

**TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.'NİN**

**30 EYLÜL 2005 TARİHİ İTİBARIYLA  
HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK  
KONSOLİDE OLMAYAN  
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) 30 Eylül 2005 tarihi itibarıyla hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait gelir tablosu, nakit akım tablosu ve özkaynak değişim tablolarını sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu mali tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız sınırlı denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu 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 mali tabloların, Türkiye Halk Bankası A.Ş.'nin 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, 14 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 OLMAYAN FİNANSAL RAPORU**

1. Banka'nın Yönetim Merkezinin Adresi :  
Söğütözü Mahallesi 2. Cadde No:63 Ankara
2. Banka'nın Telefon ve Fax Numaraları :  
Telefon : 0312 289 20 00  
Fax : 0312 289 30 48
3. 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 olmayan finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

- **Birinci Bölüm** : BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- **İkinci Bölüm** : KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR
- **Üçüncü Bölüm** : MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- **Dördüncü Bölüm** : MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER
- **Beşinci Bölüm** : KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA  
VE DİPNOTLAR
- **Altıncı Bölüm** : DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- **Yedinci Bölüm** : BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Yusuf Duran Ocak  
Bilanço  
Konsolidasyon ve  
Dış Raporlama  
Daire Başkanı

Erdal Ersoy  
Genel Müdür  
Yardımcısı

Hasan Sezer  
Risk Yönetimi  
ve Kontrolden  
Sorumlu  
Yönetim Kurulu  
Üyesi

Hüseyin Aydın  
Yönetim  
Kurulu Üyesi,  
Genel Müdür

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**

### Banka Hakkında Genel Bilgiler

#### **Sayfa No**

|     |                                                               |   |
|-----|---------------------------------------------------------------|---|
| I.  | Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarına İlişkin Açıklama | 1 |
| II. | Banka'nın Dahil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama                 | 2 |

## **İKİNCİ BÖLÜM**

### Konsolide Olmayan Mali Tablolar

|      |                                    |   |
|------|------------------------------------|---|
| I.   | Bilanço                            | 4 |
| II.  | Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu | 6 |
| III. | Gelir Tablosu                      | 7 |
| IV.  | Özkaynak Değişim Tablosu           | 8 |
| V.   | Nakit Akım Tablosu                 | 9 |

## **ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**

### Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

|       |                                                                                                                                                                                                           |    |
|-------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| I.    | Muhasebe İlkelerinde Meydana Gelen Değişiklikler İle İlgili Açıklama ve Dipnotlar                                                                                                                         | 10 |
| II.   | Mevsimsellik veya Dönemsellik Arzeden İşlemler                                                                                                                                                            | 11 |
| III.  | Sürekli Olmayan İşlemler ve Temel Hatalar                                                                                                                                                                 | 11 |
| IV.   | Olağan Faaliyetlerin Dışında Gerçekleşen Kalemlerin Niteliği ve Tutarı                                                                                                                                    | 11 |
| V.    | Önceki Dönem Mali Tablolarında, Cari Döneme İlişkin Olarak Yeralan Tahmini Tutarlarda Meydana Gelen Değişiklikler İle Önceki Dönemde Tahmini Değerleri Üzerinden Yeralan Tutarların Gerçekleşen Değerleri | 12 |
| VI.   | Borçlanma Senetleri ile Sermaye Araçlarının İhracı ve Bu İşlemlere İlişkin Olarak Yapılan Ödemeler                                                                                                        | 12 |
| VII.  | Hisse Başına ve Toplam Temettü Ödemeleri                                                                                                                                                                  | 12 |
| VIII. | Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan Önemli Hususlar                                                                                                                                                     | 12 |
| IX.   | Ortaklıkların, Uzun Vadeli Yatırımların Edinilmesi veya Elden Çıkarılması, Yeniden Yapılanma veya Durdurulan Faaliyetler                                                                                  | 12 |
| X.    | Şarta Bağlı Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişiklikler                                                                                                                                                     | 12 |

## **DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**

### Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

|      |                                                                    |    |
|------|--------------------------------------------------------------------|----|
| I.   | Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar | 13 |
| II.  | Kredi Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar                        | 16 |
| III. | Piyasa Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar                       | 18 |
| IV.  | Kur Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar                          | 19 |
| V.   | Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar                   | 21 |
| VI.  | Likidite Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar                     | 25 |

## **BESİNCİ BÖLÜM**

### Konsolide Olmayan Mali Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

|       |                                                                                                                                            |    |
|-------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| I.    | Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar                                                                                              | 27 |
| II.   | Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar                                                                                              | 47 |
| III.  | Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar                                                                                              | 56 |
| IV.   | Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar                                                                                              | 61 |
| V.    | Nakit Akım Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar                                                                                         | 64 |
| VI.   | Banka birleşme ve devirleri ile bankalarca iktisap edilen ortaklıkların muhasebeleştirilmesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar | 65 |
| VII.  | Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile ilgili Açıklama ve Dipnotlar                                                                         | 66 |
| VIII. | Enflasyon Muhasebesine İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar                                                                         | 69 |
| IX.   | Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar                                                                                    | 74 |

## **ALTINCI BÖLÜM**

### Diğer Açıklama ve Dipnotlar

|    |                                                 |    |
|----|-------------------------------------------------|----|
| I. | Banka'nın Faaliyetine İlişkin Diğer Açıklamalar | 75 |
|----|-------------------------------------------------|----|

## **YEDİNCİ BÖLÜM**

### Bağımsız Sınırlı Denetim Raporu

|    |                                                                        |    |
|----|------------------------------------------------------------------------|----|
| I. | Bağımsız Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklanması Gereken Hususlar | 75 |
|----|------------------------------------------------------------------------|----|

## **TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.**

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

#### **I. BÖLÜM: BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER**

#### **I. BANKA’NIN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET ALANLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA :**

a) Banka hakkında genel bilgiler:

Türkiye Halk Bankası Anonim Şirketi (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) 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. Banka 14 Nisan 2001 tarihinde gerçekleşen olağanüstü genel kurul ile kuruluşun yapısını yeniden gözden geçirmiş, yeni bir yönetim kurulu seçmiş ve Banka’nın nominal sermayesi 250,000 Bin YTL’den 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, Banka özel görev zararlarına karşılık olarak Türkiye Cumhuriyeti Hazine Müsteşarlığı’ndan devlet tahvili almış ve 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 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, Banka’nın özelleştirmesi ile ilgili süre uzatılmıştır. Bakanlar Kurulu’nun bu süreyi bir defaya mahsus olmak üzere yarısı kadar uzatma yetkisi bulunmaktadır.

## **TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.**

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

#### **I. BÖLÜM: BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (devamı)**

#### **I. BANKA’NIN 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. 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, Banka’nın temettü hariç ortaklık hakları ile yönetim ve denetimi 18 Haziran 2002 itibarıyla Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu’na (“Fon”) devrolmuştur.
- e) Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanları: Banka’nın faaliyet alanı, ticari finansman ve kurumsal bankacılık, fon yönetimi işlemleri, bireysel bankacılık ve kredi kartı işlemlerini kapsamaktadır.
- f) Banka 30 Eylül 2005 tarihi itibarıyla, yurtiçinde 556 ve yurtdışında 2’si Kıbrıs’ta 1’i Bahreyn’de olmak üzere 3, toplam 559 şubesi ile faaliyet göstermektedir. Bununla birlikte Banka’nın Almanya’da 7 adet ve Viyana’da 1 adet finansal hizmet şubesi ve İran’da da 1 adet temsilciliği bulunmaktadır.

#### **II. BANKA’NIN DAHİL OLDUĞU GRUBA İLİŞKİN AÇIKLAMA:**

Banka hisselerinin %99.99’u Türkiye Cumhuriyeti Hazine Müsteşarlığı’na aittir.

## **TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.**

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

#### **İKİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR**

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

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2005 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

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

Bankalar, Bankalar Kanunu’nun 13. maddesi uyarınca hesaplarını ve yıllık bilançoları ile kar ve zarar cetvellerini Türkiye Bankalar Birliği’nin görüşü alınarak hazırlanıp Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu’nca (“BDDK”) belirlenen esas ve usullere uygun bir şekilde ve bu amaçla yürürlükte olan Muhasebe Uygulama Yönetmeliği (“MUY”) ve tek düzen hesap planı, tip bilanço ve kar zarar cetveli ile bunların uygulama ve düzenleme esaslarına ilişkin izahnameye uygun olarak tutmak ve düzenlemek zorundadır. Banka yasal kayıtlarını, mali tablolarını ve mali tablolarına baz teşkil eden dökümanları sözkonusu düzenlemelere ve Türk Ticaret Mevzuatı ile Vergi Mevzuatı’na uygun olarak tutmaktadır.

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

i. Muhasebe Uygulama Yönetmeliği (“MUY”) 14 sayılı Tebliğ’in BDDK’nın 28 Nisan 2005 tarih ve 2005/5 numaralı genelgesi ile uygulamadan kaldırılmıştır.

ii. Ekli 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 mali tablolarda enflasyon muhasebesiyle ilgili 14 sayılı MUY Tebliği uygulanmamıştır.

Bununla birlikte ekli 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 mali tablolardaki rakamların karşılaştırmalı olarak verilebilmesi amacıyla 30 Eylül 2004 tarihi itibarıyla 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.



**1 OCAK – 30 EYLÜL 2005 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR  
(devamı)**

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

**Yeni Türk Lirası**

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

Yukarıda belirtilen hususlar dışında, Banka'nın bir önceki dönem itibariyle hazırlamış olduğu mali tablolarında uygulanan muhasebe ilkeleri ile cari dönem mali tablolarının hazırlanmasında uygulanan muhasebe ilkelerinde önemli bir farklılık bulunmamaktadır. Banka bir önceki dönemde uygulanan muhasebe ilkelerini cari dönemde de tutarlı bir şekilde uygulamaktadır.

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

**II. MEVSİMSELLİK VEYA DÖNEMSELLİK ARZEDEN İŞLEMLER:**

Banka'nın mevsimsellik veya dönemsellik arzeden işlemleri bulunmamaktadır.

**III. SÜREKLİ OLMAYAN İŞLEMLER VE TEMEL HATALAR:**

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

**IV. OLAĞAN FAALİYETLERİN DIŞINDA GERÇEKLEŞEN KALEMLERİN  
NİTELİĞİ VE TUTARI:**

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

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2005 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR  
(devamı)**

**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:**

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

**VII. HİSSE BAŞINA VE TOPLAM TEMETTÜ ÖDEMELERİ:**

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

**VIII. BİLANÇO TARİHİNDEN SONRA ORTAYA ÇIKAN ÖNEMLİ HUSUSLAR:**

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

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

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 itibarıyla, Banka'nın hukuk departmanından alınan avukat mektubuna göre 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 itibarıyla ekli mali tablolarda sözkonusu davalara ilişkin muhtemel risk karşılığı ayrılmıştır.

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2005 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER**

**I. 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. Banka'nın "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" esaslarına göre hesaplanan konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı 30 Eylül 2005 tarihi itibarıyla %56.21 olarak gerçekleşmiştir.

Banka tarafından kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, Risk Ağırlığı %0 grubuna dahil olan kredilerin dışında kalan kooperatiflere 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 - %58.90).

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 Yönetmelik" in 21'inci maddesinin (2) numaralı fıkrasında belirtilen krediye dönüştürme oranlarında ilgili risk grubuna dahil edilerek, ilgili risk grubunun ağırlığı ile ikinci defa ağırlıklandırılır.

# TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.

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

### DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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

##### 1. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

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

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

##### 2. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

|                                                    | Banka      |              |
|----------------------------------------------------|------------|--------------|
|                                                    | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar (RAV) <sup>1</sup> | 4,975,122  | 4,769,473    |
| Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET) <sup>2</sup>      | 236,913    | 189,335      |
| Özkaynak                                           | 2,929,486  | 2,920,871    |
| Özkaynak/RAV (SYR(%))                              | 56.21      | 58.90        |

<sup>(1)</sup> RAV: Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar

<sup>(2)</sup> PRET: Piyasa Riskine Esas Tutar

**TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.****1 OCAK – 30 EYLÜL 2005 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****I. SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:  
(devamı)****3. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:**

|                                                                                          | Cari Dönem       | Önceki Dönem     |
|------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>ANA SERMAYE</b>                                                                       |                  |                  |
| Ödenmiş Sermaye                                                                          | 1,150,000        | 1,150,000        |
| Nominal Sermaye                                                                          | 1,250,000        | 1,250,000        |
| Sermaye Taahhütleri (-)                                                                  | (100,000)        | (100,000)        |
| Ödenmiş Sermayenin Enflasyona Göre Düzeltilmesinden Kaynaklanan Sermaye Yedekleri        | 1,220,451        | 1,220,451        |
| Hisse Senedi İhraç Primleri ve İptal Kârları                                             | -                | -                |
| Yasal Yedekler                                                                           | 121,915          | 63,572           |
| I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)                                                  | 48,615           | 25,306           |
| II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)                                                 | 72,711           | 37,931           |
| Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe                                                  | 589              | 335              |
| Statü Yedekleri                                                                          | -                | -                |
| Olağanüstü Yedekler                                                                      | 47,181           | 47,181           |
| Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe                                           | -                | -                |
| Dağıtılmamış Kârlar (*)                                                                  | 47,181           | 47,181           |
| Birikmiş Zararlar                                                                        | -                | -                |
| Yabancı Para Sermaye Kur Farkı                                                           | -                | -                |
| Kâr                                                                                      | 452,330          | 527,723          |
| Dönem Kârı                                                                               | 390,794          | 527,723          |
| Geçmiş Yıllar Kârı                                                                       | 61,536           | -                |
| Zarar (-)                                                                                | -                | -                |
| Dönem Zararı                                                                             | -                | -                |
| Geçmiş Yıllar Zararı                                                                     | -                | -                |
| <b>Ana Sermaye Toplamı</b>                                                               | <b>2,991,877</b> | <b>3,008,927</b> |
| <b>KATKI SERMAYE</b>                                                                     |                  |                  |
| 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            | -                |
| Kur Farkları                                                                             | -                | -                |
| Genel Karşılıklar                                                                        | 25,745           | 26,627           |
| Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar                                        | 5,000            | 5,000            |
| Alınan Sermaye Benzeri Krediler                                                          | -                | -                |
| Menkul Değerler Değer Artış Fonu                                                         | 15,376           | -                |
| İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan                                                       | -                | -                |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden                                                       | 15,376           | -                |
| Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerler Değer Artışı                               | -                | -                |
| <b>Katkı Sermaye Toplamı</b>                                                             | <b>50,426</b>    | <b>31,627</b>    |
| <b>ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE</b>                                                              |                  |                  |
| <b>SERMAYE</b>                                                                           | <b>3,042,303</b> | <b>3,040,554</b> |

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

# TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.

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

### DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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

##### 3. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler: (devamı)

|                                                                                                                                                                                                                  | Cari Dönem       | Önceki Dönem     |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER</b>                                                                                                                                                                             | 112,817          | 119,683          |
| Ana Faaliyet Konuları Para ve Sermaye Piyasaları ile Sigortacılık Olan ve Bu Konudaki Özel Kanunlara Göre İzin ve Ruhsat ile Faaliyet Gösteren Mali Kurumlara Yapılan Tüm Sermaye Katılımlarına İlişkin Tutarlar | 97,198           | 103,288          |
| Özel Maliyet Bedelleri                                                                                                                                                                                           | 11,570           | 13,606           |
| İlk Tesis Bedelleri                                                                                                                                                                                              | 810              | 243              |
| Peşin Ödenmiş Giderler                                                                                                                                                                                           | 3,239            | 2,546            |
| 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                                                                                                                                                                                        | -                | -                |
| <b>Toplam Özkaynak</b>                                                                                                                                                                                           | <b>2,929,486</b> | <b>2,920,871</b> |

#### II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Banka, kredi derecelendirmelerini dikkate alarak riski, kredibilitesi yüksek bankalar ve kuruluşlarla sınırlandırarak yönetmektedir. Banka kredi riski yönetimi çerçevesinde tüzel ve gerçek kişilere kullandığı 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. 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.

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2005 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**

**II. 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 Banka kredi komitesi ve üst yönetiminin insiyatifinde ve ekonomik koşullara paralel olarak gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. Banka, kullandığı kredileri ve diğer alacakları için yeterli miktarda teminat almaktadır. Alınan teminatlar kefalet, gayrimenkul ipoteği, nakit blokajı, müşteri veya gerçek kişi çekleri şeklinde olabilmektedir.

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.

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.

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

İlk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarı toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıkların % 5.04’ünü oluşturmaktadır.

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.

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2005 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****III. PİYASA RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:**

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.

Banka’nın maruz kaldığı piyasa riski Standart Metot kullanılarak hesaplanmaktadır. Piyasa riskinin İçsel Model kullanılarak ölçülebilmesi için çalışmalar devam etmektedir. 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. Banka’nın piyasa riskini oluşturan en önemli unsur faiz oranı riskidir. Bunun yanı sıra 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    |



## TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.

### 1 OCAK – 30 EYLÜL 2005 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

#### IV. 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 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.

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.

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 Bankaca İlan Edilen Gişe Döviz Alış Kurları:

| <u>Tarih</u> | <u>USD</u> | <u>EURO</u> | <u>YEN</u>  |
|--------------|------------|-------------|-------------|
| 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 |

Bankanın 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

**TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.**
**1 OCAK – 30 EYLÜL 2005 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)
**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****IV. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR : (devamı)****Kur riskine ilişkin bilgiler:**

|                                                                                                 | EURO             | USD              | Yen        | Diğer YP      | Toplam           |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|------------|---------------|------------------|
| <b>Cari Dönem</b>                                                                               |                  |                  |            |               |                  |
| <b>Varlıklar</b>                                                                                |                  |                  |            |               |                  |
| 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.                                                           | 54,910           | 268              | -          | -             | 55,178           |
| 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          |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                                                                         | <b>2,912,945</b> | <b>2,727,518</b> | <b>589</b> | <b>62,265</b> | <b>5,703,317</b> |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                                            |                  |                  |            |               |                  |
| 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           |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                                                                     | <b>2,902,097</b> | <b>2,719,478</b> | <b>759</b> | <b>57,261</b> | <b>5,679,595</b> |
| Net Bilanço Pozisyonu                                                                           | 10,848           | 8,040            | (170)      | 5,004         | 23,722           |
| Net Bilanço Dışı Pozisyon                                                                       | (4,033)          | (20,040)         | -          | -             | (24,073)         |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar                                                             | 4,034            | 9,404            | -          | -             | 13,438           |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar                                                               | 8,067            | 29,445           | -          | -             | 37,512           |
| Gayrinakdi Krediler (*)                                                                         | 445,905          | 703,926          | 7,944      | 35,411        | 1,193,186        |
| <b>Önceki Dönem</b>                                                                             |                  |                  |            |               |                  |
| Toplam Varlıklar                                                                                | 3,250,467        | 3,026,901        | 472        | 57,038        | 6,334,878        |
| Toplam Yükümlülükler                                                                            | 3,239,197        | 3,018,679        | 948        | 57,680        | 6,316,504        |
| Net Bilanço Pozisyonu                                                                           | 11,270           | 8,222            | (476)      | (642)         | 18,374           |
| Bilanço Dışı Pozisyon                                                                           | (4,016)          | 4,014            | -          | -             | (2)              |
| 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 dövizde endeksli kredileri kapsamaktadır.

(\*\*\*) 21,620 Bin YTL tutarında dövizde endeksli kredilerin ve vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetlerin reeskontunu kapsamaktadır.

(\*\*\*\*) 1,587,851 Bin YTL tutarında dövizde endeksli vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetleri kapsamaktadır.

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

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**

**V. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :**

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı Banka tarafından ölçülmektedir. Standart metot içerisinde yer alan genel ve spesifik faiz oranı riski tabloları ile varlık ve yükümlülükler dahil edilerek 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 Banka risk yönetiminin birinci önceliğidir. Bu çerçevede yapılan her türlü duyarlılık analizi, risk yönetimi tarafından hesaplanarak Aktif Pasif Komitesine sunulmaktadır.

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. Banka'nın Türk Parası mevduat, DTH, repo vb. bütün kaynak maliyetleri Yönetim Kurulu'na yetkili kılınan Murahhas Aza'nın onayı ile belirlenmektedir.

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

# TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.

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

### DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

#### V. 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        | 1,021,317   | 2,418,008  |
| Toplam Varlıklar                                                                                | 8,189,171   | 7,609,404 | 2,821,741 | 3,057,179 | 3,205,732      | 1,177,477   | 26,060,704 |
| 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        | 3,811,105   | 5,089,310  |
| Toplam Yükümlülükler                                                                            | 7,301,850   | 7,668,449 | 2,140,213 | 1,208,957 | 1,488,266      | 6,252,969   | 26,060,704 |
| 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 aktif, diğer varlıklar satırının faizsiz kolonunda gösterilmiştir.
- (2) 21,726 Bin YTL özel karşılığı bulunmayan takipteki krediler diğer varlıklar satırının faizsiz kolonu içerisinde gösterilmiştir.
- (3) Özkaynaklar toplamı faizsiz sütununda gösterilmiştir.
- (4) Bankanın mevcut bilgisayar işletim sisteminin yetersiz olması nedeniyle kalan yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibariyle hazırlanamamış, sözkonusu hesapların vade dağılımı açılışa esas olan vadeleri baz alınarak hazırlanmıştır.

**TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.****1 OCAK – 30 EYLÜL 2005 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****V. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR: (devamı)****1. Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı  
(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla): (devamı)**

| Önceki Dönem Sonu                                                                               | 1 Aya Kadar        | 1-3 Ay            | 3-6 Ay           | 6-12 Ay          | 1 Yıl ve Üzeri   | Faizsiz            | Toplam            |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|-------------------|------------------|------------------|------------------|--------------------|-------------------|
| <b>Varlıklar</b>                                                                                |                    |                   |                  |                  |                  |                    |                   |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. | 44,013             | -                 | -                | -                | -                | 113,664            | 157,677           |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar                                                  | 820,082            | -                 | -                | -                | -                | -                  | 820,082           |
| Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.                                                                 | 0                  | 196,377           | 137,179          | 52,581           | 58,641           | 453                | 445,231           |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                                                   | 22,780             | 48,240            | -                | -                | -                | -                  | 71,020            |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler                                                                 | -                  | -                 | -                | -                | -                | 4,367              | 4,367             |
| 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                                                                                 | 1,001,819          | 12,787            | 18,045           | 135,142          | 661,598          | 1,328,129          | 3,157,520         |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                                                                         | <b>2,131,850</b>   | <b>12,422,933</b> | <b>3,230,738</b> | <b>3,754,160</b> | <b>2,723,028</b> | <b>1,446,613</b>   | <b>25,709,322</b> |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                                            |                    |                   |                  |                  |                  |                    |                   |
| Bankalararası Mevduat                                                                           | 16,851             | 1,267             | 7                | -                | -                | 4,861              | 22,986            |
| Diğer Mevduat                                                                                   | 4,871,931          | 9,307,216         | 1,915,967        | 905,864          | 490,697          | 1,938,633          | 19,430,308        |
| Para Piyasalarına Borçlar                                                                       | 467,783            | 401,745           | -                | -                | -                | -                  | 869,528           |
| Muhtelif Borçlar                                                                                | -                  | -                 | -                | -                | -                | 179,952            | 179,952           |
| İhraç Edilen Menkul Değerler                                                                    | -                  | -                 | -                | -                | -                | -                  | -                 |
| Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar                                                             | -                  | 53,469            | -                | 17,089           | 185,602          | -                  | 256,160           |
| Diğer Yükümlülükler                                                                             | 133,932            | 124,437           | 24,156           | 7,805            | 887,358          | 3,772,700          | 4,950,388         |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                                                                     | <b>5,490,497</b>   | <b>9,888,134</b>  | <b>1,940,130</b> | <b>930,758</b>   | <b>1,563,657</b> | <b>5,896,146</b>   | <b>25,709,322</b> |
| <b>Bilançodaki Faize Duyarlı Açık</b>                                                           | <b>(3,358,647)</b> | <b>2,534,799</b>  | <b>1,290,608</b> | <b>2,823,402</b> | <b>1,159,371</b> | <b>(4,449,533)</b> | <b>-</b>          |
| <b>Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık</b>                                                          | <b>-</b>           | <b>-</b>          | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>-</b>           | <b>-</b>          |
| <b>Toplam Faize Duyarlı Açık</b>                                                                | <b>(3,358,647)</b> | <b>2,534,799</b>  | <b>1,290,608</b> | <b>2,823,402</b> | <b>1,159,371</b> | <b>(4,449,533)</b> | <b>-</b>          |

(\*) 42,420 Bin YTL özel karşılığı bulunmayan takipteki krediler diğer varlıklar içerisinde gösterilmiştir.

**TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.****1 OCAK – 30 EYLÜL 2005 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****V. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR: (devamı)****2. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:**

| Cari Dönem Sonu                                                                               | EURO | USD  | Yen | YTL   |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|------|------|-----|-------|
|                                                                                               | %    | %    | %   | %     |
| <b>Varlıklar</b>                                                                              |      |      |     |       |
| 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 |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                                          |      |      |     |       |
| 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                                                                             |      |      |   |       |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|------|------|---|-------|
| <b>Varlıklar</b>                                                                              |      |      |   |       |
| 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 |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                                          |      |      |   |       |
| 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 | -    | - | -     |

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2005 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**

**VI. 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.

Bankanın fon kaynakları ağırlıklı olarak mevduatlardan oluşmaktadır. Bunun yanında Menkul Kıymet Portföyü, büyük oranda vadeye kadar elde tutulacak kıymetlerden oluşmaktadır.

# TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.

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

### DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

#### VI. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR : (devamı)

##### Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

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<br>(4) | Toplam            |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|------------------|-------------------|----------------------|-------------------|
| <b>Cari Dönem</b>                                                                                  |                    |                    |                    |                    |                  |                   |                      |                   |
| <b>Varlıklar</b>                                                                                   |                    |                    |                    |                    |                  |                   |                      |                   |
| 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 Değer.                                                                    | -                  | 92,479             | 12,914             | 8,344              | 69,800           | 752,299           | 495                  | 936,331           |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                                                      | -                  | 16,134             | -                  | -                  | -                | -                 | -                    | 16,134            |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler                                                                    | -                  | -                  | -                  | -                  | 260,250          | 1,095,045         | 9,663                | 1,364,958         |
| Verilen Krediler <sup>(3)</sup> <sup>(5)</sup>                                                     | -                  | 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 <sup>(2)</sup>                                                                     | -                  | 876,164            | 34,742             | 16,948             | 28,053           | 440,784           | 1,021,317            | 2,418,008         |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                                                                            | <b>146,002</b>     | <b>2,102,721</b>   | <b>2,238,162</b>   | <b>765,729</b>     | <b>2,084,194</b> | <b>17,692,421</b> | <b>1,031,475</b>     | <b>26,060,704</b> |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                                               |                    |                    |                    |                    |                  |                   |                      |                   |
| Bankalararası Mevduat <sup>(5)</sup>                                                               | 5,336              | 72,157             | -                  | -                  | -                | -                 | -                    | 77,493            |
| Diğer Mevduat <sup>(5)</sup>                                                                       | 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 <sup>(5)</sup>                                                 | -                  | 77,753             | -                  | -                  | -                | 200,184           | -                    | 277,937           |
| Para Piyasalarına Borçlar <sup>(5)</sup>                                                           | 841,369            | -                  | -                  | -                  | -                | -                 | -                    | 841,369           |
| İhraç Edilen Menkul Değerler                                                                       | -                  | -                  | -                  | -                  | -                | -                 | -                    | -                 |
| Muhtelif Borçlar <sup>(5)</sup>                                                                    | 185,024            | -                  | -                  | -                  | -                | -                 | -                    | 185,024           |
| Diğer Yükümlülükler <sup>(1)</sup> <sup>(5)</sup>                                                  | 799,547            | 147,091            | 106,522            | 27,503             | 11,649           | 3,996,998         | -                    | 5,089,310         |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                                                                        | <b>4,082,780</b>   | <b>6,460,481</b>   | <b>7,668,449</b>   | <b>2,140,213</b>   | <b>1,208,957</b> | <b>4,499,824</b>  | <b>-</b>             | <b>26,060,704</b> |
| <b>Net Likidite Açığı</b>                                                                          | <b>(3,936,778)</b> | <b>(4,357,760)</b> | <b>(5,430,287)</b> | <b>(1,374,484)</b> | <b>875,237</b>   | <b>13,192,597</b> | <b>1,031,475</b>     | <b>-</b>          |
| <b>Önceki Dönem (2)</b>                                                                            |                    |                    |                    |                    |                  |                   |                      |                   |
| Toplam Aktifler                                                                                    | 228,699            | 2,067,911          | 507,394            | 930,769            | 5,352,588        | 15,289,012        | 1,332,949            | 25,709,322        |
| Toplam Yükümlülükler                                                                               | 2,783,003          | 5,490,497          | 9,888,135          | 1,940,130          | 930,758          | 4,676,799         | -                    | 25,709,322        |
| <b>Net Likidite Açığı</b>                                                                          | <b>(2,554,304)</b> | <b>(3,422,586)</b> | <b>(9,380,741)</b> | <b>(1,009,361)</b> | <b>4,421,830</b> | <b>10,612,213</b> | <b>1,332,949</b>     | <b>-</b>          |

(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) Bilanço oluşturulan aktif hesaplardan maddi ve maddi olmayan 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) Bankanın mevcut bilgisayar işletim sisteminin yetersiz olması nedeniyle kalan vadelere göre bir dağılım hazırlanamamış, söz konusu hesapların vade dağılımı açılışa esas olan vadeleri baz alınarak hazırlanmıştır.



# TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.

## 1 OCAK – 30 EYLÜL 2005 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

#### I. 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 itibarıyla Banka'nın teminata verilen/bloke edilen konu alım satım amaçlı menkul değerleri bulunmamaktadır

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

Bilanço tarihi itibarıyla 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 itibarıyla ters repo işlemi bulunmamaktadır.

##### 5. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

##### a. Satılmaya hazır menkul değerlerin başlıca türleri:

Bankanın satılmaya hazır menkul kıymetleri, devlet tahvili ve borsada işlem görmeyen hisse senetlerinden oluşmaktadır.

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2005 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)**BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN  
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****I. 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  | -            |
| Borsada İşlem Gören        | -          | -            |
| Borsada İşlem Görmeyen     | 1,355,388  | -            |
| Hisse Senetleri            | 9,663      | 4,367        |
| Borsada İşlem Gören        | -          | -            |
| Borsada İşlem Görmeyen     | 9,663      | 4,367        |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | (93)       | -            |
| Toplam                     | 1,364,958  | 4,367        |

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

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul kıymeti bulunmamaktadır.

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

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

**e. Repo işlemine konu olan satılmaya hazır menkul değerler:**

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın repo işlemine konu olan satılmaya hazır menkul kıymeti bulunmamaktadır.

**6. Kredilere ilişkin açıklamalar:****a. Bankanın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:**

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

# TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.

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

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

#### I. 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 İstira 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.

**TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.****1 OCAK – 30 EYLÜL 2005 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN  
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****6. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)****d. Tüketici kredilerine ilişkin bilgiler:**

|                                   | Kısa Vadeli | Orta ve Uzun<br>Vadeli | Toplam  | Faiz ve Gelir<br>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-Döviz 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-Döviz Endeksli | -           | -                      | -       | -                              |
| Konut Kredisi                     | -           | -                      | -       | -                              |
| Taşıt Kredisi                     | -           | -                      | -       | -                              |
| İhtiyaç Kredisi                   | -           | -                      | -       | -                              |
| Diğer                             | -           | -                      | -       | -                              |
| Personel Kredileri-YP             | -           | -                      | -       | -                              |
| Konut Kredisi                     | -           | -                      | -       | -                              |
| Taşıt Kredisi                     | -           | -                      | -       | -                              |
| İhtiyaç Kredisi                   | -           | -                      | -       | -                              |
| Diğer                             | -           | -                      | -       | -                              |
| Personel Kredi Kartları-TP        | -           | -                      | -       | -                              |
| Taksitli                          | -           | -                      | -       | -                              |
| Taksitsiz                         | -           | -                      | -       | -                              |

**TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.****1 OCAK – 30 EYLÜL 2005 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN  
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****6. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)****d. Tüketici kredilerine ilişkin bilgiler: (devamı)**

|                            | Kısa Vadeli | Orta ve Uzun<br>Vadeli | Toplam  | Faiz ve Gelir<br>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<br>Vadeli | Toplam  | Faiz ve Gelir<br>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-Döviz 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)

**TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.****1 OCAK – 30 EYLÜL 2005 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA 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          |

i. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

| Özel Karşılıklar                                                  | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-------------------------------------------------------------------|------------|--------------|
| Tahsil İmkânı 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    |

j. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

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

|                                                            | III. Grup:<br>Tahsil İmkânı Sınırlı<br>Krediler ve Diğer<br>Alacaklar | IV. Grup:<br>Tahsili Şüpheli<br>Krediler ve Diğer<br>Alacaklar | V. Grup:<br>Zarar Niteliğindeki<br>Krediler ve Diğer<br>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                                                           |

# TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.

## 1 OCAK – 30 EYLÜL 2005 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

##### 6. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

j.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

|                                               | III. Grup                                            | IV. Grup                                       | V. Grup                                         |
|-----------------------------------------------|------------------------------------------------------|------------------------------------------------|-------------------------------------------------|
|                                               | Tahsil İmkânı Sınırlı<br>Krediler ve Diğer Alacaklar | Tahsili Şüpheli Krediler<br>ve Diğer Alacaklar | Zarar Niteliğindeki Kredi<br>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<br>Giriş (+) | -                                                    | -                                              | -                                               |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarına<br>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                                          |

j.3. Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

|                          | III. Grup                                                  | IV. Grup                                          | V. Grup                                                  |
|--------------------------|------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|
|                          | Tahsil İmkânı<br>Sınırlı Krediler<br>ve Diğer<br>Alacaklar | Tahsili Şüpheli<br>Krediler ve<br>Diğer Alacaklar | Zarar<br>Niteliğindeki<br>Krediler ve<br>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. Bankanın faktoring alacaklarına ilişkin bilgiler:

Ara dönem mali tablolara ilişkin raporlamada talep edilmemiştir.

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2005 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)**BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN  
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****I. 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)    | (16,673)     |
| Yıl İçindeki Alımlar                           | 1,701,270   | 6,926,811    |
| 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 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.



# TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.

## 1 OCAK – 30 EYLÜL 2005 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

##### 8. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler (Net): (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. Söz konusu 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 döviz 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 itibarıyla 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 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 itibarıyla 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 Şirketi’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 mahsuplaşılacak 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.

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

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 Müsteşarlığı'ndan alınan:

- 30 Eylül 2005 tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetlerin 8,770,987 Bin YTL 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 Banka'nın yeniden yapılandırma öncesi türev ürünlerde gerçekleştirmiş olduğu işlemlerden doğan zararlarına karşılık olarak T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilerek 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'na ihraç edilmiş olan, tamamı YP özel tertip tahvillerden oluşan 30 Eylül 2005 tarihi itibarıyla 704,828 Bin YTL tutarındaki menkul kıymetler ekli mali tablolarda vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler de takip edilmektedir.
- 30 Eylül 2005 tarihi itibarıyla 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.

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2005 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

**I. 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 itibarıyla gerçekleşmiştir. Bilanço tarihi itibarıyla kalan menkul kıymet tutarı 1,300,000 Bin YTL’dir.

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. Söz konusu menkul kıymetlerin içerisinde yer alan döviz 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 itibarıyla değerlemesi sonucunda 71,771 Bin YTL tutarındaki değer düşüş karşılığı ekli mali tablolara yansıtılmıştır.

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2005 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN  
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****8. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler (Net): (devamı)**

- 30 Eylül 2005 tarihi itibarıyla 49,705 Bin YTL tutarındaki 14 Haziran 2006 vadeli devler iç borçlanma senedi ise T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı tarafından takasa konu edilen 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 itibarıyla 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 mahsuplaşımak 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.

## TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.

### 1 OCAK – 30 EYLÜL 2005 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### I. 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    | -  | 179,14       | -  |
| Hazine Bonosu                             | -          | -  | -            | -  |
| Diğer Borçlanma Senetleri                 | -          | -  | -            | -  |
| Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar | -          | -  | -            | -  |
| Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler           | -          | -  | -            | -  |
| Diğer                                     | -          | -  | -            | -  |
| Toplam                                    | 145,698    | -  | 179,14       | -  |

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

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

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

a.1.İştiraklere 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 ALTERNATİF<br>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                          |

# TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.

## 1 OCAK – 30 EYLÜL 2005 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

a.2. (a.1)'deki sıraya göre iştiraklere ilişkin bilgiler: (\*\*) (\*\*\*)

| Aktif Toplamı | Özkayna<br>k | Sabit<br>Varlık<br>Toplamı | Faiz<br>Gelirleri | Menkul<br>Değer<br>Gelirler<br>i | Cari Dönem<br>Kâr/(Zararı) | Önceki<br>Dönem<br>Kâr/(Zararı<br>) | Rayiç<br>Değeri(*<br>) |
|---------------|--------------|----------------------------|-------------------|----------------------------------|----------------------------|-------------------------------------|------------------------|
| 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 itibarıyla EURO'ya sabitlenmiş ve iştirak tutarı dolayısıyla 30 Haziran 2005 iştirak mali tabloları çevrime esas kur ile çarpılarak değerlendirilmek 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 itibarıyla bağımsız sınırlı denetimden geçmemiş mali tablolardan alınmıştır.

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2005 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)**BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN  
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****9. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):****b.1.İştiraklere ilişkin hareket tablosu:**

|                                   | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-----------------------------------|------------|--------------|
| Dönem Başı Değeri                 | 74,909     | 62,694       |
| Dönem İçi Hareketler              | (49,874)   | (34,319)     |
| Alışlar (***)                     | 6,716      | 11,216       |
| Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri | 4,286      | -            |
| Cari Yıl Payından Alınan Kâr      | -          | -            |
| Satışlar(**)                      | 7,871      | -            |
| Yeniden Değerleme Artışı          | -          | 999          |
| Değer Azalma Karşılıkları (*)     | (53,005)   | (46,534)     |
| Dönem Sonu Değeri                 | 25,035     | 28,375       |
| Sermaye Taahhütleri               |            |              |

(\*) 30 Eylül 2005 tarihi itibarıyla defter değeri 60,720 Bin YTL olan Halk Finansal Kiralama A.Ş. için ayrılan 53,005 Bin YTL tutarındaki değer düşüklüğü karşılığı dolayısıyla oluşmuştur. Değer düşüş karşılığı hesaplamasında 30 Haziran 2005 tarihli denetimden geçmiş mali tablolar dikkate alınmıştır.

(\*\*) Cari dönemde iştirak satışı olmamakla beraber Pamukbank'tan devir alınan ve 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla Banka'nın iştiraklerinde devir oldukları tarih itibarıyla maliyet bedeli ve endeksleme farkı ile takip edilen Macar-Halkbank 'ın, IMKB Takas ve Saklama Merkezi'nin, Alidaş Alanya Lim. İşl. Tur. A.Ş.'nin satılmaya hazır menkul değerler hesap grubuna sınıflanması suretiyle oluşan toplam 7,871 Bin YTL tutarında cari dönem çıkışlardan oluşmaktadır.

(\*\*\*) 6,716 Bin YTL tutarındaki dönem içi alışların 1,894 Bin YTL tutarındaki kısmı, 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla satılmaya hazır menkul değerlerde maliyet bedelleriyle takip edilen Bankalararası Kart Merkezi ve Kredi Kayıt Bürosu'nun 31 Aralık 2004 itibarıyla enflasyona göre düzeltilmiş maliyet bedellerinin iştiraklere sınıflanmasından kaynaklanmaktadır.

**b.2. İştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi:**

|                                 | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---------------------------------|------------|--------------|
| Maliyet Değeri İle Değerleme    | 25,035     | 28,375       |
| Rayiç Değer İle Değerleme       | -          | -            |
| Özsermaye Yöntemi İle Değerleme | -          | -            |

**b.3. İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:**

| İştirakler            | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-----------------------|------------|--------------|
| Bankalar              | -          | 6,012        |
| Sigorta Şirketleri    | 5,665      | 3,691        |
| Faktoring Şirketleri  | -          | -            |
| Leasing Şirketleri    | 7,715      | 7,055        |
| Finansman Şirketleri  | -          | -            |
| Diğer Mali İştirakler | 10,555     | 10,511       |

## TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.

### 1 OCAK – 30 EYLÜL 2005 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

b.4. Borsaya kote edilen iştirakler: Borsaya kote edilen iştirak bulunmamaktadır.

b.5. Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler: Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirak bulunmamaktadır.

b.6. Cari dönem içinde satın alınan iştirakler: Cari dönemde satın alınan iştirak bulunmamaktadır.

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

a.1. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

| Ünvanı                            | 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                            |
|                                   |                    |                                                        |                                   |



# TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.

## 1 OCAK – 30 EYLÜL 2005 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

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

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

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

##### b.1. Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

|                                     | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-------------------------------------|------------|--------------|
| Dönem Başı Değeri                   | 10,263     | 8,086        |
| Dönem İçi Hareketler                | (1,411)    | 1,584        |
| Alışlar                             | -          | 268          |
| Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri   | -          | -            |
| Cari Yıl Payından Alınan Kâr        | -          | -            |
| Satışlar                            | -          | -            |
| Yeniden Değerleme Artışı            | -          | 1,909        |
| Değer Azalma Karşılıkları (*)       | (1,411)    | (593)        |
| Dönem Sonu Değeri                   | 8,852      | 9,670        |
| Sermaye Taahhütleri                 | -          | -            |
| Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%) | -          | -            |

(\*) 30 Eylül 2005 tarihi itibarıyla defter değeri 9,995 Bin YTL olan Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş. için, 1,411 Bin YTL tutarında değer düşüklüğü karşılığı ayrılmıştır. Değer düşüş karşılığı hesaplamasında 30 Haziran 2005 tarihli denetimden geçmiş mali tablolar dikkate alınmıştır.

## TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.

### 1 OCAK – 30 EYLÜL 2005 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

b.2. Bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi:

|                                 | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---------------------------------|------------|--------------|
| Maliyet Değeri İle Değerleme    | 8,852      | 9,670        |
| Rayiç Değer İle Değerleme       | -          | -            |
| Özsermaye Yöntemi İle Değerleme | -          | -            |

b.3. Bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

| Bağlı Ortaklıklar            | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|------------------------------|------------|--------------|
| Bankalar                     | -          | -            |
| Sigorta Şirketleri           | -          | -            |
| Faktoring Şirketleri         | -          | -            |
| Leasing Şirketleri           | -          | -            |
| Finansman Şirketleri         | 8,852      | 9,670        |
| Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar | -          | -            |

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

b.5. Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

İlgili tablolar Konsolide dipnot ve açıklamalarda hazırlanacaktır.

b.6. Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar: Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklık bulunmamaktadır..

b.7. Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklıklar: Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklık bulunmamaktadır..

##### 11. Diğer Yatırımlara ilişkin açıklamalar:

Ara dönem mali tablolarına ilişkin raporlamada talep edilmemiştir.

##### 12. Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler (Net):

Ara dönem mali tablolarına ilişkin raporlamada talep edilmemiştir.

**TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.****1 OCAK – 30 EYLÜL 2005 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN  
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****13. Muhtelif alacaklar kaleminde 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  | 4,630        | 8,855  |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler             | 29,277     | 2,563  | -            | -      |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler | 336,370    | 34,661 | 670,852      | 23,777 |
| Ters Repo İşlemleri Faiz Reeskontları       | -          | -      | -            | -      |
| 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 | 698,657      | 33,607 |

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2005 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

**I. 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 aktif tutarı ve ertelenmiş vergi aktif 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 farkların 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 aktif 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.

**TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.****1 OCAK – 30 EYLÜL 2005 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN  
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****II. 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     | 358,514   | -             | 1,649,794  | 5,705,005 | 889,028   | 200,304    | 111,582       |
| Döviz Tevdiat Hesabı  | 704,830   | -             | 2,070,755  | 1,159,427 | 402,195   | 600,152    | 371,795       |
| Yurtiçinde Yer. K.    | 691,286   | -             | 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                | 1,943,494 | -             | 4,888,782  | 9,308,483 | 1,915,974 | 905,864    | 490,697       |

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2005 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)**BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN  
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****II. 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<br>Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar  | 14,009                               | 13,995       | -                                   | -            |
| Kıyı Bnk,Blg, Şubelerde Bulunan<br>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.

Banka, 27 Haziran 2001 tarih ve 24445 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “ Bankaların Birleşme ve Devirleri Hakkında Yönetmelik’in 5 Ekim 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 primi 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 1 Haziran 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 itibarıyla hesaplanan ve muhasebeleştirilen yükümlülük tutarı on binde 15 olmasına rağmen, 2005 yılı içerisinde yarısı kadar ödeme gerçekleştirilmiştir.

b.2. Yurtdışı şubelerdeki tasarruf mevduatı, mevduat 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 | -          | -            |

# TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.

## 1 OCAK – 30 EYLÜL 2005 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### II. 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    | -  | 181,364      | -  |
| Mali Kurum ve Kuruluşlar  | -          | -  | -            | -  |
| Diğer Kurum ve Kuruluşlar | 116,598    | -  | 112,535      | -  |
| Gerçek Kişiler            | 24,537     | -  | 68,829       | -  |
| Yurtdışı İşlemlerden      | 784        | -  | -            | -  |
| Mali Kurum ve Kuruluşlar  | -          | -  | -            | -  |
| Diğer Kurum ve Kuruluşlar | -          | -  | -            | -  |
| Gerçek Kişiler            | 784        | -  | 0            | -  |
| Toplam                    | 141,919    | -  | 181,364      | -  |

##### 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, 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. Bankanın yükümlülüklerine ilişkin yoğunlaşma:

Bankanın yükümlülüklerinin %75.47'si mevduattan, %1.07'si alınan kredilerden ve %3.70'i fonlardan oluşmaktadır.

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

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2005 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN  
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****5. Fonlara ilişkin açıklamalar:**

Fonlar, fon sahibi bakanlık ya da kuruluşlar ile Banka arasında yapılan protokollerle belirlenen esaslar çerçevesinde kredi olarak kullanılır. 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     | 29,480       |
| Toplam                                          | 185,024    | 179,952      |

(\*) Banka'nın verilen kooperatif kredileri karşılığında, prosedürel olarak kullanılan 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.



**1 OCAK – 30 EYLÜL 2005 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN  
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

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

**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 yükümlülöklere ilişkin açıklamalar:**

|                | Cari Dönem |     | Önceki Dönem |       |
|----------------|------------|-----|--------------|-------|
|                | Brüt       | Net | Brüt         | Net   |
| 1 Yıldan Az    | -          | -   | -            | -     |
| 1-4 Yıl Arası  | 279        | 273 | 1,694        | 1,627 |
| 4 Yıldan Fazla | -          | -   | -            | -     |
| Toplam         | 279        | 273 | 1,694        | 1,627 |

**11. Faiz ve gider reeskontlarına ilişkin bilgiler:**

|                                          | Cari Dönem |        | Önceki Dönem |        |
|------------------------------------------|------------|--------|--------------|--------|
|                                          | TP         | YP     | TP           | 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 |

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2005 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)**BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN  
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****II. 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 aşımaya 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:**

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 Banka ekli mali tablolarda 70,000 Bin YTL karşılık ayırmıştır.

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2005 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

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

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

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

Banka çalışanları için emeklilik sonrası hak sağlayan herhangi bir vakıf, sandık gibi örgütlenmeler için yükümlülükler bulunmamaktadır.

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

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        |

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

- g. Sermaye benzeri krediler: Sermaye benzeri kredi 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, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı:

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 artırım bulunmamaktadır.

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2005 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

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

**13. Özkaynaklara ilişkin bilgiler: (devamı)**

- d. Cari dönem içinde yeniden değerlendirme fonlarından sermayeye ilave edilen kısım: Yeniden değerlendirme fonlarından sermaye ilave edilen bir tutar 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 bankanın özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri:
- Bankanın 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: 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    | -          | -            |

(\*)Söz konusu 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 açıklamalar:**

Ara dönem mali tablolarına ilişkin raporlamada talep edilmemiştir.

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2005 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

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

**16. Yeniden değerlendirme fonuna ilişkin bilgiler:**

Ara dönem mali tablolarına ilişkin raporlamada talep edilmemiştir.

**17. Yeniden değerlendirme 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. 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 Bin YTL'nin altındadır.

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2005 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)**BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN  
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****III. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

İştirak ve bağlı ortaklıkların MUY'a ilişkin 14 sayılı Tebliğ uyarınca gerçekleştirilen enflasyona göre endekslenmesi çalışmaları hazırlanırken 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 değerlendirme 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 ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:**

|                                                | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|------------------------------------------------|------------|--------------|
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler | 260        | 148          |

**b. Finansal kiralama gelirlerine ilişkin bilgiler:** Finansal kiralama işlemlerinden herhangi bir gelir bulunmamaktadır.

**c. Ters repo işlemlerinden alınan faizler:** Ters repo işlemlerinden alınan faizler bulunmamaktadır.

**d. Faktoring alacaklarından alınan faizler:** Ara dönem mali tablolarına ilişkin raporlamada talep edilmemiştir.

**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        | 1,047        |

**b. Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler:**

|                             | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-----------------------------|------------|--------------|
| Finansal kiralama giderleri | 178        | 0            |

**TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.****1 OCAK – 30 EYLÜL 2005 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)**BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN  
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****III. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler: (devamı)****c. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi**

| Hesap Adı                     | Vadesiz<br>Mevduat | Vadeli Mevduat |                |                |                 |                  | Toplam    |
|-------------------------------|--------------------|----------------|----------------|----------------|-----------------|------------------|-----------|
|                               |                    | 1 Aya<br>Kadar | 3 Aya<br>Kadar | 6 Aya<br>Kadar | 1 Yıla<br>Kadar | 1 Yıldan<br>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 |
| Resmî 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     | -  | 22,430       | -  |

**e. Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgi: Bulunmamaktadır.**

Ara dönem mali tablolarına ilişkin raporlamada talep edilmemiştir.

## TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.

### 1 OCAK – 30 EYLÜL 2005 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

### III. 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 | -          | -            |
| Döviz 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      | 491          |
| İştirakler                                               | 6,471      | -            |
| Bağlı Ortaklıklar                                        | 818        | 491          |
| Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar                      | -          | -            |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler              | 797        | -            |
| Diğer                                                    | 4,738      | 11,483       |
| Toplam                                                   | 95,684     | 63,330       |

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

#### 5. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

Ara dönem mali tablolarına ilişkin raporlamada talep edilmemiştir.



**1 OCAK – 30 EYLÜL 2005 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

**III. 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)** Bankanın dahil olduğu risk grubundaki gerçek ve tüzel kişilerle yapılan işlemlerden kaynaklanan kâr ve zarara ilişkin bilgiler:

Söz konusu bilgiler Beşinci Bölümde VIII. Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Açıklama ve Dipnotlar” bölümünde açıklanmıştır.

**7. Vergi karşılığına ilişkin açıklamalar:**

- a)** 30 Eylül 2005 tarihi itibarıyla cari dönem vergi gideri 180,940 Bin YTL; net ertelenmiş vergi geliri ise 17,308 Bin YTL’dir.
- b)** Dönem içerisinde geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri ya da gideri bulunmamaktadır.
- c)** Geçici fark, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla gelir tablosuna yansıtılan net ertelenmiş vergi aktif tutarı 78,845 Bin YTL ve ertelenmiş vergi aktifine ilişkin döneme yansıyan ertelenmiş net vergi geliri tutarı 17,308 Bin YTL’dir.

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2005 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

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

**8. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:**

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

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.

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.

Ekli mali tablolarda, önceki dönemde yer alan kar zarar, 12 Kasım 2004 tarihi itibarıyla T. Halk Bankası A.Ş.'e devrolan Mülga Pamukbank T.A.Ş.'nin birleşme sonrası gerçekleşen faaliyetinden elde edilen kar/zarardan oluşmaktadır.

**b. Muhasebe tahminlerindeki değişikliklerin cari ve gelecek dönem kar/zararlarına etkisi: MUY 18 Tebliği “Vergilerin Muhasebeleştirilmesi Standardı” 01 Temmuz 2004 tarihinden geçerli olmak üzere yürürlüğe girmiştir. Ertelenmiş vergi geliri 17,308 Milyar TL olarak gelir tablosuna yansıtılmıştır.**

**c. 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 tahmininde herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2005 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

**IV. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığıyla ilgili şarta bağlı hususlar ve diğer girişimcilerle birlikte şarta bağlı yükümlülüklerde 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. Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığındaki diğer girişimcilerin yükümlülüklerinden sorumlu olmasında kaynaklanan şarta bağlı yükümlülükleri:**

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 itibarıyla 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 itibarıyla, Banka'nın hukuk departmanından alınan avukat mektubuna göre 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 itibarıyla mali tablolarda sözkonusu davalara ilişkin muhtemel risk karşılığı ayrılmıştır.

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2005 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN  
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****IV. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****2. Türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:**

Ara dönem mali tablolarına ilişkin raporlamada talep edilmemiştir.

**3. Bilanço dışı yükümlülüklerle 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 Taahhütleri         | -          | -            |
| 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.

## TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.

### 1 OCAK – 30 EYLÜL 2005 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### IV. 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        |
| <b>Toplam</b>                                                  | <b>1,990,571</b> | <b>2,121,220</b> |

- b. **Maddi duran varlıklarla ilgili kısıtlamalar ve maddi duran varlık alımı için verilen taahhütler:** 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 Banka, Fitch Ratings uluslararası derecelendirme kuruluşu tarafından değerlendirilmiş olup, Banka'ya BB (-) notu verilmiştir.

##### 8. Risk yoğunlaşması:

Ara dönem mali tablolarına ilişkin raporlamada talep edilmemiştir.

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2005 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

**V. 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: Bulunmamaktadır.

Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar :

|                                      | Cari Dönem<br>(Aralık 2004) | Önceki Dönem<br>(Aralık 2003) |
|--------------------------------------|-----------------------------|-------------------------------|
| Nakit                                |                             |                               |
| Kasa ve Efektif Deposu               | 113,646                     | 121,997                       |
| T.C. Merkez Bankası ve diğer         | 44,013                      | 6,499                         |
| Para Piyasaları                      | 71,020                      | 1,287,298                     |
| Diğer                                | 18                          | 117                           |
| Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık | 228,697                     | 1,415,911                     |

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

## TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.

### 1 OCAK – 30 EYLÜL 2005 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

|                                      | Cari Dönem<br>(Eylül 2005) | Önceki Dönem<br>(Eylül 2004) |
|--------------------------------------|----------------------------|------------------------------|
| Nakit                                |                            |                              |
| Kasa ve Efektif Deposu               | 145,975                    | 137,712                      |
| T.C. Merkez Bankası ve diğer         | 70,392                     | 2,261                        |
| Para Piyasaları                      | 16,134                     | 759,082                      |
| Diğer                                | 27                         | 66                           |
| Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık | 232,528                    | 899,121                      |

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

Banka'nın bloke mevduatı bulunmamaktadır.

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

Pamukbank T.A.Ş.'nin 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 mahsuplaşmıştır.

Pamukbank T.A.Ş., 18 Haziran 2002 tarihinde Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu bünyesine alınmıştır. Banka, insan kaynağı ve teknoloji açığını kapatma amacıyla TMSF bünyesindeki Pamukbank T.A.Ş.'ye ile ilgilenilmeye başlanmış, BDDK'dan alınan izin ile gerek Banka elemanlarınca gerekse Danışman firma aracılığıyla detaylı bir incelemeye tabi tutulmuştur. İncelemeler sonucunda Pamukbank T.A.Ş.'nin 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.

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2005 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN  
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****VI. BANKA BİRLEŞME VE DEVİRLERİ İLE BANKALARCA İKTİSAP EDİLEN  
ORTAKLIKLARIN MUHASEBELEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN OLARAK  
AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (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 Banka, devirle ilgili olarak BDDK'dan devir izni, Genel Kurul İzni, Genel Kurul onayı ve BDDK onayını alarak 12 Kasım 2004 tarihi itibarıyla Pamukbank T.A.Ş.'nin tüzel kişiliği sona erdirilmiş, Pamukbank T.A.Ş., TMSF ve Bankanın taraf olduğu Devir Protokolü çerçevesinde 12 Kasım 2004 tarihi akşamı Pamukbank T.A.Ş.'nin Bankaya fiili devir işlemleri yapılmış, aynı süreçte Banka, Pamukbank T.A.Ş.'nin kullandığı Mistral sistemine geçmiş ve 17 Kasım 2004 tarihinde birleşmiş 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 kullanılmaya başlanmıştır.

**VII. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE İLGİLİ AÇIKLAMA VE  
DİPNOTLAR****1. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri, döneme ilişkin gelir ve giderler:****a. Cari Dönem:**

| Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)  | İştirak ve Bağlı Ortaklıklar |         | Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları |         | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler |         |
|----------------------------------------|------------------------------|---------|-----------------------------------------|---------|-------------------------------------------------------|---------|
|                                        | Nakdi                        | G.Nakdi | Nakdi                                   | G.Nakdi | Nakdi                                                 | G.Nakdi |
| Krediler ve Diğer Alacaklar            |                              |         |                                         |         |                                                       |         |
| Dönem Başı Bakiyesi                    | 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.



# TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.

## 1 OCAK – 30 EYLÜL 2005 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### VII. BANKA’NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE İLGİLİ AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

###### b. Önceki Dönem:

| Banka’nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)  | İştirak ve Bağlı Ortaklıklar |         | Banka’nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları |         | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler |         |
|----------------------------------------|------------------------------|---------|-----------------------------------------|---------|-------------------------------------------------------|---------|
|                                        | Nakdi                        | G.Nakdi | Nakdi                                   | G.Nakdi | Nakdi                                                 | G.Nakdi |
| Krediler ve Diğer Alacaklar            | -                            | -       | -                                       | -       | -                                                     | -       |
| Dönem Başı Bakiyesi                    | 252                          | 15,653  | -                                       | -       | -                                                     | -       |
| Dönem Sonu Bakiyesi                    | 202                          | 24,506  | -                                       | -       | -                                                     | -       |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri (**) | -                            | 148     | -                                       | -       | -                                                     | -       |

##### c.1. Banka’nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

| Banka’nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*) | İştirak ve Bağlı Ortaklıklar |              | Banka’nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları |              | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler |              |
|---------------------------------------|------------------------------|--------------|-----------------------------------------|--------------|-------------------------------------------------------|--------------|
|                                       | Cari Dönem                   | Önceki Dönem | Cari Dönem                              | Önceki Dönem | Cari Dönem                                            | Önceki Dönem |
| Mevduat                               |                              |              |                                         |              |                                                       |              |
| Dönem Başı                            | 15,507                       | 10,777       | -                                       | -            | -                                                     | -            |
| Dönem Sonu                            | 10,198                       | 15,507       | -                                       | -            | -                                                     | -            |
| Mevduat Faiz Gideri                   | 412                          | 1,047        | -                                       | -            | -                                                     | -            |

(\*) 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. Banka’nın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzer diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler: Banka’nın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlem ya da opsiyon sözleşmesi yoktur.

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2005 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

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

**2. Bankanın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak:**

- a. **Taraflar arasında bir işlem olup olmadığına bakılmaksızın Banka'nın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Banka'nın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri:** Banka, iştirak ve bağlı ortaklıklarıyla çeşitli bankacılık işlemleri yapmaktadır. Bu işlemler ticari amaçlı olup, piyasa fiyatlarıyla gerçekleştirilmektedir. Söz konusu işlemler Bölüm VII-1'de belirtilmiştir. 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:**

|                  | Mali Tablolarda Yer Alan |                     |
|------------------|--------------------------|---------------------|
|                  | Bakiye                   | Büyükliklere Göre % |
| Nakdi kredi      | 10,035                   | < %0.1              |
| Gayrinakdi kredi | 25,786                   | < %0.1              |
| Mevduat          | 10,198                   | < %0.1              |

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

- c. **Yapılan işlemlerin mali tablolara etkisini görebilmek için ayrı açıklama yapılmasının zorunlu olduğu durumlar dışında, benzer yapıdaki kalemlerin toplamı : b. maddesinde açıklanmıştır.**
- d. **Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler: Bulunmamaktadır.**

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2005 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

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

**2. Bankanın 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 aynı sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri:

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

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

30 Eylül 2005 tarihi itibarıyla 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.

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2005 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

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

- 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: (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.

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2005 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

**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.

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2005 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

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

- e) **Amortismanla 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 yapıp yapılmadığına ilişkin açıklama:**

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

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.

Banka'nın gayrimenkulleri ve elden çıkarılacak gayrimenkulleri üzerinde 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 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: 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.

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2005 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

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

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

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

30 Eylül 2004 tarihli 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. Banka'nın mali tablolarında birlikte kontrol edilen iştirakler hesap grubu altında yeralan 30 Eylül 2004 tarihinde Türk Lirasının paranın satınalma gücüne göre 63,200 Milyar TL olarak kayıtlı bulunan Demir HalkBank N.V.'nin endekslenmiş bedeli, söz konusu iştirakin 30 Eylül 2004 tarihi itibarıyla bağımsız denetimden geçmiş mali tablolarının bulunmaması sebebiyle, 31 Aralık 2003 tarihi mali tablolarında yer alan özkaynaklar toplamı ile mukayese edilmiştir.
- b. 1.7.2004 tarihinden geçerli olmak üzere 12 Ağustos 2004 tarihli ve 25551 sayılı Resmi Gazetede yayımlanarak yürürlüğe giren Muhasebe Uygulama Yönetmeliğine ilişkin 18 sayılı "Vergilerin Muhasebeleştirilmesi Standardı" hükümleri uyarınca geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi hesaplaması yapılmış ve ekli mali tablolara yansıtılmıştır. 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 aktifli hesaplanmış ve 30 Eylül 2004 tarihli ekli mali tablolara yansıtılmıştır. Söz konusu 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 09.11.2004 tarihinde Banka kayıtlarında iptal edilerek düzeltilmiştir.

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2005 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

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

- ı) 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 mali tablolarda ilk defa enflasyon muhasebesi uygulaması sonucu bilanço denkleştirmesine ilişkin geçmiş 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 herhangi bir işlem 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 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 herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.



## **TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.**

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

#### **ALTINCI BÖLÜM: DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

##### **I. BANKA’NIN FAALİYETİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR:**

Banka’nın 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 mali tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar hakkında ilgili düzenlemelere göre hazırlanan bağımsız denetçi görüşü:

30 Eylül 2005 tarihli konsolide olmayan 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.

Yusuf Duran Ocak  
Bilanço  
Konsolidasyon ve Dış  
Raporlama Daire  
Başkanı

Erdal Ersoy  
Genel Müdür  
Yardımcısı

Hasan Sezer  
Risk Yöntemi ve  
Kontrolenden Sorumlu  
Yönetim Kurulu Üyesi

Hüseyin Aydın  
Yönetim Kurulu  
Üyesi,  
Genel Müdür