TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.'NİN

30 EYLÜL 2005 TARİHİ İTİBARİYLE HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

Türkiye Halk Bankası A.Ş.
Yönetim Kurulu'na
Ankara

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2005 HESAP DÖNEMİNE AİT
BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

1. Türkiye Halk Bankası A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklığının ("Grup") 30 Eylül 2005 tarihi itibariyle hazırlanan konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide gelir tablosu, nakit akım tablosu ve özkaynak değişim tablosu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu konsolide mali tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız sınırlı denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu konsolide mali tablolar üzerine rapor sunmaktır.

2. Sınırlı denetim, 4389 sayılı Bankalar Kanunu uyarınca yürürlüğe konulan hesap ve kayıt düzeni ile muhasebe 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.

3. Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki konsolide mali tabloların, Türkiye Halk Bankası A.Ş.'nin ve konsolidasyona tabi ortaklığının 30 Eylül 2005 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını 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.

Ankara, 30 Kasım 2005

DENETİM SERBEST MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU**

Bülent BEYDÜZ
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2005 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

1. Ana Ortaklık Banka'nın Yönetim Merkezinin Adresi :
   Söğütözü Mahallesi 2. Cadde No:63 Ankara
2. Ana Ortaklık Banka'nın Telefon ve Fax Numaraları :
   Telefon : 0312 289 20 00
   Fax : 0312 289 30 48
3. Ana Ortaklık Banka'nın Elektronik Site ve Elektronik Posta Adresi:
   Elektronik site adresi:www.halkbank.com.tr

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Kamuya Açıklanacak Mali Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında 17 Sayılı Tebliğe göre hazırlanan dokuz aylık konsolide finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

- **Birinci Bölüm** : ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- **İkinci Bölüm** : ANA ORTAKLIK BANKA'NIN KONSOLİDE MALİ TABLOLARI
- **Üçüncü Bölüm** : MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- **Dördüncü Bölüm** : GRUBUN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- **Beşinci Bölüm** : KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- **Altıncı Bölüm** : DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- **Yedinci Bölüm** : BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bu raporlama paketi çerçevesinde mali tabloları konsolide edilen birlikte kontrol edilen ortaklığımız aşağıdadır:

	Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	**Ortaklık Oranı**
1.	Demir Halk Bank N.V.	% 30

Bu raporda yer alan konsolide 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 Kasım 2005

Hüseyin Aydın Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür	Hasan Sezer Risk Yönetimi ve Kontrolden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi	Erdal Ersoy Genel Müdür Yardımcısı	Yusuf Duran Ocak Bilanço Konsolidasyon ve Dış Raporlama Daire Başkanı

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

Ad-Soyad/Ünvan :Nevin Dindar/Yönetmen Yardımcısı
Tel No :03122893015
Fax No :03122893050

BİRİNCİ BÖLÜM
Ana Ortaklık Banka Hakkında Genel Bilgiler

Sayfa No

I.	Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden bankanın tarihçesi	1
II.	Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Ana Ortaklık Banka'nın, 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.	Ana Ortaklık Banka ve mali ortaklıklarının hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi	3
V.	Konsolidasyon kapsamına alınan kuruluşlara ilişkin açıklama	4

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Mali Tablolar

I.	Konsolide Bilanço	6
II.	Konsolide Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu	8
III.	Konsolide Gelir Tablosu	9
IV.	Konsolide Özkaynak Değişim Tablosu	10
V.	Konsolide Nakit Akım Tablosu	11

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Konsolide Bazda Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I.	Muhasebe İlkelerinde Meydana Gelen Değişiklikler İle İlgili Açıklama ve Dipnotlar	12
II	Mevsimsellik veya Dönemsellik Arzeden İşlemler	16
III.	Sürekli Olmayan İşlemler ve Temel Hatalar	16
IV.	Olağan Faaliyetlerin Dışında Gerçekleşen Kalemlerin Niteliği ve Tutarı	16
V.	Önceki Dönem Mali Tablolarında, Cari Döneme İlişkin Olarak Yeralan Tahmini	16
	Tutarlarda Meydana Gelen Değişiklikler İle Önceki Dönemde Tahmini Değerleri Üzerinden Yeralan Tutarların Gerçekleşen Değerleri	16
VI.	Borçlanma Senetleri ile Sermaye Araçlarının İhracı ve Bu İşlemlere İlişkin Olarak Yapılan Ödemeler	16
VII.	Hisse Başına ve Toplam Temettü Ödemeleri	16
VIII.	Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan Önemli Hususlar	16
IX.	Ortaklıkların, Uzun Vadeli Yatırımların Edinilmesi veya Elden Çıkarılması, Yeniden Yapılanma veya Durdurulan Faaliyetler	17
X.	Şarta Bağlı Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişiklikler	17

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Konsolide Bazda Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I.	Konsolide Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	18
II.	Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	21
III.	Konsolide Piyasa Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	23
IV.	Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	24
V.	Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	26
VI.	Konsolide Likidite Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	30

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Mali Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Konsolide Bilançonun Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	32
II.	Konsolide Bilançonun Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	51
III.	Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	60
IV.	Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	65
V.	Konsolide Nakit Akım Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	68
VI.	Banka Birleşme ve Devirleri ile Bankalarca İktisap Edilen Ortaklıkların Muhasebeleştirilmesine İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	69
VII.	Grubun Dahil Olduğu Risk Grubu ile ilgili Açıklama ve Dipnotlar	70
VIII.	Enflasyon Muhasebesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	73
IX.	Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	78

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklama ve Dipnotlar

I.	Grubun Faaliyetine İlişkin Diğer Açıklamalar	79

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Bağımsız Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar	79
II.	Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar	79

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2005 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

I. BÖLÜM: ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

I. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN KURULUŞ TARİHİ, BAŞLANGIÇ STATÜSÜ, ANILAN STATÜDE MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLERİ İHTİVA EDEN BANKANIN TARİHÇESİ

Türkiye Halk Bankası Anonim Şirketi (Ana Ortaklık Banka) 2284 no'lu kanun kapsamında 1933 yılında Türkiye'de kurulmuş, 1938 yılında fiilen faaliyete geçmiş ve bugün itibariyle kamusal sermayeli ticari bir banka olarak faaliyetine devam etmektedir.

II. ANA ORTAKLIK BANKANIN SERMAYE YAPISI, YÖNETİM VE DENETİMİNİ DOĞRUDAN VE DOLAYLI OLARAK TEK BAŞINA VEYA BİRLİKTE ELİNDE BULUNDURAN ORTAKLIKLARI, VARSA BU YIL İÇİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER İLE DAHİL OLDUĞU GRUBA İLİŞKİN AÇIKLAMA

Ana Ortaklık Banka'nın sermayesinin doğrudan veya dolaylı hakimiyeti Türkiye Cumhuriyeti Hazine Müsteşarlığı'na aittir.

Ana Ortaklık Banka'nın 30 Eylül 2005 tarihi itibariyle nominal sermayesinin pay sahipleri arasındaki dağılımı aşağıda gösterilmektedir:

	30.09.2005		31.12.2004	
Hissedarlar	Bin YTL	%	Bin YTL	%
T.C. Hazine Müsteşarlığı(*)	1,150,000	99.99	1,150,000	99.00
	1,150,000	100.00	1,150,000	100.00

(*) Diğer sermayedarların pay tutarları Bin YTL'nın altındadır.

I. BÖLÜM: ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (devamı)

III. ANA ORTAKLIK BANKANIN YÖNETİM KURULU BAŞKAN VE ÜYELERİ İLE GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARININ NİTELİKLERİ VARSA BUNLARDA MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLER İLE DAHİL OLDUĞU GRUBA İLİŞKİN AÇIKLAMA

İsim	Ünvanı	Göreve Başlayış Tarihi	Tahsil Durumu	Bankacılık ve İşletmecilikteki Tecrübe Yılları
HASAN CEBECİ	Yönetim Kurulu Başkanı	13.04.2005	Ankara İ.T.İ.A - Ekonomi-Maliye	25
HASAN SEZER	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	13.04.2005	Ankara İ.T.İ.A - Bankacılık Dış Ticaret ve Kambiyo	22
HÜSEYİN AYDIN	Yönetim Kurulu Üyesi ive Genel Müdür	01.06.2005	Ankara İ.T.İ.A - Ekonomi-Maliye	22
EMİN SÜHA ÇAYKÖYLÜ	Yönetim Kurulu Üyesi	13.04.2005	Lisans; ODTÜ - Makine Mühendisliği Master; Syracuse University Business School NY-USA	22
NURZAHİT KESKİN	Yönetim Kurulu Üyesi	13.04.2005	Lisans; Anadolu Üniv. Afyon İİBF, Maliye Bölümü Master; Marmara Üniv. Bankacılık ve Sigortacılık Ens. Doktora; Sakarya Üniv. Yönetim ve Organizasyon (devam ediyor)	16
EROL BERKTAŞ	Yönetim Kurulu Üyesi	13.04.2005	Lisans; ODTÜ - Petrol Mühendisliği Master; Marmara Üniv.Bankacılık ve Sigortacılık Ens.	19
BURHANEDDİN TANYERİ	Yönetim Kurulu Üyesi	15.09.2005	Lisans; Ankara Üniversitesi-İşletme Fakültesi	23
Kamil Gökhan BOZKURT	Genel Müdür Yardımcısı	01.03.2004	Lisans; Bilkent Üniversitesi İktisadi, İdari ve Sosyal Bilimler Fak. İktisat Bl. Master; The Johns Hopkins Üniversitesi - Ekonomi /ABD	8
Halil ÇELİK	Genel Müdür Yardımcısı	28.07.2003	Eskişehir İktisadi ve Ticari İlimler Akademisi - İktisat	23
Erdal ERSOY	Genel Müdür Yardımcısı	05.07.2002	Anadolu Üniversitesi - İktisat	29
Mustafa SAVAŞ	Genel Müdür Yardımcısı	12.08.2002	Ankara Üniversitesi - Siyasal Bilgiler Fakültesi	15
Vahit Ferhan BENLİ	Genel Müdür Yardımcısı	22.12.2003	Lisans; Zürih Üniversitesi İktisadi Bilimler Fakültesi İşletme İktisadı Master; Zürih Üniversitesi İktisadi Bilimler Fakültesi Bankacılık ve Finansal Yönetim Doktora; Zürih Üniversitesi İktisadi Bilimler Fakültesi	11
Ömer BAKTIR	Genel Müdür Yardımcısı	09.12.2004 - 31/03 Vek. 14.06.2005	İstanbul Teknik Üniversitesi - Madem Mühendisliği	16
M.Cengiz GÖĞEBAKAN	Genel Müdür Yardımcısı	09.12.2004 - 31/03 Vek. 20.06.2005	Ankara Üniversitesi – Siyasal Bilgiler Fakültesi ktisat	18
Erol GÖNCÜ	Genel Müdür Yardımcısı	09.03.2005 - 04/02 Vek. 14.06.2005	ODTÜ Fen Edebiyat Fakültesi Matematik Bl.	18
Yunus ESMER	Genel Müdür Yardımcısı	17.06.2005	A.İ.Tİ.Akademisi İşletme-Muhasebe Bölümü	26
Dr. Şahap KAVCIOĞLU	Genel Müdür Yardımcısı	17.06.2005	Lisans; Dokuz Eylül Üniv. İİBF İşletme Böl. Master; Marmara Üniv. Bankacılık ve Sigortacılık Ens. Bankacılık Bl. Doktora; Marmara Üniv. Bankacılık ve Sigortacılık Ens. Bankacılık Bl.	14
Süleyman ASLAN	Genel Müdür Yardımcısı	17.06.2005	ODTÜ İİBF Uluslar arası İlişkiler Bl.	12

I. BÖLÜM: ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (devamı)

IV. ANA ORTAKLIK BANKA VE MALİ ORTAKLIKLARININ HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET ALANLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA :

a) Ana Ortaklık Banka hakkında genel bilgiler:

Türkiye Halk Bankası Anonim Şirketi (Ana Ortaklık Banka) 2284 no'lu kanun kapsamında 1933 yılında Türkiye'de kurulmuş, 1938 yılında fiilen faaliyete geçmiş ve bugün itibariyle kamusal sermayeli ticari bir banka olarak faaliyetine devam etmektedir.

b) Ana Ortaklık Banka'nın yeniden yapılandırma süreci: 4603 no'lu "Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası, Türkiye Halk Bankası Anonim Şirketi ve Türkiye Emlak Bankası Anonim Şirketi Yasası", 2000-2002 dönemini kapsayan "Makro Ekonomik Program" çerçevesinde hazırlanmıştır. Bu yasanın amacı, uluslararası normları ve rekabeti yakalayabilmek için sözkonusu bankaların modernize edilmesi ve banka hisselerinin büyük bir kısmının özel sektördeki gerçek ve tüzel kişilere satılmasıdır. Ana Ortaklık Banka 14 Nisan 2001 tarihinde gerçekleşen olağanüstü genel kurul ile kuruluşun yapısını yeniden gözden geçirmiş, yeni bir yönetim kurulu seçmiş ve Ana Ortaklık Banka'nın nominal sermayesi 250,000 Bin YTL'dan 1,250,000 Bin YTL'na çıkartılmıştır. 1,000,000 Bin YTL tutarındaki arttırımın 100,000 Bin YTL halen taahhüt olarak durmaktadır. Yeniden yapılanma süreci dahilinde, Ana Ortaklık Banka özel görev zararlarına karşılık olarak Türkiye Cumhuriyeti Hazine Müsteşarlığı'ndan devlet tahvili almış ve Ana Ortaklık Banka'nın tüm görev zararı alacakları 30 Nisan 2001 tarihinde kapatılmıştır. Buna ek olarak, önemli sayıdaki çalışandan yeni iş sözleşmesi imzalamaları istenmiş veya bu çalışanlar diğer devlet kuruluşlarına aktarılmıştır.

c) 4603 no'lu Kanun'un 2.2. maddesi uyarınca yeniden yapılandırma işlemlerinin tamamlanmasını müteakiben Ana Ortaklık Banka'nın hisse satış işlemlerinin 4046 sayılı özelleştirme Uygulamalarının Düzenlenmesine ve Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun hükümleri çerçevesinde sonuçlandırılması gerekmektedir. Yeniden yapılandırma ve hisse satış işlemlerinin bu kanunun yürürlüğe girmesinden itibaren üç yıl içinde (25 Kasım 2003 tarihine kadar) tamamlanması gerekmektedir. Ancak 31 Temmuz 2004 tarih ve 5230 sayılı yasa ile 4603 sayılı kanunun 2'nci maddesinin 2 numaralı fıkrasında yer alan "3 yıl" ibaresi "5 yıl" olarak değiştirilmiştir. Bu değişiklik sonucunda, Ana Ortaklık Banka'nın özelleştirmesi ile ilgili süre uzatılmıştır. Bakanlar Kurulu'nun bu süreyi bir defaya mahsus olmak üzere yarısı kadar uzatma yetkisi bulunmaktadır.

I. BÖLÜM: ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (devamı)

IV. ANA ORTAKLIK BANKA VE MALİ ORTAKLIKLARININ HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET ALANLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA : (devamı)

d) 31 Temmuz 2004 tarih, 25539 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "5230 sayılı Pamukbank Türk Anonim Şirketi'nin Türkiye Halk Bankası Anonim Şirketi'ne Devri ve Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun" uyarınca yönetimi ve denetimi Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna intikal etmiş olan Pamukbank'ın hisseleri, Halkbank'a devredilmiştir. Mülga Pamukbank T.A.Ş. Çukurova Sanayi İşletmeleri T.A.Ş., Çukurova İthalat ve İhracat T.A.O., Karamehmetler Hisseli Komandit Ortaklığı ve beşyüzü aşkın ortak tarafından bir özel sektör mevduat bankası olarak kurulmuştur. Ana Ortaklık Banka, Bakanlar Kurulu'nun 5 Mart 1955 gün ve 4/4573 sayılı kararı ile anonim şirket statüsünde özel bankacılık faaliyetlerine başlamıştır. 19 Haziran 2002 tarih ve 24790 sayılı (mükerrer) Resmi Gazete'de yayımlanan 742 sayılı Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu kararı ile 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun 14. maddesinin 3 ve 4 numaralı fıkraları uyarınca, Ana Ortaklık Banka'nın temettü hariç ortaklık hakları ile yönetim ve denetimi 18 Haziran 2002 itibariyle Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ("Fon") devrolmuştur.

e) Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanları: Ana Ortaklık Banka'nın faaliyet alanı, ticari finansman ve kurumsal bankacılık, fon yönetimi işlemleri, bireysel bankacılık ve kredi kartı işlemlerini kapsamaktadır.

f) Ana Ortaklık Banka 30 Eylül 2005 tarihi itibarıyle, yurtiçinde 556 ve yurtdışında 2'si Kıbrıs'ta 1'i Bahreyn'de olmak üzere 3, toplam 559 şubesi ile faaliyet göstermektedir. Bununla birlikte Ana Ortaklık Banka'nın Almanya'da 7 adet ve Viyana'da 1 adet finansal hizmet şubesi ve İran'da da 1 adet temsilciliği bulunmaktadır.

V. KONSOLİDASYON KAPSAMINA ALINAN KURULUŞLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA:

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 11 Kasım 2003 tarih ve BDDK.İZL.20.80-12983 sayılı yazısı gereğince Demir-Halkbank N.V'de Ana Ortaklık Banka'nın sahip olduğu sermaye payı veya oy hakkı veya yönetimin çoğunluğunu belirleme hakkının tek başına kullanılmadığı, ancak Demir-Halkbank N.V'nin sermayesi ve yönetimini diğer ortaklarla birlikte kontrol etme gücüne sahip olması nedeniyle, 15 sayılı Tebliğ hükümleri dahilinde bahse konu ortaklığın oransal konsolidasyon veya özsermaye yöntemi kullanılmak suretiyle 31 Aralık 2003 döneminden başlamak üzere Ana Ortaklık Banka hesapları ile konsolide edilmesi kararlaştırılmıştır. Birlikte kontrol edilen ortaklıklar niteliğindeki Demir Halk Bank N.V.-Demir Halk Bank "özsermaye yöntemine" göre mali tablolara dahil edilmiştir.

İKİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ TABLOLAR

I. Konsolide bilanço (EK:1-A)
II. Konsolide bilanço dışı yükümlülükler tablosu (EK:1-B)
III. Konsolide gelir tablosu (EK:1-C)
IV. Konsolide özkaynak değişim tablosu(EK:1-D)
V. Konsolide nakit akım tablosu(EK:1-E)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. MUHASEBE İLKELERİNDE MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLER İLE İLGİLİ AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Ekteki konsolide mali tablolar ve bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar 1 Ekim 2002 tarihinde yürürlülüğe giren Muhasebe Uygulama Yönetmeliği (MUY) ve muhasebe standartları hakkındaki tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır.

Cari dönemde konsolide mali tablolar Muhasebe Uygulama Yönetmeliği ("MUY") 15 sayılı Tebliği "Konsolide Mali Tabloların Düzenlenmesi, Bağlı Ortaklık, Birlikte Kontrol Edilen Ortaklık ve İştiraklerin Muhasebeleştirilmesi Standardı" esaslarına uygun olarak hazırlanmıştır.

Yılsonu itibarıyla hazırlanan konsolide mali tabloların baz alındığı muhasebe politika ve yöntemleri ara dönem konsolide mali tabloların hazırlanmasında aşağıda belirtilen hususların dışında değiştirilmeden uygulanmıştır.

i. Muhasebe Uygulama Yönetmeliği ("MUY") 14 sayılı Tebliğ'in Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardının 5 inci maddesinde enflasyon muhasebesi uygulamasını, BDDK'nın 28 Nisan 2005 tarih ve 2005/5 numaralı genelgesine istinaden cari dönemde enflasyon muhasebesi uygulanmamıştır.

ii. Ekli konsolide mali tablolar BDDK'nın 5 Ocak 2005 tarih ve 1 numaralı genelgesi uyarınca Bin Yeni Türk Lirası ("Bin YTL") cinsinden hazırlanmıştır.

Enflasyon Muhasebesi

BDDK'nın 28 Nisan 2005 tarih ve 2005/5 numaralı genelgesi ile Türkiye'deki yüksek enflasyon döneminin sona ermesi sebebiyle 30 Eylül 2005 tarihli konsolide mali tablolarda enflasyon muhasebesiyle ilgili 14 sayılı MUY Tebliği uygulanmamıştır.

Bununla birlikte ekli konsolide mali tablolarda, 31 Aralık 2004 tarihine kadar Türk Parası'nın satın alma gücündeki değişiminin gösterilmesi amacıyla, Tebliğ 14 hükümlerince öngörüldüğü üzere genel fiyat endeksleri kullanılarak enflasyon düzeltmeleri yapılmıştır.

Ekli konsolide mali tablolardaki rakamların karşılaştırmalı olarak verilebilmesi amacıyla 30 Eylül 2004 tarihi itibariyle sunulan gelir tablosu ve dipnotları 31 Aralık 2004 tarihindeki satın alma gücüne göre endekslenmiş değerleri üzerinden gösterilmiştir.

Önceki dönemlerde uygulanan enflasyon muhasebesine ilişkin ilkeler ile yüksek enflasyon döneminin sona ermesi hakkındaki açıklamalar "Beşinci Bölüm, VIII. Enflasyon Muhasebesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar" bölümünde verilmiştir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

I. MUHASEBE İLKELERİNDE MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLER İLE İLGİLİ AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

Yeni Türk Lirası

Ekli konsolide mali tablolar, aksi belirtilmedikçe, BDDK'nın 5 Ocak 2005 tarih ve 1 numaralı genelgesinde belirtildiği gibi Bin Yeni Türk Lirası ("YTL") cinsinden hazırlanmıştır. Konsolide mali tabloların karşılaştırmalı olarak sunulabilmesi amacıyla geçmiş dönem konsolide mali tabloları ve dipnotları da Türk Parası cinsinden gösterilmiştir.

Yukarıda belirtilen hususlar dışında, 27 Haziran 2005 tarih ve 25858 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 15 sayılı Tebliğ-Konsolide Mali Tabloların Düzenlenmesi, Bağlı Ortaklık, Birlikte Kontrol Edilen Ortaklık ve İştiraklerin Muhasebeleştirilmesi Standardında Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ düzenlemeleri çerçevesinde aktif toplamı Ana Ortaklık Banka'nın aktif toplamının yüzde birinden az olan ve bu sınırın altında olup pay toplamları Ana Ortaklık Banka'nın aktif toplamının yüzde beşini aşmayan bağlı ortaklıklar konsolidasyon kapsamı dışında bırakılmıştır. Bu çerçevede, 30 Eylül 2005 tarihi itibarıyla aktif büyüklükleri Ana Ortaklık Banka'nın aktif büyüklüğünün yüzde birinin altında olup pay toplamı da Ana Ortaklık Banka'nın aktif büyüklüğünün yüzde beşinin altında kalan Halk Finansal Kiralama A.Ş. ve Halk Yatırım A.Ş. cari dönemde konsolidasyona dahil edilmemiştir.

Grup'un bir önceki dönem itibariyle hazırlamış olduğu konsolide mali tablolarında uygulanan muhasebe ilkeleri ile cari dönem konsolide mali tablolarının hazırlanmasında yukarıda belirtilen konsolidasyon yöntemindeki değişiklik dışında , uygulanan muhasebe ilkelerinde önemli bir farklılık bulunmamaktadır. Grup bir önceki dönemde uygulanan muhasebe ilkelerini cari dönemde de tutarlı bir şekilde uygulanmıştır.

Ara dönem konsolide mali tablolarından bilanço ve bilanço dışı yükümlülükler tablosu 31 Aralık 2004 tarihli bağımsız denetimden geçmiş bakiyeler ile gelir tablosu, nakit akım ve özkaynak değişim tablosu ise 30 Eylül 2004 tarihli bağımsız sınırlı denetimden geçmiş bakiyeler ile karşılaştırmalı olarak verilmiştir.

Konsolide mali tabloların hazırlanmasında kullanılan değerleme esasları aşağıda detaylı olarak sunulmuştur.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

I. MUHASEBE İLKELERİNDE MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLER İLE İLGİLİ AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

1. Uygulanan konsolidasyon esasları:

Konsolide Mali Tabloların hazırlanmasında, Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'ne İlişkin 15 Sayılı - Konsolide Mali Tabloların Düzenlenmesi, Bağlı Ortaklık, Birlikte Kontrol Edilen Ortaklık ve İştiraklerin Muhasebeleştirilmesi Standardı Hakkında Tebliğ'de yer alan usul, esas ve yöntemlere uygun hareket edilmektedir.

a) Bağlı ortaklıkların konsolidasyon esasları:

Konsolidasyon kapsamına alınan bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

27 Haziran 2005 tarih ve 25858 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 15 sayılı Tebliğ-Konsolide Mali Tabloların Düzenlenmesi, Bağlı Ortaklık, Birlikte Kontrol Edilen Ortaklık ve İştiraklerin Muhasebeleştirilmesi Standardında Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ düzenlemeleri çerçevesinde aktif toplamı Ana Ortaklık Banka'nın aktif toplamının yüzde birinden az olan ve bu sınırın altında olup pay toplamları Ana Ortaklık Banka'nın aktif toplamının yüzde beşini aşmayan bağlı ortaklıklar konsolidasyon kapsamı dışında bırakılmıştır. Bu çerçevede, 30 Eylül 2005 tarihi itibarıyla aktif büyüklükleri Ana Ortaklık Banka'nın aktif büyüklüğünün yüzde birinin altında olup pay toplamı da Ana Ortaklık Banka'nın aktif büyüklüğünün yüzde beşinin altında kalan Halk Finansal Kiralama A.Ş. ve Halk Yatırım A.Ş. cari dönemde konsolidasyona dahil edilmemiştir. Konsolidasyon kapsamı dışında bırakılan iştiraklere ilişkin açıklayıcı bilgilere Beşinci Bölüm "I. Konsolide Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar" başlığı altında 9.a.1 maddesinde yer alan konsolidasyon kapsamına alınmayan iştiraklere cari dönemde konsolidasyona alınmayan Halk Finansal Kiralama A.Ş. ve 10.a.1 maddesinde yer alan konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklıklara ait bilgilere cari dönemde konsolidasyona alınmayan Halk Yatırım A.Ş. dahil edilmiştir.

b) İştiraklerin konsolidasyon esasları

Konsolidasyon kapsamına alınan iştiraki bulunmamaktadır.

c) Birlikte kontrol edilen ortaklıkların konsolide edilme esasları

Özsermaye yöntemine göre konsolide edilen birlikte kontrol edilen ortaklık olan Demir Halk Bank N.V.'nin (Demir Halk Bank) kullandığı muhasebe politikaları Ana Ortaklık Banka'nın muhasebe politikalarından farklı değildir. Bu kapsamda herhangi bir düzeltme ve uyumlu hale getirme çalışması yapılması söz konusu olmamıştır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

I. MUHASEBE İLKELERİNDE MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLER İLE İLGİLİ AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

1. Uygulanan konsolidasyon esasları: (devamı)

d) Devir, birleşme ve hisse edinimi işlemlerinde uygulanan ilkeler: Bulunmamaktadır.

e) Yabancı para cinsi üzerinden işlemler:

Yabancı para aktif ve pasif parasal kalemler dönem sonlarında geçerli olan kurlardan Türk Parasına ("TP") çevrilmektedir. Yurt dışında kurulu ortaklıklardaki net yatırım ve iştiraklerin Türk Parasına dönüştürülmesi sonucu ortaya çıkan kur farkları konsolidasyona dahil edilen iştirak ve bağlı ortaklıklar için özkaynaklar altında açılan diğer yedekler hesabında, konsolidasyona dahil edilmeyenler için ise gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir. Borçlanmayı temsil eden menkul değerler ile parasal nitelikli finansal aktiflerin Türk Parasına dönüştürülmesinden kaynaklanan farklar gelir tablosuna dahil edilmektedir.

2. Konsolidasyon kapsamı dışındaki iştirakler, bağlı ortaklıklar ve satılmaya hazır menkul değerler arasında izlenen hisse senetlerinin konsolide mali tablolarda gösterilmesi:

Konsolidasyon kapsamındaki şirketlerin bilançolarında TP maliyet değerleri üzerinden izlenen ve konsolidasyona dahil edilmeyen iştirakler, bağlı ortaklıklar ve satılmaya hazır menkul değerler arasında izlenen hisse senetleri, söz konusu defter değerlerindeki nakit niteliğinde olmayan artışlar indirildikten sonra kalan bakiyelerine, deftere giriş tarihleri esas alınarak enflasyona göre düzeltme işlemi uygulanması suretiyle bulunan enflasyona göre düzeltilmiş maliyet bedelleri ile konsolide mali tablolara yansıtılmışlardır.

YP cinsinden iştirak, bağlı ortaklık ve satılmaya hazır menkul değerler arasında izlenen hisse senetleri ise, bu yatırımların döviz cinsinden elde etme maliyetlerinin bilanço tarihindeki döviz alış kurları kullanılarak Türk Parasına çevrilmesi suretiyle bulunan tutarları üzerinden konsolide mali tablolarda gösterilmiştir.

İştirak, bağlı ortaklık ve satılmaya hazır menkul değerler arasında izlenen hisse senetlerinin enflasyon muhasebesine göre düzeltme işlemine tabi tutulmuş tutarların, net elde edilebilir değerlerinin üzerinde olması durumlarında, değer düşüklüğünün kalıcı ya da geçici olması, değer düşüklüğünün oranı gibi hususlar da dikkate alınarak, ilgili iştirak, bağlı ortaklık ya da satılmaya hazır menkul değerler arasında izlenen hisse senetlerinin değeri net gerçekleşebilir değere veya varsa rayiç değere indirilmiştir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

II. MEVSİMSELLİK VEYA DÖNEMSELLİK ARZEDEN İŞLEMLER:

Ana Ortaklık Banka'nın mevsimsellik veya dönemsellik arzeden işlemleri bulunmamaktadır.

III. SÜREKLİ OLMAYAN İŞLEMLER VE TEMEL HATALAR:

Ana Ortaklık Banka'nın bünyesinde bulunan faaliyetlerden kaynaklanan sürekli olmayan işlemleri veya temel hataları bulunmamaktadır.

IV. OLAĞAN FAALİYETLERİN DIŞINDA GERÇEKLEŞEN KALEMLERİN NİTELİĞİ VE TUTARI:

Ana Ortaklık Banka'nın varlıklar, yükümlülükler, özkaynaklar, net kar veya nakit akımlarını etkileyen ve nitelik, tutar veya oluşum bakımından olağan faaliyetlerin dışında gerçekleşen işlemleri bulunmamaktadır.

V. ÖNCEKİ DÖNEM MALİ TABLOLARINDA, CARİ DÖNEME İLİŞKİN OLARAK YERALAN TAHMİNİ TUTARLARDA MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLER İLE ÖNCEKİ DÖNEMDE TAHMİNİ DEĞERLERİ ÜZERİNDEN YERALAN TUTARLARIN GERÇEKLEŞEN DEĞERLERİ:

Genel giderler dışında, önceki dönemde tahmini değerleriyle muhasebeleştirilen işlemler bulunmamakta ve genel giderlerin tahmini değerleriyle gerçekleşen değerleri arasında oluşan fark mali tabloları önemli ölçüde etkilememektedir.

VI. BORÇLANMA SENETLERİ İLE SERMAYE ARAÇLARININ İHRACI VE BU İŞLEMLERE İLİŞKİN OLARAK YAPILAN ÖDEMELER:

Ana Ortaklık Banka'nın ihraç ettiği borçlanma senetleri ile benzeri sermaye araçları bulunmamaktadır.

VII. HİSSE BAŞINA VE TOPLAM TEMETTÜ ÖDEMELERİ:

Ana ortaklık Banka 442,878 Bin YTL tutarında 31 Aralık 2004 dağıtılabilir net dönem karının brüt 407,844 Bin YTL kadarını temettü olarak tümünü hisse senedi sahiplerine olmak üzere dağıtmıştır.

VIII. BİLANÇO TARİHİNDEN SONRA ORTAYA ÇIKAN ÖNEMLİ HUSUSLAR:

Ana Ortaklık Banka'nın faaliyetlerini ve mali tablolarını önemli derecede etkileyecek bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan önemli bir husus bulunmamaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

IX. ORTAKLIKLARIN, UZUN VADELİ YATIRIMLARIN EDİNİLMESİ VEYA ELDEN ÇIKARILMASI, YENİDEN YAPILANMA VEYA DURDURULAN FAALİYETLER:

Ana Ortaklık Banka'nın, elden çıkardığı ortaklığı veya uzun vadeli yatırımı ile yine aynı dönemde edindiği ortaklığı veya uzun vadeli yatırımları ile yeniden yapılandırılan veya durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

X. ŞARTA BAĞLI VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERDEKİ DEĞİŞİKLİKLER:

Bilanço tarihi itibariyle, Ana ortaklık Banka'nın hukuk departmanından alınan avukat mektubuna göre Ana Ortaklık Banka aleyhinde açılmış ve halen devam etmekte olan toplam 301 adet dava bulunmaktadır. Bu davaların toplam tutarı 66,894 Bin YTL, 860,077 Euro ve 1,555,522 ABD Doları olup, 30 Eylül 2005 tarihi itibariyle ekli konsolide mali tablolarda sözkonusu davalara ilişkin karşılık ayrılmış olup, diğer karşılıkların içerisinde izlenmektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. KONSOLİDE SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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. Grubun "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" esaslarına göre hesaplanan konsolide sermaye yeterliliği standart oranı 30 Eylül 2005 tarihi itibariyle %56.21 olarak gerçekleşmiştir.

Ana Ortaklık Banka tarafından kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, Risk Ağırlığı %0 grubuna dahil olan kredilerin dışında kalan koperatiflere kullandırılan kredilerin bireysel kredilerin (kooperatif kredileri ve bireysel kredilerin toplam krediler içindeki payı %43) tamamını, Risk Ağırlığı %100 olan grupta, kalan kredilerin tamamını ise Risk Ağırlığı %50 olan gruba ait hesaplamada dikkate alınmıştır. (31 Aralık 2004 - %59.22).

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında hesap ve kayıt düzenine ilişkin mevzuata uygun olarak düzenlenen veriler kullanılmaktadır. 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.

31 Aralık 2004 tarihinden başlamak üzere 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 21'inci maddesinin (2) numaralı fıkrasında belirtilen krediye dönüştürme oranlarında ilgili risk grubuna dahil edilerek, ilgili risk grubunun ağırlığı ile ikinci defa ağırlıklandırılır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. KONSOLİDE SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR: (devamı)

1. Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

	Risk Ağırlıkları							
	Konsolide				Banka			
	%0	%20	%50	%100	%0	%20	%50	%100
Risk Ağır. Varlık, Yüküm., Gnakdi Kredi								
Bilanço Kalemleri (Net)	14,813,031	444,744	2,132,777	2,868,138	14,813,031	444,744	2,132,777	2,868,138
Nakit Değerler	145,975	-	-	27	145,975	-	-	27
Bankalar	70,392	444,744	-	-	70,392	444,744	-	-
Bankalararası Para Piyasası	16,134	-	-	-	16,134	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	828,137	-	-	-	828,137	-	-	-
Özel Finans Kurumları	-	-	-	-	-	-	-	-
Krediler	616,309	-	2,101,432	2,100,333	616,309	-	2,101,432	2,100,333
Takipteki Alacaklar (Net)	-	-	-	21,726	-	-	-	21,726
İştirak, Bağlı Ortak. ve Sat. Haz. Men. Değ.	-	-	-	1,262	-	-	-	1,262
Muhtelif Alacaklar	1,232	-	-	7,882	1,232	-	-	7,882
Vadeye Kadar Elde Tutul Men. Değ. (Net)	13,017,044	-	-	-	13,017,044	-	-	-
Finansal Kira. Amaç. Varlık. Veril Avanslar	-	-	-	-	-	-	-	-
Finansal Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Finansal Kiralama Konusu Varlıklar (Net)	-	-	31,345	-	-	-	31,345	-
Sabit Kıymetler (Net)	-	-	-	638,335	-	-	-	638,335
Diğer Aktifler	117,808	-	-	98,573	117,808	-	-	98,573
Bilanço Dışı Kalemler	387,393	227,712	1,650,025	81,092	387,393	227,712	1,650,025	81,092
Garanti ve Kefaletler	26,256	210,704	696,536	7,914	26,256	210,704	696,536	7,914
Taahhütler	-	14,350	922,688	-	-	14,350	922,688	-
Diğer Nazım Hesaplar	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler	-	-	-	-	-	-	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	361,137	2,658	30,801	73,178	361,137	2,658	30,801	73,178
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	15,200,424	672,456	3,782,802	2,949,230	15,200,424	672,456	3,782,802	2,949,230

(*) 78,845 Bin YTL tutarındaki net ertelenmiş vergi aktifi diğer aktifler satırında ve %100 grubunda gösterilmiştir.

2. Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Konsolide		Banka	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar (RAV) [1]	4,975,122	4,774,044	4,975,122	4,769,473
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)[2]	236,913	190,742	236,913	189,335
Özkaynak	2,929,486	2,940,044	2,929,487	2,920,871
Özkaynak/RAV (SYR(%))	56,21	59,22	56,21	58,90

([1]) *RAV: Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar*
([2]) *PRET:Piyasa Riskine Esas Tutar*

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. KONSOLİDE SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR: (devamı)

3. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Konsolide		Banka	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE				
Ödenmiş Sermaye	1,150,000	1,155,500	1,150,000	1,150,000
Nominal Sermaye	1,250,000	1,255,500	1,250,000	1,250,000
Sermaye Taahhütleri (-)	100,000	100,000	100,000	100,000
Ödenmiş Sermayenin Enflasyona Göre Düzeltilmesinden Kaynaklanan Sermaye	1,220,451	1,223,008	1,220,451	1,220,451
Hisse Senedi İhraç Primleri ve İptal Kârları	-	-	-	-
Yasal Yedekler	121,915	65,312	121,915	63,572
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	48,615	27,046	48,615	25,306
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	72,711	37,931	72,711	37,931
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	589	335	589	335
Statü Yedekleri	-	-	-	-
Olağanüstü Yedekler	42,876	44,935	47,181	47,181
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	-	47,276	-	-
Dağıtılmamış Kârlar (*)	47,181	-	47,181	47,181
Birikmiş Zararlar	-	-	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	(4,305)	(2,341)	-	-
Kâr	497,686	579,604	452,330	527,723
Dönem Kârı	385,719	579,604	390,794	527,723
Geçmiş Yıllar Kârı	111,967	-	61,536	-
Zarar (-)	-	1,303	-	-
Dönem Zararı	-	-	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	1,303	-	-
Ana Sermaye Toplamı	**3,032,928**	**3,067,056**	**2,991,877**	**3,008,927**
KATKI SERMAYE				
Yeniden Değerleme Fonu	-	-	-	-
Menkuller	-	-	-	-
Gayrimenkuller	-	-	-	-
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrimenkul Satış Kazançları	-	-	-	-
Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu	-	-	-	-
Yeniden Değerleme Değer Artışı	4,305	-	4,305	-
Kur Farkları	-	-	-	-
Genel Karşılıklar	25,745	26,627	25,745	26,627
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	5,000	5,000	5,000	5,000
Alınan Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	15,376	-	15,376	-
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	15,376	-	15,376	-
Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerler Değer Artışı	-	-	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	**50,426**	**31,627**	**50,426**	**31,627**
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE				
SERMAYE	**3,083,354**	**3,098,683**	**3,042,303**	**3,040,554**

(*) Cari dönemde 47,181 Bin YTL bakiyenin tamamı 2003 yılsonu karının, dağıtım tarihi olan Nisan 2004 tarihine kadar oluşan parasal kar/zarardır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I KONSOLİDE SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR: (devamı)

3. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler: (devamı)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	153.868	158.639
Ana Faaliyet Konuları Para ve Sermaye Piyasaları ile Sigortacılık Olan ve Bu Konudaki Özel Kanunlara Göre Izin ve Ruhsat ile Faaliyet Gösteren Mali Kurumlara Yapılan Tüm Sermaye Katılımlarına İlişkin Tutarlar	138,249	141,976
Özel Maliyet Bedelleri	11,570	13,781
İlk Tesis Bedelleri	810	243
Peşin Ödenmiş Giderler	3,239	2,639
İştirakler, Bağlı Ortaklıkların, Sermayesine Katılınan Diğer Ortaklıkların 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	**2,929,486**	**2,940,044**

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Ana Ortaklık Banka, kredi derecelendirmelerini dikkate alarak riski, kredibilitesi yüksek bankalar ve kuruluşlarla sınırlandırarak yönetmektedir. Ana Ortaklık Banka kredi riski yönetimi çerçevesinde tüzel ve gerçek kişilere kullandırdığı tüm kredileri derecelendirmekte ve özellikle riski yüksek görülen kredi müşterilerinden ilave teminat talep etmekte, bu tür müşterilere kredi açmamakta ve/veya bu tür kredi risklerini küçültme stratejisi izlemektedir. Ana Ortaklık Banka'nın kredi riski ana faaliyet alanının Türkiye olması nedeniyle bu ülkede yoğunlaşmıştır. Kredilendirme işlemlerinde ürün ve müşteri bazında belirlenen limitler esas alınmakta, risk ve limit bilgileri sık aralıklarla kontrol edilmektedir. Coğrafi bölgeler ve sektörler için risk limiti belirleme çalışmaları, ilgili kredi birimleriyle devam etmektedir.

Bankalara kullandırılan krediler ve muhabir bankalar ile işlemleri için daha önceden tespit edilen risk limitleri günlük olarak takip edilmektedir. Bilanço dışı risklerde risk yoğunlaşması günlük olarak müşteri ve banka bazında Hazine bölümü ile beraber izlenmektedir.

Kredilerden yenilenen ve yeniden itfa planına bağlananların ilgili mevzuatla belirlenen izleme yöntemi dışında, bankalarca risk yönetim sistemleri çerçevesinde yeni bir derecelendirme grubuna veya ağırlığına dahil edilmekte, bu yöntemler ile ilgili yeni önlemler alınmakta, bankalarca risk yönetim sistemleri çerçevesinde uzun vadeli taahütlerin kısa vadeli taahütlere oranla daha fazla kredi riskine maruz kaldığı kabul edilerek risk ayrıştırılmasına gidilmektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

Kredi ve diğer alacakların borçlularının kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik"e uygun şekilde izlenmektedir. Açılan krediler için alınan hesap durumu belgeleri ilgili mevzuatta öngörüldüğü şekilde denetlenmekte olup, kredi limitleri Ana Ortaklık Banka kredi komitesi ve üst yönetiminin insiyatifinde ve ekonomik koşullara paralel olarak gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. Ana Ortaklık Banka, kullandırdığı kredileri ve diğer alacakları için yeterli miktarda teminat almaktadır. Alınan teminatlar kefalet, gayrimenkul ipoteği, nakit blokajı, müşteri veya gerçek kişi çekleri şeklinde olabilmektedir.

Ana Ortaklık Banka, önemli ölçüde kredi riskine maruz kaldığında vadeli işlem, opsiyon ve benzer nitelikli sözleşmeleri, hakların kullanılması, edimlerin yerine getirilmesi veya satılması yoluyla kısa zamanda sona erdirerek toplam riski azaltma yoluna gitmektedir.

Tazmin edilen gayrinakdi krediler, vadesi geldiği halde ödenmeyen krediler gibi aynı risk ağırlığına tabi tutulmakta ve teminatlarına göre sınıflandırılarak takip hesaplarına atılmaktadır.

Ana Ortaklık Banka uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı değildir.

Ana Ortaklık Banka'nın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı %14.59'dur.

Ana Ortaklık Banka'nın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağı toplam gayrinakdi kredilerin %51.01'ini oluşturmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarı toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıkların % 5.04'ünü oluşturmaktadır.

Ana Ortaklık Banka, "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik" te öngörüldüğü şekilde 25,745 Bin YTL tutarında genel kredi karşılığı ayırmıştır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

III. KONSOLİDE PİYASA RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Ana Ortaklık Banka, 8 Şubat 2001 tarih 24312 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların İç Denetim ve Risk Yönetimi Sistemleri Hakkında Yönetmelik" kapsamında piyasa riski faaliyetlerini belirlemiş ve gerekli tedbirleri almıştır.

Ana Ortaklık Banka'nın maruz kaldığı piyasa riski Standart Metot kullanılarak hesaplanmaktadır. Piyasa riskinin İçsel Model kullanılarak ölçülebilmesi için çalışmalar devam etmetedir. Haftalık Kur Riski ile her ayın son iş günü itibariyle hesaplanan Piyasa Riskine Maruz Tutar, aylık ve üçer aylık dönemlerde yasal raporlamaya konu edilmekte ve aynı zamanda üst yönetime raporlanmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın piyasa riskini oluşturan en önemli unsur faiz oranı riskidir. Bunun yanısıra günlük risk analizleri raporu, günlük piyasa riski analizleri raporu ve haftalık makro ekonomik risk analizleri raporları hazırlanarak üst yönetimin bilgisine sunulmaktadır.

Aşağıdaki tabloda "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında "Standart Metot ile Piyasa Riski Ölçüm Yöntemi"ne göre 30 Eylül 2005 tarihi itibariyle piyasa riski hesaplamasının ayrıntıları yer almaktadır.

	Cari Dönem
Faiz Oranı Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	17,452
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	17,452
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	1,501
Sermaye Yükümlülüğü	1,501
Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Toplam RMD-İç Model	-
Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü	18,953
Piyasa Riskine Maruz Tutar	236,913

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IV. KONSOLİDE KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

Kur riski; bankaların döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler nedeniyle maruz kalabilecekleri zarar olasılığını ifade etmektedir. Kur riskine esas sermaye yükümlülüğü hesaplanırken Ana Ortaklık Banka'nın, tüm döviz varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri göz önünde bulundurulur. Her bir döviz cinsinin Türk Parası karşılıkları itibarıyla net kısa ve uzun pozisyonları hesaplanır.

Ana Ortaklık Banka kur riskine maruz bırakılmamaktadır. Ancak, oluşabilecek kur riskleri standart metot kapsamında yer alan kur riski tablosunda haftalık ve aylık periyotlarla hesaplanmaktadır. Böylece kur riski yakından takip edilmektedir. Gerekli görüldüğü zamanlarda, bankalarla nadiren de olsa para swap'ı işlemleri gerçekleştirilmektedir.

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

Mali Tablo Tarihindeki ve Bundan Önceki Son 5 İş Günü İtibarıyla Ana Ortaklık Bankaca İlan Edilen Gişe Döviz Alış Kurları:

Tarih	ABD Doları	EURO	YEN
30/09/2005	1.338 YTL	1.6134 YTL	0.01179 YTL
29/09/2005	1.341 YTL	1.6122 YTL	0.01183 YTL
28/09/2005	1.341 YTL	1.6121 YTL	0.01183 YTL
27/09/2005	1.337 YTL	1.6055 YTL	0.01178 YTL
24/09/2005	1.339 YTL	1.6112 YTL	0.01190 YTL
23/09/2005	1.336 YTL	1.6146 YTL	0.01193 YTL

Ana Ortaklık Banka'nın cari döviz alış kurlarının mali tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri:

USD : 1.33136 YTL
EURO : 1.63110 YTL
YEN :0.01197 YTL

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IV. KONSOLİDE KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR : (devamı)

Kur riskine ilişkin bilgiler:

	EURO	USD	Yen	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem					
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	91,598	20,690	23	2,732	115,043
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	293,825	57,895	566	58,603	410,889
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	34,458	133,245	-	-	167,703
Para Piyasasından Alacaklar	16,134	-	-	-	16,134
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	29,479	160,897	-	-	190,376
Verilen Krediler (**)	235,611	371,980	-	442	608,033
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Yat.	95,961	268	-	0	96,229
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M. D.(****)	1,921,158	1,864,974	-	39	3,786,171
Maddi Duran Varlıklar	3	215	-	3	221
Şerefiye	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (***)	235,769	117,354	-	446	353,569
Toplam Varlıklar	2,953,996	2,727,518	589	62,265	5,744,368
Yükümlülükler					
Bankalararası Mevduat	145	2,682	-	2	2,829
Döviz Tevdiat Hesabı	2,446,355	2,153,410	753	52,520	4,653,038
Para Piyasalarına Borçlar	209,742	489,708	-	-	699,450
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	210,646	28,860	-	445	239,951
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	1,294	6,520	3	55	7,872
Diğer Yükümlülükler	33,915	38,298	3	4,239	76,455
Toplam Yükümlülükler	2,902,097	2,719,478	759	57,261	5,679,595
Net Bilanço Pozisyonu	51,899	8,040	(170)	5,004	64,773
Net Bilanço Dışı Pozisyon	4,033	20,040	-	-	24,073
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	8,067	29,445	-	-	37,512
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	4,034	9,405	-	-	13,439
Gayrinakdi Krediler (*)	445,905	703,926	7,944	35,411	1,193,186
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	3,250,467	3,026,901	472	57,038	6,334,878
Toplam Yükümlülükler	3,239,197	3,018,672	948	57,680	6,316,497
Net Bilanço Pozisyonu	11,270	8,229	(476)	(642)	18,381
Bilanço Dışı Pozisyon	5,112	5,112			10,224
Gayrinakdi Krediler	522,418	857,229	7,754	46,336	1,433,737

(*) Gayrinakdi krediler bilanço dışı pozisyon hesabına dahil edilmemiştir.
(**) 23,527 Bin YTL tutarında dövize endeksli kredileri kapsamaktadır.
(***) 21,620 Bin YTL tutarında dövize endeksli kredilerin ve vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetlerin reeskontunu kapsamaktadır.
(****) 1,587,851 Bin YTL tutarında dövize endeksli vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetleri kapsamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

V. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı Ana Ortaklık Banka tarafından ölçülmektedir. Standart metot içerisinde yer alan genel ve spesifik faiz oranı riski tabloları ile varlık ve yükümlülükler dahil edilerek Ana Ortaklık Banka'nın karşı karşıya olduğu faiz oranı riski hesaplanmakta ve genel piyasa riskinin bir parçası olarak Sermaye Yeterliliği Standart Oranının hesaplanmasında dikkate alınmaktadır.

Faiz oranlarındaki dalgalanmaların yaratacağı etkilerden korunmak Ana Ortaklık Banka risk yönetiminin birinci önceliğidir. Bu çerçevede yapılan her türlü duyarlılık analizi, risk yönetimi tarafından hesaplanarak Aktif Pasif Komitesine sunulmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın bütçe beklentilerindeki makro ekonomik gösterge tahminlerine göre faiz gelirlerine ilişkin çalışmalar yapılmakta ancak piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmalar neticesinde finansal pozisyon ve nakit akışları etkileri hedef revizeleri yoluyla muhtemel etkilerinden maksimum düzeyde arındırılmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın Türk Parası mevduat, DTH, repo vb. bütün kaynak maliyetleri Yönetim Kurulu'nca yetkili kılınan üyenin onayı ile belirlenmektedir.

Ana Ortaklık Banka faiz uyumsuzluklarına izin vermediği ya da sınır getirdiği için önemli derecede bir faiz oranı riski yaşaması beklenmemektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

V. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR : (devamı)

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

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	70,392					146,002	216,394
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	429,320	10,035	-	-	5,389	-	444,744
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	109,963	82,392	381,066	52,739	309,676	495	936,331
Para Piyasasından Alacaklar	16,134	-	-	-	-	-	16,134
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	406,855	903,382	-	45,058	9,663	1,364,958
Verilen Krediler (4)	266,488	502,129	549,151	1,095,767	2,404,539	-	4,818,074
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	6,420,710	6,573,251	971,194	1,880,620	286	-	15,846,061
Diğer Varlıklar(2) (4) (1)	876,164	34,742	16,948	28,053	440,784	1,062,368	2,459,059
Toplam Varlıklar	8,189,171	7,609,404	2,821,741	3,057,179	3,205,732	1,218,528	26,101,755
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat (4)	72,157					5,336	77,493
Diğer Mevduat (4)	6,163,480	7,561,927	2,112,710	1,197,308	302,642	2,251,504	19,589,571
Para Piyasalarına Borçlar (4)	841,369	-	-	-	-	-	841,369
Muhtelif Borçlar (4)	-	-	-	-	-	185,024	185,024
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar (4)	77,753	-	-	-	200,184	-	277,937
Diğer Yükümlülükler (3) (4)	147,091	106,522	27,503	11,649	985,440	3,852,156	5,130,361
Toplam Yükümlülükler	7,301,850	7,668,449	2,140,213	1,208,957	1,488,266	6,294,020	26,101,755
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	887,321	(59,045)	681,528	1,848,222	1,717,466	(5,075,492)	-
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	-	-	-	-	-	-	--
Toplam Faize Duyarlı Açık	887,321	(59,045)	681,528	1,848,222	1,717,466	(5,075,492)	-

(1) 78,845 Bin YTL net ertelenmiş vergi aktifi, diğer varlıklar satırının faizsiz sütununda gösterilmiştir.
(2) 21,726 Bin YTL fon kaynaklı özel karşılığı bulunmayan takipteki krediler diğer varlıklar satırının faizsiz kolonu içerisinde gösterilmiştir.
(3) Özkaynaklar toplamı faizsiz sütununda gösterilmiştir.
(4) Ana ortaklık Bankanın mevcut bilgisayar işletim sisteminin yetersiz olması nedeniyle kalan yeniden fiyatladırmaya kalan süreler itibariyle hazırlanamamış, sözkonusu hesapların vade dağılımı açılışa esas olan vadeleri baz alınarak hazırlanmıştır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

V. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR: (devamı)

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

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	44,013	-	-	-	-	113,672	157,685
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	820,082	-	-	-	-	-	820,082
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	396	196,377	140,213	57,593	61,928	453	456,960
Para Piyasalarından Alacaklar	34,958	48,240	-	-	-	1,059	84,257
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	2,074	-	4,369	6,443
Verilen Krediler	243,156	486,312	543,755	1,084,584	1,940,122	-	4,297,929
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.		11,679,217	2,531,759	2,481,853	62,667	-	16,755,496
Diğer Varlıklar (1) (3)	1,004,844	12,787	18,045	135,142	661,598	1,370,799	3,203,215
Toplam Varlıklar	2,147,449	12,422,933	3,233,772	3,761,246	2,726,315	1,490,352	25,782,067
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	16,851	1,267	7	-	-	4,861	22,986
Diğer Mevduat	4,871,913	9,307,216	1,915,967	905,864	490,697	1,938,633	19,430,290
Para Piyasalarına Borçlar	479,961	401,745	-	-	-	1,059	882,765
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	180,219	180,219
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	53,469	-	17,089	185,602	-	256,160
Diğer Yükümlülükler (2)	133,932	124,437	24,156	7,816	887,358	3,831,948	5,009,647
Toplam Yükümlülükler	5,502,657	9,888,134	1,940,130	930,769	1,563,657	5,956,720	25,782,067
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	(3,355,208)	2,534,799	1,293,642	2,830,477	1,162,658	(4,466,368)	-
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Faize Duyarlı Açık	(3,355,208)	2,534,799	1,293,642	2,830,477	1,162,658	(4,466,368)	-

(1) 42,420 Bin YTLfon kaynaklı özel karşılığı bulunmayan takipteki krediler diğer varlıklar içerisinde gösterilmiştir.
(2) Özkaynaklar toplamı faizsiz sütununda gösterilmiştir.
(3) 61,536 Bin YTL net ertelenmiş vergi akitfi, diğer varlıklar satırının faizsiz sütununda gösterilmiştir. bulunmayan takipteki krediler diğer

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

V. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR: (devamı)

2. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları: (*)

Cari Dönem Sonu	EURO	USD	Yen	YTL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	1.00	1.78	-	10.25
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	2.11	3.88	-	15.10
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	4.64	5.01	-	17.58
Para Piyasasından Alacaklar	1.13	-	-	14.25
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	6.40	5.40	-	17.43
Verilen Krediler	6.00	5.75	-	25.20
Vadeye Kadar Elde Tut. Menkul Değerler	3.54	5.54	-	16.69
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mevduat	1.94	1.69	-	14.10
Para Piyasalarına Borçlar	1.07	2.08	-	13.73
Muhtelif Borçlar	-	-	-	10.25
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	6.22	-	-	-

Önceki Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	0.99	1.04	-	12.50
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	2.13	2.34	-	19.15
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	6.51	5.27	-	20.88
Para Piyasalarından Alacaklar	-	1.13	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-
Verilen Krediler	6.50	6.00	-	36.68
Vadeye Kadar Elde Tut. Menkul Değerler	3.58	4.33	-	25.80
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mevduat	1.97	1.80	-	17.29
Para Piyasalarına Borçlar	1.10	1.07	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	13.00
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	6.22	-	-	-

(*) Ana Ortaklık Banka'nın parasal finansal araçlara uyguladığı ortalama faiz oranlarını yansıtmaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VI. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

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.

Likidite ihtiyacının karşılanabilmesi için, yurt içi ve yurt dışı piyasalar kullanılmaktadır. Likidite ihtiyacının düşük seviyelerde olması, sözkonusu piyasalardan kolaylıkla borçlanabilmeyi sağlamaktadır (TCMB, İMKB, bankalararası para piyasası, Takasbank ve diğer piyasalar). Mevduat ve döviz tevdiat hesaplarının oranlarının, benzer bilanço büyüklüğüne sahip diğer ticari bankalara göre düşük seviyelerde olması, gerektiğinde piyasalardan daha fazla pay alınabileceğinin bir göstergesidir. Yurt dışı bankalardan alınabilecek para piyasası borçları, portföydeki Eurobond'lar gibi olanaklar, önemli potansiyel kaynak kalemleridir.

Ana Ortaklık Banka'nın fon kaynakları ağırlıklı olarak mevduatlardan oluşmaktadır. Bunun yanında Menkul Kıymet Portföyü, büyük oranda vadeye kadar elde tutulacak kıymetlerden oluşmaktadır.

VI. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR : (devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Ana Ortaklık Banka ödemelerin, varlık ve yükümlülükler ile faiz oranlarının uyumlu olup olmadığını günlük ve işlem bazında ölçmekte ve yakından takip etmektedir.

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (4)	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	146,002	70,392	-	-	-	-	-	216,394
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	-	429,320	10,035	-	-	5,389	-	444,744
Alım Satım Amaçlı Menkul		92,479	12,914	8,344	69,800	752,299	495	936,331
Para Piyasalarından Alacaklar	-	16,134	-	-	-	-	-	16,134
Satılmaya Hazır Menkul					260,250	1,095,045	9,663	1,364,958
Verilen Krediler (3) (5)	-	266,488	502,129	549,151	1,095,767	2,404,539	-	4,818,074
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D.		351,744	1,678,342	191,286	630,324	12,994,365		15,846,061
Diğer Varlıklar (5)	-	876,164	34,742	16,948	28,053	440,784	1,062,368	2,459,059
Toplam Varlıklar	146,002	2,102,721	2,238,162	765,729	2,084,194	17,692,421	1,072,526	26,101,755
Yükümlülükler								
Bankalararası Mevduat (5)	5,336	72,157	-	-	-	-	-	77,493
Diğer Mevduat (5)	2,251,504	6,163,480	7,561,927	2,112,710	1,197,308	302,642	-	19,589,571
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	77,753	-	-	-	200,184	-	277,937
Para Piyasalarına Borçlar (5)	841,369	-	-	-	-	-	-	841,369
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar (5)	185,024	-	-	-	-	-	-	185,024
Diğer Yükümlülükler(1)(5)	799,547	147,091	106,522	27,503	11,649	4,038,049	-	5,130,361
Toplam Yükümlülükler	4,082,780	6,460,481	7,668,449	2,140,213	1,208,957	4,540,875	-	26,101,755
Net Likidite Açığı	(3,936,778)	(4,357,760)	(5,430,287	(1,374,484)	875,237	13,151,546	1,072,526	-
Önceki Dönem (2)								
Toplam Aktifler	233,750	2,083,510	507,394	933,803	5,359,674	15,292,299	1,371,637	25,782,067
Toplam Yükümlülükler	2,785,429	5,502,675	9,888,135	1,940,130	930,769	4,734,929	-	25,782,067
Net Likidite Açığı	(2,551,679)	(3,419,165)	(9,380,741	(1,006,327)	4,428,905	10,557,370	1,371,637	-

(1) Özkaynaklar 1 yıl ve üzeri sütununda gösterilmiştir.

(2) Önceki dönem aktif ve pasif kalemlerin vadelerine göre gösterimi, BDDK tarafından 16 Temmuz 2004 tarih ve 25524 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 17 sayılı Tebliğ'de değişiklik yapan Tebliğ hükümlerine uygun şekilde, gerekli değişiklik yapılarak düzenlenmiştir.

(3) Fon kaynaklı kredilerden kaynaklanan 21,726 Bin YTL özel karşılığı bulunmayan takipteki krediler diğer varlıklar içerisinde gösterilmiştir.

(4) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan maddi ve maddi olamayan duran varlıklar, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ertelenmiş vergi aktifi ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilmiştir.

(5) Ana Ortaklık Bankanın mevcut bilgisayar işletim sisteminin yetersiz olması nedeniyle kalan vadelere göre bir dağılım hazırlanamamış, sözkonusu hesapların vade dağılımı açılışa esas olan vadeleri baz alınarak hazırlanmıştır.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Tutar	108	70,284	64	43,949
Vadeli Serbest Tutar	-	-	-	-
Toplam	108	70,284	64	43,949

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

Bilanço tarihi itibariyle Ana Ortaklık Banka'nın repo işlemlerine konu alım satım amaçlı menkul değerleri bulunmamaktadır

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

Bilanço tarihi itibariyle Ana Ortaklık Banka'nın repo işlemlerine konu alım satım amaçlı menkul değerleri bulunmamaktadır

3. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

Ara dönem mali tablolarına ilişkin raporlamada talep edilmemiştir.

4. Ters repo işlemlerinden alacaklar hesabına ilişkin bilgiler:

Bilanço tarihi itibariyle ters repo işlemi bulunmamaktadır.

5. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

a. Satılmaya hazır menkul değerlerin başlıca türleri:

Ana Ortaklık Banka'nın satılmaya hazır menkul kıymetleri, devlet tahvili ve borsada işlem görmeyen hisse senetlerinden oluşmaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

5. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler (devamı):

b. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	1,355,388	2,074
Borsada İşlem Gören	-	2,074
Borsada İşlem Görmeyen	1,355,388	-
Hisse Senetleri	9,663	4,369
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	9,663	4,369
Değer Azalma Karşılığı (-)	93	-
Toplam	1,364,958	6,443

c. Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerlerin özellikleri ve defter değeri:

Bilanço tarihi itibariyle Ana Ortaklık Banka'nın teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul kıymeti bulunmamaktadır.

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

Bilanço tarihi itibariyle Ana Ortaklık Banka'nın teminata verilen / bloke edilen satılmaya hazır menkul kıymeti bulunmamaktadır.

e. Repo işlemine konu olan satılmaya hazır menkul değerler:

Bilanço tarihi itibariyle Ana Ortaklık Banka'nın repo işlemine konu olan satılmaya hazır menkul kıymeti bulunmamaktadır.

6. Kredilere ilişkin açıklamalar:

a. Ana Ortaklık Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Ana Ortaklık Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	-	-	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Ana Ortaklık Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Ana Ortaklık Banka Mensuplarına Verilen Krediler	30,759	-	28,597	-
Toplam	30,759	-	28,597	-

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

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

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
İhtisas Dışı Krediler	1,504,986	10,274	185,330	56,744
İskonto ve İştira Senetleri	93	-	-	-
İhracat Kredileri	141,463	1,996	25,472	1,800
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	-	-	-	-
Yurtdışı Krediler	16,099	-	-	-
Tüketici Kredileri	386,910	-	42,205	15
Kredi Kartları	169,355	-	61,699	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	791,066	8,278	55,954	54,929
İhtisas Kredileri	3,020,535	52	27,180	12,973
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam (*)	4,525,521	10,326	212,510	69,717

(*) Fon kaynaklı kredilerden kaynaklanan 21,726 Bin YTL tutarındaki özel karşılığı bulunmayan takipteki krediler yukarıdaki tabloda gösterilmemiştir.

c. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

Ara dönem mali tablolarına ilişkin raporlamada talep edilmemiştir.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

d. Tüketici kredilerine ilişkin bilgiler:

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam	Faiz ve Gelir Tah.ve Reesk.
Tüketici Kredileri-TP	197,396	199,925	397,321	7,670
Konut Kredisi	155	52,814	52,969	1,023
Taşıt Kredisi	1,423	38,817	40,240	775
İhtiyaç Kredisi	166,719	81,747	248,466	5,077
Diğer	29,099	26,547	55,646	795
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	18	1,032	1,050	17
Konut Kredisi	-	832	832	16
Taşıt Kredisi	18	15	33	1
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	-	185	185	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	231,054	-	231,054	-
Taksitli	479	-	479	
Taksitsiz	230,575	-	230,575	
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-	-
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-	-
Personel Kredileri-TP	5,903	24,856	30,759	594
Konut Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	5,805	24,098	29,903	577
Diğer	98	758	856	17
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	-	-	-	-
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-	-

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

d. Tüketici kredilerine ilişkin bilgiler: (devamı)

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam	Faiz ve Gelir Tah.ve Reesk.
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-	-
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-	-
Toplam	434,371	225,813	660,184	8,281

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam	Faiz ve Gelir Tah.ve Reesk.
Taksitli Ticari Krediler-TP	60,435	201,677	262,112	6,788
İşyeri Kredisi	2,846	5,998	8,844	229
Taşıt Kredisi	1,407	55,213	56,620	1,466
İhtiyaç Kredisi	43,537	135,015	178,552	4,624
Diğer	12,645	5,451	18,096	469
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	-	7,043	7,043	-
İşyeri Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	7,043	7,043	-
Diğer	-	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	-	-	-	-
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-	-
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-	-
Toplam	60,435	208,720	269,155	6,788

f. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

Ara dönem mali tablolarına ilişkin raporlamada talep edilmemiştir.

g. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	4,801,975	4,290,724
Yurtdışı Krediler	16,099	7,205
Toplam (*)	4,818,074	4,297,929

(*) Fon kaynaklı kredilerden kaynaklanan 21,726 Bin YTL tutarındaki özel karşılığı bulunmayan takipteki krediler yukarıdaki tabloda gösterilmemiştir. (31 Aralık 2004: 42,420 BinYTL)

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

h. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	10,035	202
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	10,035	202

j. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

Özel Karşılıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	74,992	52,771
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	18,805	24,947
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1,088,879	1,099,234
Toplam	1,182,676	1,176,952

k. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

k.1. Donuk alacaklardan Ana Ortaklık Bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup:	IV. Grup:	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem	7,547	87	237,111
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	7,547	87	237,111
Önceki Dönem	8,492	11,209	262,071
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	8,492	11,209	262,071

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

k.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 Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	59,216	30,395	1,129,761
Dönem İçinde İntikal (+)	26,892	3,333	27,068
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	-
Diğer Donuk,Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	-	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(10,578)	(14,816)	(46,869)
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	75,530	18,912	1,109,960
Özel Karşılık (-)	(74,992)	(18,805)	(1,088,879)
Bilançodaki Net Bakiyesi	538	107	21,081

k.3. Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-
Özel Karşılık (-)	-	-	-
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-
Önceki Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	4,601	7,777	44,203
Özel Karşılık (-)	1,101	2,510	44,151
Bilançodaki Net Bakiyesi	3,500	5,267	52

7. Grubun faktoring alacaklarına ilişkin bilgiler:

Grubun faktoring alacakları bulunmamaktadır.

I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

a. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler: Vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetlerin tamamı devlet tahvillerinden oluşmaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	15,917,838	16,829,064
Borsada İşlem Görenler	320,613	-
Borsada İşlem Görmeyenler	15,597,225	16,829,064
Değer Azalma Karşılığı (-)	(71,777)	(73,568)
Toplam	15,846,061	16,755,496

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	16,755,496	12,227,115
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	(90,979)	(16,672)
Yıl İçindeki Alımlar	1,701,270	6,926,810
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar (*)	(2,521,518)	(2,308,189)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	(1,792)	73,568
Dönem Sonu Toplamı	15,846,061	16,755,496

(*) 31 Aralık 2004 yılının önceki dönem rakamlarının endekslenmesinden kaynaklanan fark satış ve itfa yolu ile elden çıkarılanlara eklenerek gösterilmiştir.

31 Aralık 2004 ve 30 Eylül 2005 dönemleri itibariyle vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin yıl içindeki hareketlerine ilişkin açıklama:

(i) 1 Ocak 2004 ile 31 Aralık 2004 tarihleri arasında Ana Ortaklık Banka'nın Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Kıymetler Portföyünde takip edilen 22.01.2003 valör ve 15.10.2008 itfa tarihli Özel Tertip Devlet İç Borçlanma Senetlerinin 115,648 Bin YTL'si Hazine Müsteşarlığı tarafından erken itfa edilerek karşılığında; 21.01.2004 valör ve 15.10.2008 itfa tarihli, ilk kupon ödemesi 19.01.2005 tarihinde olmak üzere 3 ayda bir faiz ödemeli, gelecek ihale ortalamalarına endeksli Özel Tertip Devlet İç Borçlanma Senedi verilmiştir. Söz konusu senetlerin 21.01.2004 tarihinde yapılan 110,490 Bin YTL tutarındaki kupon ödemesinin 55,245 Bin YTL nakden, kalan kupon ödemesi ise 55,245 Bin YTL tutarında yukarıda bahsi geçen valör, itfa ve faiz şartlarına sahip senetlerin Hazine Müsteşarlığı tarafından Banka'ya verilmesi yoluyla gerçekleşmiştir.
(ii) Ayrıca, T.C. Özelleştirme İdaresi tarafından ihraç edilen ve Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Kıymetler Portföyünde 1,530,000 Bin YTL maliyet bedeli ile takip edilen 05.10.2004 valör ve 04.10.2005 itfa tarihli anapara ve kuponu vadesinde ödenecek borçlanma senedinin 16.06.2005 tarihinde erken itfası gerçekleşmiş; 30,000 Bin YTL tutarındaki anapara ödemesi T.C. Özelleştirme İdaresi tarafından yapılmış; bu işleme muteakip bakiye anapara olan 1,500,000 Bin YTL üzerinden 7 yıl süreli ilk altı yılda 200,000 Bin YTL , yedinci yılda 300,000 Bin YTL nominal değerli 7 ayrı Özelleştirme Tahvili tertip edilerek borç geri ödemesi yapılmış ve 47. tertip özelleştirme tahvili 29 Ağustos 2005 tarihli Özelleştirme Yüksek Kurulu Kararı çerçevesinde erken itfa edilmiştir.

I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

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

(iii) 31 Temmuz 2004 tarih ve 25539 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan ve yürürlüğe giren Pamukbank T.A.Ş.'nin Türkiye Halk Bankası A.Ş.'ne devrine ilişkin kanuna istinaden, 16 Kasım 2004 tarihinde Mülga Pamukbank T.A.Ş.'nin Türkiye Halk Bankası A.Ş. tarafından devralınması sonucunda, Mülga Pamukbank T.A.Ş.'nin Satılmaya Hazır Menkul Değerler portföyünde bulunan 2,234,924 Bin YTL tutarında TL cinsinden devlet iç borçlanma senedi ve 195,559 Bin YTL tutarında YP cinsinden devlet iç borçlanma senedi banka kayıtlarına alınmıştır. Sözkonusu menkul kıymetlerden 625,000 Bin YTL, 252,568,197 USD ve 745,429,256 EURO nominal ve 2,234,924 Bin YTL toplam maliyet bedelli menkul kıymetlerin içerisinde yer alan dövize endeksli menkul kıymetlerin değerlemesinde, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu Yönetim Kurulu'nun 14.08.2002 tarih ve 521 sayılı kararı uyarınca Pamukbank T.A.Ş'ye ihtiyat olarak aktarılma tarihi olan 14.08.2002 tarihinde geçerli olan TCMB döviz satış kurları esas alınmıştır. Bu nedenle söz konusu menkul kıymetlerin 30.09.2005 tarihi itibariyle değerlemesi sonucunda 71,771 Bin YTL tutarındaki değer düşüş karşılığı ekli mali tablolara yansıtılmıştır. Ayrıca Pamukbank T.A.Ş'nin vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler portföyünde takip edilmekte olan 49,705 Bin YTL tutarındaki devlet iç borçlanma senedi devir ile birlikte Türkiye Halk Bankası kayıtlarına alınmıştır. Bahsi geçen menkul kıymetlerin içerisinde 07 Eylül 2005 vadeli devlet iç borçlanma senedi Ana Ortaklık Banka'ya maliyet bedelinin üzerinde birikmiş faiziyle devrolduğundan ve kupon ödemesi cari dönemde gerçekleştiğinden, cari dönemde maliyeti üzerinden 8,986 Bin YTL tutarında bir çıkış olmuştur.

(iv) 30 Eylül 2005 tarihi itibariyle vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler portföyünde yer alan vadeleri 2012 ve 2015 yılları arasında olan 2,340,938 Bin YTL tutarındaki devlet iç borçlanma senedi Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu Kurulu'nun 01.09.2004 tarih ve 462 sayılı kararında, 5230 sayılı " Pamukbank Türk Anonim Şirketi'nin Türkiye Halk Bankası Anonim Şirketin'ne Devri ve Bazı Konularda Değişiklik Yapılmasına İlişkin Kanun" uyarınca Pamukbank T.A.Ş'nin tüm aktif ve pasifiyle Türkiye Halk Bankası tarafından devralınması sonucu ortaya çıkan özkaynak açığının giderilmesini teminen, devir işleminin kesinleşmesini müteakip, kesin özkaynak açığı üzerinden Türkiye Halk Bankası A.Ş. ile mahsuplaşılmak üzere, T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ihalelere endeksli TL olarak ihraç edilmiştir.

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

Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutarı		Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutarı	
	TP	YP	TP	YP	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	1,527,055	1,156,264	1,560,707	1,159,109	1,527,055	1,089,248	1,575,043	1,091,242
Repo İşlemlerine Konu Olan	145,698	-	148,154	-	179,141	-	182,688	-
Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	1,672,753	1,156,264	1,708,861	1,159,109	1,706,196	1,089,248	1,757,731	1,091,242

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin serbest/bakiye tutarı 13,017,044 Bin YTL'dir.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

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

Ana Ortaklık Banka'nın vadeye kadar elde tutulacak tüm menkul değerlerinin dökümü aşağıdaki gibidir :

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutarı		Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutarı	
	TP	YP	TP	YP	TP	YP	TP	YP
T.C. Hazine Müsteşarlığı'ndan alınan	7,793,765	1,880,324	7,963,369	1,902,276	7,971,935	2,126,652	8,254,468	2,147,402
Özelleştirme İdaresi'nden alınan	1,300,000	-	1,356,212	-	1,530,000	-	1,606,347	-
Devir yoluyla alınan	4,553,795	195,559	4,664,350	203,958	4,808,246	195,851	5,120,217	196,593
Diğer	181	122,437	186	126,746	186	122,626	186	124,887
Toplam	13,647,741	2,198,320	13,984,117	2,232,980	14,310,367	2,445,129	14,981,218	2,468,882

a) T.C. Hazine Müşteşarlığı'ndan alınan:

- 30 Eylül 2005 tarihi itibariyle vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetlerin 8,770,987 Bin YTL Ana Ortaklık Banka'nın birikmiş görev zararlarına karşılık T.C. Hazine Müsteşarlığı'ndan edinilmiştir. Söz konusu kıymetlerin 7,793,765 Bin YTL Türk Parası (TP) ve 977,222 Bin YTL ise Yabancı Para (YP) cinsinden olup; TP olan menkul kıymetlerin 145,698 Bin YTL repo işlemlerine konu edilmiştir.YP cinsinden 977,222 Bin YTL tutarındaki menkul kıymetler ise 2001 yılında Emlakbank şube devirleri karşılığı ve Ana Ortaklık Banka'nın yeniden yapılandırma öncesi türev ürünlerde gerçekleştirmiş olduğu işlemlerden doğan zararlarına karşılık olarak T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilerek Ana Ortaklık Banka'ya verilmiştir.

- YP olarak 2001 yılında, TCMB, T.C. Hazine Müsteşarlığı, BDDK, Banka ve T.C. Ziraat Bankası arasında imzalanmış olan protokol çerçevesinde, Banka'nın TMSF kapsamına alınmış olan bazı bankaların TCMB'ye olan döviz depo borçlarının bir kısmı karşılığında TMSF'den devralmış olduğu T.C. Hazine Müsteşarlığı'nca ihraç edilmiş olan, tamamı YP özel tertip tahvillerden oluşan 30 Eylül 2005 tarihi itibariyle 704,828 Bin YTL tutarındaki menkul kıymetler ekli mali tablolarda vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler de takip edilmektedir.

- 30 Eylül 2005 tarihi itibariyle toplam 1,880,324 Bin YTL tutarındaki YP menkul kıymetlerin 977,222 Bin YTL kısmı görev zararı karşılığında alınan, 704,828 Bin YTL kısmı yukarıda belirtilen protokol kapsamında alınan , kalan 198,274 Bin YTL kısmı ise diğer T.C. Hazine Müsteşarlığı'ndan alınan kıymetlerden oluşmaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

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

b) Özelleştirme İhalesi'nden alınan:

-Ayrıca, T.C. Özelleştirme İdaresi tarafından ihraç edilen ve Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Kıymetler Portföyünde 1,530,000 Bin YTL maliyet bedeli ile takip edilen 05.10.2004 valör ve 04.10.2005 itfa tarihli anapara ve kuponu vadesinde ödenecek borçlanma senedinin 16.06.2005 tarihinde erken itfası gerçekleşmiş; 30,000 Bin YTL tutarındaki anapara ödemesi T.C. Özelleştirme İdaresi tarafından yapılmış; bu işleme muteakip bakiye anapara olan 1,500,000 Bin YTL üzerinden 7 yıl süreli ilk altı yılda 200,000 Bin YTL , yedinci yılda 300.000 Bin YTL nominal değerli 7 ayrı Özelleştirme Tahvili tertip edilerek borç geri ödemesi yapılmıştır. Bahsi geçen tahvillerin "Yeniden Yapılandırma Planı"nda yapılan değişiklik çerçevesinde erken itfasına karar verilmiş ve erken itfa vadesi en erken olan tahvilden başlayacak şekilde 47. tertip 200 Bin YTL nominal değerli 15 Haziran 2006 itfa tarihli devlet tahvilinin erken itfası 30 Eylül 2005 tarihi itibariyle gerçekleşmiştir. Bilanço tarihi itibariyle kalan menkul kymet tutarı 1,300,000 Bin YTL'dır.

c) 5230 sayılı " Pamukbank Türk Anonim Şirketi'nin Türkiye Halk Bankası Anonim Şirketin'ne Devri ve Bazı Konularda Değişiklik Yapılmasına İlişkin Kanun" uyarınca devir yoluyla alınan:

- 31 Temmuz 2004 tarih ve 25539 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan ve yürürlüğe giren Pamukbank T.A.Ş.'nin Türkiye Halk Bankası A.Ş.'ne devrine ilişkin kanuna istinaden; 16 Kasım 2004 tarihinde Mülga Pamukbank T.A.Ş.'nin Türkiye Halk Bankası A.Ş. tarafından devralınması sonucunda, Mülga Pamukbank T.A.Ş'nin Satılmaya Hazır Menkul Değerler portföyünde bulunan 625,000 Bin YTL, 252,568,197 USD ve 745,429,256 EURO nominal ve 2,234,924 Bin YTL toplam maliyet bedelli devlet iç borçlanma senedi banka kayıtlarına alınmıştır. Sözkonusu menkul kıymetlerin içerisinde yer alan dövize endeksli menkul kıymetlerin değerlemesinde, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu Yönetim Kurulu'nun 14.08.2002 tarih ve 521 sayılı kararı uyarınca Pamukbank T.A.Ş'ye ihtiyat olarak aktarılma tarihi olan 14.08.2002 tarihinde geçerli olan TCMB döviz satış kurları esas alınmıştır. Bu nedenle söz konusu menkul kıymetlerin 30.09.2005 tarihi itibariyle değerlemesi sonucunda 71,771 Bin YTL tutarındaki değer düşüş karşılığı ekli mali tablolara yansıtılmıştır.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

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

- 30 Eylül 2005 tarihi itibariyle 49,705 Bin YTL tutarındaki 14 Haziran 2006 vadeli devler iç borçlanma senedi ise T.C. Başbankanlık Hazine Müsteşarlığı tarafından takasa konu edeilen 2001 vadeli menkul kıymeti karşılığında verilmiş olan 5 yıl vadeli 6 ayda bir kupon ödemeli, LIBOR+ %.2.85(Yıllık), USD endeksli devlet iç borçlanma senedinden oluşmaktadır.

- 30 Eylül 2005 tarihi itibariyle vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler portföyünde yer alan 2,340,938 Bin YTL tutarındaki devlet iç borçlanma senedi Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu Kurulu'nun 01.09.2004 tarih ve 462 sayılı kararında, 5230 sayılı " Pamukbank Türk Anonim Şirketi'nin Türkiye Halk Bankası Anonim Şirketin'ne Devri ve Bazı Konularda Değişiklik Yapılmasına İlişkin Kanun" uyarınca tüm aktif ve pasifiyle Pamukbank T.A.Ş'nin Türkiye Halk Bankası tarafından devralınması sonucu ortaya çıkan özkaynak açığının giderilmesini teminen, devir işleminin kesinleşmesini müteakip, kesin özkaynak açığı üzerinden Türkiye Halk Bankası A.Ş. ile mahsuplaşılmak üzere, T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ihalelere endeksli TL olarak ihraç edilmiştir.

c.2. Teminat olarak gösterilen vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin başlıca özellikleri:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bono	-	-	-	-
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	1,527,055	1,156,264	1,527,055	1,089,248
Diğer	-	-	-	-
Toplam	1,527,055	1,156,264	1,527,055	1,089,248

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

Teminat olarak gösterilen vadeye kadar elde tutulacak TP menkul kıymetlerin tamamı gelecek ihale ortalamalarına endeksli 3 ayda bir kupon ödemeli devlet iç borçlanma senetlerinden oluşmaktadır. Teminat olarak gösterilen YP menkul kıymetlerin tamamı sabit faizli devlet iç borçlanma senetlerinden oluşmaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

c.3. Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	145,698	-	179,141	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	145,698	-	179,141	-

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

Bilanço tarihi itibariyle Ana Ortaklık Banka tarafından yapısal pozisyon olarak tutulan vadeye kadar elde tutulacak menkul değer bulunmamaktadır.

9. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

a.1. Konsolidasyon kapsamına alınmayan iştiraklere ilişkin bilgiler:

Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
HALK FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.	İSTANBUL	46.00	46.00
KOBİ YATIRIM A.Ş.	ANKARA	31.47	33.64
BİRLİK SİGORTA A.Ş.	İSTANBUL	15.00	15.00
BİRLİK HAYAT SİGORTA A.Ş.	İSTANBUL	15.00	15.75
FİNTEK A.Ş.	ANKARA	24.00	29.76
HALK GAYRİMENKUL EKS.A.Ş.	ANKARA	15.00	15.00
ZİRAAT HALK ANTERNATİF DAG.KAN.A.Ş.	İSTANBUL	24.00	24.00
KREDİ GARANTİ FONU	ANKARA	16.67	16.67
KKB KREDİ KAYIT BÜROSU A.Ş.	İSTANBUL	18.18	18.18
BANKALARARASI KART MERKEZİ A.Ş.	İSTANBUL	18.95	18.95

9. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net): (devamı) (**) (***)

a.2. Sıraya göre konsolidasyon kapsamına alınmayan iştiraklere ilişkin bilgiler:

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/(Zararı)	Önceki Dönem Kâr/(Zararı)	Rayiç Değeri(*)
187,975	16,771	3,552	7,481	-	462	4,135	-
23,631	23,432	155	2,256	-	1,780	781	-
49,688	9,951	1,053	2,294	-	1,353	(2,059)	-
19,618	13,030	142	1,506	25	2,461	3,696	-
5,804	2,582	306	155	49	155	2	-
689	689	-	38	-	68	(67)	-
5,116	2,663	1,435	-	58	245	450	-
12,381	12,219	10,079	82	-	417	555	-
19,521	17,563	1,971	1,556	-	1,163	4,281	-
7,769	7,002	3,328	108	-	181	(716)	-
							-

(*) Borsaya kote iştirak bulunmamaktadır.

(**) 12 Kasım 2004 tarihinden önce HUF para cinsinden TL'ye çevrilmek suretiyle mali tablolara yansıtılan Magyarorsszagi Volksbank Rt 'nin iştirak tutarı, Pamukbank'ın devri sırasında bilgisayar işletim sisteminin HUF para cinsinden takip edilmesine olanak vermemesi nedeniyle 12 Kasım 2004 tarihi itibariyle EURO'ya sabitlenmiş ve iştirak tutarı dolayısıyla 30 Haziran 2005 iştirak mali tabloları çevrime esas kur ile çarpılarak değerlenmek suretiyle mali tablolara yansıtılmıştır.

(***) (a.2)' de sunulan bilgiler Halk Finansal Kiralama A.Ş.'nin haricinde 30 Eylül 2005 tarihli mali tablolar temin edilemediği için, 30 Haziran 2005 tarihi itibariyle bağımsız sınırlı denetimden geçmemiş mali tablordan alınmıştır.

b. Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin bilgiler:

b.1. Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	7,055	53,589
Dönem İçi Hareketler	(7,055)	(46,534)
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar(*)	7,055	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	46,534
Dönem Sonu Değeri	-	7,055
Sermaye Taahhütleri	-	-
	0.00	0.00

(*) 27.06.2005 tarih, 25858 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Muhasebe Uygulama Yönetmeliğine İlişkin 15 Sayılı Tebliğ-Konsolide Mali Tabloların Düzenlenmesi, Bağlı Ortaklık, Birlikte Kontrol Edilen Ortaklık ve İştiraklerin Muhasebeleştirilmesi Standardında Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ"in 2.maddesi gereğince aktif toplamı Ana Ortaklık Banka'nın aktif toplamının yüzde birinden az olan bağlı ortaklıkların payları toplamının Ana Ortaklık Banka'nın aktif toplamının yüzde beşinin altında kalması dolayısıyla önemlilik ilkesi de dikkate alınarak Halk Finansal Kiralama A.Ş. konsolidasyon kapsamı dışında bırakılmıştır, bu durumun etkisi de "dönem içi hareketler" içerisinde satışlar satırında gösterilmiştir.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

9. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net) (devamı):

b.2. Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri İle Değerleme	-	-
Rayiç Değer İle Değerleme	-	-
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	-	7,055

b.3. Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

MUY 15 Sayılı "Konsolide Mali Tabloların Düzenlenmesi, Bağlı Ortaklık, Birlikte Kontrol Edilen Ortaklık ve İştiraklerin Muhasebeleştirilmesi Standardında Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ" çerçevesinde 30 Eylül 2005 tarihi itibariyle konsolidayson kapsamına alınan iştirak bulunmamaktadır.

b.4. Borsaya kote edilen konsolidasyon kapsamındaki iştirakler: Bulunmamaktadır.

b.5. Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin bilgiler:

MUY 15 Sayılı "Konsolide Mali Tabloların Düzenlenmesi, Bağlı Ortaklık, Birlikte Kontrol Edilen Ortaklık ve İştiraklerin Muhasebeleştirilmesi Standardında Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ" çerçevesinde 30 Eylül 2005 tarihi itibariyle konsolidayson kapsamına alınan iştirak bulunmamaktadır.

b.6. Cari dönem içinde satın alınan iştirakler:

Cari dönem içinde satın alınan iştirakler bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

10. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

a.1. Konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Unvanı	Adres(Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı(%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
HALK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.	İSTANBUL	45.00	45.01
PAMUK INT.FİNANCE SER.LDT.	DUBLİN/İRLANDA	100.00	100.00

a.2. (a.1)'deki sıraya göre konsolidasyon kapsamına bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler: (**) (***)

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/(Zararı)	Önceki Dönem Kâr/(Zararı)	Rayiç Değeri (*)
30,483	19,076	629	1,156	852	1,523	5,328	-
-	-	-	-	-	-	-	-

(*) Borsaya kote bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

(**) 12 Kasım 2004 tarihi itibariyle Mülga Pamukbank T.A.Ş.'nin Banka'ya devrolması sonucunda elde edilen bağlı ortaklık, Pamuk Internatioanl Finance Ser. Ltd.'nin 30 Eylül 2005 tarihi itibariyle mali tabloları elde edilememiştir.

(***) (a.2)'de yer alan bilgiler 30 Eylül 2005 tarihli mali tabloları temin edilemediği için, 30 Haziran 2005 tarihi itibariyle bağımsız denetimden geçmiş mali tablolardan alınmıştır.

b.1. Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	9,402	8,086
Dönem İçi Hareketler	(9,402)	1,316
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar	(9,402)	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	1,909
Değer Azalma Karşılıkları (*)	-	593
Dönem Sonu Değeri	-	9,402
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

(*) 27.06.2005 tarih, 25858 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Muhasebe Uygulama Yönetmeliğine İlişkin 15 Sayılı Tebliğ-Konsolide Mali Tabloların Düzenlenmesi, Bağlı Ortaklık, Birlikte Kontrol Edilen Ortaklık ve İştiraklerin Muhasebeleştirilmesi Standardında Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ"in 2.maddesi gereğince aktif toplamı Ana Ortaklık Banka'nın aktif toplamının yüzde birinden az olan bağlı ortaklıkların payları toplamının Ana Ortaklık Banka'nın aktif toplamının yüzde beşinin altında kalması dolayısıyla önemlilik ilkesi de dikkate alınarak Halk Yatırım A.Ş. konsolidasyon kapsamı dışında bırakılmıştır, bu durumun etkisi de "dönem içi hareketler" içerisinde satışlar satırında gösterilmiştir.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri İle Değerleme	-	9,402
Rayiç Değer İle Değerleme	-	-
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	-	-

Cari dönemde MUY 15 Sayılı "Konsolide Mali Tabloların Düzenlenmesi, Bağlı Ortaklık, Birlikte Kontrol Edilen Ortaklık ve İştiraklerin Muhasebeleştirilmesi Standardında Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ" çerçevesinde geçmiş dönemde konsolidasyon kapsamına alınan bağlı ortaklıklar konsolidasyon kapsamından çıkarılmıştır.

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

Bulunmamaktadır.

b.4. Borsaya kote edilen konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır.

b.5. Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Cari dönemde MUY 15 Sayılı "Konsolide Mali Tabloların Düzenlenmesi, Bağlı Ortaklık, Birlikte Kontrol Edilen Ortaklık ve İştiraklerin Muhasebeleştirilmesi Standardında Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ" çerçevesinde geçmiş dönemde konsolidasyon kapsamına alınan bağlı ortaklıklar konsolidasyon kapsamından çıkarılmıştır.

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

Cari dönem içinde içinde elden çıkarılan konsolidasyon kapsamında bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

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

Cari dönem içinde içinde satın alınan konsolidasyon kapsamında herhangi bir bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

11. Grubun diğer yatırımlara ilişkin açıklamalar:

Ara dönem mali tablolarına ilişkin raporlamada talep edilmemiştir.

II. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

12. Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler (Net):

Grubun finansal kiralama alacağı bulunmamaktadır.

13. Muhtelif alacaklar kalemininde yer alan aktiflerin vadeli satışından doğan alacaklara ilişkin bilgiler:

Ara dönem mali tablolarına ilişkin raporlamada talep edilmemiştir.

14. Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin açıklamalar:

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

Kredi Faiz, Gelir,Tahakkuk Reeskontları	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Faiz Tahakkukları	17,949	526	25,957	1,614
Faiz Reeskontları	81,929	5,418	93,487	3,227
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Tahakkuk.	675	6	918	48
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Reeskont.	2,373	65	272	196
Toplam	102,926	6,015	120,634	5,085

b. Diğer faiz ve gelir reeskontlarına ilişkin bilgiler:

Diğer Faiz ve Gelir Reeskontları	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	26,862	5,580	6,092	8,855
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	29,277	2,563	154	0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	336,370	34,661	670,852	23,777
Ters Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	12	-
Zorunlu Karşılıklar Faiz Reeskontları	20,619	800	23,140	691
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	-	-	-	-
Faiz ve Gelir Reeskontları	-	-	-	-
Kur Gelir Reeskontları	-	-	-	-
Finansal Kiralama Gelir Reeskontları	-	-	-	-
Diğer	2,459	422	35	284
Toplam	415,587	44,026	700,285	33,607

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

15. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler:

Ara dönem mali tablolarına ilişkin raporlamada talep edilmemiştir.

16. Maddi olmayan duran varlıklar:

Ara dönem mali tablolarına ilişkin raporlamada talep edilmemiştir.

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

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

Peşin ödenen giderler hesabında 3,238 Bin YTL tutarında kira ile ilgili giderler, ve sigorta giderleri bulunmaktadır.

Peşin ödenen vergi hesabındaki 12 Bin YTL tevkif edilen gelir vergisinden ve fon paylarından oluşmaktadır. 117,796 Bin YTL tutarındaki geçici kurumlar vergisinden oluşmaktadır.

b. İlgili düzenlemeler kapsamında hesaplanan ertelenmiş vergi aktifi tutarı ve ertelenmiş vergi aktifi hesaplanmasına esas oluşturan vergiden indirilebilecek zarar tutarı:

Cari Dönem Vergi Pasifi: 180,940 Bin YTL'dır.
Cari Dönem Vergi Gideri: 180,940 Bin YTL'dır.
Ertelenmiş Vergi Aktifi: 80,194 Bin YTL'dır.
Ertelenmiş Vergi Geliri: 20,081 Bin YTL'dır.
Ertelenmiş Vergi Pasifi: 1,349 Bin YTL'dır.
Ertelenmiş Vergi Gideri: 2,773 Bin YTL'dır.

Geçici farkların oluşmasından kaynaklanan net ertelenmiş vergi geliri 17,308 Bin YTL'dır. Ertelenmiş vergi hesaplamaları cari dönemde uygulanmaya başlandığı için, geçici fakların kapanmasından dolayı oluşan gelir ya da gider bulunmamaktadır.

Ertelenmiş vergiler için ayrılan herhangi bir değer düşüş karşılığı bulunmamaktadır.

Geçici fark, mali zarar ve vergi indirim istisnaları itibarıyla, bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi aktifi ve pasifleri ile gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi gelir ve gider tutarları yukarıda belirtilmiştir.

c. 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:

Diğer aktifler bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. KONSOLİDE PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

a.1. Mevduatın vade yapısı (Cari dönem):

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Tasarruf Mevduatı	396,314	-	2,950,168	4,742,444	1,212,487	527,709	24,180
Döviz Tevdiat Hesabı	832,807	-	1,603,724	878,600	450,167	611,972	275,768
Yurtiçinde Yer. K.	817,016	-	1,563,820	821,337	395,515	383,202	271,025
Yurtdışında Yer. K.	15,791	-	39,904	57,263	54,652	228,770	4,743
Resmi Kur. Mevduatı	77,636	-	269,855	284,870	1,782	4,089	15
Tic. Kur. Mevduatı	761,671	-	832,724	492,444	64,456	18,229	209
Diğ. Kur. Mevduatı	183,076	-	507,009	1,163,569	383,818	35,309	2,470
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	5,336	-	72,157	-	-	-	-
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	1,952	-	71,984	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	3,272	-	172	-	-	-	-
Özel Finans K.	112	-	1	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	2,256,840	-	6,235,637	7,561,927	2,112,710	1,197,308	302,642

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	358,511	-	1,649,794	5,705,005	889,028	200,304	111,582
Döviz Tevdiat Hesabı	704,815	-	2,070,755	1,159,427	402,195	600,152	371,795
Yurtiçinde Yer. K.	691,271	-	2,024,624	1,100,289	343,633	316,799	366,307
Yurtdışında Yer. K	13,544	-	46,131	59,138	58,562	283,353	5,488
Resmi Kur. Mevduatı	44,057	-	91,972	313,865	4,042	1,038	13
Tic. Kur. Mevduatı	690,245	-	517,967	713,488	77,322	39,939	5,050
Diğ. Kur. Mevduatı	140,987	-	541,443	1,415,431	543,380	64,431	2,257
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	4,861	-	16,851	1,267	7	-	-
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	2,463	-	10,810	142	7	-	-
Yurtdışı Bankalar	2,055	-	4,020		-	-	-
Özel Finans K.	343	-	2,021	1,125	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	1,943,476	-	4,888,782	9,308,483	1,915,974	905,864	490,697

II. KONSOLİDE PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler: (devamı)

b.1. Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatı:

Tasarruf Mevduatı	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan (*)	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	5,649,878	5,084,415	4,193,806	3,820,663
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	2,004,026	2,243,981	2,644,622	1,680,830
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ,H,	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	14,009	13,995	-	-
Kıyı Bnk,Blg, Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

(*) 3 Temmuz 2003 tarihli ve 25157 (mükerrer) sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 1083 no'lu BDDK kararı ile 5 Temmuz 2004 tarihine kadar bankalardaki mevcut tasarruf mevduatlarının tamamı (%100) Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu kapsamına alınmıştır. 5 Temmuz 2004 tarihinden sonra ise bankalardaki tasarruf mevduatlarının 50 Bin YTL'ye kadar olan bölümü sigorta kapsamındadır.

Ana Ortaklık Banka, 27 Haziran 2001 tarih ve 24445 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan " Bankaların Birleşme ve Devirleri Hakkında Yönetmelik'in 05.10.2002 tarih 24897 sayılı Resmi Gazete ile değişen maddesinde "Birleşen veya devralan bankaların tamamının mevduat kabul etme yetkisi bulunması kaydıyla; Birden çok bankanın birleşmesi suretiyle yeni kurulan veya devralan bankanın sigorta pirimi yükümlülüğü, 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun 15 inci maddesinin (6) numaralı fıkrasında belirtilen yetkiye istinaden birleşme veya devre izin verildiğine dair Kurul Kararının Resmi Gazetede yayımlandığı tarihten başlamak üzere ve iki yıl süreyle 01.06.2000 tarih ve 2000/862 sayılı Kararname eki "Sigortaya Tabi Tasarruf Mevduatı ile Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonunca Tahsil olunacak Primler Hakkında Karar'ın 4 üncü maddesinde belirtilen oranların yarısı uygulanır ibaresine istinaden 31 Aralık 2004 tarihi itibariyle hesaplanan ve muhasebeleştirilen yükümlülük tutarı on binde 15 olmasına rağmen, 2005 yılı içerisinde yarısı kadar ödeme gerçekleştirilmiştir.

b.2. Yurtdışı şubelerdeki tasarruf mevduatı, mevzuat gereği tasarruf mevduatı sigorta fonu kapsamına dahil edilmemekte, yurtdışındaki yasal mevzuata uygun olarak yurtdışı mercilerin sigortasına tabi tutulmaktadır.

b.3. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Tasarruf Mevduatı	189,966	255,245
Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Tasarruf Mevduatı	-	-

II. KONSOLİDE PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

2. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	141,135	-	193,542	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	116,598	-	121,043	-
Gerçek Kişiler	24,537	-	72,499	-
Yurtdışı İşlemlerden	784	-	-	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	784	-	-	-
Toplam	141,919	-	193,542	-

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

a. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	36,584	23,417	29,358	24,577
Orta ve Uzun Vadeli	1,402	216,534	1,652	200,573
Toplam	37,986	239,951	31,010	225,150

Alınan sözkonusu krediler, Ana Ortaklık Banka'nın yurt dışındaki kurum, kuruluş ve bankalardan doğrudan sağladığı fonlardan oluşmaktadır. Bu kapsamda, Sanayileşme Fonu, KFW Teşvik Fonu, EPI Sınai Çevre Fonu, Türk-Alman Fonu (KSF-1) ve Avrupa Yatırım Bankası Fonu bulunmaktadır. Avrupa Konseyi Kalkınma Fonu kapsamında; küçük sanayi sitelerine, organize sanayi bölgelerine, Başkent Üniversitesi'ne kullandırılan krediler bulunmaktadır. Ayrıca Bahreyn Şubesi'nin yurtdışındaki çeşitli bankaların aracılığıyla kullanmış olduğu GSM, ERG, ve HERMES kredileri bulunmaktadır.

b. Ana Ortaklık Banka'nın yükümlülüklerine ilişkin yoğunlaşma:

Ana Ortaklık Banka'nın yükümlülüklerinin %76.09'u mevduattan, %1'i alınan kredilerden ve %3.78'i fonlardan oluşmaktadır.

4. İhraç edilen menkul değerlere ilişkin açıklamalar: Cari dönem ve önceki dönemde ihraç edilen menkul değer bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. KONSOLİDE PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

5. Fonlara ilişkin açıklamalar:

Fonlar, fon sahibi bakanlık ya da kuruluşlar ile Ana Ortaklık Banka arasında yapılan protokollerle belirlenen esaslar çerçevesinde kredi olarak kullandırılır. Bu kapsamda, Sanayi ve Ticaret Bakanlığı kaynaklı fonlar, Hazine Tabi Afetler Kredi Fonu, Geliştirme Destekleme Fonu, Hazine ve Dış Ticaret Müsteşarlığı fonları, Yerel Basını Destekleme Fonu, Karayolu Motorlu Yük Taşımacılığı Fonu, Hazine Müsteşarlığı Teşvik Belgeli Kobi Kredileri Fonu, Toplu Konut İdaresi Fonu, TOBB Fonu ve diğer fonlar bulunmaktadır.

5.a. Cari Dönem

Vade Yapısı		Faiz Yapısı		Para Cinsi			
Kısa	Orta ve Uzun	Sabit	Değişken	EURO	USD	TL	Diğer
3,778	961,585	959,222	6,141	6,001	140	959,222	-

5.b. Önceki Dönem

Vade Yapısı		Faiz Yapısı		Para Cinsi			
Kısa	Orta ve Uzun	Sabit	Değişken	EURO	USD	TL	Diğer
2,126	870,817	865,201	7,742	7,603	139	865,201	-

6. Muhtelif borçlara ilişkin açıklamalar: Krediler ve muhtelif bankacılık hizmetleri için alınan nakdi teminatlar ile çeşitli bloke paralar ve yasal yükümlülüklerden oluşmaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alınan Nakdi Teminatların Tutarı	3,475	3,159
Kefalet Kooperatifleri Bloke Sermaye Hesabı (*)	39,959	65,758
EKK Risk Sermaye Hesabı	53,033	30,857
EKK Güçlendirme Fonu (**)	50,475	50,698
Diğer	38,082	29,747
Toplam	185,024	180,219

(*) Ana Ortaklık Banka'nın verilen kooperatif kredileri karşılığında, prosedürel olarak kullandırılan kredi tutarlarından bloke edilen tutarlar "Kefalet Kooperatifleri Bloke" hesabı adı altında muhasebeleştirilmektedir.

(**) "E.K.K. Güçlendirme Fonu" adı altında "Kefalet Kooperatifleri Bloke" hesabı için işletilen faiz hesabı bulunmaktadır.

7. Diğer yabancı kaynaklar (bilanço toplamının %10'unu aşıyorsa en az %20'sini oluşturan kalemler):

Diğer yabancı kaynaklar bilanço toplamının % 10'unu aşmamaktadır

II. KONSOLİDE PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

8. Vergilere ilişkin bilgiler:

a) Vergilere ilişkin bilgiler:

Ara dönem mali tablolarına ilişkin raporlamada talep edilmemiştir.

b) Primlere ilişkin bilgiler:

Ara dönem mali tablolarına ilişkin raporlamada talep edilmemiştir.

9. Faktoring borçlarına ilişkin açıklamalar:

Ara dönem mali tablolarına ilişkin raporlamada talep edilmemiştir.

10. Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	-	-	-	-
1-4 Yıl Arası	279	273	1,705	1,635
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	279	273	1,705	1,635

11. Faiz ve gider reeskontlarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TL	YP	TL	YP
Mevduat Faiz Reeskontları	229,554	18,395	205,049	28,078
Kullanılan Kredi Faiz Reeskontları	886	722	257	2,612
Tahviller Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	92	-	103	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	-	-	-	-
Faiz ve Gider Reeskontları	-	-	-	-
Kur Gider Reeskontları	-	-	-	-
Factoring Borçlarına İlişkin Reeskontlar	-	-	-	-
Diğer Faiz ve Gider Reeskontları	18,195	710	8,641	349
Toplam	248,727	19,827	214,050	31,039

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. KONSOLİDE PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

12. Karşılıklara ve sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

a. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	25,745	26,627
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	23,742	24,505
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	1,991	2,122
Diğer	12	-

b. Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşıma sebep olan kalemler ve tutarları:

108,022 Bin YTL tutarındaki toplam diğer karşılıkların, 54,407 Bin YTL'nı tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredilerin özel karşılıklarından ve 5,000 Bin YTL'nı aşağıda (f) maddesinde belirtilen serbest karşılıklardan , 48,615 Bin YTL'nı ise bankanın aleyhine açılan davalara ayrılan karşılıklar ve Pamukbank'tan devrolan riskli firmalara verilmiş olan canlı kredilere ayrılan karşılıklardan oluşmaktadır.

c. Kıdem ve ihbar tazminatlarına ilişkin yükümlülükler

Ara dönem mali tablolarına ilişkin raporlamada talep edilmemiştir.

d.1. SSK'na istinaden kurulan sandıklar için yükümlülükler:

Ana Ortaklık Banka'nın 17.07.1964 gün ve 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20'nci Maddesine göre kurulmuş bulunan munzam sandığı bulunmaktadır. 25 Ağustos 2004 tarihli aktüer raporuna istinaden %15 faiz oranı dikkate alınarak hesaplanan teknik açık sebebiyle Ana Ortaklık Banka ekli mali tablolarda 70,000 Bin YTL karşılık ayırmıştır.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. KONSOLİDE PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

12. Karşılıklara ve sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler: (devamı)

d.2. Ana Ortaklık Banka çalışanları için emeklilik sonrası hak sağlayan her çeşit vakıf, sandık gibi örgütlenmeler için yükümlülükler:

Ana Ortaklık Banka'nın çalışanları için emeklilik sonrası hak sağlayan vakıf ve sandıklar için yükümlülükleri bulunmamaktadır.

e. Karşılıkların niteliği, beklenen ödemenin zamanlaması ve miktarı ile belirsizliklerle ilgili açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka ihtiyatlılık prensibinden hareketle gerek genel kredi karşılıkları, gerekse kıdem tazminatı karşılıklarını, gelecek dönemdeki belirsizlikleri dikkate alarak ayırmıştır.

f. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar (*)	5,000	5,000

(*) Ana Ortaklık Banka aleyhine açılmış çeşitli davalara istinaden bilanço da ihtiyari olarak muhtemel risk karşılığı olarak 5,000 Bin YTL tutarında ek bir karşılık ayırmıştır.

f. Sermaye benzeri krediler: Bulunmamaktadır.

13. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a. Ödenmiş sermaye:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	1,150,000	1,150,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

b. Ödenmiş sermaye tutarı, Ana Ortaklık Bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı:

Ana Ortaklık Bankada kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler bulunmamaktadır.

II. KONSOLİDE PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

13. Özkaynaklara ilişkin bilgiler: (devamı)

d. Cari dönem içinde yeniden değerleme fonlarından sermayeye ilave edilen kısım:

Cari dönem içinde yeniden değerleme fonlarından sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır.

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:

100,000 Bin YTL tutarında sermaye taahhütü bulunmakta olup, cari dönem içerisinde herhangi bir sermaye ödemesi yapılmamıştır.

f. Temel gelirler, kârlılık ve likiditeye ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin Ana Ortaklık Banka'nın özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri:

Ana Ortaklık Banka'nın izlediği kredi, faiz ve kur riski politikaları, bu risklerden kaynaklanabilecek zararların minimum düzeyde kalmasını sağlayacak şekilde belirlenmiştir.

g. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar: Ana Ortaklık Banka hisse senetleri A ve B grubu şeklinde dağılmıştır. A grubu hisse senetleri Hazine Müsteşarlığı'na ait olup, toplam sermaye içerisindeki pay oranı %99.99'dur.

14. Hisse senedi ihraç primleri, hisseler ve sermaye araçları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Sayısı (Bin) (*)	15,675	15,675
İmtiyazlı Hisse Senedi	-	-
Hisse Senedi İhraç Primi	-	-
Hisse Senedi İptal Kârı	-	-
Diğer Sermaye Araçları	-	-
Toplam Hisse Senedi İhracı	-	-

(*) Sözkonusu tutar hissedar sayısını göstermektedir, toplam hisse senedi sayısı farklı nominal bedelde, toplam değeri 1,250,000 Bin YTL olan 1,431,120,919 adet hisseden meydana gelmektedir.

15. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamlar:

Ara dönem mali tablolarına ilişkin raporlamada talep edilmemiştir.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. KONSOLİDE PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

16. Yeniden değerleme fonuna ilişkin bilgiler:

Ara dönem mali tablolarına ilişkin raporlamada talep edilmemiştir.

17. Yeniden değerleme değer artışına ilişkin bilgiler unsurları itibariyle:

Ara dönem mali tablolarına ilişkin raporlamada talep edilmemiştir.

18. Yasal yedeklere ilişkin bilgiler:

Ara dönem mali tablolarına ilişkin raporlamada talep edilmemiştir.

19. Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler:

Ara dönem mali tablolarına ilişkin raporlamada talep edilmemiştir.

20. a. Azınlık haklarına ilişkin bilgiler:

Ara dönem mali tablolarına ilişkin raporlamada talep edilmemiştir.

20.b 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
T.C. Hazine Müsteşarlığı	1,250,000 (*)	%99.99	1,150,000	100,000

(*) Diğer sermayedarların pay tutarları 1,000 YTL'nin altındadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

III. KONSOLİDE GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Herhangi bir gruba ya da kaleme ilişkin önceki döneme ait temel hatalar:

İştirak ve bağlı ortaklıların MUY'a ilişkin 14 sayılı Tebliğ uyarınca gerçekleştirilen enflasyona göre endekslenmesi çalışmaları hazırlanırken Ana Ortaklık Banka'nın iştiraklerinden Birlik Hayat A.Ş.ve Birlik Sigorta A.Ş.ve bağlı ortaklıklar arasında yer alan Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin bedelsiz hisseleri içerisinde nakde eşdeğer olan gayrimenkul satış karından ve olağanüstü yedeklerden gerçekleşen sermaye artırımları 31 Aralık 2003 mali tabloları düzenlenirken nakit olarak değerlendirilerek endekslemeye dahil edilmemiştir. 31 Mart 2004 mali tabloları hazırlanırken daha önce endekslenmeye dahil edilmemiş olan sözkonusu sermaye artırımları endekslemeye tabi tutularak, düzeltilmiştir. Endeksleme hatasından kaynaklanan düzeltme iştirakler için, 2004 yılına ait mali tablolalarda, 1,847 Bin YTL ve bağlı ortaklıklar için 1,909 Bin YTL olup dipnotlarda yeniden değerleme artışı içerisinde gösterilmiş olup, temel hatanın döneme ait gelir etkisi 2004 yılına ait gelir tablosunda parasal kazanç kalemi içerisinde yer almaktadır.

1. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

a. İştirak ve bağlı ortaklılardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	260	121

b. Finansal kiralama gelirlerine ilişkin bilgiler:

Finansal kiralama gelirlerine ilişkin bilgiler bulunmamaktadır.

c. Ters repo işlemlerinden alınan faizler:

Ters repo işlemlerinden alınan faizler bulunmamaktadır.

d. Faktoring alacaklarından alınan faizler: Bulunmamaktadır.

Faktoring alacaklarından alınan faizler bulunmamaktadır.

2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

a. İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	412	1,046

b. Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal kiralama giderleri	178	-

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

III. KONSOLİDE GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler: (devamı)

c. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	
Türk Parası							
Bankalararası Mevduat	88	3,050	-	-	-	-	3,138
Tasarruf Mevduatı	2,969	302,095	692,824	154,686	52,540	6,891	1,212,005
Resmi Mevduat	465	29,548	39,524	263	595	2	70,397
Ticari Mevduat	23,724	94,790	93,369	9,662	4,236	236	226,017
Diğer Mevduat	843	68,848	189,584	61,047	1,398	341	322,061
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo Hesapları	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	28,089	498,331	1,015,301	225,658	58,769	7,470	1,833,618
Yabancı Para							
Dth	2,955	32,363	19,658	8,909	16,095	7,721	87,701
Bankalararası Mevduat	28	-	-	-	-	-	28
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	2,983	32,363	19,658	8,909	16,095	7,721	87,729
Genel Toplam	31,072	530,694	1,034,959	234,567	74,864	15,191	1,921,347

d. Repo işlemlerine verilen faizler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	12,899	-	22,426	-

e. Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgi:

Ara dönem mali tablolarına ilişkin raporlamada talep edilmemiştir.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

III. KONSOLİDE GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

3. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

Diğer faaliyet gelirleri arasında olağandışı kalemlerden kaynaklanan gelirler bulunmamaktadır.

4. Bankaların kredi ve diğer alacaklara ilişkin karşılık giderleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	80,835	40,212
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	60,099	19,511
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	3,216	4,184
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	17,520	16,517
Genel Karşılık Giderleri	2,017	11,144
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Dövize Endeksli Krediler Kur Farkı Giderleri	8	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	-	-
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri (*)	8,086	-
İştirakler	6,471	-
Bağlı Ortaklıklar	818	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	797	-
Diğer	4,738	11,483
Toplam	95,684	62,839

(*) İştirakler, bağlı ortaklıklar ve vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler değer düşüş karşılığı giderleri.

5. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

Ara dönem mali tablolarına ilişkin raporlamada talep edilmemiştir.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

III. KONSOLİDE GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

	Cari dönem	Önceki dönem
Bağlı Ortaklıklara İlişkin Kâr ve Zarar (+/-)	883	-
İştiraklere İlişkin Kâr ve Zarar (+/-)	10,337	687

b) Özsermaye yönteminin kullanıldığı iştiraklerdeki yatırımlardan doğan kâr ya da zarardaki pay ve gelir tablosunda ayrı bir kalem olarak açıklandığına ilişkin bilgi:

Bulunmamaktadır.

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

Söz konusu bilgiler Beşinci Bölümde VII. Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Açıklama ve Dipnotlar" bölümünde açıklanmıştır.

7. Vergi karşılığına ilişkin açıklamalar:

a) 30 Eylül 2005 tarihi itibariyle cari dönem vergi gideri 180,940 Bin YTL; net ertelenmiş vergi geliri ise 17,308 Bin YTL'dır.

b) Dönem içerisinde geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri ya da gideri bulunmamamaktadır.

c) Geçici fark, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla gelir tablosuna yansıtılan net ertelenmiş vergi aktifi tutarı 78,845 Bin YTL ve ertelenmiş vergi aktifine ilşkin döneme yansıyan ertelenmiş net vergi geliri tutarı 17,308 Bin YTL'dır.

8. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

a. Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve giderlere ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka, ağırlıklı olarak yurtiçi mevduat yoluyla topladığı kaynaklarını krediler, menkul değerler ve bankalararası işlemlerde değerlendirmektedir. Bunların dışında gayrinakdi kredilerden alınan komisyonlar, diğer bankacılık işlemleri ile sigorta acentelikleri yoluyla gelir elde etmektedir.

III. KONSOLİDE GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

8. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar: (devamı)

a. Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve giderlere ilişkin açıklamalar: (devamı)

Ana Ortaklık Banka olağan bankacılık işlemlerinden dolayı 2,781,569 Bin YTL faiz geliri, 2,104,686 Bin YTL faiz gideri, 111,192 Bin YTL net ücret ve komisyon geliri elde ederken, bankacılık işlemleri dışındaki diğer faaliyetlerden dolayı 489,055 Bin YTL gider, 161,998 Bin YTL gelir gerçekleşmiştir.

b. Muhasebe tahminlerindeki değişikliklerin cari ve gelecek dönem kar/zararlarına etkisi: MUY 18 Tebliği "Vergilerin Muhasebeleştirilmesi Standardı" 1 Temmuz 2004 tarihinden geçerli olmak üzere yürürlüğe girmiştir. Ertelenmiş vergi geliri 17,308 Milyar TL olarak gelir tablosuna yansıtılmıştır.

c. Önceki dönemlerde tam konsolidasyon yöntemine göre konsolide edilen Halk Yatırım A.Ş. cari dönemde konsolidasyondan çıkartıldığı için, cari dönemde azınlık haklarına ait kar/zarar bulunmamaktadır.

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

Cari dönemde önemli etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulunacağı beklenen muhasebe tahminindeki bir değişiklik bulunmamaktadır.

10. Konsolidasyon dışı kalan bağlı ortaklık ve iştiraklerin kar/zararına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem Kâr/(Zararı) (*)	Önceki Dönem Kâr/(Zararı)
HALK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.	1,523	5,328
PAMUK INTERNATIONAL FINANCE SER LDT	-	-
HALK FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.	462	4,135
KOBİ YATIRIM A.Ş.	1,780	781
BİRLİK SİGORTA A.Ş.	1,353	(2,059)
BİRLİK HAYAT SİGORTA A.Ş.	2,461	3,696
FİNTEK A.Ş.	155	2
HALK GAYRİMENKUL EKS. A.Ş.	68	(67)
ZİRAAT HALK ALTERNATİF DAG. KAN.	245	450
KREDİ GARANTİ FONU	417	555
KKB KREDİ KAYIT BÜROSU A.Ş.	1,163	4,281
BANKALARARASI KART MERKEZİ A.Ş.	181	(716)

(*) Yukarıda sunulan bilgiler Halk Finansal Kiralama A.Ş.'nin haricinde 30 Eylül 2005 tarihli mali tablolar temin edilemediği için, 30 Haziran 2005 tarihi itibariyle bağımsız sınırlı denetimden geçmemiş mali tablordan alınmıştır.

IV. KONSOLİDE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1.a.1. Ana Ortaklık Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığıyla ilgili şarta bağlı hususlar ve diğer girişimcilerle birlikte şarta bağlı yükümlülüklerdeki payı:

Ana Ortaklık Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığıyla ilgili şarta bağlı hususlar ve diğer girişimcilerle birlikte şarta bağlı yükümlülüklerdeki payı bulunmamaktadır.

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

Birlikte kontrol edilen ortaklığın kendi şarta bağlı yükümlülüklerine ilişkin payı bulunmamaktadır.

a.3. Ana Ortaklık Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığındaki diğer girişimcilerin yükümlülüklerinden sorumlu olmasında kaynaklanan şarta bağlı yükümlülükleri:

Ana Ortaklık Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığındaki diğer girişimcilerin yükümlülüklerinden sorumlu olmasında kaynaklanan şarta bağlı yükümlülükleri bulunmamaktadır.

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

b.1. Şarta bağlı varlık için; şartın gerçekleşme olasılığı kesine yakınsa sözkonusu varlık muhasebeleştirilmekte, şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise bu varlık dipnotlarda açıklanmaktadır.

Bilanço tarihi itibariyle böyle bir durum mevcut değildir.

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

Bilanço tarihi itibariyle, Ana Ortaklık Banka'nın hukuk departmanından alınan avukat mektubuna göre Ana Ortaklık Banka aleyhinde açılmış ve halen devam etmekte olan toplam 301 adet dava bulunmaktadır. Bu davaların toplam tutarı 66,894 Bin YTL, 860,077 Euro ve 1,555,522 ABD Doları olup, 30 Eylül 2005 tarihi itibariyle mali tablolarda sözkonusu davalara ilişkin muhtemel risk karşılığı ayrılmıştır.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. KONSOLİDE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

2. Türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

Ara dönem mali tablolarına ilişkin raporlamada talep edilmemiştir.

3. Bilanço dışı yükümlülüklere ilişkin açıklama:

a. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve tutarı:

Cayılamaz Taahhütlerin Türü	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri	850,688	901,496
Diğer Cayılamaz Taahhütler	15,091	11,821
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar Sermaye Taahütleri	-	-
İhracat Taahhüt. Kaynaklanan Vergi ve fon yükümlülükleri	3,359	
Çekler için Ödeme Taahhütlerimiz	1,138,416	1,046,620
Toplam	2,007,554	1,959,937

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

Bilanço dışı kalemlerden kaynaklanan muhtemel zarar bulunmamaktadır. Bilanço dışı yükümlülüklerden oluşan taahhütler "Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu"nda gösterilmiştir.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Teminat mektupları	1,736,475	1,833,136
Aval ve kabul kredileri	15,424	9,933
Akreditifler	238,271	277,598
Diğer	401	553
Toplam	1,990,571	2,121,220

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. KONSOLİDE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

4. Gayrinakdi kredilerin bölümlere göre raporlaması:

Ara dönem mali tablolarına ilişkin raporlamada talep edilmemiştir.

5.a. Gayri nakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	52,512	45,588
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	52,512	45,588
Diğer Gayrinakdi Krediler	1,938,059	2,075,632
Toplam	1,990,571	2,121,220

b. Maddi duran varlıklarla ilgili kısıtlamalar ve maddi duran varlık alımı için verilen taahhütler: Ana Ortaklık Banka malı olan maddi duran varlıklar üzerinde herhangi bir takyidat bulunmamaktadır. Maddi duran varlık alımı için verilen herhangi bir taahhüt yoktur.

6. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Ara dönem mali tablolarına ilişkin raporlamada talep edilmemiştir.

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

2004 yılı içerisinde Ana Ortaklık Banka, Fitch Ratings uluslararası derecelendirme kuruluşu tarafından değerlendirilmiş olup, Ana Ortaklık Banka'ya BB (-) notu verilmiştir.

8. a)Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

Ara dönem mali tablolarına ilişkin raporlamada talep edilmemiştir.

b) I. ve II. grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

Ara dönem mali tablolarına ilişkin raporlamada talep edilmemiştir.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

V. KONSOLİDE NAKİT AKIM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nakit Akım Tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi :

   Ara dönem mali tablolarına ilişkin raporlamada talep edilmemiştir.

2. İştirak, bağlı ortaklık ve diğer yatırımların elde edilmesinden kaynaklanan nakit akımına ilişkin bilgiler:

   Ara dönem mali tablolarına ilişkin raporlamada talep edilmemiştir.

3. İştirak, bağlı ortaklık ve diğer işletmelerin elden çıkarılmasına ilişkin bilgiler:

   Ara dönem mali tablolarına ilişkin raporlamada talep edilmemiştir.

4. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

   a. Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar, bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası: Kasa, efektif deposu, T.C. Merkez Bankası, yoldaki paralar, satın alınan banka çekleri ile para piyasası işlemleri nakit ve nakde eşdeğer varlık olarak tanımlanmaktadır.

   b. Muhasebe politikasında yapılan herhangi bir değişikliğin etkisi: Yoktur.

   Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit		
Kasa ve Efektif Deposu	113,654	122,004
T.C. Merkez Bankası ve diğer	44,013	6,499
Para Piyasaları	71,020	1,290,396
Diğer	18	117
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	228,697	1,419,016

   Önceki dönemde gerçekleşen işlemler neticesinde bulunan toplam değer, cari dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar toplamını verir.

V. KONSOLİDE NAKİT AKIM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

5. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (Eylül 2005)	Önceki Dönem (Eylül 2004)
Nakit		
Kasa ve Efektif Deposu	145,975	137,721
T.C. Merkez Bankası ve diğer	70,392	2,261
Para Piyasaları	16,134	768,186
Diğer	27	66
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	232,528	908,234

6. Ana Ortaklık Banka'nın elinde bulunan ancak, yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle Ana Ortaklık Banka'nın serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlık mevcudu:

Ana Ortaklık Banka'nın bloke mevduatı bulunmamaktadır.

VI. BANKA BİRLEŞME VE DEVİRLERİ İLE BANKALARCA İKTİSAP EDİLEN ORTAKLIKLARIN MUHASEBELEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (43)

Pamukbank T.A.Ş.'nin Ana Ortaklık Banka'ya devri konusunda "5230 sayılı Pamubank Türk Anonim Şirketi'nin Türkiye Halk Bankası Anonim Şirketi'ne Devri ve Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun", 31 Temmuz 2004 tarih, 25539 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Bu Kanun ile; hisseleri, yönetimi ve denetimi Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna intikal etmiş olan Pamukbank'ın Halkbank'a devredilmesi ve buna ilişkin usul ve esaslar düzenlenmiştir. Bu kanun ile Pamukbank'ın bilançosundaki tüm aktifleri ve pasifleri ile bilanço dışı yükümlülükleri; Pamukbank, TMSF ve Halkbank arasında düzenlenecek bir protokol ile başka bir işleme gerek kalmaksızın Halkbank'a devredileceği hükme bağlanmıştır. Pamukbank'ın bilançosundaki özkaynak açığından kaynaklanan menfi fark, devir tarihine kadar Hazine tarafından TMSF'ye ikrazen ÖTDİBS verilmek suretiyle, TMSF tarafından ödenecektir. TMSF ve Halkbank, devir işlemlerinin kesinleşmesini müteakip kesin özkaynak açığı üzerinden mahsuplaşılmıştır.

Pamukbank T.A.Ş., 18 Haziran 2002 tarihinde Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu bünyesine alınmıştır. Ana Ortaklık Banka, insan kaynağı ve teknoloji açığını kapatma amacıyla TMSF bünyesindeki Pamukbank T.A.Ş.'ye ile ilgilenilmeye başlanmış, BDDK'dan alınan izin ile gerek Ana Ortaklık Banka elemanlarınca gerekse Danışman firma aracılığıyla detaylı bir incelemeye tabi tutulmuştur. İncelemeler sonucunda Pamukbank T.A.Ş.'nin Ana Ortaklık Bankaya devrine karar verilmiş ve bu amaçla 5230 Sayılı Pamukbank Türk Anonim Şirketinin Türkiye Halk Bankası Anonim Şirketine Devri ve Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına İlişkin Kanun hazırlanarak 31 Temmuz 2004 tarihinde yürürlüğe girmiştir.

VI. BANKA BİRLEŞME VE DEVİRLERİ İLE BANKALARCA İKTİSAP EDİLEN ORTAKLIKLARIN MUHASEBELEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (43) (devamı)

Anılan kanunun 3 üncü maddesi uyarınca devir işlemlerinin Bankalar Kanunu'nun 18/1 maddesi ile Bankaların Birleşme ve Devirleri Hakkındaki Yönetmelik hükümleri doğrultusunda yapılması kararlaştırılmıştır.

Yönetmelik hükümleri çerçevesinde , her iki Ana Ortaklık Banka, devirle ilgili olarak BDDK'dan devir izni, Genel Kurul İzni, Genel Kurul onayı ve BDDK onayını alarak 12 Kasım 2004 tarihi itibariyle Pamukbank T.A.Ş.'nin tüzel kişiliği sona erdirilmiş, Pamukbank T.A.Ş., TMSF ve Ana Ortaklık Banka'nın taraf olduğu Devir Protokolü çerçevesinde 12 Kasım 2004 tarihi akşamı Pamukbank T.A.Ş.'nin Ana Ortaklık Bankaya fiili devir işlemleri yapılmış, aynı süreçte Ana Ortaklık Banka, Pamukbank T.A.Ş.'nin kullandığı Mistral sitemine geçmiş ve 17 Kasım 2004 tarihinde birleşmiş Ana Ortaklık Banka olarak hizmet vermeye başlamıştır.

5230 sayılı Kanunun 3 üncü madde hükmü uyarınca, Hazine, devir öncesinde 2,340,938 Bin YTL ÖTDİBS'ini TMSF'ye vermiş, TMSF'de özkaynak açığına mahsuben Pamukbank T.A.Ş.'ye aktarmıştır.

Mülga PamukBank T.A.Ş.'nin daha önce kullanmakta olduğu bilgi işlem sistemi T. HalkBank A.Ş. tarafından birleşme sonrası kullanlmaya başlanmıştır.

VII. GRUBUN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE İLGİLİ AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

a. Cari Dönem:

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Ana Ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	202	24,506	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	10,035	25,786	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri (**)	131	129	-	-	-	-

(*) Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik'in 20. maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.
(**) Nakdi ve gayri nakdi kredilerden alınan faiz ve komisyon gelirleri toplamıdır.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

VII. GRUBUN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE İLGİLİ AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

b. Önceki Dönem:

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Ana Ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı Bakiyesi	252	15,653	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	202	24,506	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri (**)		121	-	-	-	-

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

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Ana Ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
Mevduat	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı	15,507	10,777	-	-	-	-
Dönem Sonu	10,198	15,507	-	-	-	-
Mevduat Faiz Gideri	412	1,046	--	-	-	-

(*) Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik'in 20. maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.
(**) Nakdi ve gayri nakdi kredilerden alınan faiz ve komisyon gelirleri toplamıdır.

c.2. Grubun dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzer diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlem ya da opsiyon sözleşmesi yoktur.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

VII. GRUBUN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE İLGİLİ AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

2. Grubun dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak:

a. Taraflar arasında bir işlem olup olmadığına bakılmaksızın Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Ana Ortaklık Banka'nın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri: Ana Ortaklık Banka, iştirak ve bağlı ortaklıklarıyla çeşitli bankacılık işlemleri yapmaktadır. Bu işlemler ticari amaçlı olup, piyasa fiyatlarıyla gerçekleştirilmektedir. Sözkonusu işlemler Bölüm VIII-1'de belirtilmiştir. Ana Ortaklık Banka'nın, Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkındaki Yönetmeliğin 20'inci maddesinin (3) numaralı fıkrasında tanımlandığı üzere, sermayesinin çoğunluğu Hazineye ait bankalar ve bunların doğrudan ve dolaylı ortakları ile kanunen yapılması zorunlu olan işlemler ve 44,770 Bin YTL tutarındaki T.C. Halk Bankası A.Ş. Personel Yardımlaşma Vakfı, T.C. Ziraat ve T.C. Halk Bankası Mensupları Derneği ve T. Vakıflar Bankası T.A.O. Memur ve Çalışanları Derneği'ne ait mevduatlar dışında, önemli tutarda gerçekleştirmiş olduğu işlemleri bulunmamaktadır.

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	10,035	< %0.1
Gayrinakdi kredi	25,786	<%0.1
Mevduat	10,198	< %0.1

Söz konusu işlemler Ana Ortaklık 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:

Ana Ortaklık Banka'nın iştiraklerinden Halk Finansal Kiralama A.Ş ve birlikte kontrol edilen ortaklıklarından Demir Halk Bank N.V., 30 Eylül 2005 tarihi itibari ile özsermaye yöntemi kullanılarak muhasebeleştirilmiştir.

VII. GRUBUN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE İLGİLİ AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

2. Grubun dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak: (devamı)

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

Ana Ortaklık Banka, Halk Finansal Kiralama A.Ş. ile finansal kiralama sözleşmelerine girmekte olup, 30 Eylül 2005 tarihi itibariyle, bu sözleşmelerden doğan 273 Bin YTL net finansal kiralama borçları bulunmaktadır. Ana Ortaklık Banka, ayrıca Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ve Halk Sigorta A.Ş. için acentalık hizmeti vermektedir.

Bankalar Kanunu limitleri dahilinde Ana Ortaklık Banka, Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna nakdi ve gayrinakdi kredi tahsis etmekte olup bu tutar Ana Ortaklık Banka'nın toplam nakdi ve gayri nakdi tutarının % 0.40'nın daha azını oluşturmaktadır. Söz konusu kredi miktarları VII-1a no'lu dipnotta açıklanmıştır.

30 Eylül 2005 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı işlemleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları ve yönetim sözleşmeleri yoktur.

VIII. ENFLASYON MUHASEBESİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

a) Paranın satın alma gücündeki değişikliklerin mali tablolar üzerindeki etkisini gidermek amacıyla cari ve önceki dönem mali tablolarının, paranın bilanço tarihindeki satın alma gücüne göre yeniden ifade edildiğine yönelik açıklama:

MUY'un 14 sayılı Tebliğ'i gereği yüksek enflasyon dönemlerinde, mali tablolar, paranın bilanço tarihindeki satın alma gücüne göre düzenlenir. Buna göre, paranın satın alma gücündeki değişikliklerin mali tablolar üzerindeki etkisini gidermek amacıyla 31 Aralık 2004 tarihine kadar düzenlenmiş olan mali tablolar paranın bilanço tarihindeki satın alma gücüne göre yeniden ifade edilmiştir.

MUY'un 14 sayılı Tebliğ "Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardının" 25. maddesinde, yine aynı Tebliğin 5. maddesi hükümlerinde belirtilen göstergelerin ortadan kalkması durumunda bankaların mali tablolarını bu Tebliğ hükümlerine göre hazırlama zorunluluğunun ortadan kalkacağı ve yüksek enflasyon döneminin sona ermesi nedeniyle enflasyon muhasebesi uygulamasının sona erdirilmesi gerektiği belirtilmektedir.

VIII. ENFLASYON MUHASEBESİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (devamı)

Konuya ilişkin olarak BDDK'nın 28 Nisan 2005 tarih ve 2 numaralı genelgesinde yüksek enflasyon döneminin aşağıda detayları verilen başlıca göstergelerine bakılarak gerekli özelliklerin büyük ölçüde ortadan kalktığı kanaatine varıldığı belirtilmektedir. Bu sebeple, BDDK'nın 21 Nisan 2005 tarih ve 1623 sayılı kararı uyarınca, bankacılık sisteminde uygulanmakta olan enflasyon muhasebesi uygulamasına 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren son verilmesine karar verilmiştir.

Konuya ilişkin başlıca göstergeler aşağıdaki gibi sıralanmaktadır;

a) Ocak 2005 dönemi itibarıyla bankacılık sektörü verilerinde Yeni Türk Lirası mevduatın toplam kredilerin içinde çoğunluğu teşkil etmesi ve yabancı para kredilerin azalan bir seyir göstermesi;

b) Kısa vadeli işlemlerde genellikle fiyatların vade farkı konulmadan belirlenmesi;

c) Nakit karşılığı Devlet İç Borçlanma Senetleri ihracının fiyat endeksine bağlı olarak yapılmaması;

d) Türkiye Devlet İstatistik Enstitüsü ("DİE") tarafından açıklanan Toptan Eşya Fiyatları Endeksi ("TEFE") artış oranlarının belirli sınırlar altına düşmüş olması.

Sözkonusu genelgeye göre 31 Aralık 2004 tarihine kadar "Ödenmiş Sermayenin Enflasyon Düzeltme Farkı" hesabında izlenen tutar "Diğer Sermaye Yedekleri"ne aktarılmıştır. Diğer özsermaye kalemleri ile bilanço kalemlerine ilişkin enflasyon düzeltme farkları ise ilgili kalemlerin üzerinde gösterilmektedir.

b) Enflasyon muhasebesine göre düzeltilen mali tablolarda yer alan kalemlerin, düzeltilme işlemine tabi tutulmadan önce düzenlenmesinde kullanılan maliyet esasına ilişkin açıklama:

Ekte sunulan mali tablolar tarihi maliyet ilkesi ve yasal kayıtlar esas alınarak düzenlenmiş ve 31 Aralık 2004 tarihine kadar ilgili katsayılarla endekslenerek düzeltilmiştir.

VIII. ENFLASYON MUHASEBESİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (devamı)

c) Mali tablo kalemlerinin paranın cari satın alma gücü cinsinden ifade edilmesinde kullanılan ve düzeltme katsayılarına ilişkin açıklama, kullanılan fiyat endeksi, bilanço günündeki düzeyi ve cari yıl dahil son iki yıldaki hareketleri:

Bilanço tarihi itibarıyla son üç yıllık kümülatif enflasyon oranı DİE tarafından yayımlanan TEFE baz alındığında, % 48.56 olarak gerçekleşmiştir.

31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla parasal olmayan değerleri hesaplamak için kullanılmış olan endeksler ve düzeltme katsayıları aşağıdaki gibidir:

	Kümülatif Enflasyon Katsayısı	
	Endeks	Katsayı
30.Eyl.02	6024.6	1.3949
31.Ara.02	6478.8	1.2971
30.Eyl.03	7173.3	1.1715
31.Ara.03	7382.1	1.1384
30.Eyl.04	8069.7	1.0414
31.Ara.04	8403.8	1.000

d) Parasal olmayan kalemlerde yapılan düzeltmeler:

31 Aralık 2004 tarihine kadar, parasal olmayan kalemler, cari dönem sonu endeksinin parasal olmayan kalemin giriş tarihindeki endeksine bölünmesiyle elde edilen katsayılarla çarpılması suretiyle düzeltilmiş değerlerden varsa; yeniden belirlenmiş (endekslenmiş) değerler üzerinden hesaplanan birikmiş amortismanların ve değer düşüklükleri için ayrılan karşılıkların düşülmesiyle bulunan değerleri ile gösterilmektedir.

VIII. ENFLASYON MUHASEBESİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (devamı)

e) 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:

Ana Ortaklık Banka tarafından amortismana tabi varlıkların tahmini faydalı ömürleri binalar için 50 yıl diğer sabit kıymetler için ise 2 ila 50 yıl olarak belirlenmiştir. Ana Ortaklık Banka amortismana tabi varlıkların tahmini faydalı ömürlerini düzenli aralıklarla gözden geçirmektedir.

Ana Ortaklık Banka tarafından uygulanan yıllık amortisman oranları aşağıdaki gibidir;

Binalar	% 2-10
Taşıt, Döşeme ve Demirbaşlar	% 2-50
Özel Maliyet Bedelleri	%20 veya kira süresi ile orantılı

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç veya kayıplar ilgili dönemin kar zarar hesaplarına aktarılmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın gayrimenkulleri ve elden çıkarılacak gayrimenkulleri üzerinde Ana Ortaklık Banka'nın inşaat emlak bölümü tarafından yapılan ekspertiz çalışmaları sonucunda 45,763 Bin YTL değer düşüş karşılığı ayrılmıştır.

f) Türk Ticaret Kanunu veya bankaların ana sözleşmeleri çerçevesinde oluşan yedek akçeleri ile ödenmiş veya çıkarılmış sermayenin kayıtlı değerleri hakkında açıklama:

Yasal kayıtlarda Ana Ortaklık Banka'nın nominal sermayesi 1,250,000 Bin YTL olup, bunun 1,150,000 Bin YTL tutarındaki kısmı ödenmiştir Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar: Ana Ortaklık Banka hisse senetleri A ve B grubu şeklinde dağılmıştır. A grubu hisse senetleri Hazine Müsteşarlığı'na ait olup, toplam sermaye içerisindeki pay oranı %99.99'dur.

31 Aralık 2004 tarihli mali tablolarda "Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkları" hesabında 30 Eylül 2005 tarihli mali tablolarda ise "Diğer Sermaye Yedekleri" hesabında takip edilmektedir.

g) Parasal kalemlerin neden olduğu satın alma gücü kazanç veya kayıplarına dahil olan ancak, sağlanan veya kullandırılan fonlara ilişkin faiz ve kur farkı gelir ve giderleri gibi net parasal pozisyon kârı(zararı) kalemi ile ilişkilendirilen gelir tablosu kalemlerinden, muhasebe standartlarına ilişkin tebliğler uyarınca net parasal pozisyon kârı(zararı) kaleminden indirilerek ilgili oldukları bölümde ayrıca açıklanması öngörülenler:

Net parasal pozisyon karı/(zararı) kaleminden indirilerek ilgili oldukları bölümde ayrıca açıklanması öngörülen bir husus bulunmamaktadır.

VIII. ENFLASYON MUHASEBESİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (devamı)

h) Önceki dönem mali tablolarının bağımsız denetimden geçmiş olup olmadığına ilişkin açıklama:

Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2004 tarihli konsolide mali tabloları Denetim Serbest Mali Müşavirlik A.Ş. (Member of Deloitte Touche Tohmatsu) tarafından denetlenmiş ve olumlu görüş verilmiştir.

30 Eylül 2004 tarihli konsolide mali tablolar Denetim Serbest Mali Müşavirlik A.Ş. (Member of Deloitte Touche Tohmatsu) tarafından bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuş ve aşağıda belirtilen hususların etkileri haricinde Banka'nın mali tabloların 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 rastlanmadığı bildirilmiştir:

a. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 11 Kasım 2003 tarih ve BDDK.İZL.20.80-12983 sayılı yazısı gereğince %30 oran ile birlikte kontrol edilen ortaklık Demir HalkBank N.V. özsermaye yöntemi ile 15 sayılı Tebliğ hükümleri kapsamında Türkiye Halk Bankası A.Ş.'nin konsolide mali tablolarına dahil edilmiştir. Demir HalkBank N.V.'nin 30 Eylül 2004 tarihi itibariyle sınırlı denetimden geçmiş mali tablolarının bulunmaması sebebiyle, Demir HalkBank N.V. 31 Aralık 2003 tarihli bağımsız denetimden geçmiş mali tabloları kullanılarak özsermaye yöntemi ile Türkiye Halk Bankası A.Ş.'nin 30 Eylül 2004 tarihi itibariyle hazırlanan konsolide mali tablolarına dahil edilmiştir.

b. 1 Temmuz 2004 tarihinden geçerli olmak üzere 12 Ağustos 2004 tarihli ve 25551 sayılı Resmi Gazetede yayımlanarak yürürlüğe giren Muhasebe Uygulama Yönetmeliğine İlişkin 18 sayılı "Vergilerin Muhasebeleştirilmesi Standardı" hükümleri uyarınca geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi hesaplaması yapılmış ve ekli mali tablolara yansıtılmıştır. Ana Ortaklık Banka'nın ertelenmiş vergi hesaplamasında, enflasyona göre düzeltilmiş iştirak, bağlı ortaklık ve sabit kıymetler tutarları üzerinden 2003 ve 2004 yıllarında ayrılan karşılık giderlerinden oluşan bakiye dikkate alınmıştır. 2003 yılına ilişkin karşılık giderleri üzerinden 24,180 Milyar TL ertelenmiş vergi aktifi hesaplanmış ve 30 Eylül 2004 tarihli ekli mali tablolara yansıtılmıştır. Sözkonusu karşılık giderlerinin, 2003 yılı kurumlar vergisi hesaplamasında dikkate alınmamasına bağlı olarak geçici zamanlama farkı niteliği taşımadığının anlaşılması üzerine 2003 yılı karşılık bakiyeleri üzerinden fazladan hesaplanan ertelenmiş vergi aktifine ilişkin tutar 09 Kasım 2004 tarihinde Banka kayıtlarında iptal edilerek düzeltilmiştir.

VIII. ENFLASYON MUHASEBESİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (devamı)

ı) Konsolide mali tabloların bu muhasebe standardı hükümleri uyarınca ilk defa düzenleneceği hesap döneminin başına kadar olan dönemde düzeltilmiş tutarları ile olmak üzere, aktif kalemlerden borçların ve özkaynak kalemlerinin çıkarılması sonucunda kalan, özkaynak hesap grubu içinde "geçmiş yıllar kârı (zararı)" hesabında izlenen tutara ilişkin açıklama:

Ekli konsolide mali tablolarda ilk defa enflasyon muhasebesi uygulaması sonucu bilanco denklestirmesine iliskin gecmis yıllar kar/zarar hesabında izlenen bir tutar bulunmamaktadır.

j) Dönem içinde tahakkuk eden ve döneme yaygın olarak yapılan giderler ve sağlanan gelirler, gelir ve gider kalemlerinde gerçekleşen hareketlerin mevsimsellik göstermediği ve döneme eşit biçimde dağılmış olduğunu doğrulayıcı nesnel ölçütlerin var olması durumuna ilişkin açıklama:

Dönem içinde tahakkuk eden ve döneme yaygın olarak yapılan giderler ve sağlanan gelirler, gelir ve gider kalemlerinde gerçekleşen hareketlerin mevsimsellik göstermediği ve döneme eşit biçimde dağılmıştır.

IX. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Bilanço sonrası hususlar ile ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların mali tablolara etkisi:

Bilanço sonrası hususlar ile ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların mali tablolara etkisi bulunmamaktadır.

2. Kurlarda bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan ve açıklanmaması mali tablo kullanıcılarının finansal tablolar üzerinde değerlendirme yapmasını ve karar vermesini etkileyecek önemlilikteki değişikliklerin yabancı para işlemler ile kalemlere ve mali tablolara olan etkisi ile Ana Ortaklık Banka'nın yurtdışındaki faaliyetlerine etkisi:

Kurlarda bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan ve açıklanmaması mali tablo kullanıcılarının finansal tablolar üzerinde değerlendirme yapmasını ve karar vermesini etkileyecek önemlilikteki değişikliklerin yabancı para işlemler ile kalemlere ve mali tablolara olan etkisi ile Ana Ortaklık Banka'nın yurtdışındaki faaliyetlerine etkisi bulunmamaktadır.

ALTINCI BÖLÜM: DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. GRUBUN FAALİYETİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR:

Grubun faaliyetiyle ilgili olan, ancak yukarıdaki bölümlerde belirtilmeyen önemli bir husus ve gerekli görülen açıklama ve dipnotlar bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM: BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU VE DENETÇİ DEĞERLENDİRMESİ

I. BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR :

Kamuya açıklanan konsolide mali tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar hakkında ilgili düzenlemelere göre hazırlanan bağımsız denetçi görüşü:

30 Eylül 2005 tarihli konsolide mali tablolar Denetim Serbest Mali Müşavirlik A.Ş. ("Member of Deloitte Touche Tohmatsu") tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuştur.

Bağımsız sınırlı denetim raporu mali tablolar ile mali tablolara ilişkin notların başında yer almaktadır.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki konsolide mali tabloların, Türkiye Halk Bankası A.Ş.'nin ve konsolidasyona tabi birlikte kontrol elden ortaklığının 30 Eylül 2005 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını 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 rastlanılmamıştır.

Hüseyin Aydın Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür	Hasan Sezer Risk Yöntemi ve Kontrolden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi	Erdal Ersoy Genel Müdür Yardımcısı	Yusuf Duran Ocak Bilanço Konsolidasyon ve Dış Raporlama Daire Başkanı