

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.

**31 ARALIK 2005 TARİHİ İTİBARIYLA
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU,
MALİ TABLOLAR VE MALİ
TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.

1 OCAK – 31 ARALIK 2005 HESAP DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

1. Türkiye Halk Bankası A.Ş.'nin 31 Aralık 2005 tarihi itibariyle hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait gelir tablosu, nakit akım tablosu ve özkaynak değişim tablosunu denetlemekle görevlendirilmiş bulunuyoruz. Rapor konusu mali tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, denetlenen mali tablolar üzerinde görüş bildirmektir.
2. Denetim, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve bu Kanun'un Geçici 1'inci maddesi uyarınca yürürlükte bulunan hesap ve kayıt düzeni ile muhasebe ve bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Bu düzenlemeler, bağımsız denetimin, mali tablolarda önemli bir hatanın olup olmadığı konusunda makul bir güvenceyi sağlamak üzere planlanmasını ve yürütülmesini gerektirmektedir. Denetim, mali tablolarda yer alan tutar ve açıklamalara ilişkin bilgi ve verilerin test edilerek incelenmesinin ve doğrulanmasının yanısıra, uygulanan muhasebe standartlarının ve yönetim tarafından yapılan önemli muhasebe tahminlerinin ve mali tabloların bir bütün olarak sunumunun değerlendirilmesini içermektedir. Gerçekleştirilen denetimin, görüşümüzün oluşturulmasına makul ve yeterli bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.
3. Görüşümüze göre ilişikteki mali tablolar bütün önemli taraflarıyla, Türkiye Halk Bankası A.Ş.'nin 31 Aralık 2005 tarihi itibariyle mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'inci maddesi ve bu Kanunu'nun Geçici 1. maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

Ankara, 7 Mart 2006

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

Bülent BEYDÜZ

Sorumlu Ortak, Bařdenetçi

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2005 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YILSONU 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 yıl sonu konsolide olmayan finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

- **Birinci Bölüm** : BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- **İkinci Bölüm** : BANKANIN KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARI
- **Üçüncü Bölüm** : İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- **Dördüncü Bölüm** : BANKANIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- **Beşinci Bölüm** : KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- **Altıncı Bölüm** : DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- **Yedinci Bölüm** : BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Bu raporda yer alan konsolide olmayan 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 denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

Hasan Cebeci
Yönetim Kurulu
Başkanı

Hasan Sezer
Yönetim Kurulu
Başkan Vekili,
Risk Yönetimi ve
Kontrolde
Sorumlu Yönetim
Kurulu Üyesi

Hüseyin Aydın
Yönetim
Kurulu Üyesi,
Genel Müdür

Erdal Ersoy
Genel Müdür
Yardımcısı

Yusuf Duran Ocak
Bilanço
Konsolidasyon ve
Dış Raporlama
Daire Başkanı

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

Ad-Soyad/Ünvan :Nevin Dindar/Yönetmen Yardımcısı

Tel No :03122893015
Fax No :03122893050

BİRİNCİ BÖLÜM

Banka Hakkında Genel Bilgiler

Sayfa No

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

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Mali Tablolar

- I. Bilanço
6
- II. Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu
8
- III. Gelir Tablosu
9
- IV. Özkaynak Değişim Tablosu
10
- V. Nakit Akım Tablosu
11
- VI. Kar Dağıtım Tablosu
12

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

- I. Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar
13
- II. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar
15
- III. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar
16
- IV. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklama ve dipnotlar
16
- V. Ücret komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar
17
- VI. Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin açıklama ve dipnotlar
17
- VII. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar
18
- VIII. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, satılmaya hazır menkul değerler ve banka kaynaklı krediler ve alacaklara ilişkin açıklama ve dipnotlar
19
- IX. Banka kaynaklı krediler ve alacaklar ve ayrılan özel karşılıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar
20
- X. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar
21
- XI. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar
22
- XII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar
23

XIII.	Karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülüklerle ilişkin açıklama ve dipnotlar	23
XIV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklama ve dipnotlar	24
XV.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	25
XVI.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	26
XVII.	Ödenmiş sermaye ve hisse senetleri stoğuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	26
XVIII.	Aval ve kabullere ilişkin açıklama ve dipnotlar	26
XIX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	26
XX.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklama ve dipnotlar	26

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	27
II.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar	28
III.	Kredi riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	31
IV.	Piyasa riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	34
V.	Kur riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	35
VI.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	37
VII.	Likidite riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	41
VIII.	Finansal varlık ve yükümlülüklerin rayiç değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar	43
IX.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	43
X.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	43

BESİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Mali Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

- I. Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar
44
- II. Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar
70
- III. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar
81
- IV. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar
86
- V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar
91
- VI. Nakit akım tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar
93
- VII. Banka birleşme ve devirleri ile bankalarca iktisap edilen ortaklıkların muhasebeleştirilmesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar
95
- VIII. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklama ve dipnotlar
97
- IX. Enflasyon muhasebesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar
100
Bankanın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (46)
- X. Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar
105
- XI. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar
105

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklama ve Dipnotlar

- I. Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar
106

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporu

- I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklanması gereken hususlar
106
- II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar
106

I. BÖLÜM: BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

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.

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

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

Banka'nın 31 Aralık 2005 hesap dönemi sonu itibariyle nominal sermayesinin pay sahipleri arasındaki dağılımı aşağıda gösterilmektedir:

<u>Hissedarlar</u>	31.12.2005		31.12.2004	
	<u>Bin YTL</u>	<u>%</u>	<u>Bin YTL</u>	<u>%</u>
T.C. Hazine Müsteşarlığı(*)	1,150,000	99.99	1,150,000	99.99
	-----	-----	-----	-----
	<u>1,150,000</u>	<u>100.00</u>	<u>1,150,000</u>	<u>100.00</u>

(*) Diğer sermayedarların pay tutarları 1 Milyar'ın altındadır.

I. BÖLÜM: BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

III. BANKA'NIN YÖNETİM KURULU BAŞKAN VE ÜYELERİ İLE GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARININ NİTELİKLERİ VARSA BUNLARDA MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLER İLE DAHİL OLDUĞU GRUBA İLİŞKİN AÇIKLAMA

İsim	Ünvanı	Göreve Başlayış Tarihi	Tahsil Durumu	Bankacılık ve İşletmecilikteki Tecrübe Yılları
Hasan CEBECİ	Yönetim Kurulu Başkanı	13.04.2005	Ankara İ.T.İ.A - Ekonomi-Maliye	25
Hasan SEZER	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	13.04.2005	Ankara İ.T.İ.A - Bankacılık Dış Ticaret ve Kambiyo	22
Hüseyin AYDIN	Yönetim Kurulu Üyesi i ve Genel Müdür	01.06.2005	Ankara İ.T.İ.A - Ekonomi-Maliye	22
Emin Suha ÇAYKÖYLÜ	Yönetim Kurulu Üyesi	13.04.2005	Lisans; ODTÜ - Makine Mühendisliği Master; Syracuse University Business School NY-USA Doktora; Washington International University-Doctor of philosophy in Business Administration	22
Nurzahit KESKİN	Yönetim Kurulu Üyesi	13.04.2005	Lisans; Anadolu Üniv. Afyon İİBF, Maliye Bölümü Master; Marmara Üniv. Bankacılık ve Sigortacılık Ens. Doktora; Sakarya Üniv. Yönetim ve Organizasyon (devam ediyor)	16
Erol BERKTAŞ	Yönetim Kurulu Üyesi	13.04.2005	Lisans; ODTÜ - Petrol Mühendisliği Master; Marmara Üniv. Bankacılık ve Sigortacılık Ens.	19
Burhaneddin TANYERİ	Yönetim Kurulu Üyesi	15.09.2005	Atatürk Üniversitesi - İşletme Fakültesi	23
Şeref EFE	Denetim Kurulu Üyesi	28.03.2003	Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi - Kamu Yönetimi Bölümü	2
Yusuf DAĞCAN	Denetim Kurulu Üyesi	28.03.2003	Eskişehir İktisadi ve Ticari İlimler Akademisi	26
Kamil Gökhan BOZKURT	Genel Müdür Yardımcısı	01.03.2004	Lisans; Bilkent Üniv. İktisadi, İdari ve Sosyal Bilimler Fak. İktisat Bl. Master; The Johns Hopkins Üniversitesi - Ekonomi /ABD	8
Halil ÇELİK	Genel Müdür Yardımcısı	28.07.2003	Eskişehir İktisadi ve Ticari İlimler Akademisi - İktisat	23
Erdal ERSOY	Genel Müdür Yardımcısı	05.07.2002	Anadolu Üniversitesi - İktisat	29
Mustafa SAVAŞ	Genel Müdür Yardımcısı	12.08.2002	Ankara Üniversitesi - Siyasal Bilgiler Fakültesi - Siyasal Bilgiler Fakültesi Çalışma Ekonomisi ve Endüstri İlişkiler	15
Vahit Ferhan BENLİ	Genel Müdür Yardımcısı	22.12.2003	Lisans; Zürih Üniv. İİBF İşletme İktisadi Master; Zürih Üniv. İktisadi Bilimler Fakültesi Bankacılık ve Finansal Yönetim Doktora; Zürih Üniv. İİBF	11
Ömer BAKTIR	Genel Müdür Yardımcısı	09.12.2004 - 31/03 Vek. 14.06.2005	İstanbul Teknik Üniversitesi - Maden Mühendisliği	16
M.Cengiz GÖĞEBAKAN	Genel Müdür Yardımcısı	09.12.2004 - 31/03 Vek. 20.06.2005	Ankara Üniversitesi - İktisat	18
Erol GÖNCÜ	Genel Müdür Yardımcısı	09.03.2005 - 04/02 Vek. 14.06.2005	ODTÜ Fen Edebiyat Fakültesi Matematik Bl.	18
Yunus ESMER	Genel Müdür Yardımcısı	17.06.2005	A.İ.Tİ.Akademisi İşletme-Muhasebe Bölümü	26
Dr. Şahap KAVCIOĞLU	Genel Müdür Yardımcısı	17.06.2005	Lisans; Dokuz Eylül Üniv. İİBF İşletme Böl. Master; Marmara Üniv. Bankacılık ve Sigortacılık Ens. Bankacılık Bl. Doktora; Marmara Üniv. Bankacılık ve Sigortacılık Ens. Bankacılık Bl.	14
Süleyman ASLAN	Genel Müdür Yardımcısı	17.06.2005	ODTÜ İİBF Uluslar arası İlişkiler Bl.	12

Yukarıda ismi geçen kişilerin Banka'da sahip oldukları pay bulunmamaktadır.

I. BÖLÜM: BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

IV. BANKA'NIN YÖNETİM KURULU BAŞKAN VE ÜYELERİ İLE GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARININ NİTELİKLERİ VARSA BUNLARDA MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLER İLE DAHİL OLDUĞU GRUBA İLİŞKİN AÇIKLAMA (devamı)

Banka'nın üst yönetiminden 2005 yılı içerisinde görevden ayrılanların unvanları, ile ayrılış tarihlerine aşağıda yer verilmiştir.

İsim	Unvan	Görevden Ayrılma Tarihi
M. Zeki SAYIN	Yönetim Kurulu Başkanı	13.04.2005
İlhan ULUDAĞ	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	13.04.2005
Mehmet Emin ÖZCAN	Murahhas Üye	13.04.2005
Hüseyin AYDIN	Murahhas Üye	13.04.2005
Burhannettin AKTAŞ	Yönetim Kurulu Üyesi	13.04.2005
Osman ARIOĞLU	Yönetim Kurulu Üyesi	13.04.2005
İbrahim Hakkı TUNCAY	Yönetim Kurulu Üyesi	13.04.2005
Cemil ÖZDEMİR	Yönetim Kurulu Üyesi	16.08.2005
Ziya ANILDI	Genel Müdür Yardımcısı	01.07.2005
Cahit BAYIR	Genel Müdür Yardımcısı	29.07.2005

V. BANKA'NIN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET ALANLARINA İLİŞKİN ÖZET BİLGİ :

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'dan 1,250,000 Bin YTL'na çıkartılmıştır. 1,000,000 Bin YTL tutarındaki arttırımın 100,000 Bin YTL halen taahhüt olarak durmaktadır. Yeniden yapılanma süreci dahilinde, 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.

I. BÖLÜM: BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (devamı)

IV. BANKA'NIN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET ALANLARINA İLİŞKİN ÖZET BİLGİ : (devamı)

- 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.
- 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 itibariyle Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ("Fon") devrolmuştur.
- e) Banka'nın 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 31 Aralık 2005 tarihi itibariyle, yurtiçinde 551 ve yurtdışında 2'si Kıbrıs'ta 1'i Bahreyn'de olmak üzere 3, toplam 554 şubesi ile faaliyet göstermektedir. Bununla birlikte Banka'nın Almanya'da 4 adet finansal hizmet şubesi ve İran'da ve Viyana'da 1 adet temsilciliği bulunmaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM: KONSOLIDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR

- I. Konsolide olmayan bilanço
- II. Konsolide olmayan bilanço dışı yükümlülükler tablosu
- III. Konsolide olmayan gelir tablosu
- IV. Konsolide olmayan özkaynak değişim tablosu
- V. Konsolide olmayan nakit akım tablosu
- VI. Konsolide olmayan kar dağıtım tablosu

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1. Mali Tabloların Sunumu

Bankalar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37. maddesi uyarınca, kuruluş birliklerinin ve Türkiye Muhasebe Standartları Kurulunun görüşü alınmak suretiyle Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından uluslararası standartlar esas alınarak belirlenecek usûl ve esaslara uygun olarak muhasebe sistemlerinde tekdüzeni uygulamak; tüm işlemlerini gerçek mahiyetlerine uygun surette muhasebeleştirmek; finansal raporlarını bilgi edinme ihtiyacını karşılayabilecek biçim ve içerikte, anlaşılır, güvenilir ve karşılaştırılabilir, denetime, analize ve yorumlamaya elverişli, zamanında ve doğru şekilde düzenlemek zorundadır.

Bankalar, kanunî ve yardımcı defter ve kayıtlarını, şubeleri, yurt içi ve yurt dışındaki muhabirleri ile hesap mutabakatı sağlamadan bilançolarını kapatamazlar.

Banka yasal kayıtlarını, mali tablolarını ve mali tablolarına baz teşkil eden dokümanları söz konusu düzenlemelere ve Türk Ticaret Mevzuatı ile Vergi Mevzuatı'na uygun olarak tutmaktadır.

Banka, mali tablolarını, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun Geçici 1. Maddesi uyarınca yürürlükten kaldırılan 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun "Hesap ve Kayıt Düzeni" başlıklı 13. maddesi hükmü çerçevesinde yürürlükte bulunan "Muhasebe Uygulama Yönetmeliği" (MUY) ve ilgili tebliğler ile diğer düzenlemelere uygun olarak hazırlamaktadır.

Nitekim, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun Geçici 1. Maddesine göre "Bu kanuna göre çıkarılacak yönetmelik, tebliğ ve kararlar yürürlüğe girinceye kadar, kaldırılan hükümlere dayanılarak çıkarılan düzenlemelerin bu kanuna aykırı olmayan hükümlerin uygulanmasına devam olunur".

Uygulanan Muhasebe İlkeleri

Geçmiş dönem mali tabloların hazırlanmasında kullanılan muhasebe ilkeleri ve değerlendirme yöntemleri, aşağıda açıklandığı üzere, enflasyon muhasebesi uygulamasının 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren kaldırılması haricinde 31 Aralık 2005 mali tabloların hazırlanmasında değiştirilmeden uygulanmış olup, aşağıda özetlenmektedir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

2. Muhasebe esasları

Ekte sunulan mali tablolar Banka'nın yasal kayıtları esas alınarak düzenlenmektedir. Banka, Vergi Usul Kanunu'nda değişiklik yapan 5024 sayılı Kanun uyarınca, enflasyon muhasebesi düzeltmelerini 1 Ocak 2004 tarihinden itibaren yasal kayıtlarına yansıtmaktadır. 31 Aralık 2003 tarihi itibarıyla ise mali tablolar sabit kıymetlerin yeniden değerlemesi hariç tarihi maliyet ilkesi ve yasal kayıtlar esas alınarak düzenlenmiş olup, gerçek durumu göstermek amacıyla 31 Aralık 2004 tarihine kadar MUY'un 14 Sayılı Tebliği: Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardı'nda ("Tebliğ 14") belirtildiği gibi yapılan enflasyon muhasebesi düzeltme ve sınıflamalarını içermektedir.

a Enflasyon Muhasebesi

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

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;

- Ocak 2005 dönemi itibarıyla bankacılık sektörü verilerinde Yeni Türk Lirası mevduatın toplam mevduat içinde çoğunluğu teşkil etmesi ve yabancı mevduatın azalan bir seyir göstermesi;
- 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;
- Kısa vadeli işlemlerde genellikle fiyatların vade farkı konulmadan belirlenmesi;

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

a. Enflasyon Muhasebesi (devamı)

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

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

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

b. 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.

Mali tabloların tümü 31 Aralık 2004 tarihli bağımsız denetimden geçmiş bakiyeler ile, karşılaştırmalı olarak verilmiştir.

II. VADELİ İŞLEM VE OPSİYON SÖZLEŞMELERİ İLE TÜREV ÜRÜNLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın türev işlemleri ağırlıklı olarak vadeli alım satım işlemlerinden oluşmaktadır. Banka'nın ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır.

Banka'nın vadeli alım satım işlemleri, para birimleri arasındaki uyumsuzluğu giderme ve likidite riskinden korunmaya yönelik olarak gerçekleştirilmektedir. Bazı türev işlemler ekonomik olarak riskten korunma sağlamakla birlikte "Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standardı" (MUY 1) kapsamında alım satım amaçlı olarak muhasebeleştirilmektedir.

Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden Bilanço Dışı Yükümlülükler hesaplarında izlenmektedir. Dönem sonu itibariyle

yapılan değerleme işlemi neticesinde oluşmuş olan reeskont bilançoda takip edilmekte ve oluşan gelir veya gider, gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

II. VADELİ İŞLEM VE OPSİYON SÖZLEŞMELERİ İLE TÜREV ÜRÜNLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Döviz ile ilgili türev işlemlerin rayiç değerinin tespitinde, bilanço tarihi itibarıyla vadeli döviz kurları piyasa fiyatlarının olmaması ve piyasa koşullarının çok değişken olduğu bir ortamda diğer yöntemler kullanılarak ileriye dönük güvenilir bir tahmin yapılmasının mümkün olmaması nedeniyle, cari piyasa kurlarının, vadede oluşması beklenen kurların bilanço tarihine indirgenmiş değerini yansıttığı varsayılmıştır. Buna bağlı olarak rayiç değer farkları sözkonusu işlemler ile ilgili sözleşme kurlarının bilanço tarihine indirgenmiş değerleri ile dönem sonu Banka evalüasyon kurları karşılaştırılarak hesaplanmıştır. Bu şekilde hesaplanan rayiç değer farkları pozitif veya negatif olmasına göre bilançoda sırasıyla “Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontları” ve “Faiz ve gider reeskontları” içerisinde gösterilmekte ve gelir tablosunda yansıtılmaktadır.

Banka'nın 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla özkaynak kalemleri arasında riskten korunma yedekleri bulunmamaktadır.

III. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Finansal aktifler ile pasifler, yasal olarak netleştirmenin uygulanabilir olduğu veya Banka tarafından aktif ve pasiflerin netleştirme yöntemiyle realize edileceği öngörüldüğü durumda netleştirilerek mali tablolarda net tutarları üzerinden gösterilir. Aksi takdirde, finansal varlık ve yükümlülüklerle ilgili herhangi bir netleştirme yapılmamaktadır. Ekli mali tablolarda netleştirilmiş finansal araç bulunmamaktadır.

IV. FAİZ GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Faiz gelirleri ve giderleri tahakkuk esasına göre kayıtlara yansıtılmaktadır.

Dövizde endeksli TL kredilerin olumlu kur farkları faiz gelirleri, olumsuz kur farkları karşılık ve değer düşme giderleri; dövizde endeksli menkul kıymetlerin olumlu kur farkları faiz gelirleri, olumsuz kur farkları ise diğer giderler içinde muhasebeleştirilmektedir.

İlgili mevzuat gereğince donuk alacak haline gelmiş kredilerin ve diğer alacakların faiz tahakkuk ve reeskontları iptal edilmekte ve söz konusu tutarlar tahsil edilene kadar gelir olarak kaydedilmemektedir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

V. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Komisyon ve bankacılık hizmet gelirleri tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilmekte, bu gelir kalemleri dışında diğer tüm gelirler tahakkuk esasına göre kayıtlara intikal ettirilmektedir.

Finansal yükümlülüklerle ilişkin olarak diğer kurum ve kuruluşlara ödenen ve işlem maliyetini oluşturan kredi ücret ve komisyon giderleri ilgili kredinin faiz giderinin bir parçası olarak değerlendirilmekte ve dönemsel olarak gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı, ortaklık alımı veya satımı gibi işlemlere ilişkin danışmanlık ve proje hizmetleri yoluyla sağlanan gelirler, niteliğine göre işlemin tamamlanması, hizmetin verilmesi süresince veya tahsil edildiklerinde gelir kaydedilmektedir.

VI. ALIM SATIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Alım satım amaçlı menkul değerler piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kar sağlama amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kar sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan varlıklardır. Alım satım amaçlı menkul kıymetler ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınır. İlgili kıymetin elde edilmesine ilişkin işlem maliyetleri elde etme maliyetine dahil edilir. Söz konusu menkul değerlerin maliyet değerleri ile rayiç değeri arasında oluşan fark faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontları veya menkul değerler değer düşüş karşılığı hesabı altında muhasebeleştirilir.

Alım satım amaçlı menkul kıymetlerin satış tutarı ile elde etme maliyeti arasındaki fark faiz geliri olarak kaydedilmektedir. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yayımlanan Muhasebe Uygulama Yönetmeliği gereği alım satım amaçlı menkul değerlerin elden çıkarılması halinde satış fiyatının, satış tarihindeki etkin faiz oranı ile iskonto edilmiş değerinin üzerinde olması halinde, satış tutarı ile iskonto edilmiş değer arasındaki olumlu farkın sermaye piyasası işlemleri karları hesabına gelir olarak yazılması, menkul değerlerin satış fiyatının satış tarihindeki etkin faiz oranı iskonto edilmiş değerinin altında olması halinde ise, iskonto edilmiş değer ile satış tutarı arasındaki olumsuz farkın ise sermaye piyasası işlemleri zararları hesabına gider olarak yazılması gerekmektedir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

VI. ALIM SATIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Alım satım amaçlı menkul değerler içerisinde yer alan devlet tahvili ve hazine bonolarından İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda (İMKB) işlem görenler bilanço tarihinde İMKB'de oluşan ağırlıklı ortalama fiyatlarla, İMKB'de bilanço tarihinde işlem görmeyen menkul değerler ise işlem gören en son günün ağırlıklı ortalama fiyatının üzerine günlük faiz işletilerek hesaplanan fiyatlarla değerlendirilmektedir.

Alım satım amaçlı menkul değerlerin elde tutulması sırasında kazanılan faizler öncelikle faiz gelirleri içerisinde elde edilen kar payları ise temettü gelirleri içerisinde gösterilmektedir.

VII. SATIŞ VE GERİ ALIŞ ANLAŞMALARI VE MENKUL DEĞERLERİN ÖDÜNÇ VERİLMESİ İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka, müşterilerle repo anlaşmaları çerçevesinde yapılan devlet tahvili alım-satım işlemlerini Tek Düzen Hesap Planı'na uygun olarak bilanço hesaplarında takip etmektedir. Dolayısıyla, repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvilleri, Banka'nın repoya konu menkul değerleri sınıflamasına bağlı olarak sınıflandırılmakta ve ilgili hesabın değerlendirme esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda para piyasaları ana kalemi altında ayrı bir kalemde "Repo işlemlerinden sağlanan fonlar" olarak yansıtılmaktadır. Repo işlemlerinden sağlanan fonlar için, hesaplanan faiz gider reeskontları bilançoda "Faiz ve gider reeskontları – Repo işlemlerinin" hesabında yansıtılmaktadır.

Bu tür işlemler kısa vadeli olup tümüyle Devlet İç Borçlanma Senetleri'nden oluşmaktadır.

Bu işlemlerden oluşan gelir ve giderler gelir tablosunda "Menkul Değerlerden Alınan Faizler" ve "Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler" hesaplarında gösterilmektedir.

31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla, Banka'nın ters repo işlemi bulunmamaktadır.

31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla, Banka'nın ödünce konu edilmiş menkul değerleri bulunmamaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK MENKUL DEĞERLER, SATILMAYA HAZIR MENKUL DEĞERLER İLE BANKA KAYNAKLI KREDİLER VE ALACAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar, vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve banka kaynaklı krediler ve alacaklar dışında kalan finansal varlıkları ifade etmektedir.

Satılmaya hazır finansal varlıklar, banka kaynaklı krediler ve alacaklar ile vadeye kadar elde tutulacaklar ve alım-satım amaçlılar dışında kalan finansal varlıkları ifade etmektedir.

Banka kaynaklı krediler ve alacaklar, borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıkları ifade etmektedir.

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, satılmaya hazır finansal varlıklar ve banka kaynaklı krediler ve alacaklar maliyet değerleri ile kayıtlara alınmaktadır. Satılmaya hazır menkul değerler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde rayiç değerle değerlendirilmektedir. Rayiç değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda rayiç değer güvenilir bir şekilde belirlenmediği kabul edilmekte ve “Etkin Faiz Oranı (İç Verim) Yöntemi” ile hesaplanan iskonto edilmiş değer rayiç değer olarak kabul edilmektedir. Satılmaya hazır menkul değerlerin rayiç değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan gerçekleşmemiş kar ve zararlar, ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zaafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar içindeki “Menkul Değerler Değer Artış Fonu” hesabında izlenmektedir. İlgili varlığın değerinin tahsil edilmesi veya elden çıkarılması durumunda rayiç değer uygulaması sonucunda özkaynak hesaplarında oluşan rayiç değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Satılmaya hazır menkul kıymetler portföyünde yer alan hisse senetleri borsaya kote olan şirketlere ait olmadığından dolayı, bu hisse senetlerine ilişkin piyasa değeri bulunmamaktadır. Bu sebeple ekli mali tablolarında bu hisse senetleri alım tarihleri itibarıyla endekslenmesi sonucu bulunan değer ile ifade edilmiştir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK MENKUL DEĞERLER, SATILMAYA HAZIR MENKUL DEĞERLER İLE BANKA KAYNAKLI KREDİLER VE ALACAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Satılmaya hazır menkul kıymetler portföyünde yer alan yabancı para finansal varlıklar (yurt dışı hisse senetleri), maliyet değerleri dönem sonu değerlendirme kuru ile TL'ye çevrilerek gösterilmiştir. Kur değişiminden kaynaklanan farklar ise ilgili dönem içerisinde kambiyo kar/zararı hesabında muhasebeleştirilmektedir.

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler etkin faiz oranı kullanılarak iskonto edilmiş değerleri ile değerlendirilmekte, değer azalış karşılığı ayrılmak ve faiz gelir reeskontu yapılmak suretiyle muhasebeleştirilmektedir.

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

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerden kazanılmış olan faiz gelirleri, kar/zarar tablosunda faiz geliri olarak muhasebeleştirilmektedir.

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

Muhasebe Uygulama Yönetmeliği yürürlüğe girmeden önce, vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, "Bankalarca Uygulanacak Tek Düzen Hesap Planı ve İzahnamesi" doğrultusunda muhasebeleştirilmiştir.

IX. BANKA KAYNAKLI KREDİLER VE ALACAKLAR İLE AYRILAN ÖZEL KARŞILIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka, banka kaynaklı krediler ve alacakların ilk kaydını elde etme maliyeti ile yapmaktadır. 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla kayda alınmayı izleyen dönemlerde MUY'a ilişkin 1 Sayılı Tebliğ'e uygun olarak banka kaynaklı kredilerin etkin faiz yöntemine göre muhasebeleştirilmesi yapılmaktadır.

Kullanılan nakdi krediler, Tek Düzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkındaki Tebliğ'de belirtilen esaslara göre ilgili muhasebe hesapları kullanılarak muhasebeleştirilmektedir. Tahsilat ileride şüpheli olabilecek krediler için olan "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca karşılık ayrılmakta ve masraf yazılmak suretiyle cari dönem karından düşülmektedir. Takipteki alacaklar karşılığı, mevcut kredilerle ilgili ileride çıkabilecek olası zararları karşılamak amacıyla, Banka yönetiminin kredi portföyünü kalite ve risk açısından değerlendirerek, ekonomik koşulları ve diğer etkenleri ve ilgili mevzuatı da göz önüne alarak ayırdığı tutardır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

IX. BANKA KAYNAKLI KREDİLER VE ALACAKLAR İLE AYRILAN ÖZEL KARŞILIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Banka, 30 Haziran 2001 tarih ve 24448 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 4672 Sayılı Kanun ile değişik 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun 3. maddesinin 11. fıkrası ve 11. maddesinin 12. fıkrası hükmüne istinaden yayımlanan "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik" ile 31 Ocak 2002 tarih ve 34657 mükerrer sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca III., IV. ve V. grup kredileri için mevcut teminatları mümkün olduğu ölçüde dikkate almaksızın özel karşılık ayırmaktadır. Söz konusu özel karşılıklar, "Karşılık ve Değer Düşme Giderleri-Özel Karşılık Giderleri" hesapları kullanılarak kar-zarar hesaplarına intikal ettirilmiştir.

Söz konusu kredilerle ilgili cari dönem içinde ayrılan karşılıklara istinaden yapılan tahsilatlar gelir tablosunda "krediler ve diğer alacaklar karşılığı" hesabından düşülmekte, önceki dönemlerde karşılık ayrılmış ya da aktiften silinmiş olan kredilere istinaden yapılan anapara tahsilatları "diğer faaliyet gelirleri" hesabına, faiz gelirleri ise "takipteki alacaklardan alınan faizler" hesabına kaydedilmektedir.

Serbest kalan karşılık tutarları "Karşılık ve Değer Düşme Giderleri-Özel Karşılık Giderleri" hesabına ters kayıt verilerek kapatılmaktadır. Önceki yıllarda karşılık ayrılan kredilerle ilgili olarak serbest kalan karşılık tutarları ise "Geçmiş Yıllar Giderlerine ait Tahsilat" hesabına alacak vererek kapatılmaktadır. Özel karşılıkların dışında, Banka yukarıda belirtilen yönetmelik hükümleri çerçevesinde kredi ve diğer alacakları için genel kredi karşılığı ayırmaktadır. Uygulanan genel kredi karşılığı nakdi kredi ve diğer alacaklar için binde 5, gayri nakdi krediler için binde 1'dir.

Aynı yıl içinde serbest kalan karşılıklar Karşılık Giderleri hesabına alacak vermek suretiyle, geçmiş yıllarda ayrılan karşılıkların serbest kalan bölümü ise Diğer Faaliyet Gelirleri hesabına aktarılarak muhasebeleştirilmektedir.

X. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Maddi olmayan duran varlıklar kayıtlı değerleri ile izlenmekte olup, amortisman, doğrusal amortisman yöntemi uygulamak suretiyle takribi ekonomik ömürleri itibarıyla amortisman tabi tutulmaktadır. Amortisman tabi varlıkların maliyetine ilave edilmiş varsa kur farkı, finansman giderleri ve yeniden değerlendirme artışı ile ilgili varlığın maliyetinden düşülerek bulunan yeni değerler üzerinden kayıtlara alınmıştır. Maddi olmayan duran varlıkların kullanılan ekonomik ömrü 10 yıldır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

X. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

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

XI. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Gayrimenkuller kayıtlı değerleri ile izlenmekte ve varsa değer düşüklüğü için karşılık ayrılmaktadır. MUY'a ilişkin 2 Sayılı Tebliğ uyarınca Banka gayrimenkulleri için bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın İnşaat-Emlak Bölüm Müdürlüğü tarafından 2004 ve 2005 yılları içerisinde değerlendirme çalışması yapılmış olup, ekspertiz değerleri kayıtlı değerlerinin altında gerçekleşen binalar ve arsalar için değer düşüklüğü karşılığı ayrılmıştır.

Maddi duran varlıklar enflasyona göre düzeltilmiş maliyet bedelleri üzerinden normal amortisman yöntemi kullanılmak suretiyle takribi ekonomik ömürlerine göre amortismanına tabii tutulmaktadır. Maddi duran varlıkların amortismanında kullanılan oranlar ve tahmini ekonomik ömür olarak öngörülen süreler aşağıda verilmektedir.

	<u>Ekonomik Ömür</u>
Binalar	50
Kasalar	50
Diğer Menkuller	10-5
Leasing Yoluyla Alınan Menkuller	8-5
Özel Maliyet Bedelleri	10-5

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan kazanç ve kayıplar paranın cari satın alma gücüne göre düzeltilmiş net aktif değerleri ve satış gelirleri dikkate alınarak hesaplanmakta, gelir tablosunda diğer faaliyet gelirleri veya diğer faaliyet giderleri ile bilançoda özkaynak kalemleri içinde sınıflanmaktadır.

Maddi duran varlığın onarım maliyetlerinden varlığın ekonomik ömrünü uzatıcı nitelikte olanlar aktifleştirilmekte, diğer onarım maliyetleri ise gider olarak kayıtlara yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve benzeri herhangi bir takyidat bulunmamaktadır.

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetler MUY'a ilişkin 4 Sayılı Tebliğ'deki "Kiralama İşlemlerine İlişkin Muhasebe Standardı"nın 7. maddesi çerçevesinde muhasebeleştirilmektedir.

Finansal kiralama işlemi her muhasebe döneminde faiz giderine ek olarak amortisman tabi varlıklar için amortisman giderine yol açmaktadır. Kullanılan amortisman süresi 2 Sayılı Tebliğ "Maddi Duran Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı"na uygun olarak hesaplanmakta olup uygulanan süre 5-8 yıldır.

Banka'nın kiralayan konumunda bulunduğu finansal kiralama işlemlerine ilişkin net borcu 1,496 Milyar TL'dir.

XIII. KARŞILIKLAR VE ŞARTA BAĞLI YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıklar dışında kalan karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler MUY'un 8 Sayılı Tebliği'ne uygun olarak ayrılmaktadır.

Şarta bağlı yükümlülüklerle ilişkin açıklamalara Beşinci Bölüm "IV-Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar" başlığı altında detaylı olarak yer verilmiştir.

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın hukuk departmanına göre Banka aleyhinde açılmış ve halen devam etmekte olan toplam 241 adet dava bulunmaktadır. Bu davaların toplam tutarı 48,375 Bin YTL, 668,138 Euro ve 1,547,714 ABD Doları'dır. Bilanço tarihi itibarıyla söz konusu davalara ilişkin 6,988 Bin YTL tutarında ayrılan karşılık, diğer karşılıklar hesabının içinde takip edilmektedir.

Bilanço tarihi itibarıyla yukarıda bahsi geçen olaylar dışında geçmiş olayların bir sonucu olarak ortaya çıkması muhtemel olan ve tutarı güvenilir bir şekilde ölçülebilen şarta bağlı olay bulunmamaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

XIV. ÇALIŞANLARIN HAKLARIYLA İLGİLİ YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Çalışanların haklarına ilişkin haklar MUY 10 sayılı tebliğ “Banka Çalışanlarının Haklarının Muhasebeleştirilmesi Standardı” hükümleri kapsamında muhasebeleştirilmiştir.

Kıdem ve ihbar tazminatlarından doğan yükümlülükler için ayrılan karşılık tutarına esas fiili ödeme oranlarının 5 yıllık basit aritmetik ortalamasını aşacak şekilde %100 karşılık ayrılmıştır. Kıdem ve ihbar tazminatlarından ayrılan toplam karşılık tutarı 237,023 Bin YTL’dir.

Banka’nın 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla bilanço tarihinden itibaren 12 aydan daha uzun sürede sözleşme süresi dolacak belirli süreli sözleşmelerle istihdam edilen çalışanı bulunmamaktadır.

Pamukbank T.A.Ş. Memur ve Müstahdemleri Emekli ve Yardım Sandığı Vakfı ve T.C. Ziraat Bankası ve T. Halk Bankası A.Ş. Mensupları Emekli ve Yardım Sandığı Vakfı için MUY 10 sayılı tebliğ uyarınca aktüer denetlemesi yapılmaktadır. 5411 sayılı Bankacılık Kanunu’nun Geçici 23. maddesi kapsamında anılan kanunun yayımını izleyen 3 yıl içinde Sosyal Sigortalar Kurumu’na devredilmesi öngörülen bahse konu sandığa ilişkin olarak; resmi makamlar tarafından saptanmış olan %10,24 teknik faiz oranı kullanılarak hazırlanan denetlenmiş teknik bilanço raporuna göre T.C. Ziraat Bankası ve T. Halk Bankası A.Ş. Mensupları Emekli ve Yardım Sandığı Vakfı için fiili ve teknik açık bulunmadığı tespit edilmiş, Pamukbank T.A.Ş. Memur ve Müstahdemleri Emekli ve Yardım Sandığı Vakfı için ise fiili ve teknik açık tespit edilmiş olup, 2005 yılı için belirlenen fiili ve teknik açık tutarı için MUY 10 sayılı tebliğin geçici 1. maddesinde belirtilen usuller doğrultusunda daha öncesinde ayrılan 70,000 Bin YTL karşılık kapsamında kalmıştır.

Personelin önemli bir bölümünün bulunduğu Türkiye Halk Bankası Anonim Şirketi Personel Yardımlaşma Sandığı ile ilgili herhangi bir yükümlülük bulunmamaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

XV.

VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

24 Nisan 2003 tarihinde yayımlanan 4842 sayılı kanunla yapılan düzenlemeler çerçevesinde 1 Ocak 2004 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere %10 fon payının kaldırılmasıyla, 2003 yılı gelirlerinden başlamak üzere kurumlar vergisi oranı %30 olarak uygulanmaktadır. Ancak, 2 Ocak 2004 tarihinde yayımlanan 5035 sayılı kanunla yapılan düzenlemeler çerçevesinde sadece 2004 yılı kazançlarının vergilendirilmesinde uygulanacak kurumlar vergisi oranının %33 olması hükmüne bağlanmıştır. 2005 yılı için vergi oranı %30 olarak uygulanmıştır.

12 Ağustos 2004 tarih ve 25551 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren Muhasebe Uygulama Yönetmeliği 18 sayılı “Vergilerin Muhasebeleştirilmesi Standardı” tebliği hükümleri uyarınca ertelenmiş vergi hesaplaması 2004 yılından itibaren ekli mali tablolara yansıtılmıştır.

Banka, uygulanan muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları ile vergi mevzuatı arasındaki “zamanlama farklarından” doğan farklar için ertelenmiş vergi hesaplamakta ve muhasebeleştirilmektedir.

Banka’nın cari dönem ertelenmiş vergi aktifi 89,230 Bin YTL, ertelenmiş vergi pasifi 1,021 Bin YTL’dir. Cari dönem vergi karşılığı 255,455 Bin TL, net ertelenmiş vergi geliri ise 26,674 Bin YTL’dir.

Vergi mevzuatı uyarınca üçer aylık dönemler itibariyle oluşan kazançlar üzerinden %30 (24 Nisan 2003 tarihinden önce %25) oranında geçici vergi hesaplanarak ödenmekte, ödenen tutarlar yıllık kazanç üzerinden hesaplanan vergiden mahsup edilmektedir. 2 Ocak 2004 tarihinde yayımlanan 5035 sayılı kanun çerçevesinde 2004 yılı üçer aylık geçici vergilendirme dönemleri ile ilgili geçici verginin hesabında da %33 oranı dikkate alınacaktır.

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

2003 ve önceki yıllarda Kurumlar Vergisi, Vergi Usul Kanunu'na uygun olarak enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamış vergiye tabi kar üzerinden hesaplanmaktadır. 30 Aralık 2003 tarihinde yayımlanan 5024 sayılı Vergi Usul Kanunu, Gelir Vergisi Kanunu ve Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun çerçevesinde 1 Ocak 2004 tarihinden itibaren vergiye tabi kazancın enflasyona göre düzenlenmiş mali tablolar üzerinden hesaplanması hükmüne bağlanmıştır. Bu çerçevede 31 Aralık 2003 tarihli bilançonun söz konusu kanunla getirilen düzenlemeler çerçevesinde düzeltilmiş aktif toplamından düzeltilmiş sermaye, düzeltilmiş hisse senetleri ihraç primleri ve düzeltilmiş hisse senedi iptal karları ile borç toplamının çıkarılması sonucu bulunan fark, geçmiş yıllar kar/zararı hesabında gösterilecek, bu şekilde tespit edilen geçmiş yıl karı vergiye tabi tutulmayacak, geçmiş yıl zararı ise zarar olarak kabul edilmeyecektir. Yine 2003 ve önceki hesap dönemlerine ait

beyannamelerde yer alan indirilemeyen geçmiş yıl mali zararları 2004 ve daha sonraki hesap dönemlerinde mukayyet (kayıtlı) değerleri ile dikkate alınacaktır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

XVI. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

Banka, borçlanma araçlarını 1 sayılı Tebliğ'de belirtildiği şekilde muhasebeleştirmektedir. Borçlanma araçlarının muhasebeleştirilme ve değerlendirme yöntemleri ile borçlanmayı temsil eden yükümlülükler açısından riskten korunma teknikleri uygulanmamaktadır.

Banka tarafından hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir.

XVII. ÖDENMİŞ SERMAYE VE HİSSE SENETLERİ STOĞUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Banka'da kar payı dağıtımı Genel Kurul kararıyla yapılmaktadır. Ancak rapor tarihi itibariyle Genel Kurul henüz yapılmadığından kar dağıtımı kesinlik kazanmamıştır.

XVIII. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabuller bulunmamaktadır.

XIX. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın cari ve önceki dönemde almış olduğu devlet teşviği bulunmamaktadır.

XX. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Muhasebe Uygulama Yönetmeliğine ilişkin 17 sayılı Tebliğ geçici madde hükümlerine göre söz konusu bilgilerin kamuya açıklanmasına 1 Ocak 2006 tarihinden sonraki mali tablolardan itibaren başlanacağından dolayı raporlamanın bölümlenmeye göre açıklama ve dipnotları verilmemiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. FİNANSAL ARAÇLARIN KULLANIM STRATEJİSİ VE YABANCI PARA CİNSİNDEN İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka bilançosunda yer alan kaynakların büyük bölümü sabit oranlı olmasına rağmen, aktiflerde yer alan menkul kıymetlerin getirileri değişken oranlıdır. Kaynakların ortalama vadesi 30-45 gün arası olması sebebiyle kaynak maliyetleri piyasadaki şartlara bağlı olarak kısa aralıklarla yeniden fiyatlanmaktadır. Banka'nın likidite yapısı, vadesi gelecek bütün yükümlülüklerin karşılanabileceği şekilde dikkate alınmaktadır.

Piyasaya olan borçların tutarının, toplam yükümlülükler içerisindeki payının az olması, İMKB repo, T.C. Merkez Bankası, Para Piyasası veya Bankalararası Para Piyasası gibi kısa vadeli piyasalardan gerektiğinde kolaylıkla borçlanabilmeyi sağlamaktadır. Likidite krizi olarak adlandırılacak bir durum ortaya çıkması durumunda, yaygın şube ağına sahip bir Kamu Bankası olmanın avantajları ile Banka'nın mevduat tabanının daha da güçlenebileceği göz önünde bulundurulmaktadır.

Banka'nın, finansal piyasalarda alabileceği riskler Yönetim Kurulu kararıyla sınırlandırılmıştır. Müşterilerine rekabetçi fiyatlama yaparak hizmet verebilmek ve piyasalarda kısa vadeli fiyat hareketlerinden getiri elde edebilmek amacıyla taşıyabileceği döviz pozisyonu limiti, gün içi limiti ve pozisyon zarar limiti tanınarak alınabilecek riskler sınırlandırılmıştır. Pozisyon zarar limiti 2005 yılında ihtiyaca göre gözden geçirilmiştir.

Banka stratejisi, hiçbir döviz cinsinden pozisyon taşınmaması yönündedir. Bu nedenle, kur riski taşınmamaktadır. Ayrıca döviz cinsi varlıkların oldukça ağırlıklı bir kısmı LIBOR'a ya da TCMB nezdindeki döviz likidite piyasasında gerçekleşen oranlara endeksli olduğundan faiz riski de taşınmamaktadır. Yabancı para kaynakların maliyeti ile varlıkların getirisi yakından izlenmektedir. Mevduat faizleri, piyasa faizlerine göre ayarlanarak pozitif kar marjı korunmaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

II. 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 olan "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 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla %49.64 olarak gerçekleşmiştir.

Banka tarafından kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, Risk Ağırlığı %0 grubuna dahil olan kredilerin dışında kalan kooperatiflere kullanılan kredilerin ve bireysel kredilerin (kooperatif kredileri ve bireysel kredilerin toplam krediler içindeki payı %43) tamamı, Risk Ağırlığı %100 olan grupta, kalan kredilerin tamamı 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.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**II. SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR: (devamı)****1. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:**

	Risk Ağırlıkları			
	Banka			
	0%	20%	50%	100%
Risk Ağır. Varlık, Yüküm., Gnakdi Kredi				
Bilanço Kalemleri (Net)	14,330,571	751,499	3,176,629	3,189,853
Nakit Değerler	134,234	-	-	16
Bankalar	46,647	751,499	-	-
Bankalararası Para Piyasası	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	1,081,774	-	-	-
Özel Finans Kurumları	-	-	-	-
Krediler	680,105	-	3,149,045	2,369,771
Takipteki Alacaklar (Net)	-	-	-	19,695
İştirak, Bağlı Ortak. ve Bağlı Menkul Değerler	-	-	-	1,177
Muhtelif Alacaklar	1,154	-	-	14,394
Vadeye Kadar Elde Tutul Men. Değ. (Net)	12,205,598	-	-	-
Finansal Kira. Amaç. Varlık. Veril Avanslar	-	-	-	-
Finansal Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Finansal Kiralama Konusu Varlıklar (Net)	-	-	27,584	-
Sabit Kıymetler (Net)	-	-	-	674,076
Diğer Aktifler	181,059	-	-	110,724
Bilanço Dışı Kalemler	408,773	228,889	1,848,637	82,011
Garanti ve Kefaletler	25,069	225,402	747,785	8,684
Taahhütler	-	3,219	1,065,893	-
Diğer Nazım Hesaplar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler	-	-	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	383,704	268	34,959	73,327
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	14,739,344	980,388	5,025,266	3,271,864

(*) 88,209 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)	5,980,575	4,769,473
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET) ²	302,600	189,335
Özkaynak	3,118,701	2,920,871
Özkaynak/(RAV+PRET) *100	49.64	58.90

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**II. SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR: (devamı)****3. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
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	593,303	527,723
Dönem Kârı	531,767	527,723
Geçmiş Yıllar Kârı	61,536	-
Zarar (-)	-	-
Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Ana Sermaye Toplamı	3,132,850	3,008,927
KATKI SERMAYE		
Yeniden Değerleme Fonu	-	-
Menkuller	-	-
Gayrimenkuller	-	-
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrimenkul Satış Kazançları	-	-
Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu	-	-
Yeniden Değerleme Değer Artışı	4,305	-
Kur Farkları	-	-
Genel Karşılıklar	33,199	26,627
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	-	5,000
Alınan Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	59,344	-
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	59,344	-
Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerler Değer Artışı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	96,848	31,627
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE		
SERMAYE	3,229,698	3,040,554

(*) Önceki dönemde olağanüstü yedeklerde takip edilen, 2003 yıl sonu karının dağıtım tarihi olan Nisan 2004 tarihine kadar oluşan parasan karı, cari dönemde diğer yedeklerde takip edilmeye başlanmıştır.



DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR: (devamı)

3. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler: (devamı)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	110,997	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	97,163	103,288
Özel Maliyet Bedelleri	10,664	13,606
İlk Tesis Bedelleri	888	243
Peşin Ödenmiş Giderler	2,282	2,546
İştirakler, Bağlı Ortaklıkların, Sermayesine Katılan Diğer Ortaklıkların Rayiç Değerleri Bilançoda Kayıtlı Değerlerinin Altında ise Aradaki Fark	-	-
Türkiye’de Faaliyet Gösteren Diğer Bankalara Verilen Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Şerefiye (Net)	-	-
Aktifleştirilmiş Giderler	-	-
Toplam Özkaynak	3,118,701	2,920,871

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

III. 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 %24'dür.

Banka'nın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağı toplam gayrinakdi kredilerin %59'unu oluşturmaktadır.

İlk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarı toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıkların % 8'ini oluşturmaktadır.

Banka, “Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik”te öngörüldüğü şekilde 33,199 Bin YTL tutarında genel kredi karşılığı ayırmıştır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**III. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****Coğrafi bölgeler itibariyle bilgiler tablosu**

	Varlıklar	Yükümlülükler (6)	Gayrinakdi Krediler	Sermaye Yatırımları (3)	Net Kar (4)
Cari Dönem					
Yurtiçi	26,610,783	23,412,936	1,681,207	38,714	531,767
Avrupa Birliği Ülkeleri	183,016	269,740	405,618	53,753	-
OECD Ülkeleri (1)	25,321	-	5,476	5,605	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	106,669	-	25,459	-	-
Diğer Ülkeler	28,828	173,782	474	268	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler (2)	-	-	-	-	-
Toplam	26,954,617	23,856,458	2,118,234	98,340	531,767
Önceki Dönem (5)					
Yurtiçi	24,875,380	22,491,843	2,039,538	31,765	527,723
Avrupa Birliği Ülkeleri	595,259	187,802	76,378	62,134	-
OECD Ülkeleri (1)	77,591	211	4,042	6,012	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	51,498	13,028	685	-	-
Diğer Ülkeler	8,962	7,511	577	721	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler (2)	-	-	-	-	-
Toplam	25,608,690	22,700,395	2,121,220	100,632	527,723

Sektörlere göre nakdi kredi dağılımı:

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	141,063	2.56	7,933	1.15	86,436	2.25	22,534	4.85
Çiftçilik ve Hayvancılık	129,588	2.35	4,742	0.69	70,133	1.83	18,592	4.00
Ormancılık	5,682	0.10	1,735	0.25	14,505	0.38	3,026	0.65
Balıkçılık	5,793	0.11	1,456	0.21	1,798	0.05	916	0.20
Sanayi	1,239,170	22.49	480,622	69.87	554,428	14.46	310,355	66.84
Madencilik ve Taşocakçılığı	28,019	0.51	14,263	2.07	126,269	3.29	55,490	11.95
İmalat Sanayi	1,205,532	21.87	461,987	67.16	424,550	11.07	253,440	54.58
Elektrik, Gaz, Su	5,619	0.10	4,372	0.64	3,609	0.09	1,425	0.31
İnşaat (*)	332,016	6.02	17,298	2.51	164,565	4.29	13,305	2.87
Hizmetler	2,297,913	41.70	164,264	23.88	1,410,015	36.78	91,778	19.77
Toptan ve Perakende Ticaret	996,647	18.08	19,705	2.86	859,135	22.41	23,146	4.98
Otel ve Lokanta Hizmetleri	53,729	0.97	39,042	5.68	13,040	0.34	17,652	3.80
Ulaştırma Ve Haberleşme	289,979	5.26	67,218	9.77	29,490	0.77	2,680	0.58
Mali Kuruluşlar	44,607	0.81	21,424	3.11	65,378	1.71	8,568	1.85
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	9,060	0.16	-	0.00	132,659	3.46	416	0.09
Serbest Meslek Hizmetleri	640,171	11.62	7,225	1.05	225,927	5.89	8,821	1.90
Eğitim Hizmetleri	32,124	0.58	6,318	0.92	61,968	1.62	245	0.05
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	231,596	4.20	3,332	0.48	22,418	0.58	30,250	6.51
Diğer	1,500,847	27.23	17,795	2.59	1,618,139	42.21	26,374	5.68
Toplam	5,511,009	100.00	687,912	100.00	3,833,583	100.00	464,346	100.00

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IV. 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 yanısıra günlük risk analizleri raporu, günlük piyasa riski analizleri raporu ve haftalık makro ekonomik risk analizleri raporları hazırlanarak üst yönetimin bilgisine sunulmaktadır.

Aşağıdaki tabloda “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” kapsamında “Standart Metot ile Piyasa Riski Ölçüm Yöntemi”ne göre 31 Aralık 2005 tarihi itibariyle piyasa riski hesaplamasının ayrıntıları yer almaktadır.

	Cari Dönem
Faiz Oranı Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	22,978
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	22,978
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	1,230
Sermaye Yükümlülüğü	1,230
Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Toplam RMD-İç Model	-
Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü	24,208
Piyasa Riskine Maruz Tutar	302,600

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

V. 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 31 Aralık 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>ABD Doları</u>	<u>EURO</u>	<u>YEN</u>
30/12/2005	1.339 YTL	1.5794 YTL	0.01134 YTL
29/12/2005	1.339 YTL	1.5839 YTL	0.01135 YTL
28/12/2005	1.339 YTL	1.5949 YTL	0.01139 YTL
27/12/2005	1.341 YTL	1.5896 YTL	0.01143 YTL
26/12/2005	1.338 YTL	1.5860 YTL	0.01149 YTL
23/12/2005	1.338 YTL	1.5881 YTL	0.01146 YTL

Bankanın cari döviz alış kurlarının mali tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri:

ABD Doları	: 1.34205 YTL
EURO	: 1.59127 YTL
YEN	: 0.01132 YTL

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**V. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR : (devamı)****Kur riskine ilişkin bilgiler:**

	EURO	USD	Yen	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem					
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	67,734	22,258	34	1,787	91,813
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	293,482	260,654	1,023	54,914	610,073
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	74,702	243,288	-	-	317,990
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	74,053	161,110	-	-	235,163
Verilen Krediler (**)	233,744	480,565	-	433	714,742
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Yat.	53,753	268	-	0	54,021
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M. D.(****)	1,619,266	914,099	-	45	2,533,410
Maddi Duran Varlıklar	3	216	-	21	240
Şerefiye	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (***)	299,358	86,217	-	342	385,917
Toplam Varlıklar	2,716,095	2,168,675	1,057	57,542	4,943,369
Yükümlülükler					
Bankalararası Mevduat	-	4,469	-	4	4,473
Döviz Tevdiat Hesabı	2,346,062	2,073,143	1,064	50,091	4,470,360
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	205,941	35,104	-	433	241,478
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	2,176	3,368	-	32	5,576
Diğer Yükümlülükler	168,555	47,597	255	4,479	220,886
Toplam Yükümlülükler	2,722,734	2,163,681	1,319	55,039	4,942,773
Net Bilanço Pozisyonu	(6,639)	4,994	(262)	2,503	596
Net Bilanço Dışı Pozisyon					
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler (*)	494,641	730,717	7,768	33,152	1,266,278
Önceki Dönem					
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	5,112	5,112	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	522,418	857,229	7,754	46,336	1,433,737

(*) Gayrinakdi krediler bilanço dışı pozisyon hesabına dahil edilmemiştir.

(**) 26,830 Bin YTL tutarında dövizde endeksli kredileri kapsamaktadır.

(***) 17,152 Bin YTL tutarında dövizde endeksli kredilerin ve vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetlerin reeskontunu kapsamaktadır.

(****) 1,565,224 Bin YTL tutarında dövizde endeksli vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetleri kapsamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VI. 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'nca yetkili kılınan üyenin onayı ile belirlenmektedir.

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**VI. 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.	46,647	-	-	-	-	134,250	180,897
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	751,334	-	-	-	165	-	751,499
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	46,366	789,544	223,518	284,208	400,422	515	1,744,573
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	1,521,546	146,714	45,194	45,058	9,552	1,768,064
Verilen Krediler (4)	339,532	679,067	796,989	1,600,172	2,783,161	-	6,198,921
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	5,826,075	4,630,913	2,497,468	508,872	282	-	13,463,610
Diğer Varlıklar(2) (4) (1)	1,111,299	11,255	14,188	216,986	475,905	1,115,760	2,945,393
Toplam Varlıklar	8,121,253	7,632,325	3,678,877	2,655,432	3,704,993	1,260,077	27,052,957
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat (4)	413,941	-	-	-	-	4,917	418,858
Diğer Mevduat (4)	5,876,021	8,162,636	2,532,824	1,106,470	283,473	2,517,540	20,478,964
Para Piyasalarına Borçlar (4)	40,027	-	-	-	-	-	40,027
Muhtelif Borçlar (4)	-	-	-	203,740	-	-	203,740
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar (4)	71,900	-	-	-	390,336	-	462,236
Diğer Yükümlülükler (3) (4)	147,901	96,502	19,818	10,821	1,025,426	4,148,664	5,449,132
Toplam Yükümlülükler	6,549,790	8,259,138	2,552,642	1,321,031	1,699,235	6,671,121	27,052,957
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	1,571,463	(626,813)	1,126,235	1,334,401	2,005,758	(5,411,044)	-
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Faize Duyarlı Açık	1,571,463	(626,813)	1,126,235	1,334,401	2,005,758	(5,411,044)	-

(1) 88,209 Bin YTL net ertelenmiş vergi aktif, diğer varlıklar satırının faizsiz kolonunda gösterilmiştir.

(2) 19,695 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.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**VI. 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
Varlıklar							
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.	-	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
Toplam Varlıklar	2,131,850	12,422,933	3,230,738	3,754,160	2,723,028	1,446,613	25,709,322
Yükümlülükler							
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
Toplam Yükümlülükler	5,490,497	9,888,134	1,940,130	930,758	1,563,657	5,896,146	25,709,322
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	(3,358,647)	2,534,799	1,290,608	2,823,402	1,159,371	(4,449,533)	-
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Faize Duyarlı Açık	(3,358,647)	2,534,799	1,290,608	2,823,402	1,159,371	(4,449,533)	-

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**VI. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR: (devamı)****2. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:**

Cari Dönem Sonu	EURO	USD	Yen	TP
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	1.14	2.03	-	10.25
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	2.34	4.11	-	14.10
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	4.89	5.66	-	16.03
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	13.63
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	4.51	5.45	-	17.16
Verilen Krediler	6.00	5.75	-	20.50
Vadeye Kadar Elde Tut. Menkul Değerler	3.56	6.33	-	15.93
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	-	-	-	13.86
Diğer Mevduat	2.07	2.21	-	13.31
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	13.49
Muhtelif Borçlar	-	-	-	11.25
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4.93	-	-	11.12

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VII. 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.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**VII. 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 (4)	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	134,250	46,647	-	-	-	-	-	180,897
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	-	751,334	-	-	-	165	-	751,499
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	1,116	6,044	56,875	303,949	1,376,074	515	1,744,571
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	258,567	1,499,945	9,552	1,768,064
Verilen Krediler (3) (5)	-	339,532	679,067	796,989	1,600,172	2,783,161	-	6,198,921
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D.	-	191,429	-	49,704	2,195,501	11,026,976	-	13,463,610
Diğer Varlıklar (5)	-	1,111,299	11,255	14,188	216,986	475,905	1,115,760	2,945,393
Toplam Varlıklar	134,250	2,441,357	696,366	917,756	4,575,175	17,162,226	1,125,827	27,052,951
Yükümlülükler								
Bankalararası Mevduat (5)	4,917	413,941	-	-	-	-	-	418,858
Diğer Mevduat (5)	2,517,540	5,876,021	8,162,636	2,532,824	1,106,470	283,473	-	20,478,964
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar (5)	-	71,900	-	-	-	390,336	-	462,236
Para Piyasalarına Borçlar (5)	40,027	-	-	-	-	-	-	40,027
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar (5)	-	-	-	-	203,740	-	-	203,740
Diğer Yükümlülükler(1)(5)	1,003,319	96,747	96,502	19,818	10,821	4,221,925	-	5,449,132
Toplam Yükümlülükler	3,565,803	6,458,609	8,259,138	2,552,642	1,321,031	4,895,734	-	27,052,951
Net Likidite Açığı	(3,431,553)	(4,017,252)	(7,562,772)	(1,634,886)	3,254,144	12,266,492	1,125,827	
Önceki Dönem (2)								
Toplam Aktifler	228,699	2,067,911	507,394	930,769	5,352,588	15,289,012	1,332,949	25,709,312
Toplam Yükümlülükler	2,783,003	5,490,497	9,888,135	1,940,130	930,758	4,676,799	-	25,709,312
Net Likidite Açığı	(2,554,304)	(3,422,586)	(9,380,741)	(1,009,361)	4,421,830	10,612,213	1,332,949	

(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 Resmî Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 17 sayılı Tebliğ'de değişiklik yapan Tebliğ hükümlerine uygun şekilde, gerekli değişiklik yapılarak düzenlenmiştir.

(3) Fon kaynaklı kredilerden kaynaklanan 19,695 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 aktif 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, sözkonusu hesapların vade dağılımı açılışa esas olan vadeleri baz alınarak hazırlanmıştır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**VIII. FİNANSAL VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİN RAYİÇ DEĞERİ İLE GÖSTERİLMESİ**

	Defter Değeri		Rayiç Değer(*)	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar	15,983,173	17,650,965	16,487,618	18,345,821
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	751,499	891,102	751,764	891,329
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	1,768,064	4,367	1,887,271	4,367
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler(**)	13,463,610	16,755,496	13,848,583	17,450,125
Finansal Yükümlülükler	21,603,825	20,758,934	21,825,304	20,995,367
Bankalararası Mevduat	458,885	892,514	459,031	892,951
Diğer Mevduat	20,478,964	19,430,308	20,694,280	19,663,435
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	462,236	256,160	468,253	259,029
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	203,740	179,952	203,740	179,952

(*) Tablonun rayiç değer sütununda gösterilen rakamlar, defter değerinin üzerine reeskontlar ilave edilerek

bulunmuştur.

(**) Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler portföyünde yer alan kıymetlerden borsada işlem gören bulunmadığı için değerlendirilmiş tutarları ile gösterilmiştir.

IX. BAŞKALARININ NAM VE HESABINA YAPILAN İŞLEMLER, İNANCA DAYALI İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Banka gerçek ve tüzel kişiler adına devlet tahvili alım satımına aracılık etmekte ve repo işlemleri yapmakta ve müşterilerine ait menkul kıymetleri saklamaktadır.

Banka'nın inanca dayalı işlem sözleşmeleri yoktur.

X. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Muhasebe Uygulama Yönetmeliğine ilişkin 17 sayılı Tebliğ geçici madde hükümlerine göre söz konusu bilgilerin kamuya açıklanmasına 1 Ocak 2006 tarihinden sonraki mali tablolardan itibaren başlanacağından dolayı raporlamanın bölümlemeye göre açıklama ve dipnotları verilmemiştir.

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	177	46,470	64	43,949
Vadeli Serbest Tutar	-	-	-	-
Toplam	177	46,470	64	43,949

2. Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin ilave bilgiler:

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	-	85,118	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	85,118	-	-

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:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	168,928	595,259	-	-
ABD, Kanada	106,669	51,498	-	-
OECD Ülkeleri*	25,321	77,591	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	28,545	36,226	-	-
Toplam	329,463	760,574	-	-

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.

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	1,758,512	-
Borsada İşlem Gören	1,758,512	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	9,552	4,367
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	9,552	4,367
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	1,768,064	4,367

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

31 Aralık 2005 tarihi itibariyle Banka'nın satılmaya hazır menkuller portföyünde bulunan, 122,751 Bin YTL maliyet bedeli ile takip edilen, 115,900 Bin YTL nominal bedelli 18 Ağustos 2010 vadeli devlet iç borçlanma senedi, 100,000 Bin YTL tutarında anapara ödemeli borçlanmaya teminat olarak gösterilmiştir.

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	122,751	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	122,751	-	-	-

e. Repo işlemine konu olan satılmaya hazır menkul değerler:

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar:

a. Banka'nın 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	30,898	-	28,597	-
Toplam	30,898	-	28,597	-

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	2,745,200	54,850	99,846	13,188
İskonto ve İştirak Senetleri	17	-	-	-
İhracat Kredileri	208,249	1,315	-	1,430
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	-	-	-	-
Yurtdışı Krediler	79,838	-	-	-
Tüketici Kredileri	591,174	-	36,724	12
Kredi Kartları	150,382	-	62,572	5
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	1,715,540	53,535	550	11,741
İhtisas Kredileri	3,271,093	14,744	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam (*)	6,016,293	69,594	99,846	13,188

(*) Fon kaynaklı kredilerden kaynaklanan 19,965 Bin YTL tutarındaki özel karşılığı bulunmayan takipteki krediler yukarıdaki tabloda gösterilmemiştir.

c. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

	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
Kısa Vadeli Krediler	2,231,291	4,725	99,846	2,038
İhtisas Dışı Krediler	1,901,464	4,716	99,846	2,038
İhtisas Kredileri	329,827	9	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	3,785,002	64,869	-	11,150
İhtisas Dışı Krediler	843,736	50,134	-	11,150
İhtisas Kredileri	2,941,266	14,735	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	6,016,293	69,594	99,846	13,188

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 Vadeli	Toplam	Faiz ve Gelir Tah. ve Reesk.
Tüketici Kredileri-TP	210,016	386,074	596,090	7,238
Konut Kredisi	1,436	197,023	198,459	2,410
Taşıt Kredisi	2,173	56,387	58,560	711
İhtiyaç Kredisi	192,017	132,664	324,681	3,941
Diğer	14,390	-	14,390	176
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	18	904	922	25
Konut Kredisi	-	870	870	22
Taşıt Kredisi	18	34	52	3
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	212,959	-	212,959	-
Taksitli	632	-	632	-
Taksitsiz	212,327	-	212,327	-
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-	-
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-	-
Personel Kredileri-TP	6,157	24,741	30,898	375
Konut Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	2,538	24,741	27,279	323
Diğer	3,619	-	3,619	52
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	-	-	-	-

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 Vadeli	Toplam	Faiz ve Gelir Tah. ve Reesk.
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-	-
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-	-
Toplam	429,150	411,719	840,869	7,638

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam	Faiz ve Gelir Tah. ve Reesk.
Taksitli Ticari Krediler-TP	61,167	270,085	331,252	7,518
İşyeri Kredisi	2,182	9,875	12,057	274
Taşıt Kredisi	2,334	73,389	75,723	1,718
İhtiyaç Kredisi	39,932	186,801	226,733	5,146
Diğer	16,719	20	16,739	380
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	5,782	5,782	131
İşyeri Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	5,782	5,782	131
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	61,167	275,867	337,034	7,649

f. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	85	53
Özel	6,198,836	4,297,876
Toplam (*)	6,198,921	4,297,929

g. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	6,119,083	4,290,724
Yurtdışı Krediler	79,838	7,205
Toplam (*)	6,198,921	4,297,929

(*) Fon kaynaklı kredilerden kaynaklanan 19,695 Bin YTL tutarındaki özel karşılığı bulunmayan takipteki krediler yukarıdaki tabloda gösterilmemiştir. (31 Aralık 2004: 42,420 BinYTL)

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

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

h. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	10,043	202
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	10,043	202

i. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

Özel Karşılıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	74,833	52,771
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	18,347	24,947
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1,089,040	1,099,234
Toplam	1,182,220	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:	IV. Grup:	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem	7,595	86	234,688
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	7,595	86	234,688
Önceki Dönem	8,492	11,209	262,071
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	8,492	11,209	262,071

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE 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 Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	59,216	30,395	1,129,761
Dönem İçinde İntikal (+)	70,668	3,853	19,916
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	-
Diğer Donuk, Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	-	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(52,656)	(15,801)	(43,437)
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	77,228	18,447	1,106,240
Özel Karşılık (-)	(74,833)	(18,347)	(1,089,040)
Bilançodaki Net Bakiyesi	2,395	100	17,200

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

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

k. Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları:

Tasfiye olunacak alacaklar için Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik'e göre karşılık ayrılması öngörülmektedir. Banka kayıtların ilgili yönetmeliğe uygun olarak tutmaktadır.

7. Banka'nın faktoring alacaklarına ilişkin bilgiler:

Bilanço dönemi itibarıyla Banka'nın faktoring alacağı bulunmamaktadır.

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	13,558,014	16,829,064
Borsada İşlem Görenler	-	-
Borsada İşlem Görmeyenler	13,558,014	16,829,064
Değer Azalma Karşılığı (-)	94,404	73,568
Toplam	13,463,610	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	(100,103)	(16,673)
Yıl İçindeki Alımlar	1,701,270	6,926,811
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar (*)	(4,872,218)	(2,308,189)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	(20,835)	73,568
Dönem Sonu Toplamı	13,463,610	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 31 Aralık 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.

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 TP 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 ABD Doları ve 745,429,256 EURO nominal ve 2,234,924 Bin YTL toplam maliyet bedelli menkul kıymetlerin içerisinde yer alan dövize endeksli menkul kıymetlerin değerlemesinde, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu Yönetim Kurulu’nun 14.08.2002 tarih ve 521 sayılı kararı uyarınca Pamukbank T.A.Ş.’ye ihtiyat olarak aktarılma tarihi olan 14.08.2002 tarihinde geçerli olan TCMB döviz satış kurları esas alınmıştır. Bu nedenle söz konusu menkul kıymetlerin 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla değerlemesi sonucunda 94,404 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 7 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. Ayrıca 195,559 Bin YTL tutarında YP cinsinden devlet iç borçlanma senedi 4 Aralık 2005 tarihinde itfa olmuştur.

(iv) 31 Aralık 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 Şirketin’ne Devri ve Bazı Konularda Değişiklik Yapılmasına İlişkin Kanun” uyarınca Pamukbank T.A.Ş.’nin tüm aktif ve pasifiyle Türkiye Halk Bankası tarafından devralınması sonucu ortaya çıkan özkaynak açığının giderilmesini teminen, devir işleminin kesinleşmesini müteakip, kesin özkaynak açığı üzerinden Türkiye Halk Bankası A.Ş. ile mahsuplaşılacak üzere, T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ihalelere endeksli TL olarak ihraç edilmiştir.

(v) Banka’nın birikmiş görev zararlarına karşılık T.C Hazine Müsteşarlığı’ndan edinilmiş 1,129,700 Bin YTL maliyet bedeli ile vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetlerde takip edilen devlet iç borçlanma senedi 21.12.2005 tarihinde itfa olmuştur.

(vi) 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 tahviller 26.10.2005 ve 26.12.2005 tarihlerinde itfa olmuştur.

(vii) Bankanın YP vadeye kadar elde tutulacak portföyünde takip edilen toplam 24,584 EUR, 209,976 ABD Doları maliyet bedelli eurobond ve YP devlet iç borçlanma senetleri alım satım amaçlı menkul kıymetler portföyüne devrolmuştur. 2005 yılı içerisinde yapılan toplam devir rakamı vadeye kadar elde tutulacak portföyün %5’ini aşmamaktadır.

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:

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	777,055	441,922	797,847	449,020	1,527,055	1,089,248	1,575,043	1,091,242
Repo İşlemlerine Konu Olan	39,035	-	40,060	-	179,141	-	182,688	-
Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	816,090	441,922	837,907	449,020	1,706,196	1,089,248	1,757,731	1,091,242

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin serbest/bakiye tutarı 12,205,598 Bin YTL'dir.

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	6,664,065	968,101	6,822,854	989,690	7,971,935	2,126,652	8,254,468	2,147,402
Özelleştirme İdaresi'nden alınan	1,300,000	-	1,402,804	-	1,530,000	-	1,606,347	-
Devir yoluyla alınan	4,531,162	-	4,632,953	-	4,808,246	195,851	5,120,217	196,593
Diğer	197	85	197	85	186	122,626	186	124,887
Toplam	12,495,424	968,186	12,858,808	989,775	14,310,367	2,445,129	14,981,218	2,468,882

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

- 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetlerin 7,632,166 Bin YTL Banka'nın birikmiş görev zararlarına karşılık T.C. Hazine Müsteşarlığı'ndan edinilmiştir. Söz konusu kıymetlerin 6,664,065 Bin YTL Türk Parası (TP) ve 968,101 Bin YTL ise Yabancı Para (YP) cinsinden olup; TP olan menkul kıymetlerin 39,035 Bin YTL repo işlemlerine konu edilmiştir. YP cinsinden 968,101 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.

**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 31 Aralık 2005 tarihi itibariyle gerçekleşmiştir. Bilanço tarihi itibariyle 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 31.12.2005 tarihi itibariyle değerlemesi sonucunda 94,404 Bin YTL tutarındaki değer düşüş karşılığı ekli mali tablolara yansıtılmıştır.

**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)

- 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla 49,705 Bin YTL tutarındaki 14 Haziran 2006 vadeli devlet 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), ABD Doları endeksli devlet iç borçlanma senedinden oluşmaktadır.
- 31 Aralık 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 mahsuplaşım 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	777,055	441,922	1,527,055	1,089,248
Diğer	-	-	-	-
Toplam	777,055	441,922	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 değişken faizli devlet iç borçlanma senetlerinden oluşmaktadır.

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	39,035	-	179,141	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	39,035	-	179,141	-

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
ZİRAAT HALK ANTERNATİF DAG.KAN.A.Ş.	İSTANBUL	24.00	24.00
KREDİ GARANTİ FONU	ANKARA	16.67	16.67
KKB KREDİ KAYIT BÜROSU A.Ş.	İSTANBUL	18.18	18.18
BANKALARARASI KART MERKEZİ A.Ş.	İSTANBUL	18.95	18.95

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	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Rayiç Değeri (*)
206,168	18,871	3,544	12,529	-	2,562	4,135	-
24,486	24,321	147	3,370	-	2,669	781	-
53,981	9,942	994	3,280	-	2,592	(2,059)	-
21,479	14,658	111	2,594	49	4,090	3,696	-
5,585	2,622	281	216	69	195	2	-
5,623	3,045	1,385	3	80	628	450	-
12,753	12,558	9,823	131	-	749	555	-
20,239	18,237	1,922	550	1,672	1,838	4,281	-
9,140	8,350	3,242	319	-	1,530	(716)	-

(*) Borsaya kote iştirak bulunmamaktadır.

(**) (a.2)'de sunulan iştiraklere ait finansal bilgiler, iştiraklerin 31 Aralık 2005 tarihli mali tablolarının bu rapor tarihi itibarıyla elde edilmesinden dolayı, 30 Eylül 2005 tarihi itibarıyla bağımsız sınırlı denetimden geçmemiş mali tablolarından yararlanılarak verilmiştir. Ancak, iştiraklerden Halk Finansal Kiralama A.Ş.'nin mali tabloları 30 Eylül 2005 tarihi itibarıyla bağımsız sınırlı denetimden geçmiştir.

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.1. İştiraklere ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	28,375	62,694
Dönem İçi Hareketler	(2,457)	(34,319)
Alışlar (***)	6,716	11,216
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	4,286	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar(**)	7,954	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	999
Değer Azalma Karşılıkları (*)	(5,505)	(46,534)
Dönem Sonu Değeri	25,918	28,375
Sermaye Taahhütleri	-	-
	0,00	0,00

- (*) 31 Aralık 2005 tarihi itibariyle defter değeri 60,720 Bin YTL olan Halk Finansal Kiralama A.Ş. için 2004 yıl sonu itibariyle 46,534 Bin YTL ve 2005 yılsonu itibariyle ayrıca 5,505 Bin YTL daha karşılık ayrılmıştır. 31 Aralık 2005 tarihi itibariyle toplam karşılık tutarı 52,039 Bin YTL'dir. Söz konusu değer düşüklüğü karşılığı 30 Eylül 2005 tarihli bağımsız sınırlı denetimden geçmiş mali tablolar dikkate alınarak hesaplanmıştır.
- (**) Cari dönemde iştirak satışı olmamakla beraber Pamukbank'tan devir alınan ve 31 Aralık .2004 tarihi itibariyle Banka'nın iştiraklerinde devir oldukları tarih itibariyle maliyet bedeli ve endeksleme farkı ile takip edilen Macar-Halkbank'ın, IMKB Takas ve Saklama Merkezi'nin, Alıdaş Alanya Lim. İşl. Tur. A.Ş.'nin satılmaya hazır menkul değerler hesap grubuna sınıflanması 7,871 Bin YTL tutarında cari dönem çıkışlarda gösterilmiştir. Ayrıca 83 Bin YTL tutarındaki kısım ise 2005 yılı içinde Halk Gayrimenkul Expertiz A.Ş.'nin tasfiye edilmesinden kaynaklanmaktadır.
- (***) 6,716 Bin YTL tutarındaki dönem içi alışların 1,894 Bin YTL tutarındaki kısmı, 31 Aralık 2004 tarihi itibariyle satılmaya hazır menkul değerlerde maliyet bedelleriyle takip edilen Bankalararası Kart Merkezi ve Kredi Kayıt Bürosu'nun iştiraklere sınıflanmasından kaynaklanmaktadır.
- (****) Banka ve Halk Bankası Personeli Yardımlaşma Vakfı ("Vakıf") ile 29 Kasım 2005 tarihinde Vakfın Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş., Halk Finansal Kiralama A.Ş., Birlik Hayat Sigorta A.Ş. ve Birlik Sigorta A.Ş.'e ait hisselerin Banka'ya devrolmasına ilişkin bir sözleşme imzalanmıştır. Hisse bedeli olarak Vakıf'a ödenecek olan 33,947 Bin YTL'nin 1.000 Bin YTL'si 2005 yılında ödenmiş, kalan kısmı ise protokole bağlanmıştır. Ödenen 1.000 Bin YTL tutarındaki belge Banka'nın geçici hesaplarında takip edilmektedir.

b.2. İştiraklere yapılan yatırımların değerlendirilmesi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri İle Değerleme	25,918	28,375
Rayiç Değer İle Değerleme	-	-
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	-	-

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

tirakler	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	-	6,012
Sigorta Şirketleri	5,665	3,691
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	8,680	7,055
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	10,555	10,511

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-Farklı ysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
HALK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.	İSTANBUL	45.00	45.01
PAMUK INT.FINANCE SER.LDT.	DUBLİN/İRLANDA	100.00	100.00

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(*)
35.468	19.663	603	847	426	2.164	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 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla mali tabloları elde edilememiştir.

(***) (a.2)'de yer alan bilgiler 31 Aralık 2005 tarihli mali tabloları temin edilemediği için, 30 Eylül 2005 tarihi itibarıyla bağımsız sınırlı denetimden geçmiş mali tablolardan alınmıştır.

b.1. Ba lı ortaklıklara ili kin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	9,670	8,086
Dönem İçi Hareketler	(553)	1,584
Alışlar	-	268
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	1,909
Değer Azalma Karşılıkları (*)	(553)	(593)
Dönem Sonu Değeri	9,117	9,670
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

(*) 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla defter değeri 10,263 Bin YTL olan Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş. için 2004 yıl sonu itibarıyla 593 Bin YTL ve 2005 yılsonu itibarıyla ayrıca 553 Bin YTL daha karşılık ayrılmıştır. 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla toplam karşılık tutarı 1,146 Bin YTL'dir. Değer düşüş karşılığı hesaplamasında 30 Eylül 2005 tarihli sınırlı denetimden geçmiş mali tablolar dikkate alınmıştır.

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	9,117	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	-	-
Factoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	9,117	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:

a) Banka'nın, birlikte kontrol edilen ortaklıklarla ilgili yerine getirmesi gereken taahhütleri diğer taahhütlerden ayrı olarak, grubun birlikte kontrol edilen ortaklıklarındaki sermaye taahhüdü veya diğer girişimcilerle birlikte sermaye taahhütleri içerisindeki payı ve birlikte kontrol edilen ortaklığının başka ortaklıklardaki sermaye taahhütlerine ilişkin Banka'nın payı:

Cari dönem içerisinde herhangi bir taahhütü bulunmamaktadır.

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

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

11. Diğer Yatırımlara ilişkin açıklamalar: (devamı)

b) Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	Ana Ortaklık Bankanın Payı	Dönen Varlık	Duran Varlık	Uzun Vadeli Borç	Gelir	Gider
Demir-Halkbank (*)	30	3,053,078	20,352	63,328	70,111	53,099
Toplam		3,053,078	20,352	63,328	70,111	53,099

(*) Birlikte kontrol edilen ortaklığın 31 Aralık 2005 tarihi itibariyle mali tabloları elde edilmemiştir. Bu sebeple 31 Aralık 2004 tarihindeki denetlenmiş mali tablolarında yeralan ABD Doları para cinsinden tutarların 31 Aralık 2005 tarihindeki Banka'nın döviz alış kuru ile değerlendirilmiş tutarları ile ifade edilmiştir.

Rapor tarihi itibariyle birlikte kontrol edilen ortaklığı Demir Halk N.V. 'nin T. Halk Bankası A.Ş. haricindeki diğer ortakların arasında hisse devri yapılmış olup, rapor tarihi itibariyle henüz genel kurul yapılmadığı için yeni ortaklık yapısı ve T. HalkBankası dahil tüm ortakları temsil eden yönetim kurulu üye sayısında değişiklik olmamıştır.

c) Konsolide edilmemiş birlikte kontrol edilen ortaklığının konsolide edilmeme nedenleri ile ana ortaklık bankanın konsolide olmayan mali tablolarında, birlikte kontrol edilen ortaklıklarının muhasebeleştirilmesinde kullanılan yöntem :

Konsolide olmayan finansal tablolarda Banka birlikte kontrol edilen ortaklıklarını elde etme maliyeti ile muhasebeleştirmekte ve dönem sonları itibariyle söz konusu ortaklığın özkaynağındaki Banka'nın payı ile defter değeri karşılaştırılarak muhtemel değer düşüş karşılıklarının bulunup bulunmadığı kontrol edilmektedir.

12. Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler (Net):

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın finansal kiralama alacakları bulunmamaktadır.

a) Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi
Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın finansal kiralama alacakları bulunmamaktadır.

b) Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler
Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın finansal kiralama alacakları bulunmamaktadır.

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

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

- c) Yapılan finansal kiralama sözleşmeleri ile ilgili olarak, koşullu kira taksitlerinin belirlenmesinde kullanılan kriterler, varsa, yenileme veya satın alma opsiyonları için mevcut koşullar ve sözleşme tutarlarının güncelleştirilmesi ve kira sözleşmesinin getirdiği kısıtlamalar, temerrüde düşülüp düşülmediği, sözleşmenin yenilenip yenilenmediği, yenilendiyse yenilenme şartları, yenilenmenin kısıtlama yaratıp yaratmadığı gibi hususlar ve kira sözleşmesinde yer alan diğer önemli hükümlerle ilgili genel açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla bankanın finansal kiralama alacakları bulunmamaktadır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıkların Satışından	-	-
Gayrimenkul Satışından	-	-
Diğer Varlıkların Satışından	-	-

- (*) Cari dönemde aktiflerin vadeli satışından doğan alacakların tutarı 9,418 Bin YTL (31 Aralık 2004; 5,490 Bin YTL) olup diğer aktifler hesap grubu altında yer alan 272 ve 273 (Aktiflerin Vadeli Satışından Doğan Alacaklar) hesabında izlenmektedir. Söz konusu hesap muhtelif alacaklar içinde gösterilmediğinden cari dönem bakiyesi verilmemiştir.

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	19,365	807	25,957	1,614
Faiz Reeskontları	85,204	3,250	93,487	3,227
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Tahakkuk.	2,550	17	918	48
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Reeskont.	82	3	272	196
Toplam	107,201	4,077	120,634	5,085

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

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

14. Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin açıklamalar: (devamı)

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	80,539	12,417	4,630	8,855
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	117,589	1,618	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	363,384	21,589	670,852	23,777
Ters Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar Faiz Reeskontları	22,497	925	23,140	691
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	-	-	-	-
Faiz ve Gelir Reeskontları	-	-	-	-
Kur Gelir Reeskontları	-	-	-	-
Finansal Kiralama Gelir Reeskontları	-	-	-	-
Diğer	88	387	35	284
Toplam	584,097	36,936	698,657	33,607

15. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler:

	Gayrimenkul	Finansal Kiralama İle Edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu:					
Maliyet	731,842	174,395	4,576	531,263	1,442,076
Birikmiş Amortisman(-)	(223,694)	(138,350)	(1,785)	(373,130)	(736,959)
Net Defter Değeri	508,148	36,045	2,791	158,133	705,117
Cari Dönem Sonu:					
Dönem Başı Net Defter Değeri	508,148	36,045	2,791	158,133	705,117
İktisap Edilenler	7,226	7,263	2,606	48,864	65,959
Elden Çıkarılanlar(-)	(46,423)	(622)	(250)	(14,372)	(61,667)
Değer Düşüşü	52,579	-	-	143	52,722
Amortisman Bedeli (-)	(14,341)	(15,102)	(560)	(19,804)	(49,807)
Y. dışı İş. Kayn. Net Kur Farkları (-)	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Maliyet	716,870	93,768	8,808	509,681	1,329,127
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	(209,681)	(66,184)	(4,221)	(336,717)	(616,803)
Kapanış Net Defter Değeri	507,189	27,584	4,587	172,964	712,324

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: (devamı)

a) Münferit bir varlık için cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş değer azalışının tutarı mali tabloların bütünü açısından önem teşkil etmekteyse;

a.1) Münferit bir varlık için cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş değer azalışının tutarı

Banka'nın İnşaat-Emlak Bölüm Müdürlüğü tarafından 2004 ve 2005 yılları içerisinde değerlendirme çalışması yapılmış olup, ekspertiz değerleri net defter değerlerinin altında gerçekleşen binalar ve arsalar için değer düşüklüğü karşılığı ayrılmıştır. 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla 65,219 Bin YTL olan değer düşüş karşılığı 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla 12,497 Bin YTL olarak gerçekleşmiştir. 2005 yılı içerisinde 52,722 Bin YTL tutarında karşılık iptal edilmiştir.

a.2) Mali tablolarda kaydedilen veya iptal edilen değer azalışının tutarı

Mali tablolarda iptal edilen değer azalış tutarı 52,722 Bin YTL'dir

b) Cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş olan ve her biri veya bazıları mali tabloların bütünü açısından önemli olmamakla birlikte toplamı mali tabloların bütünü açısından önemli olan değer düşüklükleri için ilgili varlık grupları itibarıyla ayrılan veya iptal edilen değer azalışı tutarları ile bunlara neden olan olay ve şartlar

31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla ayrılan 12,497 Bin YTL tutarındaki karşılığın 10,770 Bin YTL gayrimenkuller için, 1,727 Bin YTL ise elden çıkarılacak gayrimenkuller için ayrılmıştır.

16. Maddi olmayan duran varlıklar:

a) Faydalı ömür veya kullanılan amortisman oranları

Maddi olmayan duran varlıklar ilk tesis ve taazzuv giderlerinden oluşmaktadır. İlk tesis taazzuv giderlerinin ekonomik ömürleri 10 yıldır.

b) Kullanılan amortisman yöntemleri

Maddi olmayan duran varlıklar normal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle takribi ekonomik ömürleri itibarıyla amortismanına tabi tutulmaktadır

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

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

17. Maddi olmayan duran varlıklar: (devamı)

c) Dönem başı ve dönem sonundaki brüt defter değeri ile birikmiş amortisman tutarları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Defter değeri	1,601	1,426
Birikmiş amortisman tutarı	(713)	(1,183)
Net defter değeri	888	243

d) Dönem başı ve dönem sonu arasındaki hareket tablosu

	Cari Dönem
Dönem Başı	243
Bünyede Dahili Olarak Oluşturulan Tutarlar	771
Birleşme, Devir ve İktisaplardan Kaynaklanan İlaveler	-
Kullanım Dışı Bırakılanlar ve Satışlar	-
Değer Artışı veya Düşüşü Nedeniyle Değerleme Fonuna Kaydedilen Tutarlar	-
Gelir Tablosuna Kaydedilmiş Olan Değer Azalışları	-
Gelir Tablosundan İptal Edilen Değer Azalışları	-
Amortisman Gideri (-)	(126)
Yurtdışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları	-
Defter Değerinde Meydana Gelen Diğer Değişiklikler	-
Dönem Sonu	888

e) Mali tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlık bulunması durumunda, bunun defter değeri, tanımı ve kalan amortisman süresi

Mali tabloların bütünü açısından önem arz eden maddi olmayan duran varlık bulunmamaktadır.

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

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

16. Maddi olmayan duran varlıklar(devamı):

- f) Varsa devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklar için tabloda yer alan hususlara ilişkin bilgi

Devlet teşvikleri kapsamında edinilen maddi olmayan duran varlık bulunmamaktadır.

- g) Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıt tarihinden sonraki değerlemelerinin hangi yöntemle yapıldığı

Devlet teşvikleri kapsamında edinilen maddi olmayan duran varlık bulunmamaktadır.

- h) Kullanımda herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlıkların defter değeri

Kullanımda herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlıklar bulunmamaktadır.

- i) Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı

Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütler bulunmamaktadır.

- j) Yeniden değerlendirme yapılan maddi olmayan duran varlıklar

Yeniden değerlendirme yapılan maddi olmayan duran varlık bulunmamaktadır.

- k) Varsa, dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderlerinin toplam tutarı

Cari dönem içerisinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderlerinin toplam tutarı 1 Bin YTL'dir.

- l) Şerefiyeye ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla konsolide olmayan ekli mali tablolarda şerefiye bulunmamaktadır.

- m) Şerefiyenin defter değerinin dönem başı, dönem sonu bakiyesi ve dönem içi hareketleri

Bilanço tarihi itibarıyla konsolide olmayan ekli mali tablolarda şerefiye bulunmamaktadır.

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

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

16. Maddi olmayan duran varlıklar(devamı):

- n) Negatif şerefiyenin defter değerinin dönem başı, dönem sonu bakiyesi ve dönem içi hareketleri

Bilanço tarihi itibarıyla konsolide olmayan ekli mali tablolarda negatif şerefiye bulunmamaktadır.

17. Ertelenmiş vergi aktifine ilişkin bilgiler:

- a. İndirilebilir Geçici Farklar, Mali Zarar ve Vergi İndirim ve İstisnaları İtibarıyla, Bilançoya Yansıtılan Ertelenmiş Vergi Aktifi Tutarı

Cari Dönem Vergi Pasifi: 255,455 Bin YTL'dır.
Cari Dönem Vergi Gideri: 255,455 Bin YTL'dır.
Net Ertelenmiş Vergi Aktifi: 88,209 Bin YTL'dır.
Net Ertelenmiş Vergi Geliri: 26,674 Bin YTL'dır.

Geçici farkların oluşmasından kaynaklanan net ertelenmiş vergi geliri 26,674 Bin YTL'dır. Ertelenmiş vergi hesaplamaları cari dönemde uygulanmaya başlandığı için, geçici farkların kapanmasından dolayı oluşan gelir ya da gider bulunmamaktadır.

- b. Önceki Dönemlerde Üzerinden Ertelenmiş Vergi Aktifi Hesaplanmamış ve Bilançoya Yansıtılmamış İndirilebilir Geçici Farklar ile Varsa Bunların Geçerliliklerinin Son Bulduğu Tarih, Mali Zararlar ve Vergi İndirim ve İstisnaları:

Bilanço tarihi itibarıyla önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi aktifi hesaplanmamış ve bilançoya yansıtılmamış indirilebilir geçici farklar bulunmamaktadır.

- c. Ertelenmiş Vergiler İçin Ayrılan Değer Düşüş Karşılıkları ile Değer Düşüş Karşılıklarının İptal Edilmesinden Kaynaklanan Ertelenmiş Vergi Aktifleri:

Bilanço tarihi itibarıyla ertelenmiş vergiler için ayrılan değer düşüş karşılıkları ile değer düşüş karşılıklarının iptal edilmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi aktifleri bulunmamaktadır.

Ertelenmiş vergiler için ayrılan herhangi bir değer düşüş karşılığı bulunmamaktadır.

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

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

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

18. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

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

Peşin ödenen giderler hesabında 2,282 Bin YTL tutarında kira ile ilgili giderler, ve sigorta giderleri bulunmaktadır.

Peşin ödenen vergi hesabındaki 96 Bin YTL tevkif edilen gelir vergisinden ve fon paylarından oluşmaktadır. 180,962 Bin YTL tutarındaki geçici kurumlar vergisinden oluşmaktadır.

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

Diğer aktifler bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

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	450,339	-	3,118,510	5,189,294	1,561,809	385,148	23,007
Döviz Tevdiat Hesabı	702,676	-	1,309,241	909,438	681,335	609,599	258,071
Yurtiçinde Yer. K.	685,587	-	1,273,162	863,319	632,802	407,790	254,964
Yurtdışında Yer. K.	17,089	-	36,079	46,119	48,533	201,809	3,107
Resmi Kur. Mevduatı	146,892	-	313,518	264,605	1,663	4,067	15
Tic. Kur. Mevduatı	1,034,512	-	649,075	781,509	137,461	53,113	215
Diğ. Kur. Mevduatı	183,121	-	485,677	1,017,790	150,556	54,543	2,165
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	4,917	-	413,941	-	-	-	-
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	1,953	-	63,941	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	2,753	-	-	-	-	-	-
Özel Finans K.	211	-	350,000	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	2,522,457	-	6,289,962	8,162,636	2,532,824	1,106,470	283,473

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

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	5,960,292	5,084,415	4,757,034	3,820,663
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	1,933,592	2,243,981	2,352,789	1,680,830
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H,	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	14,688	13,995	-	-
Kıyı Bnk,Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

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

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 itibariyle 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	180,073	255,245
Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Tasarruf Mevduatı	-	-

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	40,027	-	181,364	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	35,995	-	112,535	-
Gerçek Kişiler	4,032	-	68,829	-
Yurtdışı İşlemlerden	-	-	-	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Toplam	40,027	-	181,364	-

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

a. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	44,369	27,531	29,358	24,577
Orta ve Uzun Vadeli	176,389	213,947	1,652	200,573
Toplam	220,758	241,478	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 Banka'nın, Bahreyn Şubesi'nin yurtdışındaki çeşitli bankaların aracılığıyla kullanmış olduğu GSM, ERG, ve HERMES kredileri ve 2005 yılının son çeyreğinde Morgan Stanley Bank International Limited, Deutsche Bank ve Barcylas Capital'den kullanılan kredileri bulunmaktadır.

b. Banka'nın yükümlülüklerine ilişkin yoğunlaşma:

Bankanın yükümlülüklerinin %77.25'i mevduattan, %1.7'si alınan kredilerden ve %3.79'u fonlardan oluşmaktadır.

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

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 kullanılırlar. Bu kapsamda, Sanayi ve Ticaret Bakanlığı kaynaklı fonlar, Hazine Tabi Afetler Kredi Fonu, Geliştirme Destekleme Fonu, Hazine ve Dış Ticaret Müsteşarlığı fonları, Yerel Basın Destekleme Fonu, Karayolu Motorlu Yük Taşımacılığı Fonu, Hazine Müsteşarlığı Teşvik Belgeli Kobi Kredileri Fonu, Toplu Konut İdaresi Fonu, TOBB Fonu ve diğer fonlar bulunmaktadır.

a. Cari Dönem

Vade Yapısı		Faiz Yapısı		Para Cinsi			
Kısa	Orta ve Uzun	Sabit	Değişken	EURO	USD	TL	Diğer
104,735	919,229	1,017,933	6,031	5,891	140	1,017,933	-

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	3,581	3,159
Kefalet Kooperatifleri Bloke Sermaye Hesabı (*)	37,953	65,758
EKK Risk Sermaye Hesabı	62,515	30,857
EKK Güçlendirme Fonu (**)	56,521	50,698
Diğer	43,170	29,480
Toplam	203,740	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.

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 aşyorsa en az %20'sini oluşturan kalemler)** Diğer yabancı kaynaklar bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır

8. **Vergilere ilişkin bilgiler:**

a) Vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	-	-
Menkul Sermaye İradı Vergisi	36,159	42,656
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	180	206
BSMV	5,611	5,588
Kambiyo Muameleleri Vergisi	297	420
Ödenecek Katma Değer Vergisi	661	198
Diğer	5,872	5,950
Toplam	48,780	55,018

b) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	7	8
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	11	12
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	902	1,132
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	1,256	1,625
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	-	-
İşsizlik Sigortası-İşveren	-	-
Diğer	198	234
Toplam	2,374	3,011

9. **Faktoring borçlarına ilişkin açıklamalar:**

Banka'nın faktoring borçları bulunmamaktadır.

10. **Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:**

a) Finansal kiralama sözleşmelerinde kira taksitlerinin belirlenmesinde kullanılan kriterler, yenileme ve satın alma opsiyonları ile sözleşmede yer alan kısıtlamalar hususlarında bankaya önemli yükümlülükler getiren hükümlerle ilgili genel açıklamalar

Banka'nın yapmış olduğu finansal kiralama sözleşmelerinde Banka'ya önemli yükümlülük getiren hükümler bulunmamaktadır.

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

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

10. Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar: (devamı)

- b) Sözleşme değişikliklerine ve bu değişikliklerin bankaya getirdiği yeni yükümlülüklerle ilişkin detaylı açıklama

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla finansal kiralama sözleşmelerinden kaynaklanan yükümlülüğü bulunmamaktadır.

- c) Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıdan Az	-	-	-	-
1-4 Yıl Arası	1,496	1,496	1,694	1,627
4 Yıdan Fazla	-	-	-	-
Toplam	1,496	1,496	1,694	1,627

- d) Faaliyet kiralaması işlemlerine ilişkin açıklamalar

Faaliyet kiralamasına ilişkin bilgiler sözleşme hükümleri doğrultusunda tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

- e) Satış ve geri kiralama işlemlerinde kiracı ve kiralayanın, sözleşme koşulları ve sözleşmenin özellikli maddelerine ilişkin açıklamalar

Faaliyet kiralaması ile ilgili işlemler sözleşme hükümleri doğrultusunda tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

11. Faiz ve gider reeskontlarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Mevduat Faiz Reeskontları	195,833	19,629	205,049	28,078
Kullanılan Kredi Faiz Reeskontları	3,288	2,729	257	2,612
Tahviller Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	40	-	103	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	-	-	-	-
Faiz ve Gider Reeskontları	-	-	-	-
Kur Gider Reeskontları	-	-	-	-
Factoring Borçlarına İlişkin Reeskontlar	-	-	-	-
Diğer Faiz ve Gider Reeskontları	2,303	32	8,641	349
Toplam	201,464	22,390	214,050	31,039

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	33,199	26,627
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	31,070	24,505
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	2,118	2,122
Diğer	11	-

b. Kıdem ve ihbar tazminatlarına ilişkin yükümlülükler

	5. ÖD	4. ÖD	3. ÖD	2. ÖD	Önceki D.	Cari D.
Fiili Kıdem ve İhbar Tazminatı Ödemesi	9,835	5,543	9,531	5,336	4,356	32,463
Kıdem ve İhbar Tazminatı Yükümlülüğü	81,333	135,129	113,499	141,230	192,268	237,023
Fiili Ödeme Oranı	12.09	4.10	8.40	3.78	2.27	13.70
Kıdem ve İhbar Tazminatı Karşılığı Oranı	100	100	100	100	100	100
Muhtemel Kıdem ve İhbar Tazminatı Y. K.	-	-	-	-	-	-

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

	2. ÖD	Önceki Dönem	Cari Dönem
Karşılık Tutarı	-	70,000	70,000
Fiili ve Teknik Açık Tutarı	-	74,064	66,096
Karşılık Oranı	-	%95	%106

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)

c.1. SSK'na istinaden kurulan sandıklar için yükümlülükler: (devamı)

Pamukbank T.A.Ş. Memur ve Müstahdemleri Emekli ve Yardım Sandığı Vakfı ve T.C. Ziraat Bankası ve T. Halk Bankası A.Ş. Mensupları Emekli ve Yardım Sandığı Vakfı için MUY 10 sayılı tebliğ uyarınca aktüer denetlemesi yapılmaktadır. 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun Geçici 23. maddesi kapsamında anılan kanunun yayımını izleyen 3 yıl içinde Sosyal Sigortalar Kurumu'na devredilmesi öngörülen bahse konu sandığa ilişkin olarak; resmi makamlar tarafından saptanmış olan %10,24 teknik faiz oranı kullanılarak hazırlanan denetlenmiş teknik bilanço raporuna göre T.C. Ziraat Bankası ve T. Halk Bankası A.Ş. Mensupları Emekli ve Yardım Sandığı Vakfı için fiili ve teknik açık bulunmadığı tespit edilmiş, Pamukbank T.A.Ş. Memur ve Müstahdemleri Emekli ve Yardım Sandığı Vakfı için ise fiili ve teknik açık tespit edilmiş olup, 2005 yılı için belirlenen fiili ve teknik açık tutarı için MUY 10 sayılı tebliğin geçici 1. maddesinde belirtilen usuller doğrultusunda daha öncesinde ayrılan 70,000 Bin YTL karşılık kapsamında kalmıştır.

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

Banka'nın personelin önemli bir bölümünün bulunduğu Türkiye Halk Bankası Anonim Şirketi Personel Yardımlaşma Sandığı ile ilgili herhangi bir yükümlülüğü bulunmamaktadır.

d. 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.

e. Dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıkları

Dövizde endeksli krediler açılış tarihinde baz alınan kurlar üzerinden izlendiğinden; açılış tarihine göre kurların azalış göstermesi halinde zarar, artış göstermesi halinde ise kar oluşmaktadır.

f. Teslim tarihine göre muhasebeleştirme değer düşüş karşılığı

Banka'nın teslim tarihine göre muhasebeleştirilmesi sonrası oluşan değer düşüş karşılığı bulunmamaktadır.

g. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları

Bilanço tarihi itibarıyla tamamı çek yaprakları için ayrılan karşılık olmak üzere tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılığı ayrılmıştır.

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)

h. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

h.1 Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	-	5,000

h.1 Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşımaya sebep olan kalemler ve tutarları

89,505 Bin YTL tutarındaki toplam diğer karşılıkların, 52,219 Bin YTL'nı tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredilerin özel karşılıklarından ve 37,286 Bin YTL'nı ise Banka'nın aleyhine açılan davalara ayrılan karşılıklar , Pamukbank'tan devrolan riskli firmalara verilmiş olan canlı kredilere ayrılan karşılıklar ve bankanın vermiş olduğu kredi kartlarında biriken harcama puanlarına ayrılan karşılıklardan oluşmaktadır.

j. Banka'nın kullandığı sermaye benzeri kredilerin sayısı, vadesi, faiz oranı, kredinin temin edildiği kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin detaylı açıklamalar yapılır

k. Banka'nın kullandığı 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 artırımını bulunmamaktadır.

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) (*)	1,250,000	1,250,000
İmtiyazlı Hisse Senedi	-	-
Hisse Senedi İhraç Primi	-	-
Hisse Senedi İptal Kârı	-	-
Diğer Sermaye Araçları	-	-
Toplam Hisse Senedi İhracı	-	-

(*) 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:

a.1)

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır MD'den	59,196	148	-	-
Yapısal Pozisyona Konu Edil MD'den	-	-	-	-
Toplam	59,196	148	-	-

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

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

15. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar: (devamı)

a.2)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Menkul Değerler Değer Artış Fonunun Yabancı P. Menkul Değerlere Ait Olan Bölümü	148	-
Yukarıdaki Tutarın Yabancı Para İştirakler, Bağlı Ortaklıklar, Satılmaya Hazır Menkul Değer Niteliğindeki Hisse Senetlerine İlişkin Kur Artışlarını İçeren Kısmı	-	-

b) Döviz kurlarındaki değişmelerin etkilerinin muhasebeleştirilmesi esaslarını ilk kez uygulandığı zaman, ilgili tutarın saptanamadığı durumlar hariç olmak üzere, geçmiş dönemlerden gelen ve özkaynaklara dahil edilmiş birikmiş kur farkı tutarı

Geçmiş dönemlerden gelen birikmiş kur farkı bulunmamaktadır.

16. Yeniden değerlendirme fonuna ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Menkuller	-	-	-	-
Gayrimenkuller	-	-	-	-
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri İle Gayrimenkul Satış Kazançları	4,305	-	-	-
Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu	-	-	-	-
Toplam	4,305	-	-	-

17. Yeniden değerlendirme değer artışına ilişkin bilgiler unsurları itibariyle:

Bilanço tarihi itibariyle yeniden değerlendirme değer artış fonu bulunmamaktadır.

18. Yasal yedeklere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	48,615	25,306
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	72,711	37,931
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	589	335
Toplam	121,915	63,572

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

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

19. Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	-	47,181
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Toplam	-	47,181

Banka 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla olağanüstü yedeklerde takip ettiği 47,181 Bin YTL tutarındaki yedek cari dönemde diğer yedeklerde takip edilmesine karar vermiştir.

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.

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 tablolarda, 1,847 Bin YTL ve bağlı ortaklıklar için 1,909 Bin YTL olup dipnotlarda yeniden değerlendirilme artışı içerisinde gösterilmiş olup, temel hatanın döneme ait gelir etkisi 2004 yılına ait gelir tablosunda parasal kazanç kalemi içerisinde yer almaktadır.

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

III. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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	289	200

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: Banka'nın faktoring alacaklarından alınan faizleri bulunmamaktadır.

2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	488	1,098

b. Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal kiralama giderleri	183	57

c. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	
Türk Parası							
Bankalararası Mevduat	111	5,885	-	-	-	-	5,996
Tasarruf Mevduatı	1,999	431,984	906,084	201,416	79,538	7,818	1,628,839
Resmi Mevduat	381	41,505	51,510	332	759	2	94,489
Ticari Mevduat	43,381	128,032	122,381	13,630	5,556	245	313,225
Diğer Mevduat	905	89,697	251,627	67,953	3,279	441	413,902
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo Hesapları	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	46,777	697,103	1,331,602	283,331	89,132	8,506	2,456,451
Yabancı Para							
Dth	4,165	41,285	25,632	12,843	20,705	9,606	114,236
Bankalararası Mevduat	35	-	-	-	-	-	35
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	4,200	41,285	25,632	12,843	20,705	9,606	114,271
Genel Toplam	50,977	738,388	1,357,234	296,174	109,837	18,112	2,570,722

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)

d. Repo işlemlerine verilen faizler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	23,462	-	45,739	-

e. Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgi:

Banka'nın faktoring işlemlerinden kaynaklanan faiz giderleri bulunmamaktadır.

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	94,437	49,802
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	70,668	26,758
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	3,853	5,307
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	19,916	17,737
Genel Karşılık Giderleri	9,479	5,226
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	5,000
Döviz Endeksli Krediler Kur Farkı Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	-	-
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri (*)	6,059	22,319
İştirakler	5,505	-
Bağlı Ortaklıklar	554	593
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	21,726
Diğer	4,522	7,902
Toplam	114,497	90,249

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

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

III. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

5.a) Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	354,631	280,770
Kıdem Tazminatı Karşılığı	68,224	26,854
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	49,815	35,598
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	126	33
Diğer İşletme Giderleri	117,901	102,241
Bakım ve Onarım Giderleri	6,268	4,055
Reklam ve İlan Giderleri	4,753	5,796
Diğer Giderler	106,880	92,390
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	7,347	2,580
Faaliyet Kiralama Giderleri	5,800	1,363
Diğer	96,811	76,774
Toplam	700,655	526,213

5.b) Olağandışı kalemlerden kaynaklanan giderlerin niteliği ve miktarı ile cari dönemdeki olağanüstü kalemlere ilişkin vergi gideri

Banka'da olağandışı kalemlere ilişkin vergi gideri bulunmamaktadır.

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

	Cari dönem	Önceki dönem
Bağlı Ortaklıklara İlişkin Kâr ve Zarar (+ /-)	883	1,141
İştiraklere İlişkin Kâr ve Zarar (+ /-)	10,556	688

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.

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

III. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

7. Vergi karşılığına ilişkin açıklamalar:

- a) Hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla cari dönem vergi gideri 255,455 Bin YTL; net ertelenmiş vergi geliri ise 26,674 Bin YTL'dir.

- b) Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin açıklamalar:

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 ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin açıklamalar:

Geçici fark, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla gelir tablosuna yansıtılan net ertelenmiş vergi aktif tutarı 88,209 Bin YTL ve ertelenmiş vergi aktifine ilişkin döneme yansıyan ertelenmiş net vergi geliri tutarı 26,674 Bin YTL'dir.

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 3,717,406 Bin YTL faiz geliri, 2,792,658 Bin YTL faiz gideri, 155,033 Bin YTL net ücret ve komisyon geliri elde ederken, bankacılık işlemleri dışındaki diğer faaliyetlerden dolayı 700,655 Bin YTL gider, 269,417 Bin YTL gelir gerçekleşmiştir.

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

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: (devamı)

- b. Mali tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerle ilgili önemli değişiklikler ve bunların kar/zarara etkisi bulunmamaktadır.
- 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.

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.

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

IV. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

Bilanço tarihi itibariyle, Banka'nın hukuk departmanından alınan avukat mektubuna göre Banka aleyhinde açılmış ve halen devam etmekte olan toplam 241 adet dava bulunmaktadır. Bu davaların toplam tutarı 48,375 Bin YTL, 668,138 Euro ve 1,547,714 ABD Doları 'dır.

2. Türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar(*):

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	-	10,224
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Para Alım Satım İşlemleri	-	10,224
Futures Para İşlemleri	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	-	-
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	-	-
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Diğer Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	-	-
A.Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+ II+ III)	-	10,224
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri		
Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
B.Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	-	-
Türev İşlemler Toplamı (A+ B)	-	10,224

(*) 31 Aralık 2004 tarihi itibariyle bilançodışı yükümlülükler tablosunda türev finansal araçlarda gösterilmekte olan iki gün valörlü döviz alım satım işlemleri bilanço tarihi itibariyle alım/satım tahahhütlerinde izlenmektedir.

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

IV. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

3. Bilanço dışı yükümlülüklerle ilişkin açıklama:

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

Cayılmaz Taahhütlerin Türü	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri	892,907	901,496
İki Gün Valörlü Döviz Alım Satım Tahahhütleri	62,710	
Diğer Cayılmaz Taahhütler (*)	38,761	11,821
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar Sermaye Taahhütleri	-	-
İhracat Taahhüt. Kaynaklanan Vergi ve fon yükümlülükleri	4,450	
Çekler için Ödeme Taahhütlerimiz	1,120,099	1,046,620
Toplam	2,118,927	1,959,937

(*) Banka, Tasfiye Halindeki Halk Bankası Personeli Yardımlaşma Vakfı'na ait Halk Yatırım Menkul Değerler, Halk Finansal Kiralama A.Ş., Birlik Hayat Sigorta A.Ş., Birlik Sigorta A.Ş. hisselerini 29 Kasım 2005 tarihinde yapılan sözleşmeyle devralmıştır.

Devir alınan Şirketlerin 30 Kasım 2005 tarihli denetlenmiş finansal tablolar baz alınarak, defter değerlerinin tespitine yönelik 26 Ocak 2006 tarihi itibarıyla hazırlanan raporların üç ayrı firma tarafından hesaplanarak aritmetik ortalaması alınmıştır. Belirlenen devir esas satış bedeli olan 33,947 Bin YTL'lik tutardan, 21 Aralık 2005 tarihinde yapılan 1,000 Bin YTL'lik avans ödemesi düşüldükten sonra kalan 32,947 Bin YTL bilanço dışı yükümlülükler altında diğer cayılmaz taahhütler hesabında takip edilmektedir. Söz konusu devir işlemlerinin hukuki işlemleri devam ettiği için bilanço kayıtlarına rapor tarihi itibarıyla dahil edilmemiştir.

b. 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	1,847,838	1,833,136
Aval ve kabul kredileri	16,701	9,933
Akreditifler	253,026	277,598
Diğer	669	553
Toplam	2,118,234	2,121,220

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

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

IV. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

4. **Banka, bilançodışı yükümlülüklerinin özellikle yoğunlaştığı alanlar varsa bunları belirtir. Bu açıklamalar Banka'nın durumuna göre coğrafi bölge, müşteri veya sektör bazında yapılabilir. Coğrafi bölge ayrımı yurtiçi, yurtdışındaki değişik ülke grupları veya yurtiçindeki bölgelere göre yapılabilir. Müşteriler, kamu kurum ve kuruluşları, ticari, sanayi ve hizmet işletmeleri şeklinde sınıflandırılmıştır.**

Muhasebe Uygulama Yönetmeliğine ilişkin 17 sayılı Tebliğ geçici madde hükümlerine göre söz konusu bilgilerin kamuya açıklanmasına 1 Ocak 2006 tarihinden sonraki mali tablolardan itibaren başlanacağından dolayı raporlamanın bölümlenmeye göre açıklama ve dipnotları verilmemiştir.

5. Gayrinakdi kredi yükümlülükler:

5.a. Gayri nakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	50,137	45,588
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	50,137	45,588
Diğer Gayrinakdi Krediler	2,068,097	2,075,632
Toplam	2,118,234	2,121,220

- b. **Maddi duran varlık üzerindeki rehin, ipotek ve varsa diğer kısıtlamalar, maddi duran varlık için inşaat sırasında yapılan harcamaların tutarı, 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:** Bankanın başkaları nam ve hesabına verdiği hizmetleri bulunmamaktadır.

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.

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

IV. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

8. Risk yoğunlaşması:

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

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	8,972	1.05	489	0.04	15,779	2.30	2,212	0.15
Çiftçilik ve Hayvancılık	7,414	0.87	299	0.02	12,644	1.84	2,212	0.15
Ormancılık	1,370	0.16	190	0.02	2,814	0.41	-	0.00
Balıkçılık	188	0.02	-	0.00	321	0.05	-	0.00
Sanayi	332,305	39.01	374,605	29.59	168,708	24.54	477,607	33.31
Madencilik ve Taşocakçılığı	16,115	1.89	5,458	0.43	32,721	4.76	11,009	0.77
İmalat Sanayi	309,989	36.39	316,001	24.96	132,214	19.23	404,073	28.18
Elektrik, Gaz, Su	6,201	0.73	53,146	4.20	3,773	0.55	62,525	4.36
İnşaat	213,611	25.07	248,103	19.59	210,726	30.65	261,266	18.22
Hizmetler	274,997	32.28	248,212	19.60	169,335	24.63	657,950	45.89
Toptan ve Perakende Ticaret	151,565	17.79	63,000	4.98	72,205	10.50	484,305	33.78
Otel ve Lokanta Hizmetleri	6,168	0.72	1,359	0.11	4,583	0.67	1,818	0.13
Ulaştırma ve Haberleşme	25,344	2.97	20,789	1.64	20,296	2.95	25,208	1.76
Mali Kuruluşlar	28,669	3.37	41,350	3.27	23,104	3.36	33,715	2.35
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	1,239	0.15	33	0.00	16,082	2.34	61,841	4.32
Serbest Meslek Hizmetleri	52,339	6.14	119,391	9.43	25,933	3.77	50,670	3.53
Eğitim Hizmetleri	5,343	0.63	1,574	0.12	4,436	0.65	97	0.01
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	4,330	0.51	716	0.06	2,696	0.39	296	0.02
Diğer	22,071	2.59	394,869	31.18	122,935	17.88	34,702	2.42
Toplam	851,956	100.00	1,266,278	100.00	687,483	100.00	1,433,737	100.00

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

	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	812,428	1,181,496	39,528	84,782
Teminat Mektupları	812,170	914,253	39,528	81,887
Aval ve Kabul Kredileri	-	14,548	-	2,153
Akreditifler	23	252,261	-	742
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	235	434	-	-

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

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

1. Cari dönemde Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standardının uygulanması sebebiyle yapılan düzeltmelere ilişkin bilgiler:

- a) Satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlendirilmesinden sonra meydana gelen artış:

Riskten korunma ile ilgili varlıklar dışında kalan satılmaya hazır yatırımların rayiç değerle yeniden ölçülmesinden kaynaklanan 59,344 Bin YTL tutarındaki kazanç özkaynaklarda menkul değer değer artış fonunda gösterilmiştir.

- b) Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler:

b.1) Dönem başı ve dönem sonu nakit akış riskinden korunma kalemleri ve mutabakatı

Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler bulunmamaktadır.

b.2.) Nakit akış riskinden korunmalarda, riskten korunma aracı olarak belirlenmiş bir türev ve türev olmayan finansal varlık ve yükümlülüğe ait kazanç ya da kayıp, özkaynağa kaydedilmişse cari dönemde kaydedilen tutar

Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler bulunmamaktadır.

- c) Kur farklarının dönem başı ve dönem sonundaki tutarlarına ilişkin mutabakat:

Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemlerden kaynaklanan kur farkı bulunmamaktadır.

2. Cari dönemde “Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standardının” uygulanması sebebiyle yapılan düzeltmelere ilişkin bilgiler:

- a.1) Satılmaya hazır yatırımlara ilişkin bilgiler

Satılmaya hazır yatırımların (riskten korunma ile ilgili varlıklar dışında kalanlar) rayiç değerde yeniden ölçülmesinden kaynaklanan kazanç ya da kayıp özkaynağa kaydedilmişse özkaynaktan alınarak net kâr/zarar hesabına kaydedilen tutar bulunmamaktadır.

- a.2) Nakit akış riskinden korunmaya ilişkin bilgiler

Nakit akış riskinden korunmalarda, riskten korunma aracı olarak belirlenmiş bir finansal varlık ve yükümlülüğe ait kazanç ya da kayıp, özkaynağa kaydedilmişse özkaynaktan alınarak net kâr/zarar hesabına kaydedilen tutar bulunmamaktadır.

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

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (devamı)

3. Temettüye ilişkin bilgiler:

a.1) Bilanço tarihinden sonra ancak mali tabloların ilanından önce bildirim yapılmış kâr payları tutarı

Bu rapor tarihi itibarıyla kar payı bildirim yapılmamıştır.

a.2) Bilanço tarihi sonrasında ortaklara dağıtılmak üzere önerilen hisse başına dönem net kâr payları

Bu rapor tarihi itibarıyla genel kurulda görüşülmek üzere hisse başına kar payı önerilmemiştir. Bu nedenle ekli mali tablolarda cari döneme ait kar dağıtım tablosu sunulmamıştır.

a.3) Kâr payının ödenme zamanları hakkında genel kurula yapılacak öneriler ile kâr dağıtımını yapılmayacaksa nedenleri:

Bu rapor tarihi itibarıyla genel kurulda görüşülmek üzere hisse başına kar payı önerilmemiştir. Bu nedenle ekli mali tablolarda cari döneme ait kar dağıtım tablosu verilmemiştir.

4. Yasal yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar:

Dağıtılmayan karlardan yedeklere aktarılan herhangi bir tutar bulunmamaktadır.

5. Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler:

Banka'nın hisse senedi ihracı bulunmamaktadır.

6. Özkaynak değişim tablosunda bulunan diğer sermaye artırım kalemleri:

Banka'nın iştiraklerinin bedelsiz hisse artırımından kaynaklanan 4,305 Bin YTL yeniden değerlendirme fonunda gösterilmiştir.

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

VI. 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 :

Nakit Akım Tablosundaki diğer kalemlerin açıklaması:

Bankacılık faaliyetlerine ilişkin diğer nakit akımları net parasal pozisyon karı/zararı, kambiyo kar/zararı ve diğer faaliyetlerden kar/zararları içermektedir. Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim içerisindeki diğer borçlarda net artış/(azalış) kalemi ise pasifteki mevduat, alınan krediler ve fonlar, faiz ve gider reeskontları, karşılıklar ve özkaynaklar dışındaki hesapları içermektedir.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (+)(*)	4,822	-
Kullandırılan Krediler (+)	-	-
Diğer Varlıklar (+)	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar (-)	-	-
Diğer Yükümlülükler (-)	-	-
Şerefiye (+)	-	-
Toplam Alım Bedeli (+) (1)	4,822	-
Kur Farkı Gelirleri (-) (2)	-	-
Elde Etme Maliyeti (3)(1-2)	4,822	-
Elde Edilen Ortaklıktaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıkların Tutarı (-) (4)	-	-
İktisabın Neden Olduğu Nakit Çıkışı (5) (3+4)	4,822	-

(*) Nakit akım tablosunda iktisap edilen bağlı ortaklık ve iştirakler ve diğer yatırımlar satırında gösterilen 11,002 Bin YTL tutarındaki kalemin 4,286 Bin YTL tutarındaki kısmı bedelsiz hisse senetlerinden 4,822 Bin YTL tutarındaki kısmı ise nakit yapılan yatırımlardan, 1,894 Bin YTL tutarındaki kısmı satılmaya hazır menkul değerlerden dönem içinde gerçekleşen sınıflamasından, meydana gelmektedir.

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

VI. NAKİT AKIM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

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, Alıdaş Alanya Lim. İşl. Tur. A.Ş.'nin satılmaya hazır menkul değerler hesap grubuna sınıflanması 7,871 Bin YTL tutarında cari dönem çıkışlarda gösterilmiştir. Ayrıca 83 Bin YTL tutarındaki kısım ise 2005 yılı içinde Halk Gayrimenkul Expertiz A.Ş.'nin tasfiye edilmesinden kaynaklanmaktadır.

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

- 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.
- Muhasebe politikasında yapılan herhangi bir değişikliğin etkisi: Bulunmamaktadır.

Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit		
Kasa ve Efektif Deposu	113,646	121,997
T.C. Merkez Bankası	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.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit		
Kasa ve Efektif Deposu	134,234	113,646
T.C. Merkez Bankası	46,647	44,013
Para Piyasaları	-	71,020
Diğer	16	18
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	180,897	228,697

- 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.

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

VI. NAKİT AKIM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

7. Birinci fıkrada belirtilen bilgilere ilave olarak, bankalar, mali durumları ve likidite vaziyetleri hakkında bu fıkrada belirtilen ilave bilgiler:

- a. Bankacılık faaliyetlerinde ve sermaye taahhütlerinin yerine getirilmesinde kullanılabilir olan henüz kullanılmamış borçlanma imkanlarına ve varsa bunların kullanımına ilişkin kısıtlamalar bulunmamaktadır.
- b. Kısmi konsolidasyon yöntemine göre muhasebeleştirilen birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bankanın payına düşen nakit akımlarının bankacılık, yatırım ve finansman faaliyetleri itibarıyla ayrı ayrı toplam tutarları: Banka'nın solo mali tablolarında kısmi konsolidasyon yöntemine göre muhasebeleştirilen birlikte kontrol edilen ortaklık bulunmamaktadır.
- c. Mevcut bankacılık faaliyet kapasitesini sürdürebilmek için ihtiyaç duyulan nakit akışlarından ayrı olarak, bankacılık faaliyet kapasitesindeki artışları gösteren nakit akımı toplamı: Mevcut bankacılık faaliyet kapasitesini sürdürebilmek için ihtiyaç duyulan nakit akışlarından ayrı olarak, bankacılık faaliyet kapasitesindeki artışları gösteren nakit akımına ihtiyaç yoktur.

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

1. Devir Dahil Bütün Ortaklık Birleşmelerinde, Birleşmenin Gerçekleştiği Döneme Ait Mali Tablolarda Birleşen Ortaklıkların Unvan ve Türleri, Birleşmeyi Kayıtlara Yansıtma İçin Kullanılan Muhasebe Yöntemi, Birleşmenin Yürürlüğe Girdiği Tarih ve Sona Erdirilmesine Karar Verilen Faaliyetler

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 açısından 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.

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

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

1. Devir Dahil Bütün Ortaklık Birleşmelerinde, Birleşmenin Gerçekleştiği Döneme Ait Mali Tablolarda Birleşen Ortaklıkların Unvan ve Türleri, Birleşmeyi Kayıtlara Yansıtma İçin Kullanılan Muhasebe Yöntemi, Birleşmenin Yürürlüğe Girdiği Tarih ve Sona Erdirilmesine Karar Verilen Faaliyetler (devamı)

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.

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.

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

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

2. İktisaplara İlişkin Bilgiler

a. İktisabın gerçekleştiği döneme ilişkin açıklamalar

Cari dönemde herhangi bir iktisap gerçekleşmemiştir.

b. Her bir iktisap için ayrılan karşılıkların toplam defter değeri

Cari dönemde herhangi bir iktisap gerçekleşmemiştir.

c. Bir iktisapta, varlık ve yükümlülüklerin rayiç değerleri veya alış bedelleri iktisabın gerçekleştiği dönem sonunda kesin olarak belirlenemiyorsa nedenleri ve geçici olarak belirlenen rayiç değerlere sonradan yapılan düzeltmeler söz konusu olduğunda, bu düzeltmelerle ilgili açıklama

Cari dönemde herhangi bir iktisap gerçekleşmemiştir.

3. Birleşme ve Devirlerde, İşlemin Gerçekleştiği Dönem Mali Tablolarında Aşağıdaki Bilgiler Açıklanır

a. Çıkarılan hisselerin tanım ve sayısı ile çıkarların karşılıklı olarak paylaşımını etkileyen değişimi yapılan oy hakkına sahip hisselerin değişimi ve her bir hissedara düşen pay oranı

Cari dönemde herhangi bir birleşme veya devir gerçekleşmemiştir.

3. Birleşme ve Devirlerde, İşlemin Gerçekleştiği Dönem Mali Tablolarında Aşağıdaki Bilgiler Açıklanır (devamı)

b. Her bir banka tarafından birleşime katılan varlıkların ve borçların miktarları

Cari dönemde herhangi bir birleşme veya devir gerçekleşmemiştir.

c. Birleşme ve devir sonucunda oluşan Banka'nın mali tablolarında gösterilen net kâr ya da zarara dahil edilen birleşme öncesi satış gelirleri, diğer faaliyet gelirleri, olağandışı gelir/gider kalemleri ve net kâr ya da zararı

Cari dönemde herhangi bir birleşme veya devir gerçekleşmemiştir.

4. Bilanço Tarihinden Sonra, Mali Tablolarının Onaylanarak Yayınlanmasından Önce Gerçekleşen Banka Birleşmeleri İle İlgili Bilgiler veya Açıklama Yapılması Mümkün Değil İse Gerekçeleri

Bilanço tarihinden sonra gerçekleşen birleşme veya devir bulunmamaktadır.

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

VIII. 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	10,043	27,261	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri (**)	152	137	-	-	-	-

(*) Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik’in 20. maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.

(**) Nakdi ve gayri nakdi kredilerden alınan faiz ve komisyon gelirleri toplamıdır.

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 (**)	-	200	-	-	-	-

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	11,691	15,507	-	-	-	-
Mevduat Faiz Gideri	488	1,098	-	-	-	-

(*) 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.

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

VIII. 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 55,591 Bin YTL tutarındaki T.C. Halk Bankası A.Ş. Personel Yardımlaşma Vakfı, T.C. Ziraat ve T.C. Halk Bankası Mensupları Derneği ve T. Vakıflar Bankası T.A.O. Memur ve Çalışanları Derneği'ne ait mevduatlar dışında, önemli tutarda gerçekleştirmiş olduğu işlemleri bulunmamaktadır.

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

	Bakiye	Mali Tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre %
Nakdi kredi	10,043	< %0.1
Gayrinakdi kredi	27,261	<%0.1
Mevduat	11,691	< %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.

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

VIII. 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, 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla, bu sözleşmelerden doğan 1,496 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 özkaynaklarının %50'sini aşmamaktadır. Söz konusu kredi miktarları VII-1a no'lu dipnotta açıklanmıştır.

31 Aralık 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.

IX. 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.

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

IX. 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;

- 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;
- Kısa vadeli işlemlerde genellikle fiyatların vade farkı konulmadan belirlenmesi;
- Nakit karşılığı Devlet İç Borçlanma Senetleri ihracının fiyat endeksine bağlı olarak yapılmaması;
- Türkiye Devlet İstatistik Enstitüsü ("DİE") tarafından açıklanan Toptan Eşya Fiyatları Endeksi ("TEFE") artış oranlarının belirli sınırlar altına düşmüş olması.

Söz konusu 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.

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

IX. 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, %35.61 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
31.Ara.02	6478.8	1.2971
31.Ara.03	7382.1	1.1384
31.Ara.04	8403.8	1.0000

- 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.

- e) **Amortismanına 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 amortismanına tabi varlıkların tahmini faydalı ömürleri binalar için 50 yıl diğer sabit kıymetler için ise 2 ila 50 yıl olarak belirlenmiştir. Banka amortismanına tabi varlıkların tahmini faydalı ömürlerini düzenli aralıklarla gözden geçirmektedir.

Banka tarafından uygulanan ekonomik ömürler aşağıdaki gibidir;

Binalar	10-50 yıl
Taşıt, Döşeme ve Demirbaşlar	2-50 yıl
Özel Maliyet Bedelleri	5 yıl 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 çoğunlukla Banka'nın inşaat emlak bölümü tarafından yapılan ekspertiz çalışmaları sonucunda

12,497 Bin YTL değer dūşūş karşıılığı ayrılmıştır.

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

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

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 izlenen ödenmiş sermaye enflasyon farkları 31 Aralık 2005 tarihli mali tablolarda "Diğer Sermaye Yedekleri" hesabında takip edilmektedir.

g) Parasal kalemlerin neden olduğu satın alma gücü kazanç veya kayıplarına dahil olan ancak, sağlanan veya kullanılan 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 kârı/(zararı) kaleminden indirilerek ilgili oldukları bölümde ayrıca açıklanması öngörülen bir husus bulunmamaktadır.

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

31 Aralık 2004 tarihli mali tablolar Denetim Serbest Mali Müşavirlik A.Ş. (Member of Deloitte Touche Tohmatsu) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş ve aşağıda belirtilen hususun etkisi 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:

Banka'nın mali tablolarında birlikte kontrol edilen iştirakler hesap grubu altında yeralan 31 Aralık 2004 tarihinde Türk Lirasının paranın satınalma gücüne göre 62,134 Milyar TL olarak kayıtlı bulunan Demir HalkBank N.V.'nin endekslenmiş bedeli, söz konusu iştirakin 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla bağımsız denetimden geçmiş mali tablolarının bulunmaması sebebiyle, 31 Aralık 2003 tarihi mali tablolarında yer alan özkaynaklar toplamı ile mukayese edilmiştir.

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

IX. 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.

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

X. BANKA’NIN YURTIÇI, YURTDIŞI, KIYI BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ ŞUBELERİ İLE YURTDIŞI TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

Bankanın yurtiçi ve yurtdışı şube ve temsilciliklerine ilişkin bilgiler:

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	551	10,451			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler	6	31	1-Viyana/AVUSTURYA		
			2-Köln/ALMANYA		
			3-Mannheim/ALMANYA		
			4-Nurnberg/ALMANYA		
			5-Dortmund/ALMANYA		
			6-Tahran/İRAN		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube	3	49	1-LEFKOŞA	33,568	2,426
			2-GAZİMAGOSA	6,487	
			3-Manama-BAHREYN	201,225	
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler			1-		
			2-		
			3-		

XI. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

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.

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 DENETİM RAPORU VE DENETÇİ DEĞERLENDİRMESİ

I. BAĞIMSIZ 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:

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

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

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan ek bir açıklama ve dipnot bulunmamaktadır.

Hasan Cebeci
Yönetim Kurulu
Başkanı

Hasan Sezer
Yönetim Kurulu
Başkan Vekili,
Risk Yönetimi ve
Kontrolde
Sorumlu Yönetim
Kurulu Üyesi

Hüseyin Aydın
Yönetim
Kurulu Üyesi,
Genel Müdür

Erdal Ersoy
Genel Müdür
Yardımcısı

Yusuf Duran Ocak
Bilanço
Konsolidasyon ve
Dış Raporlama
Daire Başkanı