtilen göstergelerin ortadan kalktığı ve bankaların mali tablolarını bu tebliğ hükümlerine göre hazırlama zorunluluklarının bulunmadığı kararlaştırılmıştır. Bu karar uyarınca 1 Ocak 2005'ten itibaren enflasyon muhasebesi uygulanmamış, karşılaştırma için sunulan önceki dönemlere ait mali tablolar ise Türk Lirası'nın 31 Aralık 2004 tarihindeki cari satın alma gücü ile ifade edilmiştir.

Karşılaştırma için sunulan önceki döneme (bilanço için 31 Aralık 2004 ve gelir tablosu için 30 Eylül 2004) ait mali tablolarda uygulanan enflasyon muhasebesi uygulamasının ana ilkeleri aşağıdaki gibidir:

Paranın değerindeki değişmeler karşısında nominal değerlerini aynen koruyan ancak satın alma güçleri düşen nakit kalemler ile karşılığında nakit tahsil edilecek veya ödenecek olan kalemleri temsil etmekte olan parasal kalemler bilanço tarihindeki cari ölçüm birimleri ile ifade edildiğinden endeksleme işlemine tabi tutulmamıştır.

Cari ölçüm birimleri ile ifade edilmeyen, parasal olmayan aktifler, pasifler ve özkaynak kalemleri. Devlet İstatistik Enstitüsü tarafından açıklanan Toptan Eşya Fiyatları Genel Endeksleri (endeks) baz alınarak endekslenmiştir. Sermaye kaleminin düzeltme işlemine tabi tutulmasında, sermaye artırımına mahsuben ödenen tutarların tahsil tarihi esas alınmış, yeniden değerleme değer artış fonunun sermayeye ilavesi dikkate alınmamıştır. Yedek akçelerin, gayrimenkul, iştirak ve bağlı ortaklıkların satışından elde edilen karların ve dağıtılmamış karların, sermayeye ilave edilmesi ortaklar tarafından konulan sermaye olarak dikkate alınmış ve sermaye artışına konu edildikleri tarihler esas alınmak suretiyle düzeltme işlemine tabi tutulmuştur.

Amortismana tabi varlıkların düzeltme işlemlerinde varlıkların, ilgili mevzuat uyarınca yapılmış olan yeniden değerleme işlemlerinin ve etkilerinin arındırılmasından sonraki değerleri endekslemeye tabi tutulmuştur. Amortisman aktiflerin düzeltilmiş değerleri üzerinden hesaplandığından, gelir tablosunda ayrıca düzeltme işlemine tabi tutulmamıştır.

Cari değerleri ile değerlenen parasal olmayan kalemler, paranın cari satın alma gücü cinsinden ifade edildiklerinden, ayrıca düzeltme işlemine tabi tutulmamaktadır.

Türk Parası cinsinden ifade edilen iştirakler ve bağlı ortaklıklar, bunlara ilişkin maliyet bedellerinden bu kuruluşların oluşturmalarına izin verilen yeniden değerleme değer artış fonu gibi fonların sermayelerine eklenmesi nedeniyle elde edilen tutarlar indirildikten sonra kalan tutarları üzerinden, sermaye artırımının tahsil tarihi itibariyle oluşan endeksler kullanılmak suretiyle düzeltilmiş tutarları ile değerlenmiştir. Yedek akçelerin ve dağıtılmamış karların, iştirak ve gayrimenkul satış karlarının sermayeye ilave edilmesi, sermaye artışı olarak dikkate alınmış ve sermaye artışına konu edildikleri tarihler esas alınmak suretiyle düzeltme işlemine tabi tutulmuştur. Yabancı para cinsinden ifade edilen iştirakler ve bağlı ortaklıklar dönem sonu kuru ile değerlenmiş tutarları ile yansıtılmıştır.

Gelir tablosunun bütün kalemleri, gelir ve giderin tahakkuk ettiği tarihler esas alınarak aylık ortalama endeksler uygulanmak suretiyle düzeltme işlemine tabi tutulmuştur.

Net parasal pozisyon karı/zararı gelir tablosuna yansıtılmıştır. Ödenmiş sermayenin enflasyon muhasebesine göre düzeltilmesinden kaynaklanan sermaye yedekleri özkaynaklar içinde ayrı bir kalem olarak dikkate alınmıştır.

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

31 Aralık 2004 tarihi itibariyle, mali tabloları yeniden düzenlemek için kullanılan, Devlet İstatistik Enstitüsü tarafından açıklanan Toptan Eşya Fiyatları Genel Endeksi ve ilgili katsayılar aşağıdaki gibidir :

	Endeks	Katsayı
31 Aralık 2004	8,403.8	1.000
30 Eylül 2004	8,069.7	1.041
31 Aralık 2003	7,382.1	1.138
31 Aralık 2002	6,478.8	1.297

Bilanço ve gelir tablosundaki kalemlerin Toptan Eşya Fiyatları Genel Endeksi ve ilgili katsayılarla endekslenmesi, Banka'nın bu bilançoda belirtilen tutarlarda varlıkları gerçekleştirebileceği ve yükümlülükleri yerine getireceği, aynı zamanda, Banka'nın bu mali tablolarda belirtilen tutarlarda özkaynakları sermayedarlarına sağlayabileceği anlamına gelmemektedir.

Amortismana tabi varlıklara ilişkin olarak, bunların tahmini faydalı ömürleri, ilgili mevzuat uyarınca yapılan amortisman hesaplamaları ile bunların düzeltilmiş tutarları ve bahse konu varlıkların rayiç değerinin tespitine yönelik olarak ekspertizlerinin yapılıp yapılmadığına ilişkin açıklama :

Gayrimenkullerin rayiç değerlerinin tespiti için Banka, ekspertiz yaptırmaktadır.

30 Eylül 2005 ve 2004 tarihli bilanço ve gelir tabloları bağımsız sınırlı denetimden geçmiştir. 31 Aralık 2004 tarihli mali tablolar bağımsız denetimden geçmiştir.

Dönem içinde tahakkuk eden ve döneme yaygın olarak yapılan giderler ve sağlanan gelirler, gelir ve gider kalemlerinde gerçekleşen hareketler mevsimsellik göstermemektedir. Ancak önceki döneme ilişkin gelir tablosu endekslemesi aylık gelir gider rakamlarının ilgili dönem katsayıları ile çarpılması suretiyle gerçekleştirilmiştir.

VIII. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

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

Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş.'nin emeklilik planlarının ve hayat sigortası ürünlerinin pazarlanmasına aracılık etmek üzere, Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş. ile Banka arasında 14 Ekim 2005 tarihinde acentelik ve işbirliği sözleşmesi imzalanmıştır.

ALTINCI BÖLÜM

BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Bağımsız Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

Banka'nın kamuya açıklanan mali tablo ve dipnotları Güney Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (An Affiliated Firm of Ernst&Young International) tarafından bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 28 Ekim 2005 tarihli denetim raporu mali tabloların önünde sunulmuştur.

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