

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş. KONSOLİDE BİLANÇOSU

| AKTİF KALEMLER | Dipnot | MİLYAR TÜRK LİRASI | | | | | |
|--|--------|-----------------------------|------------------|-------------------|--------------------------------|------------------|-------------------|
| | | CARİ DÖNEM (30/09/2004) | | | ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2003) | | |
| | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| | | | | | | | |
| I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI | (1) | 89.040 | 45.440 | 134.480 | 75.123 | 48.384 | 123.507 |
| 1.1.Kasa | | 88.966 | - | 88.966 | 75.001 | - | 75.001 |
| 1.2.Efektif Deposu | | - | 43.280 | 43.280 | - | 42.153 | 42.153 |
| 1.3.T.C. Merkez Bankası | | 74 | 2.097 | 2.171 | 122 | 6.119 | 6.241 |
| 1.4.Diğer | | - | 63 | 63 | - | 112 | 112 |
| II. ALIM SATIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLER (Net) | (2) | 209.965 | 386.597 | 596.562 | 176.367 | 323.042 | 499.409 |
| 2.1.Devlet Borçlanma Senetleri | | 209.965 | 386.116 | 596.081 | 176.353 | 322.577 | 498.930 |
| 2.1.1.Devlet Tahvili | | 184.640 | 309.000 | 493.640 | 134.138 | 321.216 | 455.354 |
| 2.1.2.Hazine Bonosu | | 25.325 | - | 25.325 | 42.215 | - | 42.215 |
| 2.1.3.Diğer Kamu Borçlanma Senetleri | | - | 77.116 | 77.116 | - | 1.361 | 1.361 |
| 2.2.Hisse Senetleri | | - | - | - | 14 | - | 14 |
| 2.3.Diğer Menkul Değerler | | - | 481 | 481 | - | 465 | 465 |
| III. BANKALAR VE DİĞER MALİ KURULUŞLAR | (3) | 683.530 | 506.588 | 1.190.118 | 40.434 | 734.875 | 775.309 |
| 3.1.Bankalar | | 683.530 | 506.588 | 1.190.118 | 40.434 | 734.875 | 775.309 |
| 3.1.1.Yurtiçi Bankalar | | 663.394 | 45 | 663.439 | 548 | 22.841 | 23.389 |
| 3.1.2.Yurtdışı Bankalar | | 20.136 | 506.543 | 526.679 | 39.886 | 712.034 | 751.920 |
| 3.1.3. Yurtdışı Merkez ve Şubeler | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.Diğer Mali Kuruluşlar | | - | - | - | - | - | - |
| IV. PARA PİYASALARI | (4) | 623.742 | 113.904 | 737.646 | 1.150.775 | 88.320 | 1.239.095 |
| 4.1.Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar | | 615.000 | 113.904 | 728.904 | 1.147.801 | 88.320 | 1.236.121 |
| 4.2.İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar | | - | - | - | 2.579 | - | 2.579 |
| 4.3.Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar | | 8.742 | - | 8.742 | 395 | - | 395 |
| V. SATILMAYA HAZIR MENKUL DEĞERLER (Net) | (5) | 6.045 | 452 | 6.497 | 5.007 | 459 | 5.466 |
| 5.1.Hisse Senetleri | | 3.808 | 452 | 4.260 | 3.113 | 459 | 3.572 |
| 5.2.Diğer Menkul Değerler | | 2.237 | - | 2.237 | 1.894 | - | 1.894 |
| VI. KREDİLER | (6) | 3.537.749 | 354.298 | 3.892.047 | 2.538.788 | 216.278 | 2.755.066 |
| 6.1.Kısa Vadeli | | 1.058.384 | 213.480 | 1.271.864 | 832.229 | 112.734 | 944.963 |
| 6.2.Orta ve Uzun Vadeli | | 2.452.304 | 140.818 | 2.593.122 | 1.669.802 | 103.544 | 1.773.346 |
| 6.3.Takipteki Krediler | | 1.139.152 | - | 1.139.152 | 1.256.870 | - | 1.256.870 |
| 6.4.Özel Karşılıklar (-) | | 1.112.091 | - | 1.112.091 | 1.220.113 | - | 1.220.113 |
| VII. FAKTÖRİNG ALACAKLARI | (7) | - | - | - | - | - | - |
| VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK MD (Net) | (8) | 9.385.988 | 3.092.893 | 12.478.881 | 10.199.827 | 3.166.171 | 13.365.998 |
| 8.1.Devlet Borçlanma Senetleri | | 9.385.834 | 3.092.794 | 12.478.628 | 10.199.680 | 3.166.072 | 13.365.752 |
| 8.1.1.Devlet Tahvili | | 7.971.934 | 2.698.559 | 10.670.493 | 8.654.084 | 2.765.057 | 11.419.141 |
| 8.1.2.Hazine Bonosu | | - | - | - | - | - | - |
| 8.1.3.Diğer Kamu Borçlanma Senetleri | | 1.413.900 | 394.235 | 1.808.135 | 1.545.596 | 401.015 | 1.946.611 |
| 8.2.Diğer Menkul Değerler | | 154 | 99 | 253 | 147 | 99 | 246 |
| IX. KONSOLİDASYON DIŞI İŞTİRAKLER (Net) | (9) | 12.155 | 6.081 | 18.236 | 9.231 | 4.177 | 13.408 |
| 9.1.Mali İştirakler | | 11.103 | 6.081 | 17.184 | 8.420 | 4.177 | 12.597 |
| 9.2.Mali Olmayan İştirakler | | 1.052 | - | 1.052 | 811 | - | 811 |
| X. KONSOLİDASYON DIŞI BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net) | (10) | - | - | - | - | - | - |
| 10.1.Mali Ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| 10.2.Mali Olmayan Ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| XI. KONSOLİDASYON DIŞI YATIRIMLAR (Net) | (11) | - | 106.115 | 106.115 | - | 109.955 | 109.955 |
| XII. FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI (Net) | (12) | - | - | - | - | - | - |
| 12.1.Finansal Kiralama Alacakları | | - | - | - | - | - | - |
| 12.2.Kazanılmamış Gelirler (-) | | - | - | - | - | - | - |
| XIII. ZORUNLU KARŞILIKLAR | | 759.913 | 313.803 | 1.073.716 | 443.519 | 321.920 | 765.439 |
| XIV. MUHTELİF ALACAKLAR | (13) | 108.968 | 758 | 109.726 | 122.688 | 322 | 123.010 |
| XV. FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI | (14) | 767.009 | 35.339 | 802.348 | 603.417 | 27.356 | 630.773 |
| 15.1.Kredilerin | | 92.801 | 2.288 | 95.089 | 65.390 | 1.003 | 66.393 |
| 15.2.Menkul Değerlerin | | 645.319 | 32.248 | 677.567 | 498.748 | 25.627 | 524.375 |
| 15.3.Diğer | | 28.889 | 803 | 29.692 | 39.279 | 726 | 40.005 |
| XVI. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net) | (15) | 474.910 | - | 474.910 | 507.785 | - | 507.785 |
| 16.1.Defter Değeri | | 820.628 | - | 820.628 | 851.130 | - | 851.130 |
| 16.2.Birikmiş Amortismanlar (-) | | 345.718 | - | 345.718 | 343.345 | - | 343.345 |
| XVII. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net) | (16) | 83 | - | 83 | 409 | - | 409 |
| 17.1.Şerefiye | | - | - | - | - | - | - |
| 17.2.Diğer | | 633 | - | 633 | 690 | - | 690 |
| 17.3.Birikmiş Amortismanlar (-) | | 550 | - | 550 | 281 | - | 281 |
| XVIII. DİĞER AKTİFLER | (17) | 205.454 | 475 | 205.929 | 307.491 | 1.352 | 308.843 |
| AKTİF TOPLAMI | | 16.864.551 | 4.962.743 | 21.827.294 | 16.180.861 | 5.042.611 | 21.223.472 |

Yusuf Duran Ocak
Bilanço Konsolidasyon ve
Dış Raporlama
Daire Başkanı

Erdal Ersoy
Genel Müdür
Yardımcısı

Hasan Sezer
Risk Yönetimi ve Kontrol
Sorumlu Murahhas Aza

Hasan Cebeci
Genel Müdür,
İcra Kurulu Başkanı

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş. KONSOLİDE BİLANÇOSU

| PASİF KALEMLER | Dipnot | MİLYAR TÜRK LİRASI | | | | | |
|--|--------|----------------------------|------------------|-------------------|------------------------------|------------------|-------------------|
| | | CARİ DÖNEM (30/09/2004) | | | ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2003) | | |
| | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| I. MEVDUAT | (1) | 12.055.552 | 3.634.056 | 15.689.608 | 11.296.673 | 3.811.480 | 15.108.153 |
| 1.1.Bankalararası Mevduat | | 1.921 | 1.427 | 3.348 | 2.071 | 16.012 | 18.083 |
| 1.2.Tasarruf Mevduatı | | 7.126.989 | - | 7.126.989 | 6.512.300 | - | 6.512.300 |
| 1.3.Resmi Kuruluşlar Mevduatı | | 447.304 | - | 447.304 | 461.827 | - | 461.827 |
| 1.4.Ticari Kuruluşlar Mevduatı | | 1.880.914 | - | 1.880.914 | 1.373.477 | - | 1.373.477 |
| 1.5.Diğer Kuruluşlar Mevduatı | | 2.598.424 | - | 2.598.424 | 2.946.998 | - | 2.946.998 |
| 1.6.Döviz Tevdiat Hesabı | | - | 3.632.629 | 3.632.629 | - | 3.795.468 | 3.795.468 |
| 1.7.Kıymetli Madenler Depo Hesapları | | - | - | - | - | - | - |
| II. PARA PİYASALARI | (2) | 134.405 | 1.016.364 | 1.150.769 | 89.608 | 1.052.733 | 1.142.341 |
| 2.1.Bankalararası Para Piyasalarından Alınan Borçlar | | - | 1.016.364 | 1.016.364 | - | 1.052.733 | 1.052.733 |
| 2.2.İMKB Takasbank Piyasasından Alınan Borçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 2.3.Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar | | 134.405 | - | 134.405 | 89.608 | - | 89.608 |
| III. ALINAN KREDİLER | (3) | 31.211 | 220.190 | 251.401 | 32.130 | 237.219 | 269.349 |
| 3.1.T.C. Merkez Bankası Kredileri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.Alınan Diğer Krediler | | 31.211 | 220.190 | 251.401 | 32.130 | 237.219 | 269.349 |
| 3.2.1.Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan | | 29.678 | 24.178 | 53.856 | 29.856 | 25.388 | 55.244 |
| 3.2.2.Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan | | 1.533 | 196.012 | 197.545 | 2.274 | 211.831 | 214.105 |
| IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net) | (4) | - | - | - | - | - | - |
| 4.1.Bonolar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2.Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.3.Tahviller | | - | - | - | - | - | - |
| V. FONLAR | (5) | 848.497 | 7.695 | 856.192 | 736.848 | 8.341 | 745.189 |
| VI. MUHTELİF BORÇLAR | (6) | 199.664 | 3.503 | 203.167 | 175.494 | 3.802 | 179.296 |
| VII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR | (7) | 87.658 | 13.539 | 101.197 | 48.235 | 14.157 | 62.392 |
| VIII. ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRİMLEME | (8) | 33.740 | - | 33.740 | 52.382 | - | 52.382 |
| IX. FAKTÖRİNG BORÇLARI | (9) | - | - | - | - | - | - |
| X. FİNANSAL KİRALAMA BORÇLARI (Net) | (10) | - | 21 | 21 | - | - | - |
| 10.1.Finansal Kiralama Borçları | | - | 22 | 22 | - | - | - |
| 10.2.Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-) | | - | 1 | 1 | - | - | - |
| XI. FAİZ VE GİDER REESKONTLARI | (11) | 299.634 | 15.401 | 315.035 | 199.666 | 17.581 | 217.247 |
| 11.1.Mevduatın | | 281.497 | 14.278 | 295.775 | 195.187 | 14.532 | 209.719 |
| 11.2.Alınan Kredilerin | | 6 | 613 | 619 | 29 | 2.669 | 2.698 |
| 11.3.Repo İşlemlerinin | | 248 | - | 248 | 211 | - | 211 |
| 11.4.Diğer | | 17.883 | 510 | 18.393 | 4.239 | 380 | 4.619 |
| XII. KARŞILIKLAR | (12) | 356.035 | 23.909 | 379.944 | 552.786 | 30.315 | 583.101 |
| 12.1.Genel Karşılıklar | | 28.136 | - | 28.136 | 22.651 | - | 22.651 |
| 12.2.Kıdem Tazminatı Karşılığı | | 133.561 | - | 133.561 | 135.825 | - | 135.825 |
| 12.3.Vergi Karşılığı | | 188.400 | - | 188.400 | 366.043 | - | 366.043 |
| 12.4.Sigorta Teknik Karşılıkları (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| 12.5.Diğer Karşılıklar | | 5.938 | 23.909 | 29.847 | 28.267 | 30.315 | 58.582 |
| XIII. SERMAYE BENZERİ KREDİLER | (12) | - | - | - | - | - | - |
| XIV. AZINLIK HAKLARI | (13) | 13.336 | - | 13.336 | 8.478 | - | 8.478 |
| XV. ÖZKAYNAKLAR | (13) | 2.832.884 | - | 2.832.884 | 2.855.544 | - | 2.855.544 |
| 15.1.Ödenmiş Sermaye | | 1.150.000 | - | 1.150.000 | 1.150.000 | - | 1.150.000 |
| 15.2.Sermaye Yedekleri | | 1.126.212 | - | 1.126.212 | 1.126.035 | - | 1.126.035 |
| 15.2.1.Hisse Senedi İhraç Primleri | (14) | - | - | - | - | - | - |
| 15.2.2.Hisse Senedi İptal Karları | | - | - | - | - | - | - |
| 15.2.3.Menkul Değerler Değer Artış Fonu | (15) | - | - | - | 135 | - | 135 |
| 15.2.4.Yeniden Değerleme Fonu | (16) | - | - | - | - | - | - |
| 15.2.5.Yeniden Değerleme Değer Artışı | (17) | - | - | - | - | - | - |
| 15.2.6.Diğer Sermaye Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 15.2.7.Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | | 1.126.212 | - | 1.126.212 | 1.125.900 | - | 1.125.900 |
| 15.3.Kâr Yedekleri | | 56.454 | - | 56.454 | (3.036) | - | (3.036) |
| 15.3.1.Yasal Yedekler | (18) | 61.814 | - | 61.814 | 769 | - | 769 |
| 15.3.2.Statü Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 15.3.3.Olağanüstü Yedekler | (19) | 153 | - | 153 | 153 | - | 153 |
| 15.3.4.Diğer Kâr Yedekleri | | (5.513) | - | (5.513) | (3.958) | - | (3.958) |
| 15.4.Kâr veya Zarar | | 500.218 | - | 500.218 | 582.545 | - | 582.545 |
| 15.4.1.Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları | | 43.874 | - | 43.874 | (3.014) | - | (3.014) |
| 15.4.1.1.Grubun Payı | | 48.409 | - | 48.409 | - | - | - |
| 15.4.1.2.Azınlık Hakları | (20) | (4.535) | - | (4.535) | (3.014) | - | (3.014) |
| 15.4.2.Dönem Net Kâr ve Zararı | | 456.344 | - | 456.344 | 585.559 | - | 585.559 |
| 15.4.2.1.Grubun Payı | | 454.110 | - | 454.110 | 583.296 | - | 583.296 |
| 15.4.2.2.Azınlık Hakları | | 2.234 | - | 2.234 | 2.263 | - | 2.263 |
| PASİF TOPLAMI | | 16.892.616 | 4.934.678 | 21.827.294 | 16.047.844 | 5.175.628 | 21.223.472 |

Yusuf Duran Ocak
Bilanço Konsolidasyon ve
Dış Raporlama
Daire Başkanı

Erdal Ersoy
Genel Müdür
Yardımcısı

Hasan Sezer
Risk Yönetimi ve Kontrol Denetim
Sorumlu Murahhas Aza

Hasan Cebeci
Genel Müdür,
İcra Kurulu Başkanı

| TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş. KONSOLİDE BİLANÇO DIŞI HESAPLAR | | | | | | | |
|---|----------|---|------------------|-------------------|------------------------------|------------------|-------------------|
| MİLYAR TÜRK LIRASI | | | | | | | |
| | Dipnot | CARİ DÖNEM (30/09/2004) | | | ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2003) | | |
| | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| | | A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III) | | 841.957 | 777.165 | 1.619.122 | 658.098 |
| I. GARANTİ ve KEFALETLER | (1), (5) | 346.623 | 722.183 | 1.068.806 | 368.210 | 604.569 | 972.779 |
| 1.1.Teminat Mektupları | | 346.291 | 429.753 | 776.044 | 367.826 | 477.547 | 845.373 |
| 1.1.1.Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler | | 298.147 | 103.163 | 401.310 | 94.233 | 173.057 | 267.290 |
| 1.1.2.Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.1.3.Diğer Teminat Mektupları | | 48.144 | 326.590 | 374.734 | 273.593 | 304.490 | 578.083 |
| 1.2.Banka Kredileri | | - | 6.912 | 6.912 | - | 11.474 | 11.474 |
| 1.2.1.İthalat Kabul Kredileri | | - | 3.838 | 3.838 | - | 7.748 | 7.748 |
| 1.2.2.Diğer Banka Kabulleri | | - | 3.074 | 3.074 | - | 3.726 | 3.726 |
| 1.3.Akreditifler | | 102 | 285.518 | 285.620 | 132 | 115.548 | 115.680 |
| 1.3.1.Belgeli Akreditifler | | 102 | 277.431 | 277.533 | 132 | 115.548 | 115.680 |
| 1.3.2.Diğer Akreditifler | | - | 8.087 | 8.087 | - | - | - |
| 1.4.Garanti Verilen Prefinansmanlar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.5.Cirolar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.5.1.T.C. Merkez Bankasına Cirolar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.5.2.Diğer Cirolar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.6.Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden | | - | - | - | - | - | - |
| 1.7.Faktoring Garantilerinden | | - | - | - | - | - | - |
| 1.8.Diğer Garantilerimizden | | - | - | - | - | - | - |
| 1.9.Diğer Kefaletlerimizden | | 230 | - | 230 | 252 | - | 252 |
| II. TAAHHÜTLER | (1), (5) | 492.324 | 14.480 | 506.804 | 280.670 | - | 280.670 |
| 2.1.Cayılmaz Taahhütler | | 492.324 | 14.480 | 506.804 | 280.670 | - | 280.670 |
| 2.1.1.Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri | | 5.000 | 14.480 | 19.480 | - | - | - |
| 2.1.2.Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.3.İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İştir. Taahhütleri | | - | - | - | 263 | - | 263 |
| 2.1.4.Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.5.Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.6.Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.7.Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.8.İhracat Taahhüt. Kaynaklanan Vergi ve Fon Yüküml. | | 10.512 | - | 10.512 | - | - | - |
| 2.1.9.Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri | | 476.812 | - | 476.812 | 274.027 | - | 274.027 |
| 2.1.10.Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhüt. Alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.11.Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhüt. Borçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.12.Diğer Cayılmaz Taahhütler | | - | - | - | 6.380 | - | 6.380 |
| 2.2.Cayılabilir Taahhütler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.1.Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.2.Diğer Cayılabilir Taahhütler | | - | - | - | - | - | - |
| III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR | (2) | 3.010 | 40.502 | 43.512 | 9.218 | 69.929 | 79.147 |
| 3.1.Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.1.1.Vadeli Döviz Alım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.1.2.Vadeli Döviz Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.Para ve Faiz Swap İşlemleri | | 3.010 | 40.502 | 43.512 | 9.218 | 69.929 | 79.147 |
| 3.2.1.Swap Para Alım İşlemleri | | 1.505 | 20.228 | 21.733 | - | 39.532 | 39.532 |
| 3.2.2.Swap Para Satım İşlemleri | | 1.505 | 20.274 | 21.779 | 9.218 | 30.397 | 39.615 |
| 3.2.3.Swap Faiz Alım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.4.Swap Faiz Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.3.Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.3.1.Para Alım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.3.2.Para Satım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.3.3.Faiz Alım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.3.4.Faiz Satım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.3.5.Menkul Değerler Alım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.3.6.Menkul Değerler Satım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.4.Futures Para İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.4.1.Futures Para Alım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.4.2.Futures Para Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.5.Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.5.1.Futures Faiz Alım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.5.2.Futures Faiz Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.6.Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI) | | 18.480.378 | 6.637.434 | 25.117.812 | 17.610.195 | 6.434.912 | 24.045.107 |
| IV. EMANET KIYMETLER | | 12.287.800 | 1.742.458 | 14.030.258 | 12.127.071 | 1.645.011 | 13.772.082 |
| 4.1.Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları | | 228.754 | 76 | 228.830 | 376.699 | 40 | 376.739 |
| 4.2.Emanete Alınan Menkul Değerler | | 11.445.988 | 1.480.840 | 12.926.828 | 11.410.394 | 1.438.381 | 12.848.775 |
| 4.3.Tahsile Alınan Çekler | | 267.319 | 2.503 | 269.822 | 174.489 | 1.277 | 175.766 |
| 4.4.Tahsile Alınan Ticari Senetler | | 323.490 | 184.310 | 507.800 | 148.895 | 164.927 | 313.822 |
| 4.5.Tahsile Alınan Diğer Kıymetler | | 10.441 | 2.194 | 12.635 | 13.161 | 1.606 | 14.767 |
| 4.6.İhracına Aracı Olunan Kıymetler | | 148 | 55 | 203 | 13 | - | 13 |
| 4.7.Diğer Emanet Kıymetler | | 11.660 | 72.480 | 84.140 | 3.420 | 38.780 | 42.200 |
| 4.8.Emanet Kıymet Alanlar | | - | - | - | - | - | - |
| V. REHİNLİ KIYMETLER | | 6.192.578 | 4.894.976 | 11.087.554 | 5.483.124 | 4.789.901 | 10.273.025 |
| 5.1.Menkul Kıymetler | | 30.495 | 1.231 | 31.726 | 28.921 | - | 28.921 |
| 5.2.Teminat Senetleri | | 731.982 | 279.347 | 1.011.329 | 616.611 | 295.234 | 911.845 |
| 5.3.Emtia | | 673.155 | 203.376 | 876.531 | 636.657 | 198.670 | 835.327 |
| 5.4.Varant | | 206 | - | 206 | 134 | 1.337 | 1.471 |
| 5.5.Gayrimenkul | | 3.922.015 | 1.421.080 | 5.343.095 | 3.303.769 | 1.210.819 | 4.514.588 |
| 5.6.Diğer Rehinli Kıymetler | | 58.977 | 854.563 | 913.540 | 48.202 | 902.279 | 950.481 |
| 5.7.Rehinli Kıymet Alanlar | | 775.748 | 2.135.379 | 2.911.127 | 848.830 | 2.181.562 | 3.030.392 |
| VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER | | - | - | - | - | - | - |
| BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B) | | 19.322.335 | 7.414.599 | 26.736.934 | 18.268.293 | 7.109.410 | 25.377.703 |

Yusuf Duran Ocak
Bilanço Konsolidasyon ve
Dış Raporlama
Daire Başkanı

Erdal Ersoy
Genel Müdür
Yardımcısı

Hasan Sezer
Risk Yönetimi ve Kontrol
Sorumlu Murahhas Aza

Hasan Cebeci
Genel Müdür,
İcra Kurulu Başkanı

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş. KONSOLİDE GELİR TABLOSU

| GELİR VE GİDER KALEMLERİ | Dipnot | MİLYAR TÜRK LİRASI | |
|---|--------|--------------------------------------|------------------|
| | | CARİ DÖNEM (1/01/2004-30/09/2004) | |
| I. FAİZ GELİRLERİ | (1) | | 2.931.989 |
| 1.1.Kredilerden Alınan Faizler | | | 677.227 |
| 1.1.1.TP Kredilerden Alınan Faizler | | | 611.198 |
| 1.1.1.1.Kısa Vadeli Kredilerden | | | 243.584 |
| 1.1.1.2.Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden | | | 367.614 |
| 1.1.2.YP Kredilerden Alınan Faizler | | | 10.344 |
| 1.1.2.1.Kısa Vadeli Kredilerden | | | 4.916 |
| 1.1.2.2.Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden | | | 5.428 |
| 1.1.3.Takipteki Alacıklardan Alınan Faizler | | | 55.685 |
| 1.1.4.Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler | | | - |
| 1.2.Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler | | | 75.880 |
| 1.3.Bankalardan Alınan Faizler | | | 30.326 |
| 1.3.1.T.C. Merkez Bankasından | | | 100 |
| 1.3.2.Yurtiçi Bankalardan | | | 20.265 |
| 1.3.3.Yurtdışı Bankalardan | | | 9.961 |
| 1.4.Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler | | | 103.425 |
| 1.5.Menkul Değerlerden Alınan Faizler | | | 2.040.884 |
| 1.5.1.Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden | | | 80.902 |
| 1.5.2.Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden | | | 128 |
| 1.5.3.Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerden | | | 1.959.854 |
| 1.6.Diğer Faiz Gelirleri | | | 4.247 |
| II. FAİZ GİDERLERİ | (2) | | 1.982.342 |
| 2.1.Mevduata Verilen Faizler | | | 1.911.478 |
| 2.1.1.Bankalararası Mevduata | | | 4.665 |
| 2.1.2.Tasarruf Mevduatına | | | 1.058.663 |
| 2.1.3.Resmi Kuruluşlar Mevduatına | | | 69.153 |
| 2.1.4.Ticari Kuruluşlar Mevduatına | | | 230.025 |
| 2.1.5.Diğer Kuruluşlar Mevduatına | | | 482.564 |
| 2.1.6.Döviz Tevdiat Hesaplarına | | | 66.408 |
| 2.1.7.Kıymetli Maden Depo Hesaplarına | | | - |
| 2.2.Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler | | | 28.494 |
| 2.3.Kullanılan Kredilere Verilen Faizler | | | 6.463 |
| 2.3.1.T.C. Merkez Bankasına | | | - |
| 2.3.2.Yurtiçi Bankalara | | | - |
| 2.3.3.Yurtdışı Bankalara | | | 6.375 |
| 2.3.4.Yurtdışı Merkez ve Şubeler | | | - |
| 2.3.5.Diğer Kuruluşlara | | | 88 |
| 2.4.İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler | | | - |
| 2.5.Diğer Faiz Giderleri | | | 35.907 |
| III. NET FAİZ GELİRİ (I - II) | | | 949.647 |
| IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ | | | 84.161 |
| 4.1.Alınan Ücret ve Komisyonlar | | | 100.072 |
| 4.1.1.Nakdi Kredilerden | | | 18.191 |
| 4.1.2.Gayri Nakdi Kredilerden | | | 12.496 |
| 4.1.3.Diğer | | | 69.385 |
| 4.2.Verilen Ücret ve Komisyonlar | | | 15.911 |
| 4.2.1.Nakdi Kredilere Verilen | | | 46 |
| 4.2.2.Gayri Nakdi Kredilere Verilen | | | 81 |
| 4.2.3.Diğer | | | 15.784 |
| V. TEMETTÜ GELİRLERİ | | | 186 |
| 5.1.Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden | | | - |
| 5.2.Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden | | | 186 |
| VI. NET TİCARİ KÂR / ZARAR | | | 8.734 |
| 6.1.Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı (Net) | | | (263) |
| 6.1.1.Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı | | | 28.645 |
| 6.1.1.1.Türev Finansal Araçlardan Kârlar | | | 7.427 |
| 6.1.1.2.Diğer | | | 21.218 |
| 6.1.2.Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı (-) | | | 28.908 |
| 6.1.2.1.Türev Finansal Araçlardan Zararlar | | | 9.585 |
| 6.1.2.2.Diğer | | | 19.323 |
| 6.2.Kambiyo Kâr/Zararı (Net) | | | 8.997 |
| 6.2.1.Kambiyo Kârı | | | 143.760 |
| 6.2.2.Kambiyo Zararı (-) | | | 134.763 |
| VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ | (3) | | 117.851 |
| VIII. FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII) | | | 1.160.579 |
| IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR KARŞILIĞI (-) | (4) | | 60.341 |
| X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-) | (5) | | 363.605 |
| XI. FAALİYET KÂRI (VIII-IX-X) | | | 736.633 |
| XII. BAĞLI ORTAKLIKLAR VE İŞTİRAKLERDEN KÂR/ZARAR | (6) | | 660 |
| XIII. NET PARASAL POZİSYON KÂR/ZARARI | | | (173.902) |
| XIV. VERGİ ÖNCESİ KÂR (XI+XII+XIII) | | | 563.391 |
| XV. VERGİ KARŞILIĞI (-) | | | 107.035 |
| XVI. VERGİ SONRASI OLAĞAN FAALİYET KÂR/ZARARI (XIV-XV) | | | 456.356 |
| XVII. VERGİ SONRASI OLAĞANÜSTÜ KÂR/ZARAR | | | (12) |
| 17.1.Vergi Öncesi Olağanüstü Net Kâr/Zarar | | | (12) |
| 17.1.1.Olağanüstü Gelirler | | | 40 |
| 17.1.2.Olağanüstü Giderler (-) | | | 52 |
| 17.2.Olağanüstü Kâra İlişkin Vergi Karşılığı (-) | | | - |
| XVIII. KONSOLİDASYON DIŞI ORTAKLIKLAR KÂR/ZARARI (-) | (7) | | - |
| XIX. NET DÖNEM KÂR ve ZARARI (XVI+XVII-XVIII) | (8) | | 456.344 |
| 19.1.Grubun Kârı / Zararı | | | 454.110 |
| 19.2.Azınlık Hakları Kârı / Zararı | | | 2.234 |
| Hisse Başına Kâr / Zarar (TL) | | | 318.872 |

Yusuf Duran Ocak
Bilanço Konsolidasyon ve
Dış Raporlama
Daire Başkanı

Erdal Ersoy
Genel Müdür
Yardımcısı

Hasan Sezer
Risk Yönetimi ve Kontrol
Sorumlu Murahhas Aza

Hasan Cebeci
Genel Müdür,
İcra Kurulu Başkanı