

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş. KONSOLİDE BİLANÇOSU

EK:I-A

AKTİF KALEMLER	Dipnot	BİN YENİ TÜRK LİRASI					
		BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ			BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ		
		CARİ DÖNEM (30/09/2005)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2004)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(1)	101,351	115,043	216,394	60,107	97,578	157,685
1.1.Kasa		101,243	-	101,243	60,043	-	60,043
1.2.Efektif Deposu		-	44,732	44,732	-	53,611	53,611
1.3.T.C. Merkez Bankası		108	70,284	70,392	64	43,949	44,013
1.4.Diğer		-	27	27	-	18	18
II. ALIM SATIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLER (Net)	(2)	768,628	167,703	936,331	160,023	296,937	456,960
2.1.Devlet Borçlanma Senetleri		768,628	167,208	935,836	160,023	296,484	456,507
2.1.1.Devlet Tahvili		753,936	108,602	862,538	142,847	254,567	397,414
2.1.2.Hazine Bonosu		14,692	-	14,692	17,176	-	17,176
2.1.3.Diğer Kamu Borçlanma Senetleri		-	58,606	58,606	-	41,917	41,917
2.2.Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.3.Diğer Menkul Değerler		-	495	495	-	453	453
III. BANKALAR VE DİĞER MALİ KURULUŞLAR	(3)	33,855	410,889	444,744	53,272	766,810	820,082
3.1.Bankalar		33,855	410,889	444,744	53,272	766,810	820,082
3.1.1.Yurtiçi Bankalar		2	48,402	48,404	26,008	33,500	59,508
3.1.2.Yurtdışı Bankalar		15,539	354,875	370,414	27,264	733,310	760,574
3.1.3. Yurtdışı Merkez ve Şubeler		18,314	7,612	25,926	-	-	-
3.2.Diğer Mali Kuruluşlar		-	-	-	-	-	-
IV. PARA PİYASALARI	(4)	-	16,134	16,134	13,237	71,020	84,257
4.1.Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	16,134	16,134	-	71,020	71,020
4.2.İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	1,059	-	1,059
4.3.Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	12,178	-	12,178
V. SATILMAYA HAZIR MENKUL DEĞERLER (Net)	(5)	1,174,582	190,376	1,364,958	6,039	404	6,443
5.1.Hisse Senetleri		3,947	5,716	9,663	3,965	404	4,369
5.2.Diğer Menkul Değerler		1,170,635	184,660	1,355,295	2,074	-	2,074
VI. KREDİLER	(6)	4,255,294	584,506	4,839,800	3,867,184	473,165	4,340,349
6.1.Kısa Vadeli		1,166,535	289,483	1,456,018	1,144,491	259,492	1,403,983
6.2.Orta ve Uzun Vadeli		3,067,033	295,023	3,362,056	2,689,092	204,854	2,893,946
6.3.Takipteki Krediler		1,204,402	-	1,204,402	1,162,791	56,581	1,219,372
6.4.Özel Karşılıklar (-)		(1,182,676)	-	(1,182,676)	(1,129,190)	(47,762)	(1,176,952)
VII. FAKTÖRİNG ALACAKLARI	(7)	-	-	-	-	-	-
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK MD (Net)	(8)	13,647,741	2,198,320	15,846,061	14,310,367	2,445,129	16,755,496
8.1.Devlet Borçlanma Senetleri		13,647,554	2,198,221	15,845,775	14,310,180	2,445,025	16,755,205
8.1.1.Devlet Tahvili		12,347,554	2,018,518	14,366,072	11,194,120	2,092,136	13,286,256
8.1.2.Hazine Bonosu		-	-	-	-	-	-
8.1.3.Diğer Kamu Borçlanma Senetleri		1,300,000	179,703	1,479,703	3,116,060	352,889	3,468,949
8.2.Diğer Menkul Değerler		187	99	286	187	104	291
IX. KONSOLİDASYON DIŞI İŞTİRAKLER (Net)	(9)	25,035	-	25,035	22,363	6,012	28,375
9.1.Mali İştirakler		23,935	-	23,935	21,258	6,012	27,270
9.2.Mali Olmayan İştirakler		1,100	-	1,100	1,105	-	1,105
X. KONSOLİDASYON DIŞI BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(10)	8,584	268	8,852	-	268	268
10.1.Mali Ortaklıklar		8,584	268	8,852	-	268	268
10.2.Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI. KONSOLİDASYON DIŞI YATIRIMLAR (Net)	(11)	-	95,961	95,961	-	110,224	110,224
XII. FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI (Net)	(12)	-	-	-	-	-	-
12.1.Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2.Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII. ZORUNLU KARŞILIKLAR		548,274	279,863	828,137	681,916	289,492	971,408
XIV. MUHTELİF ALACAKLAR	(13)	8,363	751	9,114	209,413	762	210,175
XV. FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI	(14)	518,513	50,041	568,554	820,919	38,692	859,611
15.1.Kredilerin		102,926	6,015	108,941	120,634	5,085	125,719
15.2.Menkul Değerlerin		392,509	42,804	435,313	677,099	32,632	709,731
15.3.Diğer		23,078	1,222	24,300	23,186	975	24,161
XVI. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(15)	681,029	221	681,250	705,527	218	705,745
16.1.Defter Değeri		1,313,374	513	1,313,887	1,443,983	510	1,444,493
16.2.Birikmiş Amortismanlar (-)		(632,345)	(292)	(632,637)	(738,456)	(292)	(738,748)
XVII. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(16)	810	-	810	319	-	319
17.1.Şerefiye		-	-	-	-	-	-
17.2.Diğer		2,088	-	2,088	2,030	-	2,030
17.3.Birikmiş Amortismanlar (-)		(1,278)	-	(1,278)	(1,711)	-	(1,711)
XVIII. ERTELENMİŞ VERGİ AKTİFİ		78,845	-	78,845	61,536	-	61,536
XIX. DİĞER AKTİFLER	(17)	139,481	1,294	140,775	211,856	1,278	213,134
AKTİF TOPLAMI		21,990,385	4,111,370	26,101,755	21,184,078	4,597,989	25,782,067

Hüseyin Aydın
Yönetim Kurulu
Üyesi,
Genel Müdür

Hasan Sezer
Risk Yönetimi ve
Kontrol Sorumlusu
Yönetim Kurulu
Üyesi

Erdal Ersoy
Genel Müdür
Yardımcısı

Yusuf Duran Ocak
Bilanço Konsolidasyon ve
Dış Raporlama
Daire Başkanı

Ekteki dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcısıdır.

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş. KONSOLİDE BİLANÇOSU

EK: I A

PASİF KALEMLER	Dipn	BİN YENİ TÜRK LİRASI					
		BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ			BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ		
		CARİ DÖNEM (30/09/2005)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2004)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	(1)	15,011,197	4,655,867	19,667,064	14,136,645	5,316,631	19,453,276
1.1.Bankalararası Mevduat		74,664	2,829	77,493	15,494	7,492	22,986
1.2.Tasarruf Mevduatı		9,853,302	-	9,853,302	8,914,224	-	8,914,224
1.3.Resmi Kuruluşlar Mevduatı		638,247	-	638,247	454,987	-	454,987
1.4.Ticari Kuruluşlar Mevduatı		2,169,733	-	2,169,733	2,044,011	-	2,044,011
1.5.Diğer Kuruluşlar Mevduatı		2,275,251	-	2,275,251	2,707,929	-	2,707,929
1.6.Döviz Tevdiat Hesabı		-	4,653,038	4,653,038	-	5,309,139	5,309,139
1.7.Kıymetli Madenler Depo Hesapları		-	-	-	-	-	-
II. PARA PİYASALARI		141,919	699,450	841,369	194,601	688,164	882,765
2.1.Bankalararası Para Piyasalarından Alınan Borçlar		-	699,450	699,450	1,059	688,164	689,223
2.2.İMKB Takasbank Piyasasından Alınan Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.3.Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	(2)	141,919	-	141,919	193,542	-	193,542
III. ALINAN KREDİLER	(3)	37,986	239,951	277,937	31,010	225,150	256,160
3.1.T.C. Merkez Bankası Kredileri		-	-	-	-	-	-
3.2.Alınan Diğer Krediler		37,986	239,951	277,937	31,010	225,150	256,160
3.2.1.Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan		36,584	23,417	60,001	29,498	24,103	53,601
3.2.2.Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan		1,402	216,534	217,936	1,512	201,047	202,559
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(4)	-	-	-	-	-	-
4.1.Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2.Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3.Tahviller		-	-	-	-	-	-
V. FONLAR	(5)	959,222	6,141	965,363	865,201	7,742	872,943
VI. MUHTELİF BORÇLAR	(6)	177,152	7,872	185,024	174,084	6,135	180,219
VII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(7)	170,076	27,460	197,536	108,917	16,416	125,333
VIII. ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRİMLER	(8)	44,014	1	44,015	58,143	-	58,143
IX. FAKTÖRİNG BORÇLARI	(9)	-	-	-	-	-	-
X. FİNANSAL KİRALAMA BORÇLARI (Net)	(10)	273	-	273	1,627	8	1,635
10.1.Finansal Kiralama Borçları		279	-	279	1,694	11	1,705
10.2.Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		6	-	6	67	3	70
XI. FAİZ VE GİDER REESKONTLARI	(11)	248,727	19,827	268,554	214,050	31,039	245,089
11.1.Mevduatın		229,554	18,395	247,949	205,049	28,078	233,127
11.2.Alınan Kredilerin		886	722	1,608	257	2,612	2,869
11.3.Repo İşlemlerinin		92	-	92	103	-	103
11.4.Diğer		18,195	710	18,905	8,641	349	8,990
XII. KARŞILIKLAR	(12)	578,825	23,186	602,011	614,236	25,212	639,448
12.1.Genel Karşılıklar		25,551	194	25,745	26,330	297	26,627
12.2.Kıdem Tazminatı Karşılığı		217,304	-	217,304	192,508	-	192,508
12.3.Vergi Karşılığı		180,940	-	180,940	243,193	-	243,193
12.4.Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		70,000	-	70,000	70,000	-	70,000
12.5.Diğer Karşılıklar		85,030	22,992	108,022	82,205	24,915	107,120
XIII. SERMAYE BENZERİ KREDİLER	(12)	-	-	-	-	-	-
XIV. AZINLIK HAKLARI		-	-	-	9,066	-	9,066
XV. ERTELENMİŞ VERGİ PASİFİ		-	-	-	-	-	-
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(13)	3,052,769	(160)	3,052,609	3,057,990	-	3,057,990
15.1.Ödenmiş Sermaye		1,150,000	-	1,150,000	1,150,000	-	1,150,000
15.2.Sermaye Yedekleri		1,240,292	(160)	1,240,132	1,220,451	-	1,220,451
15.2.1.Hisse Senedi İhraç Primleri	(14)	-	-	-	-	-	-
15.2.2.Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
15.2.3.Menkul Değerler Değer Artış Fonu	(15)	15,536	(160)	15,376	-	-	-
15.2.4.Yeniden Değerleme Fonu	(16)	-	-	-	-	-	-
15.2.5.Yeniden Değerleme Değer Artışı	(17)	4,305	-	4,305	-	-	-
15.2.6.Diğer Sermaye Yedekleri		1,220,451	-	1,220,451	-	-	-
15.2.7.Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	1,220,451	-	1,220,451
15.3.Kâr Yedekleri		164,791	-	164,791	109,238	-	109,238
15.3.1.Yasal Yedekler	(18)	121,915	-	121,915	64,355	-	64,355
15.3.2.Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
15.3.3.Olağanüstü Yedekler	(19)	47,181	-	47,181	47,224	-	47,224
15.3.4.Diğer Kâr Yedekleri		(4,305)	-	(4,305)	(2,341)	-	(2,341)
15.4.Kâr veya Zarar		497,686	-	497,686	578,301	-	578,301
15.4.1.Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları		111,967	-	111,967	53,046	-	53,046
14.4.1.1.Grubun payı		111,967	-	111,967	54,349	-	54,349
14.4.1.2.Azınlık hakları		-	-	-	(1,303)	-	(1,303)
14.4.2.Dönem Net Kâr ve Zararı		385,719	-	385,719	525,255	-	525,255
14.4.2.1.Grubun payı		385,719	-	385,719	522,325	-	522,325
14.4.2.2.Azınlık hakları		-	-	-	2,930	-	2,930
PASİF TOPLAMI		20,422,160	5,679,595	26,101,755	19,465,570	6,316,497	25,782,067

Hüseyin Aydın
Yönetim Kurulu
Üyesi,
Genel Müdür

Hasan Sezer
Risk Yönetimi ve
Kontrol Denetim Sorumlusu
Yönetim Kurulu
Üyesi

Erdal Ersoy
Genel Müdür
Yardımcısı

Yusuf Duran Ocak
Bilanço Konsolidasyon ve
Dış Raporlama
Daire Başkanı

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş. KONSOLİDE GELİR TABLOSU

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipno	BİN YENİ TÜRK LİRASI			
		BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ		BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ	
		CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
		(01/01/2005-30/09/2005)	(01/01/2004-30/09/2004)	(01/07/2005-30/09/2005)	(01/07/2004-30/09/2004)
I. FAİZ GELİRLERİ	(1)	2,781,569	3,053,378	896,917	1,071,661
1.1.Kredilerden Alınan Faizler		731,621	705,266	239,758	255,972
1.1.1.TP Kredilerden Alınan Faizler		639,969	636,503	206,924	232,595
1.1.1.1.Kısa Vadeli Kredilerden		246,100	253,669	76,554	93,959
1.1.1.2.Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		393,869	382,834	130,370	138,636
1.1.2.YP Kredilerden Alınan Faizler		21,192	10,773	7,941	4,386
1.1.2.1.Kısa Vadeli Kredilerden		10,186	5,120	3,661	2,450
1.1.2.2.Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		11,006	5,653	4,280	1,936
1.1.3.Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler		70,460	57,990	24,893	18,991
1.1.4.Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler		-	-	-	-
1.2.Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		65,462	79,022	21,366	25,875
1.3.Bankalardan Alınan Faizler		22,148	31,581	5,094	23,374
1.3.1.T.C. Merkez Bankasından		577	104	212	13
1.3.2.Yurtiçi Bankalardan		10,439	21,104	2,698	19,669
1.3.3.Yurtdışı Bankalardan		11,132	10,373	2,184	3,692
1.3.4.Yurtdışı Merkez ve Şubelerden		-	-	-	-
1.4.Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		10,608	107,707	1,491	41,474
1.5.Menkul Değerlerden Alınan Faizler		1,941,511	2,125,379	625,991	723,895
1.5.1.Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden		86,758	84,251	42,048	41,248
1.5.2.Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden		24,287	133	23,677	133
1.5.3.Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerden		1,830,466	2,040,995	560,266	682,514
1.6.Diğer Faiz Gelirleri		10,219	4,423	3,217	1,071
II. FAİZ GİDERLERİ	(2)	2,104,686	2,064,415	622,246	706,882
2.1.Mevduata Verilen Faizler		1,921,347	1,990,616	622,929	678,954
2.1.1.Bankalararası Mevduata		3,166	4,858	1,751	659
2.1.2.Tasaruf Mevduatına		1,212,005	1,102,494	405,044	376,287
2.1.3.Resmi Kuruluşlar Mevduatına		70,397	72,016	27,153	23,676
2.1.4.Ticari Kuruluşlar Mevduatına		226,017	239,548	67,754	86,840
2.1.5.Diğer Kuruluşlar Mevduatına		322,061	502,543	94,858	167,444
2.1.6.Döviz Tevdiat Hesaplarına		87,701	69,157	26,369	24,048
2.1.7.Kıymetli Maden Depo Hesaplarına		-	-	-	-
2.2.Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		21,336	29,674	7,999	10,641
2.3.Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		9,656	6,731	3,465	2,330
2.3.1.T.C. Merkez Bankasına		-	-	-	-
2.3.2.Yurtiçi Bankalara		3,319	-	1,282	-
2.3.3.Yurtdışı Bankalara		6,289	6,639	2,169	2,306
2.3.4.Yurtdışı Merkez ve Şubeler		-	-	-	-
2.3.5.Diğer Kuruluşlara		48	92	14	24
2.4.Hıraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-	-	-
2.5.Diğer Faiz Giderleri		152,347	37,394	(12,147)	14,957
III. NET FAİZ GELİRİ (I - II)		676,883	988,963	274,671	364,779
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ		111,192	87,646	36,576	23,426
4.1.Alınan Ücret ve Komisyonlar		130,000	104,215	43,113	34,781
4.1.1.Nakdi Kredilerden		13,142	18,944	3,911	5,826
4.1.2.Gayri Nakdi Kredilerden		18,085	13,013	6,027	4,587
4.1.3.Diğer		98,773	72,258	33,175	24,368
4.2.Verilen Ücret ve Komisyonlar		18,808	16,569	6,537	11,355
4.2.1.Nakdi Kredilere Verilen		-	48	5	48
4.2.2.Gayri Nakdi Kredilere Verilen		5	84	(4)	22
4.2.3.Diğer		18,803	16,437	6,536	11,285
V. TEMETTÜ GELİRLERİ		378	194	-	3
5.1.Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden		-	-	-	-
5.2.Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden		378	194	-	3
VI. NET TİCARİ KÂR / ZARAR		172,417	9,095	(1,017)	11,373
6.1.Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı (Net)		14,341	(275)	12,294	6,710
6.1.1.Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr		60,468	29,830	28,107	13,616
6.1.1.1.Türev Finansal Araçlardan Kârlar		13,571	7,734	12,280	(1)
6.1.1.2.Diğer		46,897	22,096	15,827	13,617
6.1.2.Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı (-)		46,127	30,105	15,813	6,906
6.1.2.1.Türev Finansal Araçlardan Zararlar		12,317	9,982	10,070	3
6.1.2.2.Diğer		33,810	20,123	5,743	6,903
6.2.Kambiyo İşlemlerinden Kâr/Zararı (Net)		158,076	9,370	(13,311)	4,663
6.2.1.Kambiyo Kârı (*)		7,053,629	149,712	231,193	33,008
6.2.2.Kambiyo Zararı (-) (*)		(6,895,553)	(140,342)	(244,504)	(28,345)
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(3)	161,998	122,730	64,253	29,992
VIII. FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		1,122,868	1,208,628	374,483	429,573
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR KARŞILIĞI (-)	(4)	95,684	62,839	25,918	22,703
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(5)	489,055	378,659	178,605	129,204
XI. FAALİYET KÂRI (VIII-IX-X)		538,129	767,130	169,960	277,666
XII. BAĞLI ORTAKLIKLAR VE İŞTİRAKLERDEN KÂR/ZARAR	(6)	11,220	687	9,858	628
XIII. NET PARASAL POZİSYON KÂR/ZARARI		-	(181,102)	-	(25,863)
XIV. VERGİ ÖNCESİ KÂR (XI+XII+XIII)		549,349	586,715	179,818	252,431
XV. VERGİ KARŞILIĞI (-)		(163,632)	(111,467)	(50,487)	2,913
15.1.Cari Vergi Karşılığı		(180,940)	(196,493)	(61,953)	(82,113)
15.2.Ertelenmiş Vergi Karşılığı		17,308	85,026	11,466	85,026
XVI. VERGİ SONRASI OLAĞAN FAALİYET KÂR/ZARARI (XIV-XV)		385,717	475,248	129,331	255,344
XVII. VERGİ SONRASI OLAĞANÜSTÜ KÂR/ZARAR		2	(12)	-	(28)
17.1.Vergi Öncesi Olağanüstü Net Kâr/Zarar		2	(12)	-	(28)
17.1.1.Olağanüstü Gelirler		67	42	-	26
17.1.2.Olağanüstü Giderler (-)		(65)	(54)	-	(54)
17.2.Olağanüstü Kara İlişkin Vergi Karşılığı (-)		-	-	-	-
XVIII. KONSOLİDASYON DIŞI ORTAKLIKLAR KÂR/ZARARI (-)		-	-	-	-
XIX. NET DÖNEM KÂR ve ZARARI (XVI+XVII)	(8)	385,719	475,236	129,331	255,316
19.1.Grubun Kârı / Zararı		385,719	472,910	129,331	255,439
19.2.Azınlık Hakları Kârı / (Zararı)		-	2,326	-	(123)

Hisse Başına Kâr / (Zarar) (YTL)

(*) Banka 17.11.2004 tarihinde devir aldığı Pamukbank T.A.Ş.'nin Misral isimli sistemini kullanmaya başlamıştır. Adı geçen sistemde yapılan her türlü efektif ve döviz işlemlerini pozisyon hesapları kullanarak muhasebeleştirilmektedir. Bu sebeple ekli mali tabloların cari döneminde yeralan kambiyo kar/zararları hesaplarının net bakiyesi dönem içerisinde gerçekleşen işlemlerden kaynaklanan net kambiyo kar/zararını göstermektedir.

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

Ekteki dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcısıdır.

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş. KONSOLİDE BİLANÇO DIŞI HESAPLAR							
BİN YENİ TÜRK LİRASI							
BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ							
BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ							
CARİ DÖNEM							
ÖNCEKİ DÖNEM							
(30/09/2005)							
(31/12/2004)							
Dipnot							
TP							
YP							
Toplam							
TP							
YP							
Toplam							
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		2,846,270	1,244,136	4,090,406	2,660,114	1,444,497	4,104,611
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(1), (5)	797,385	1,193,186	1,990,571	687,483	1,433,737	2,121,220
1.1.Teminat Mektupları		797,150	939,325	1,736,475	687,234	1,145,902	1,833,136
1.1.1.Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		275,803	745,756	1,021,559	194,576	893,743	1,088,319
1.1.2.Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3.Diğer Teminat Mektupları		521,347	193,569	714,916	492,658	252,159	744,817
1.2.Banka Kredileri		-	15,424	15,424	-	9,933	9,933
1.2.1.İthalat Kabul Kredileri		-	15,424	15,424	-	9,933	9,933
1.2.2.Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.Akreditifler		-	238,271	238,271	14	277,584	277,598
1.3.1.Belgeli Akreditifler		-	238,271	238,271	14	277,584	277,598
1.3.2.Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4.Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5.Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1.T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2.Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6.Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7.Factoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8.Diğer Garantilerimizden		5	166	171	5	318	323
1.9.Diğer Kefaletlerimizden		230	-	230	230	-	230
II. TAAHHÜTLER	(1), (5)	2,021,904	-	2,021,904	1,972,631	536	1,973,167
2.1.Caylılamaz Taahhütler		2,007,554	-	2,007,554	1,959,401	536	1,959,937
2.1.1.Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2.Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3.İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4.Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5.Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6.Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7.Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		1,138,416	-	1,138,416	1,046,620	-	1,046,620
2.1.8.İhracat Taahhüt. Kaynaklanan Vergi ve Fon Yüküml.		3,359	-	3,359	-	-	-
2.1.9.Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		850,688	-	850,688	901,496	-	901,496
2.1.10.Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhüt. Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.11.Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhüt. Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.12.Diğer Caylılamaz Taahhütler		15,091	-	15,091	11,285	536	11,821
2.2.Caylılabir Taahhütler		14,350	-	14,350	13,230	-	13,230
2.2.1.Caylılabir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2.Diğer Caylılabir Taahhütler		14,350	-	14,350	13,230	-	13,230
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(2)	26,981	50,950	77,931	-	10,224	10,224
3.1.Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.1.1.Vadeli Döviz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.1.2.Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.Para ve Faiz Swap İşlemleri		26,981	50,950	77,931	-	10,224	10,224
3.2.1.Swap Para Alım İşlemleri		25,633	13,438	39,071	-	5,111	5,111
3.2.2.Swap Para Satım İşlemleri		1,348	37,512	38,860	-	5,113	5,113
3.2.3.Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.3.Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.1.Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.2.Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.3.Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.4.Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.5.Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.6.Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.4.Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.4.1.Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.4.2.Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.5.Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.5.1.Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.5.2.Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.6.Diğer		-	-	-	-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		95,125,771	6,785,228	101,910,999	23,015,398	6,504,223	29,519,621
IV. EMANET KIYMETLER		86,687,718	1,755,101	88,442,819	15,063,689	1,963,675	17,027,364
4.1.Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		49,556,552	2,675	49,559,227	217,855	2,899	220,754
4.2.Emanete Alınan Menkul Değerler		36,327,813	1,590,792	37,918,605	14,255,690	1,810,854	16,066,544
4.3.Tahsile Alınan Çekler		628,549	6,376	634,925	479,615	5,774	485,389
4.4.Tahsile Alınan Ticari Senetler		157,448	116,251	273,699	96,342	133,066	229,408
4.5.Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		7,271	-	7,271	5,972	123	6,095
4.6.İhracına Aracı Olunan Kıymetler		539	-	539	19	54	73
4.7.Diğer Emanet Kıymetler		9,546	39,007	48,553	8,196	10,905	19,101
4.8.Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		8,438,053	5,030,127	13,468,180	7,951,709	4,540,548	12,492,257
5.1.Menkul Kıymetler		24,791	816	25,607	26,198	817	27,015
5.2.Teminat Senetleri		542,467	95,371	637,838	438,422	117,177	555,599

EK:I-B

5.3.Emtia	162,326	172,982	335,308	162,098	62,631	224,729
5.4.Varant	-	-	-	-	-	-
5.5.Gayrimenkul	5,494,900	3,257,014	8,751,914	5,158,408	2,818,323	7,976,731
5.6.Diğer Rehinli Kıymetler	607,929	248,338	856,267	590,681	342,064	932,745
5.7.Rehinli Kıymet Alanlar	1,605,640	1,255,606	2,861,246	1,575,902	1,199,536	2,775,438
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER	-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)	97,972,041	8,029,364	106,001,405	25,675,512	7,948,720	33,624,232

Hüseyin Aydın
Yönetim Kurulu
Üyesi,
Genel Müdür

Hasan Sezer
Risk Yönetimi ve
Kontrollden Sorumlu
Yönetim Kurulu
Üyesi

Erdal Ersoy
Genel Müdür
Yardımcısı

Yusuf Duran Ocak
Bilanço Konsolidasyon ve
Dış Raporlama
Daire Başkanı

Ekteki dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcısıdır.

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU															
BİN YENİ TÜRK LİRASI															
ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİMLER BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ ÖNCEKİ DÖNEM (30/09/2004)	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf.Düzeltilme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Yeni. Değerleme Fonu	Yeni. Değerleme Değer Artışı	Menkul Değer. Değer Artış Fonu	Genel Toplam
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		1,150,000	1,220,451	-	-	802	-	159	(4,122)	(3,138)	609,802	-	-	141	2,974,095
II. Muhasebe Politikasında Yapılan Değişiklikler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakıye (I + II)		1,150,000	1,220,451	-	-	802	-	159	(4,122)	(3,138)	609,802	-	-	141	2,974,095
IV. Net Dönem Kârı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	475,236	-	-	-	-	475,236
V. Kar Dağıtım		-	-	-	-	63,571	-	-	(1,619)	3,138	(564,111)	-	-	(141)	(499,162)
5.1. Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(447,571)	-	-	-	(447,571)
5.2. Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	63,571	-	-	-	-	(63,571)	-	-	-	-
5.3. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	(1,619)	3,138	(52,969)	-	-	(141)	(51,591)
VI. Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1. Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2. Yeniden Değerleme Fonu		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.3. Yeniden Değerleme Değer Artışı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.4. Menkul Değer Değer Artış Fonu		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.5. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.6. Hisse Senedi İhraç		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.7. Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.8. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Hisse Senetlerine Dönüştürülebilir Tahviller	(6)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+IV+V+VI+VII)		1,150,000	1,220,451	-	-	64,373	-	159	(5,741)	475,236	45,691	-	-	-	2,950,169
BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ CARİ DÖNEM (30/09/2005)															
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		1,150,000	1,220,451	-	-	64,355	-	47,224	(2,341)	525,255	53,046	-	-	-	3,057,990
Muhasebe Politikasında Yapılan Değişiklikler ve Zarar Mahsubu (*)		-	-	-	-	(783)	-	(43)	-	2,468	(2,615)	-	-	-	(973)
Düzeltilmiş Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		1,150,000	1,220,451	-	-	63,572	-	47,181	(2,341)	527,723	50,431	-	-	-	3,057,017
Dönem İçindeki Artışlar:	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II. Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1. Net Rayiç Değer Kârı / Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Nakit Akış Riskinden Korunmadan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.1. Net Rayiç Değer Kârı / Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aktarılan Tutarlar:	(2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1. Net Kâra Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Nakit Akış Riskinden Korunmadan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.1. Net Kâra Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.2. Varlıklara Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Dönem Net Kârı		-	-	-	-	-	-	-	-	385,719	-	-	-	-	385,719
VII. Kar Dağıtım		-	-	-	-	58,343	-	-	(1,964)	(527,723)	61,536	-	-	-	(409,808)
7.1. Dağıtılan Temettü	(3)	-	-	-	-	-	-	-	-	(527,723)	527,723	-	-	-	-
7.2. Yedeklere Aktarılan Tutarlar	(4)	-	-	-	-	58,343	-	-	-	-	(407,844)	-	-	-	(349,501)
7.3. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	(1,964)	-	(58,343)	-	-	-	(60,307)
VIII. Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,305	15,376	19,681
8.1. Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.2. Yeniden Değerleme Fonu		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.3. Yeniden Değerleme Değer Artışı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,305	-	4,305
8.4. Menkul Değer Değer Artış Fonu		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15,376	15,376
8.5. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.6. Hisse Senedi İhraç		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.7. Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.8. Diğer	(6)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Hisse Senetlerine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII+IX)		1,150,000	1,220,451	-	-	121,915	-	47,181	(4,305)	385,719	111,967	-	4,305	15,376	3,052,609

(*) MUY değişikliği çerçevesinde konsolidasyon kapsamı dışında bırakılan bağlı ortaklıkların geçmiş dönem etkisi.

Hüseyin Aydın
Yönetim Kurulu
Üyesi,
Genel Müdür

Hasan Sezer
Risk Yönetimi ve
Kontrol Denetim Sorumlusu
Yönetim Kurulu
Üyesi

Erdal Ersoy
Genel Müdür
Yardımcısı

Yusuf Duran Ocak
Bilanço Konsolidasyon ve
Dış Raporlama
Daire Başkanı

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş. KONSOLİDE NAKİT AKIM TABLOSU	Dipnot	BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ	
		CARİ DÖNEM (*) (1/1/2005-30/09/2005)	ÖNCEKİ DÖNEM (1/1/2004-30/09/2004)
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1. Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı(+)		385,719	475,236
1.1.1. Alınan Faizler(+)		2,781,569	3,053,378
1.1.2. Ödenen Faizler(-)		(2,104,686)	(2,064,415)
1.1.3. Alınan Temettüleri(+)		11,598	881
1.1.4. Alınan Ücret ve Komisyonlar(+)		130,000	87,646
1.1.5. Elde Edilen Diğer Kazançlar(+)		-	-
1.1.6. Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar(+)		2,636	54,533
1.1.7. Personelle ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler(-)		(257,326)	(202,315)
1.1.8. Ödenen Vergiler(-)		(16,149)	(13,083)
1.1.9. Olağandışı Kalemler(+/-)		2	(12)
1.1.10. Diğer(+/-)	1	(161,925)	(441,377)
1.2. Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		417,107	(1,448,219)
1.2.1. Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerde Net Artış/Azalış(+/-)		(491,100)	(101,176)
1.2.2. Bankalar Hesabındaki Net Artış/Azalış(+/-)		375,338	(431,983)
1.2.3. Kredilerdeki Net Artış/Azalış(+/-)		(499,451)	(1,184,054)
1.2.4. Diğer Aktiflerde Net Artış/Azalış(+/-)		683,569	(378,369)
1.2.5. Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)(+/-)		54,507	(15,345)
1.2.6. Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)(+/-)		159,263	620,873
1.2.7. Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)(+/-)		21,777	(18,691)
1.2.8. Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)(+/-)		-	-
1.2.9. Diğer Borçlarda Net Artış(Azalış)(+/-)	1	113,204	60,526
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı(+/-)		802,826	(972,983)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı(+/-)		(391,151)	954,218
2.1. İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Diğer Yatırımlar(-)	2	(1,138)	(5,028)
2.2. Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Diğer Yatırımlar(+)	3	-	-
2.3. Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller(-)		(16,430)	(17,911)
2.4. Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller(+)		59,978	52,147
2.5. Elde Edilen Satılmaya Hazır Menkul Değerler(-)		(1,355,295)	(1,074)
2.6. Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Menkul Değerler(+)		-	-
2.7. Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler(-)		(1,701,270)	(177,969)
2.8. Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler(+)		2,521,518	120,437
2.9. Olağandışı Kalemler(+/-)		-	-
2.10. Diğer (+/-)		101,486	983,616
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit(+/-)		(407,844)	(492,017)
3.1. Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit(+)		-	-
3.2. Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıktısı(-)		-	-
3.3. İhraç Edilen Sermaye Araçları(+)		-	-
3.4. Temettü Ödemeleri(-)		407,844	442,431
3.5. Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler(-)		-	-
3.6. Olağandışı Kalemler(+/-)		-	-
3.7. Diğer(+/-)	1	-	(49,586)
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi(+/-)	1		
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış(I+II+III+IV)		3,831	(510,782)
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar(+)	4	228,697	1,419,016
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar(V+VI)	5	232,528	908,234

(*) Cari dönem nakit akım tablosu konsolidasyon kapsamında yapılan değişikliklerin önceki dönemde de uygulaması yöntemiyle hazırlanmıştır. (Bkz: III.Bölüm, II/1.a. Bağlı ortaklıkların konsolidasyon esaslar

Hüseyin Aydın
Yönetim Kurulu
Üyesi,
Genel Müdür

Hasan Sezer
Risk Yönetimi ve
Kontrol Denetim Sorumlusu
Yönetim Kurulu
Üyesi

Erdal Ersoy
Genel Müdür
Yardımcısı

Yusuf Duran Ocak
Bilanço Konsolidasyon ve
Dış Raporlama
Daire Başkanı

Ekteki dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcısıdır.