

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2006 TARİHİ İTİBARIYLA
HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK
KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

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

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

1. Türkiye Halk Bankası A.Ş.'nin ve konsolidasyona tabi ortaklığının 30 Eylül 2006 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide gelir tablosu, nakit akım tablosu ve özkaynak değişim tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu konsolide mali tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız sınırlı denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu konsolide mali tablolar üzerine rapor sunmaktır.
2. Sınırlı denetim, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve bu Kanunun Geçici 1'inci maddesi uyarınca yürürlüğe konulan hesap ve kayıt düzeni ile muhasebe ve bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Bu düzenlemeler, sınırlı denetimin, mali tablolarda önemli bir yanlışlığın bulunup bulunmadığına dair sınırlı bir güvence verecek şekilde planlanmasını ve yapılmasını öngörür. Sınırlı denetim, temel olarak mali tabloların analitik yöntemler uygulanarak incelenmesi, doğruluğunun sorgulanması ve denetlenenin yönetimi ile görüşmeler yapılarak bilgi toplanması ile sınırlı olduğundan, tam kapsamlı denetime kıyasla daha az güvence sağlar. Tam kapsamlı bir denetim çalışması yürütülmemesi nedeniyle bir denetim görüşü bildirilmemektedir.
3. Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki konsolide mali tabloların, Türkiye Halk Bankası A.Ş.'nin ve konsolidasyona tabi ortaklığının 30 Eylül 2006 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37 ve 38 inci maddeleri ve bu kanunun Geçici 1 inci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

Ankara, 29 Kasım 2006

DRT BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU**

Bülent BEYDÜZ
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2006 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

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

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

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

Bu raporlama paketi çerçevesinde mali tabloları konsolide edilen iştirakimiz aşağıdadır:

İştirak	Ortaklık Oranı
1. Demir Halk Bank N.V.	% 30

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

Ankara
29 Kasım 2006

Hasan Cebeci
Yönetim Kurulu
Başkanı
Denetim Komitesi
Üyesi

Hasan Sezer
Yönetim Kurulu
Başkan Vekili,
Risk Yönetimi ve
Kontrol Denetim
Sorumlu Yönetim
Kurulu Üyesi
Denetim Komitesi
Üyesi

Hüseyin Aydın
Yönetim
Kurulu Üyesi,
Genel Müdür

Erdal Ersoy
Genel Müdür
Yardımcısı

Yusuf Duran Ocak
Bilanço
Konsolidasyon ve
Dış Raporlama
Daire Başkanı

Fax No

:03122893050

BİRİNCİ BÖLÜM

Ana Ortaklık Banka Hakkında Genel Bilgiler

Sayfa No

I.	Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden bankanın tarihçesi	1
II.	Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Ana Ortaklık Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının nitelikleri varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile bankada sahip oldukları paylara ilişkin açıklama	2
IV.	Ana Ortaklık Banka ve mali ortaklıklarının hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi	3
V.	Konsolidasyon kapsamına alınan kuruluşlara ilişkin açıklama	4

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Mali Tablolar

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Konsolide Bazda Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I.	Muhasebe İlkelerinde Meydana Gelen Değişiklikler İle İlgili Açıklama ve Dipnotlar	12
II.	Mevsimsellik veya Dönemsellik Arzeden İşlemler	15
III.	Sürekli Olmayan İşlemler ve Temel Hatalar	15
IV.	Olağan Faaliyetlerin Dışında Gerçekleşen Kalemlerin Niteliği ve Tutarı	15
V.	Önceki Dönem Mali Tablolarında, Cari Döneme İlişkin Olarak Yeralan Tahmini Tutarlarda Meydana Gelen Değişiklikler İle Önceki Dönemde Tahmini Değerleri Üzerinden Yeralan Tutarların Gerçekleşen Değerleri	15
VI.	Borçlanma Senetleri ile Sermaye Araçlarının İhracı ve Bu İşlemlere İlişkin Olarak Yapılan Ödemeler	16
VII.	Hisse Başına ve Toplam Temettü Ödemeleri	16
VIII.	Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan Önemli Hususlar	16
IX.	Ortaklıkların, Uzun Vadeli Yatırımların Edinilmesi veya Elden Çıkarılması, Yeniden Yapılanma veya Durdurulan Faaliyetler	16
X.	Şarta Bağlı Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişiklikler	16

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Konsolide Bazda Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I.	Konsolide Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	17
II.	Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	20
III.	Konsolide Piyasa Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	22
IV.	Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	23
V.	Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	25
VI.	Konsolide Likidite Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	29

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Mali Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Konsolide Bilançonun Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	31
II.	Konsolide Bilançonun Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	51
III.	Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	61
IV.	Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	66
V.	Konsolide Nakit Akım Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	69
VI.	Grubun Dahil Olduğu Risk Grubu ile ilgili Açıklama ve Dipnotlar	70
VII.	Enflasyon Muhasebesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	73
VIII.	Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	76

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklama ve Dipnotlar

I.	Grubun Faaliyetine İlişkin Diğer Açıklamalar	77
----	--	----

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Bağımsız Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar	77
----	---	----

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. BÖLÜM: ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

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

II. ANA ORTAKLIK 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

Ana Ortaklık Banka’nın sermayesinin doğrudan hakimiyeti Başbakanlık Özelleştirme İdaresi Başkanlığı’na aittir.

Ana Ortaklık Banka’ nın 30 Eylül 2006 hesap dönemi sonu itibariyle nominal sermayesinin pay sahipleri arasındaki dağılımı aşağıda gösterilmektedir:

Hissedarlar	30.09.2006 Bin YTL	%	31.12.2005 Bin YTL	%
Başbakanlık Özelleştirme İdaresi Başkanlığı(*) (**)	1,250,000	99.99	-	-
T.C. Hazine Müsteşarlığı(*)	-	-	1,150,000	99.99
	-----	-----	-----	-----
	1,250,000	100.00	1,150,000	100.00
	=====	=====	=====	=====

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

(**) Özelleştirme Yüksek Kurulunun 11 Ağustos 2006 tarih ve 2006/69 sayılı kararıyla Banka’daki kamu hisseleri Özelleştirme İdaresi Başkanlığı’na devir edilmiş ve Banka’nın % 99.9 hissesinin 25 Mayıs 2008 tarihine kadar blok satış yöntemiyle satılmasına karar verilmiştir.

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

İsim	Ünvanı	Göreve Başlayış Tarihi	Tahsil Durumu	Bankacılık ve İşletmecilikteki Tecrübe Yılları
Hasan CEBECİ	Yönetim Kurulu Başkanı	13.04.2005	Ankara İ.T.İ.A - Ekonomi-Maliye	26
Hasan SEZER	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	13.04.2005	Ankara İ.T.İ.A - Bankacılık Dış Ticaret ve Kambiyo	23
Hüseyin AYDIN	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	01.06.2005	Ankara İ.T.İ.A - Ekonomi-Maliye	23
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	23
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	24
Şeref EFE	Denetim Kurulu Üyesi	28.03.2003	Lisans; Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi - Kamu Yönetimi Bölümü Master; Harvard University JFK School of Government	3
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	9
Halil ÇELİK	Genel Müdür Yardımcısı	28.07.2003	Eskişehir İktisadi ve Ticari İlimler Akademisi - İktisat	24
Erdal ERSOY	Genel Müdür Yardımcısı	05.07.2002	Anadolu Üniversitesi – İktisat	30
Mustafa SAVAŞ	Genel Müdür Yardımcısı	12.08.2002	Ankara Üniversitesi - Siyasal Bilgiler Fakültesi - Siyasal Bilgiler Fakültesi Çalışma Ekonomisi ve Endüstri İlişkiler	15
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	19
Erol GÖNCÜ	Genel Müdür Yardımcısı	09.03.2005 - 04/02 Vek. 14.06.2005	ODTÜ Fen Edebiyat Fakültesi Matematik Bl.	18
Yunus ESMEER	Genel Müdür Yardımcısı	17.06.2005	A.İ.Tİ.Akademisi İşletme-Muhasebe Bölümü	27
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.	15
Süleyman ASLAN	Genel Müdür Yardımcısı	17.06.2005	ODTÜ İİBF Uluslararası İlişkiler Bl.	13

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

Banka’nın üst yönetiminden 2006 yılı içerisinde görevden ayrılanların ünvanları, ile ayrılış tarihlerine aşağıda yer verilmiştir.

İsim	Ünvan	Görevden Ayrılma Tarihi
Vahit Ferhan BENLİ	Genel Müdür Yardımcısı	31 Mart 2006

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

a) Ana Ortaklık Banka hakkında genel bilgiler:

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

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

c) 4603 no.lu Kanun’un 2.2’nci maddesi uyarınca yeniden yapılandırma işlemlerinin tamamlanmasını müteakiben Ana Ortaklık Banka’nın hisse satış işlemlerinin 4046 sayılı özelleştirme Uygulamalarının Düzenlenmesine ve Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun hükümleri çerçevesinde sonuçlandırılması gerekmektedir. Yeniden yapılandırma ve hisse satış işlemlerinin bu kanunun yürürlüğe girmesinden itibaren üç yıl içinde (25 Kasım 2003 tarihine kadar) tamamlanması gerekmektedir. Ancak 31 Temmuz 2004 tarih ve 5230 sayılı yasa ile 4603 sayılı kanunun 2’nci maddesinin 2 numaralı fıkrasında yer alan “3 yıl” ibaresi “5 yıl” olarak değiştirilmiştir. Bu değişiklik sonucunda, Ana Ortaklık Banka’nın özelleştirmesi ile ilgili süre uzatılmıştır. Bakanlar Kurulu’nun bu süreyi bir defaya mahsus olmak üzere yarısı kadar uzatma yetkisi bulunmaktadır. Bakanlar Kurulu, 27 Aralık 2005 tarih, 2005/9841 sayılı kararıyla 5 yıllık süreyi yarısı kadar uzatmıştır. Anılan Bakanlar Kurulu kararı yürürlükte iken Özelleştirme Yüksek Kurulunun 11 Ağustos 2006 tarih ve 2006/69 sayılı kararıyla Ana Ortaklık Banka’daki kamu hisseleri Özelleştirme İdaresi Başkanlığı’na devredilmiş ve Ana Ortaklık Banka’nın % 99.9 hissesinin 25 Mayıs 2008 tarihine kadar blok satış yöntemiyle satılmasına karar verilmiştir.

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

- d) 31 Temmuz 2004 tarih, 25539 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “5230 sayılı Pamukbank Türk Anonim Şirketi’nin Türkiye Halk Bankası Anonim Şirketi’ne Devri ve Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun” uyarınca yönetimi ve denetimi Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna intikal etmiş olan Pamukbank’ın hisseleri, Halkbank’a devredilmiştir. Mülga Pamukbank T.A.Ş., Çukurova Sanayi İşletmeleri T.A.Ş., Çukurova İthalat ve İhracat T.A.O., Karamehmetler Hisseli Komandit Ortaklığı ve beşyüzü aşkın ortak tarafından bir özel sektör mevduat bankası olarak kurulmuştur. Ana Ortaklık Banka, Bakanlar Kurulu’nun 5 Mart 1955 gün ve 4/4573 sayılı kararı ile anonim şirket statüsünde özel bankacılık faaliyetlerine başlamıştır. 19 Haziran 2002 tarih ve 24790 sayılı (mükerrer) Resmi Gazete’de yayımlanan 742 sayılı Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu kararı ile 4389 sayılı Bankalar Kanunu’nun 14. maddesinin 3 ve 4 numaralı fıkraları uyarınca, Ana Ortaklık Banka’nın temettü hariç ortaklık hakları ile yönetim ve denetimi 18 Haziran 2002 itibariyle Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu’na (“Fon”) devrolmuştur.
- e) Ana Ortaklık Banka’nın hizmet türü ve faaliyet alanları: Ana Ortaklık Banka’nın faaliyet alanı, ticari finansman ve kurumsal bankacılık, fon yönetimi işlemleri, bireysel bankacılık ve kredi kartı işlemlerini kapsamaktadır.
- f) Ana Ortaklık Banka 30 Eylül 2006 tarihi itibariyle, yurtiçinde 553 ve yurtdışında 2’si Kıbrıs’ta 1’i Bahreyn’de olmak üzere 3, toplam 556 şubesi ile faaliyet göstermektedir. Bununla birlikte Ana Ortaklık Banka’nın Almanya’da 3 adet finansal hizmet şubesi ve İran’da ve Viyana’da 1 adet temsilciliği bulunmaktadır.

V. KONSOLİDASYON KAPSAMINA ALINAN KURULUŞLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA:

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu’nun 11 Kasım 2003 tarih ve BDDK.İZL.20.80-12983 sayılı yazısı gereğince Demir-Halkbank N.V’de Ana Ortaklık Banka’nın sahip olduğu sermaye payı veya oy hakkı veya yönetimin çoğunluğunu belirleme hakkının tek başına kullanılmadığı, ancak Demir-Halkbank N.V’nin sermayesi ve yönetimini diğer ortaklarla birlikte kontrol etme gücüne sahip olması nedeniyle, 15 sayılı Tebliğ hükümleri dahilinde bahse konu ortaklığın oransal konsolidasyon veya özsermaye yöntemi kullanılmak suretiyle 31 Aralık 2003 döneminden başlamak üzere Ana Ortaklık Banka hesapları ile konsolide edilmesi kararlaştırılmıştır. Cari dönemde yönetime etkinlik gücünün değişmesi ile iştiraklere yatırımlar niteliği kazanan Demir Halk Bank N.V., 30 Haziran 2006 tarihli sınırlı denetimden geçmiş mali tabloları kullanılarak “özsermaye yöntemine” göre mali tablolara dahil edilmiştir.

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

İKİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ TABLOLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE BAZDA MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Bankalar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu’nun 37’nci maddesi uyarınca, kuruluş birliklerinin ve Türkiye Muhasebe Standartları Kurulunun görüşü alınmak suretiyle Kurul 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, kanuni ve yardımcı defter ve kayıtlarını, şubeleri, yurt içi ve yurt dışındaki muhabirleri ile hesap mutabakatı sağlamadan bilançolarını kapatamazlar.

Ana Ortaklık 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.

Ana Ortaklık Banka, yasal kayıtlarını, mali tablolarını ve mali tablolarına baz teşkil eden dokümanlarını 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, Türk Ticaret Mevzuatı ve Vergi Mevzuatına 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 dayanarak çıkarılan düzenlemelerin, bu kanuna aykırı olmayan hükümlerinin uygulanmasına devam olunur” denilmektedir.

Mali tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarda yer alan tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.

Yıl sonu itibariyle hazırlanan mali tabloların baz alındığı muhasebe politika ve yöntemleri ara dönem mali tablolarının hazırlanmasında aşağıdaki husus dışında değiştirilmeden uygulanmıştır:

- Muhasebe Uygulama Yönetmeliği’nin 26 no’lu maddesinde belirtildiği şekilde Banka merkezi ile yurtdışı şubelerin birbirlerinden olan alacak ve borçları bilançoda karşılıklı olarak indirilmiştir.
- Özkaynaklar altında muhasebeleştirilen satılmaya hazır menkul değerlerin rayiç değeri ile iç verim oranı ile iskonto edilmiş maliyet bedeli arasında oluşan farktan ileri gelen ertelenmiş vergi pasifi, bilançoda farkın muhasebeleştirildiği özkaynaklar altındaki menkul değer değer artış fonu ile netleştirilerek gösterilmiştir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE BAZDA MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

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

Ara dönem mali tablolarından konsolide bilanço ve bilanço dışı yükümlülükler tablosu 31 Aralık 2005 tarihli bağımsız denetimden geçmiş bakiyeler ile, konsolide gelir tablosu ise 30 Eylül 2005 tarihli bağımsız sınırlı denetimden geçmiş bakiyeler ile karşılaştırmalı olarak verilmiştir.

1. Uygulanan konsolidasyon esasları:

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

a) Bağlı ortaklıkların konsolidasyon esasları:

Ana Ortaklık Banka'nın konsolidasyon kapsamına alınan bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

27 Haziran 2005 tarih ve 25858 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 15 sayılı Tebliğ-Konsolide Mali Tabloların Düzenlenmesi, Bağlı Ortaklık, Birlikte Kontrol Edilen Ortaklık ve İştiraklerin Muhasebeleştirilmesi Standardında Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ düzenlemeleri çerçevesinde aktif toplamı Ana Ortaklık Banka'nın aktif toplamının yüzde birinden az olan ve bu sınırın altında olup pay toplamı Ana Ortaklık Banka'nın aktif toplamının yüzde beşini aşmayan bağlı ortaklıklar konsolidasyon kapsamı dışında bırakılmıştır. Bu çerçevede, 30 Eylül 2006 tarihi itibarıyla aktif büyüklükleri Ana Ortaklık Banka'nın aktif büyüklüğünün yüzde birinin altında olup pay toplamı da Ana Ortaklık Banka'nın aktif büyüklüğünün yüzde beşinin altında kalan Halk Finansal Kiralama A.Ş. ve Halk Yatırım A.Ş., Birlik Sigorta A.Ş. ve Birlik Hayat Sigorta A.Ş. cari dönemde konsolidasyona dahil edilmemiştir. Beşinci Bölüm "I. Konsolide Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar" başlığı altında 9.a.1 maddesinde yer alan konsolidasyon kapsamına alınmayan iştiraklere cari dönemde konsolidasyona alınmayan Halk Finansal Kiralama A.Ş. ve 10.a.1 maddesinde yer alan konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklıklara ait bilgilere cari dönemde konsolidasyon kapsamına alınmayan Halk Yatırım A.Ş., Birlik Sigorta A.Ş. ve Birlik Hayat Sigorta A.Ş.dahil edilmiştir.

b) İştiraklerin konsolidasyon esasları

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

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

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

1. Uygulanan konsolidasyon esasları: (devamı)

c) Birlikte kontrol edilen ortaklıkların konsolide edilme esasları:

Cari dönemde Ana Ortaklık Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklıkları bulunmamaktadır.

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

Cari dönemde Ana Ortaklık Banka'nın devir, birleşme ve hisse edinimi işlemleri bulunmamaktadır.

e) Yabancı para cinsi üzerinden işlemler:

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

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

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

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

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

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

II. MEVSİMSELLİK VEYA DÖNEMSELLİK ARZEDEN İŞLEMLER:

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

III. SÜREKLİ OLMAYAN İŞLEMLER VE TEMEL HATALAR:

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

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

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

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

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

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

VII. HİSSE BAŞINA VE TOPLAM TEMETTÜ ÖDEMELERİ:

30 Mayıs 2006 tarihinde yapılan Ana Ortaklık Banka olağan genel kurul toplantısına göre yapılan kar dağıtımında T.C. Hazine Müsteşarlığı'na net 397,300 Bin YTL temettü ödenmiş olup, bu tutarın 100,000 Bin YTL'lik kısmı Hazine tarafından 14 Nisan 2001 tarihinde gerçekleşen olağanüstü genel kurulda taahhüt edilen sermaye bedeline karşılık Ana Ortaklık Banka'ya ödenmiştir.

VIII. BİLANÇO TARİHİNDEN SONRA ORTAYA ÇIKAN ÖNEMLİ HUSUSLAR:

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

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

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

X. ŞARTA BAĞLI VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERDEKİ DEĞİŞİKLİKLER:

Bilanço tarihi itibarıyla, Ana Ortaklık Banka'nın hukuk departmanına göre Ana Ortaklık Banka aleyhinde açılmış ve halen devam etmekte olan toplam 245 adet dava bulunmaktadır. Bu davaların toplam tutarı 43,932 Bin YTL, 1,391,409 Euro ve 1,450,712 ABD Doları'dır. Bilanço tarihi itibarıyla söz konusu davalara ilişkin 4,462 Bin YTL tutarında ayrılan karşılık, diğer karşılıklar hesabının içinde takip edilmektedir.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. KONSOLİDE SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri; Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması 31 Ocak 2002 tarih ve 24657 Sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış “Bankaların Sermaye Yeterliliği Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde yapılmaktadır. Grubun “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” esaslarına göre hesaplanan konsolide sermaye yeterliliği standart oranı 30 Eylül 2006 tarihi itibarıyla %32.39 olarak gerçekleşmiştir. (31 Aralık 2005 - %49.64)

Ana Ortaklık Banka, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, genel olarak kredilerini teminat sınıflarına göre ilgili risk ağırlığında değerlendirmektedir. Ancak riski Ana Ortaklık Banka’ya ait olmayan fon kredileri %0, kooperatif kredileri ile kredi kartları ise teminat türleri “kefalet” olması nedeniyle %100 risk ağırlığında sınıflandırılmaktadır.

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.

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

1. Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

	Risk Ağırlıkları							
	Banka				Konsolide			
	%0	%20	%50	%100	%0	%20	%50	%100
Risk Ağır. Varlık, Yüküm., Gnakdi								
Bilanço Kalemleri (Net)	14,208,14	1,268,887	2,793,264	6,510,261	14,208,143	1,268,887	2,793,264	6,510,261
Nakit Değerler	149,997	-	-	29	149,997	-	-	29
Bankalar	203,548	1,265,708	-	-	203,548	1,265,708	-	-
Bankalararası Para Piyasası	-	-	-	-	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	1,779,978	-	-	-	1,779,978	-	-	-
Özel Finans Kurumları	-	-	-	-	-	-	-	-
Krediler	1,626,625	3,179	2,769,075	5,703,353	1,626,625	3,179	2,769,075	5,703,353
Takipteki Alacaklar (Net)	-	-	-	14,775	-	-	-	14,775
İştirak, Bağlı Ortak. ve Sat. Haz. Men.	-	-	-	1,127	-	-	-	1,127
Muhtelif Alacaklar	1,275	-	-	21,237	1,275	-	-	21,237
Vadeye Kadar Elde Tutul Men. Değ.	10,355,58	-	-	-	10,355,589	-	-	-
Finansal Kira. Amaç. Varlık. Veril	-	-	-	-	-	-	-	-
Finansal Kiralama İşlemlerinden	-	-	-	-	-	-	-	-
Finansal Kiralama Konusu Varlıklar	-	-	24,189	-	-	-	24,189	-
Sabit Kıymetler (Net)	-	-	-	686,137	-	-	-	686,137
Diğer Aktifler	91,131	-	-	83,603	91,131	-	-	83,603
Bilanço Dışı Kalemler	695,647	712,597	1,849,251	116,241	695,647	712,597	1,849,251	116,241
Garanti ve Kefaletler	35,513	686,516	756,240	14,553	35,513	686,516	756,240	14,553
Taahhütler	-	3,219	1,011,613	-	-	3,219	1,011,613	-
Diğer Nazım Hesaplar	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar ile İlgili	-	20,404	-	-	-	20,404	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve	660,134	2,458	81,398	101,688	660,134	2,458	81,398	101,688
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	14,903,79	1,981,484	4,642,515	6,626,502	14,903,790	1,981,484	4,642,515	6,626,502

(*) 42,577 Bin YTL tutarındaki net ertelenmiş vergi aktifleri diğer aktifler satırında ve %100 grubunda gösterilmiştir.

2. Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Banka		Konsolide	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar (RAV) ¹	9,344,056	5,980,575	9,344,056	5,980,575
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET) ²	751,450	302,600	787,275	302,600
Özkaynak	3,281,066	3,118,701	3,281,066	3,118,701
Özkaynak/(RAV+PRET) (SYR(%))	32.50	49.64	32.39	49.64

⁽¹⁾ RAV: Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar

⁽²⁾ PRET: Piyasa Riskine Esas Tutar

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

	Banka		Konsolide	
	Cari Dönem	Önceki	Cari	Önceki Dönem
ANA SERMAYE				
Ödenmiş Sermaye	1,250,000	1,150,000	1,250,000	1,150,000
Nominal Sermaye	1,250,000	1,250,000	1,250,000	1,250,000
Sermaye Taahhütleri (-)	-	(100,000)	-	(100,000)
Ödenmiş Sermayenin Enflasyona Göre Düzeltilmesinden Kaynaklanan	1,220,451	1,220,451	1,220,451	1,220,451
Hisse Senedi İhrac Primleri ve İptal Kârları	-	-	-	-
Yasal Yedekler	185,564	121,915	185,564	121,915
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	73,870	48,615	73,870	48,615
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	111,105	72,711	111,105	72,711
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	589	589	589	589
Statü Yedekleri	-	-	-	-
Olağanüstü Yedekler	47,181	47,181	54,909	46,799
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	-	-	-	-
Dağıtılmamış Kârlar (*)	47,181	47,181	47,181	47,181
Birikmiş Zararlar	-	-	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-	7,728	(382)
Kâr	739,364	593,303	778,462	637,292
Dönem Kârı	651,154	531,767	646,263	525,325
Geçmiş Yıllar Kârı	88,210	61,536	132,199	111,967
Zarar (-)	-	-	-	-
Dönem Zararı	-	-	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-	-	-
Ana Sermaye Toplamı	3,442,560	3,132,850	3,489,386	3,176,457
KATKI SERMAYE				
Yeniden Değerleme Fonu	-	-	-	-
Menkuller	-	-	-	-
Gayrimenkuller	-	-	-	-
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrimenkul Satış Kazançları	-	-	-	-
Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu	-	-	-	-
Yeniden Değerleme Değer Artışı	-	4,305	-	4,305
Kur Farkları	-	-	-	-
Genel Karşılıklar	57,177	33,199	57,177	33,199
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	-	-	-	-
Alınan Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	(59,899)	59,344	(59,899)	59,344
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	(59,899)	59,344	(59,899)	59,344
Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerler Değer Artışı	-	-	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	(2,722)	96,848	(2,722)	96,848
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE				
SERMAYE	3,439,838	3,229,698	3,486,664	3,273,305

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

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN
BİLGİLER (devamı)****I KONSOLİDE SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN
AÇIKLAMALAR: (devamı)****3. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler: (devamı)**

	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	158,772	110,997	205,598	154,604
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	143,340	97,163	190,166	140,770
Özel Maliyet Bedelleri	11,024	10,664	11,024	10,664
İlk Tesis Bedelleri	1,226	888	1,226	888
Peşin Ödenmiş Giderler	3,182	2,282	3,182	2,282
İştirakler, Bağlı Ortaklıkların, Sermayesine Katılınan Diğer Ortaklıkların Rayiç Değerleri Bilançoda Kayıtlı Değerlerinin Altında İse Aradaki Fark	-	-	-	-
Türkiye’de Faaliyet Gösteren Diğer Bankalara Verilen Sermaye	-	-	-	-
Şerefiye (Net)	-	-	-	-
Aktifleştirilmiş Giderler	-	-	-	-
Toplam Özkaynak	3,281,066	3,118,701	3,281,066	3,118,701

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Ana Ortaklık Banka, kredi derecelendirmelerini dikkate alarak riski, kredibilitesi yüksek bankalar ve kuruluşlarla sınırlandırarak yönetmektedir. Ana Ortaklık Banka kredi riski yönetimi çerçevesinde tüzel ve gerçek kişilere 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. Ana Ortaklık Banka’nın kredi riski ana faaliyet alanının Türkiye olması nedeniyle bu ülkede yoğunlaşmıştır. Kredilendirme işlemlerinde ürün ve müşteri bazında belirlenen limitler esas alınmakta, risk ve limit bilgileri sık aralıklarla kontrol edilmektedir. Coğrafi bölgeler ve sektörler için risk limiti belirleme çalışmaları, ilgili kredi birimleriyle devam etmektedir.

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

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

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

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

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

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

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

Ana Ortaklık Banka uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı değildir.

Ana Ortaklık Banka’nın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı %17’dir.

Ana Ortaklık Banka’nın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağı toplam gayrinakdi kredilerin %70’ini oluşturmaktadır.

Ana Ortaklık Banka’nın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarı toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıkların % 9’unu oluşturmaktadır.

Ana Ortaklık Banka, “Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik” te öngörüldüğü şekilde 57,177 Bin YTL tutarında genel kredi karşılığı ayırmıştır.

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

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

Ana Ortaklık Banka’nın maruz kaldığı piyasa riski Standart Metot kullanılarak hesaplanmaktadır. Piyasa riskinin İçsel Model kullanılarak ölçülebilmesi için çalışmalar devam 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. Ana Ortaklık Banka’nın piyasa riskini oluşturan en önemli unsur faiz oranı riskidir. Bunun yanısıra günlük risk analizleri raporu, günlük piyasa riski analizleri raporu ve haftalık makro ekonomik risk analizleri raporları hazırlanarak üst yönetimin bilgisine sunulmaktadır.

Aşağıdaki tabloda “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” kapsamında “Standart Metot ile Piyasa Riski Ölçüm Yöntemi”ne göre 30 Eylül 2006 tarihi itibariyle piyasa riski hesaplamasının ayrıntıları yer almaktadır.

	Cari Dönem
Faiz Oranı Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	57,354
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	57,354
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	1,756
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	878
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	878
Hisse Senedi Pozisyon Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	3,872
Sermaye Yükümlülüğü	3,872
Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Toplam RMD-İç Model	-
Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü	62,982
Piyasa Riskine Maruz Tutar	787,275

1 OCAK – 30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

IV. KONSOLİDE KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

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

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

Ana Ortaklık Banka'nın 30 Eylül 2006 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 İtibariyle Ana Ortaklık Bankaca İlan Edilen Gişe Döviz Alış Kurları:

<u>Tarih</u>	<u>ABD Doları</u>	<u>EURO</u>	<u>YEN</u>
30/09/2006	1.5100 YTL	1.9122 YTL	0.01276 YTL
29/09/2006	1.5100 YTL	1.9122 YTL	0.01276 YTL
28/09/2006	1.4900 YTL	1.8904 YTL	0.01262 YTL
27/09/2006	1.4800 YTL	1.8797 YTL	0.01258 YTL
26/09/2006	1.4900 YTL	1.8886 YTL	0.01271 YTL
25/09/2006	1.5000 YTL	1.9103 YTL	0.01285 YTL

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

USD : 1.4649 YTL
EURO : 1.8631 YTL
YEN : 0.01249 YTL

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN
BİLGİLER (devamı)****IV. KONSOLİDE KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR : (devamı)****Kur riskine ilişkin bilgiler:**

	EURO	USD	Yen	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem					
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	237,691	24,291	9	2,162	264,153
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	715,640	103,742	817	33,904	854,103
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	101,655	174,370	-	55	276,080
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	282,597	380,150	-	-	662,747
Verilen Krediler (**)	454,282	1,285,883	-	2,703	1,742,868
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Yat.	111,905	-	-	-	111,905
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M. D. (****)	1,195,748	683,378	-	-	1,879,126
Maddi Duran Varlıklar	75	-	-	23	98
Şerefiye	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (***)	801,250	60,180	-	547	861,977
Toplam Varlıklar	3,900,843	2,711,994	826	39,394	6,653,057
Yükümlülükler					
Bankalararası Mevduat	170	2,719	-	5	2,894
Döviz Tevdiat Hesabı	3,450,145	3,232,597	712	58,025	6,741,479
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	365,242	79,052	-	1,195	445,489
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	2,123	79,353	3	43	81,522
Diğer Yükümlülükler	27,868	30,874	15	522	59,279
Toplam Yükümlülükler	3,845,548	3,424,595	730	59,790	7,330,663
Net Bilanço Pozisyonu	55,295	(712,601)	96	(20,396)	(677,606)
Net Bilanço Dışı Pozisyon	-	715,740	-	22,430	738,170
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	791,240	-	22,430	813,670
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	75,500	-	-	75,500
Gayrinakdi Krediler (*)	513,302	1,453,659	8,841	45,931	2,021,733
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	2,759,702	2,168,675	1,057	57,542	4,986,976
Toplam Yükümlülükler	2,722,734	2,163,533	1,319	55,039	4,942,625
Net Bilanço Pozisyonu	36,968	5,142	(262)	2,503	44,351
Bilanço Dışı Pozisyon	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	494,641	730,717	7,768	33,152	1,266,278

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

(**) 40,836 Bin YTL tutarında dövizde endeksli kredileri kapsamaktadır.

(***) 254,594 Bin YTL tutarında dövizde endeksli kredilerin ve vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetlerin reeskontunu kapsamaktadır.

(****) 1,577,126 Bin YTL tutarında dövizde endeksli vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetleri kapsamaktadır.

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

V. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

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

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

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

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

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****V. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR : (devamı)****1. Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibariyle):**

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	203,548	-	-	-	-	150,026	353,574
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	1,265,708	-	-	-	-	-	1,265,708
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	2,381	70,996	518,120	188,651	311,993	1,259	1,093,400
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	492,377	155,824	2,514,976	400,407	1,181,714	10,806	4,756,104
Verilen Krediler	1,228,295	1,424,490	4,720,946	661,581	2,048,830	18,090	10,102,232
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	5,724,113	4,976,398	657,618	1,051,000	-	-	12,409,129
Diğer Varlıklar(2) (1)	2,268,327	230,502	238,983	70,036	44,055	1,060,031	3,911,934
Toplam Varlıklar	11,184,749	6,858,210	8,650,643	2,371,675	3,586,592	1,240,212	33,892,081
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	663,572	-	-	-	-	5,111	668,683
Diğer Mevduat	14,936,925	6,911,868	616,245	878,901	11,823	2,651,623	26,007,385
Para Piyasalarına Borçlar	645,479	20	-	-	-	-	645,499
Muhtelif Borçlar	173,925	-	-	-	-	155,306	329,231
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	37,462	32,850	195,598	35,328	418,148	79,322	798,708
Diğer Yükümlülükler (3)	222,791	114,085	670,064	38,825	242,980	4,153,830	5,442,575
Toplam Yükümlülükler	16,680,154	7,058,823	1,481,907	953,054	672,951	7,045,192	33,892,081
	-	-	-	-	-	-	-
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	(5,495,405)	(200,613)	7,168,736	1,418,621	2,913,641	(5,804,980)	-
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık							-
Toplam Faize Duyarlı Açık	(5,495,405)	(200,613)	7,168,736	1,418,621	2,913,641	(5,804,980)	-

(1) 42,577 Bin YTL net ertelenmiş vergi aktifi, diğer varlıklar satırının faizsiz sütununda gösterilmiştir.

(2) 14,775 Bin YTL fon kaynaklı özel karşılığı bulunmayan takipteki krediler diğer varlıklar satırının faizsiz kolonu içerisinde gösterilmiştir.

(3) Özkaynaklar toplamı faizsiz sütununda gösterilmiştir.

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	46,647	-	-	-	-	134,250	180,897
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	751,334	-	-	-	165	-	751,499
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer. Para Piyasalarından Alacaklar	46,366	789,544	223,518	284,208	400,422	515	1,744,573
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 (1)(2) (4)	1,111,299	11,255	14,188	216,986	475,905	1,159,367	2,989,000
Toplam Varlıklar	8,121,253	7,632,325	3,678,877	2,655,432	3,704,993	1,303,684	27,096,564
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	4,192,271	5,492,739
Toplam Yükümlülükler	6,549,790	8,259,138	2,552,642	1,321,031	1,699,235	6,714,728	27,096,564
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 aktifi, 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) Banka'nın yazılım çalışmaları tamamlanmakla birlikte test aşamasında bulunan vade yaşlandırma programının sonuçlanamaması nedeniyle yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibariyle vade dağılımı hazırlanamamış, söz konusu hesapların vade dağılımı açılışa esas olan vadeleri baz alınarak hazırlanmıştır..

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

Cari Dönem Sonu	EURO	USD	Yen	YTL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	1.46	2.52	-	13.12
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	3.05	5.38	-	18.43
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	5.01	7.50	-	18.76
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	5.11	7.19	-	20.97
Verilen Krediler	7.50	9.00	-	25.27
Vadeye Kadar Elde Tut. Menkul Değerler	4.20	7.36	-	21.40
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	-	-	-	18.34
Diğer Mevduat	2.09	2.19	-	14.73
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	17.46
Muhtelif Borçlar	-	-	-	12.00
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4.76	-	-	11.11

Önceki Dönem Sonu				
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 Değerler	4.89	5.66	-	16.03
Para Piyasalarından 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

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

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

VI. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

Likidite riski nakit akışındaki dengesizlik sonucunda nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip olunamaması sonucu oluşan risktir. Likidite riski ayrıca piyasaya gerektiği gibi girilememesi, piyasalarda oluşan engeller ve bölünmeler nedeniyle pozisyonların uygun bir fiyatta, yeterli tutarlarda ve hızlı olarak kapatılamaması ve pozisyonlardan çıkılamaması sonucu da oluşabilir.

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

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

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN
BİLGİLER (devamı)****VI. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR : (devamı)****Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:**

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

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (3)	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	353,574	-	-	-	-	-	-	353,574
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	41,296	1,224,412	-	-	-	-	-	1,265,708
Alım Satım Amaçlı Menkul	350	338	2,978	964	188,651	899,664	455	1,093,400
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul	-	-	-	5,616	400,407	4,339,276	10,805	4,756,104
Verilen Krediler (2)	779,473	354,110	967,645	1,527,726	2,029,026	4,444,252	-	10,102,232
Vadeye Kadar Elde Tutulacak	-	210,000	1,476,628	-	862,984	9,859,517	-	12,409,129
Diğer Varlıklar	22,512	1,096,628	1,183,151	306,258	204,681	2,951	1,095,753	3,911,934
Toplam Varlıklar	1,197,205	2,885,488	3,630,402	1,840,564	3,685,749	19,545,660	1,107,013	33,892,081
Yükümlülükler								
Bankalararası Mevduat	5,111	652,572	11,000	-	-	-	-	668,683
Diğer Mevduat	2,651,623	14,936,925	6,911,868	616,245	878,901	11,823	-	26,007,385
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	1,325	6,658	25,273	67,401	53,589	644,462	-	798,708
Para Piyasalarına Borçlar	-	645,479	20	-	-	-	-	645,499
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	329,231	-	-	-	-	-	-	329,231
Diğer Yükümlülükler(1)	3,489,873	242,806	142,150	79,739	63,491	1,424,516	-	5,442,575
Toplam Yükümlülükler	6,477,163	16,484,440	7,090,311	763,385	995,981	2,080,801	-	33,892,081
Net Likidite Açığı	(5,279,958)	(13,598,952)	(3,459,909)	1,077,179	2,689,768	17,464,859	1,107,013	-
Önceki Dönem (2)								
Toplam Aktifler	134,250	2,441,357	696,366	917,756	4,575,175	17,162,226	1,169,434	27,096,564
Toplam Yükümlülükler	3,565,803	6,458,609	8,259,138	2,552,642	1,321,031	4,939,341	-	27,096,564
Net Likidite Açığı	(3,431,553)	(4,017,252)	(7,562,772)	(1,634,886)	3,254,144	12,222,885	1,169,434	-

(1) Özkaynaklar vadesiz sütununda gösterilmiştir.

(2) Fon kaynaklı kredilerden kaynaklanan 14,775 Bin YTL özel karşılığı bulunmayan takipteki krediler diğer varlıklar içerisinde gösterilmiştir.

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

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Tutar	275	203,273	177	46,470
Vadeli Serbest Tutar	-	-	-	-
Toplam	275	203,273	177	46,470

2 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.	-	99,728	-	85,118
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	99,728	-	85,118

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

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

3. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

Ara dönem mali tablolarına ilişkin raporlamada talep edilmemiştir.

4. Ters repo işlemlerinden alacaklar hesabına ilişkin bilgiler:

Bilanço tarihi itibarıyla ters repo işlemi bulunmamaktadır.

5. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

a. Satılmaya hazır menkul değerlerin başlıca türleri:

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

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)**BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR****I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(devamı)****5. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler (devamı):****b. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	4,768,239	1,758,512
Borsada İşlem Gören	4,768,239	1,758,512
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	10,980	9,552
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	10,980	9,552
Değer Azalma Karşılığı (-)	23,115	-
Toplam	4,756,104	1,768,064

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

30 Eylül 2006 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın satılmaya hazır menkuller portföyünde bulunan, 266,464 Bin YTL maliyet bedeli ile takip edilen, 257,800 Bin YTL nominal bedelli 18 Ağustos 2010 vadeli devlet iç borçlanma senedi, 200,000 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.	266,464	-	122,751	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	266,464	-	122,751	-

e. Repo işlemine konu olan satılmaya hazır menkul değerler:

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

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Ana Ortaklık Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	-	-	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Ana Ortaklık Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Ana Ortaklık Banka Mensuplarına Verilen Krediler	38,738	-	30,898	-
Toplam	38,738	-	30,898	-

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	5,250,773	48,462	153,106	125,466
İskonto ve İstira Senetleri	97	-	-	-
İhracat Kredileri	592,762	6,634	2,298	1,101
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	-	-	-	-
Yurtdışı Krediler	211,233	-	-	-
Tüketici Kredileri	1,641,720	-	23,000	6
Kredi Kartları	128,888	2	81,180	6
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	2,676,073	41,826	46,628	124,353
İhtisas Kredileri	4,436,674	90	72,836	14,825
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam (*)	9,687,447	48,552	225,942	140,291

(*) Fon kaynaklı kredilerden kaynaklanan 14,775 Bin YTL tutarındaki özel karşılığı bulunmayan takipteki krediler yukarıdaki tabloda gösterilmemiştir.

c. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

Ara dönem mali tablolarına ilişkin raporlamada talep edilmemiştir.

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

d. Tüketici kredilerine ilişkin bilgiler:

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam	Faiz ve Gelir Tah.ve Reesk.
Tüketici Kredileri-TP	167,889	1,459,260	1,627,149	14,329
Konut Kredisi	849	736,448	737,297	5,354
Taşıt Kredisi	2,132	59,485	61,617	709
İhtiyaç Kredisi	153,098	663,327	816,425	8,148
Diğer	11,810	-	11,810	118
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	21	303	324	8
Konut Kredisi	-	278	278	4
Taşıt Kredisi	21	25	46	4
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	205,078	-	205,078	2,045
Taksitli	967	-	967	9
Taksitsiz	204,111	-	204,111	2,036
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-	-
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-	-
Personel Kredileri-TP	6,016	31,237	37,253	372
Konut Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	2,004	31,237	33,241	332
Diğer	4,012	-	4,012	40
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	1,485	-	1,485	16
Taksitli	1	-	1	1
Taksitsiz	1,484	-	1,484	15

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

d. Tüketici kredilerine ilişkin bilgiler: (devamı)

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam	Faiz ve Gelir Tah.ve Reesk.
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-	-
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-	-
Toplam	380,489	1,490,800	1,871,289	16,770

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	358,951	323,610	682,561	36,148
İşyeri Kredisi	4,068	130,284	134,352	7,116
Taşıt Kredisi	16,915	84,553	101,468	5,375
İhtiyaç Kredisi	330,671	91,548	422,219	22,359
Diğer	7,297	17,225	24,522	1,298
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	2,286	2,286	120
İşyeri Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	2,286	2,286	120
Diğer	-	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	3,513	-	3,513	35
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	3,513	-	3,513	35
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-	-
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-	-
Toplam	362,464	325,896	688,360	36,303

f. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

Ara dönem mali tablolarına ilişkin raporlamada talep edilmemiştir.

g. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	9,890,999	6,119,083
Yurtdışı Krediler	211,233	79,838
Toplam (*)	10,102,232	6,198,921

(*) Fon kaynaklı kredilerden kaynaklanan 14,775 Bin YTL tutarındaki özel karşılığı bulunmayan takipteki krediler yukarıdaki tabloda gösterilmemiştir. (31 Aralık 2005: 19,695 BinYTL)

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)**BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE
DİPNOTLAR (devamı)****I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(devamı)****6. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)**

h. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	27,444	10,043
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	27,444	10,043

i. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

Özel Karşılıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	68,023	74,833
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	9,785	18,347
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	941,664	1,089,040
Toplam	1,019,472	1,182,220

j. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

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

	III. Grup: Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup: Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer
Cari Dönem	7,204	11	150,842
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer	7,204	11	150,842
Önceki 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	7,595	86	234,688

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)**BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE
DİPNOTLAR (devamı)****I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(devamı)****6. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)**

j.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	77,228	18,447	1,106,240
Dönem İçinde İntikal (+)	30,418	1,145	26,061
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	-
Diğer Donuk, Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	-	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	26,913	8,052	190,327
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	80,733	11,540	941,974
Özel Karşılık (-)	68,023	9,785	941,664
Bilançodaki Net Bakiyesi	12,710	1,755	310

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

Ana Ortaklık Banka'nın yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacakları bulunmamaktadır.

7. Grubun faktoring alacaklarına ilişkin bilgiler:

Ara dönem mali tablolara ilişkin raporlamada talep edilmemiştir.

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	12,441,926	13,558,014
Borsada İşlem Görenler	-	-
Borsada İşlem Görmeyenler	12,441,926	13,558,014
Değer Azalma Karşılığı (-)	32,797	94,404
Toplam	12,409,129	13,463,610

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)**BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE
DİPNOTLAR (devamı)****I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(devamı)****8. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler (Net) (devamı):**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	13,463,610	16,755,496
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	120,713	(100,103)
Yıl İçindeki Alımlar	-	1,701,270
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar (*)	(1,236,801)	(4,872,218)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	(61,607)	20,835
Dönem Sonu Toplamı	12,409,129	13,463,610

30 Eylül 2006 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 Ana Ortaklık Banka'nın Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Kıymetler Portföyünde takip edilen 22.01.2003 valör ve 15.10.2008 itfa tarihli Özel Tertip Devlet İç Borçlanma Senetlerinin 2005 yılı içerisinde 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 Ana Ortaklık 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 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, nominal değerleri 200,000 Bin YTL olan 15 Haziran 2006 itfa tarihli 47. tertip devlet tahvilinin erken itfası 2005 yılı içerisinde, 14 Haziran 2007 itfa tarihli 48. tertip ve 12 Haziran 2008 itfa tarihli 49. tertip devlet tahvillerinin erken itfası ise 2006 yılında gerçekleşmiştir. Bilanço tarihi itibariyle kalan menkul kıymet tutarı 900,000 Bin YTL'dir.
- (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 devri ile Türkiye Halk Bankası A.Ş.'nin vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler portföyüne giren dövizde endeksli menkul kıymetlerin değerlemesinde, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu Yönetim Kurulu'nun 14.08.2002 tarih ve 521 sayılı kararı uyarınca Pamukbank T.A.Ş.'ye ihtiyat olarak aktarılma tarihi olan 14.08.2002 tarihinde geçerli olan TCMB döviz satış kurları esas alınmıştır. Bu nedenle söz konusu menkul kıymetlerin 30 Eylül 2006 tarihi itibariyle değerlemesi sonucunda 32,798 Bin YTL tutarındaki değer düşüş karşılığı ekli mali tablolara yansıtılmıştır (31 Aralık 2005; 94,404 Bin YTL). Ayrıca yukarıda bahsi geçen devir yoluyla edinilmiş

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

146,158 Bin USD maliyet bedeli ile takip edilen yabancı para devlet tahvili 4 Aralık 2005 tarihinde, 247,261 Bin YTL maliyet bedeli ile takip edilen TP devlet tahvili ise 7 Eylül 2005 tarihinde itfa olmuştur.

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

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

- (iv) Ana Ortaklık 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, 50,000 Bin USD ve 279,804 Bin EUR maliyet bedelli devlet iç borçlanma senetleri sırasıyla 17 Temmuz 2006 ve 13 Ağustos 2006 tarihlerinde itfa olmuştur.
- (v) 2001 yılında, TCMB, T.C. Hazine Müsteşarlığı, BDDK, Ana Ortaklık Banka ve T.C. Ziraat Bankası arasında imzalanmış olan protokol çerçevesinde, Ana Ortaklık Banka'nın TMSF kapsamına alınmış olan bazı bankaların TCMB'ye olan döviz depo borçlarının bir kısmı karşılığında TMSF'den devralmış olduğu T.C. Hazine Müsteşarlığı'nca ihraç edilmiş olan, tamamı YP özel tertip tahviller 26.10.2005 ve 26.12.2005 tarihlerinde itfa olmuştur.
- (vi) 2005 yılında; Ana Ortaklık Banka'nın YP vadeye kadar elde tutulacak portföyünde takip edilen toplam 24,584 Bin EUR, 209,976 Bin 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 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak portföyün %5'ini aşmamaktadır.
- (vii) 14 Haziran 2006 vadeli 49,705 Bin YTL tutarındaki 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 senedi 21 Mart 2006 tarihinde T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı tarafından geri alım ihalesi ile çağırılmıştır.

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

Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutarı		Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutarı	
	TP	YP	TP	YP	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	1,311,109	-	1,450,133	-	777,055	441,922	797,847	449,020
Repo İşlemlerine Konu Olan	742,431	-	753,173	-	39,035	-	40,060	-
Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	2,053,540	-	2,203,306	-	816,090	441,922	837,907	449,020

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin serbest/bakiye tutarı 10,355,589 Bin YTL'dır.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

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

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

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutarı		Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutarı	
	TP	YP	TP	YP	TP	YP	TP	YP
T.C. Hazine Müsteşarlığı'ndan alınan	6,664,065	302,000	6,874,044	311,992	6,664,065	968,101	6,822,854	989,690
Özelleştirme İdaresi'nden alınan	900,000	-	952,521	-	1,300,000	-	1,402,804	-
Devir yoluyla alınan	4,543,064	-	4,911,227	-	4,531,162	-	4,632,953	-
Diğer	-	-	-	-	197	85	197	85
Toplam	12,107,129	302,000	12,737,792	311,992	12,495,424	968,186	12,858,808	989,775

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

- 30 Eylül 2006 tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetlerin 6,966,065 Bin YTL Ana Ortaklık Banka'nın birikmiş görev zararlarına karşılık T.C. Hazine Müsteşarlığı'ndan edinilmiştir. Söz konusu kıymetlerin 6,664,065 Bin YTL Türk Parası (TP) ve 302,000 Bin YTL ise Yabancı Para (YP) cinsinden olup; TP olan menkul kıymetlerin 742,431 Bin YTL tutarındaki kısmı repo işlemlerine konu edilmiştir. YP cinsinden 302,000 Bin YTL tutarındaki menkul kıymetler ise 2001 yılında Emlakbank şube devirleri karşılığı ve Ana Ortaklık Banka'nın yeniden yapılandırma öncesi türev ürünlerde gerçekleştirmiş olduğu işlemlerden doğan zararlarına karşılık olarak T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilerek Ana Ortaklık Banka'ya verilmiştir.

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, nominal değerleri 200,000 Bin YTL olan 15 Haziran 2006 itfa tarihli 47. tertip devlet tahvilinin erken itfası 2005 yılı içerisinde, 14 Haziran 2007 itfa tarihli 48. tertip ve 12 Haziran 2008 itfa tarihli 49. tertip devlet tahvillerinin erken itfası ise 2006 yılında gerçekleşmiştir. Bilanço tarihi itibarıyla

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

kalan menkul kıymet tutarı 900,000 Bin YTL'dır.

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

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

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

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

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 Ana Ortaklık Banka kayıtlarına alınmıştır. Söz konusu menkul kıymetlerin içerisinde yer alan döviz endeksli menkul kıymetlerin değerlemesinde, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu Yönetim Kurulu’nun 14.08.2002 tarih ve 521 sayılı kararı uyarınca Pamukbank T.A.Ş’ye ihtiyat olarak aktarılma tarihi olan 14.08.2002 tarihinde geçerli olan TCMB döviz satış kurları esas alınmıştır. Bu nedenle söz konusu menkul kıymetlerin 30 Eylül 2006 tarihi itibarıyla değerlemesi sonucunda 32,798 Bin YTL tutarındaki değer düşüş karşılığı ekli mali tablolara yansıtılmıştır (31 Aralık 2005;:94,404 Bin YTL).
- 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. Söz konusu devlet iç borçlanma senedi 21 Mart 2006 tarihinde T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı tarafından geri alım ihalesi ile çağırılmıştır.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

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

- 30 Eylül 2006 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 Şirketi'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 mahsuplaşılacak üzere, T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ihalelere endeksli TL olarak ihraç edilmiştir.

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bono	-	-	-	-
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	1,311,109	-	777,055	441,922
Diğer	-	-	-	-
Toplam	1,311,109	-	777,055	441,922

Teminat olarak gösterilen vadeye kadar elde tutulacak TP menkul kıymetlerin 777,055 Bin YTL maliyet bedelli kısmı gelecek ihale ortalamalarına endeksli 3 ayda bir kupon ödemeli devlet iç borçlanma senetlerinden 534,054 YTL maliyet bedelli kalan tutarı ise döviz endeksli 6 ayda bir kupon ödemeli devlet iç borçlanma senetlerinden oluşmaktadır. Teminat olarak gösterilen YP menkul kıymetlerin tamamı değişken faizli devlet iç borçlanma senetlerinden oluşmaktadır.

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	742,431	-	39,035	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	742,431	-	39,035	-

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

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

9. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

a.1. Konsolidasyon kapsamına alınmayan iştiraklere ilişkin bilgiler:

Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
HALK FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.	İSTANBUL	47.75	47.75
KOBİ YATIRIM A.Ş.	ANKARA	31.47	32.26
FİNTEK A.Ş.	ANKARA	24.00	29.76
ZİRAAT HALK ALTERNATİF DAG.KAN.A.Ş.	İSTANBUL	24.00	24.00
KKB KREDİ KAYIT BÜROSU A.Ş.	İSTANBUL	18.18	18.18
BANKALARARASI KART MERKEZİ A.Ş.	İSTANBUL	18.95	18.95

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)**BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE
DİPNOTLAR (devamı)****I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(devamı)****9. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net): (devamı) (*) (**)**

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

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirler i	Menkul Değer Gelirler i	Cari Dönem Kâr/Zarar ı	Önceki Dönem Kâr/Zarar ı	Rayiç Değeri
306,108	26,994	4,293	13,350	-	5,010	2,562	
26,318	26,008	128	1,465	-	892	3,465	
5,592	2,702	74	156	36	179	96	
6,917	3,931	1,161	62	-	1,508	628	
16,490	13,916	1,841	948	-	2,114	1,838	
9,481	7,240	4,208	351	-	(204)	624	

(*) Borsaya kote iştirak bulunmamaktadır.

(**) (a.2)'de sunulan iştiraklere ait finansal bilgiler, iştiraklerin 30 Eylül 2006 tarihli mali tablolarının bu rapor tarihi itibarıyla elde edilememesinden dolayı, 30 Haziran 2006 tarihi itibarıyla bağımsız denetimden geçmemiş mali tablolarından yararlanılarak verilmiştir. Ancak, iştiraklerden Halk Finansal Kiralama A.Ş.'nin mali tabloları 30 Haziran 2006 tarihi itibarıyla sınırlı denetimden geçmiştir.

b. Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin bilgiler:**b.1. Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin hareket tablosu:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	-	7,055
Dönem İçi Hareketler	111,905	(7,055)
Alışlar(*)	97,360	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	7,055
Yeniden Değerleme Artışı(**)	14,545	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	111,905	-
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

(*) Önceki dönemde birlikte kontrol edilen ortaklıklar hesabı nda takip edilen iştirak Demir Halkbank N.V. yönetiminde etkinlik oranlarının cari dönemde değişmesi ile birlikte iştiraklere sınıflanmıştır. Alışlar satırında gösterilen tutar bu sınıflamaya ilişkindir.

(**) Yeniden değerlendirme artışı satırında gösterilen tutar iştirakin özsermaye methoduna göre muhasebeleştirilmesi sonucu gerçekleşen değer ve kur farkı artışından kaynaklanmaktadır.

b.2. Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere yapılan yatırımların değerlendirilmesi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri İle Değerleme	-	-
Rayiç Değer İle Değerleme	-	-
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	111,905	-

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****9. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net) (devamı):**

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

İştirakler	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	111,905	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer	-	-

b.4. Borsaya kote edilen konsolidasyon kapsamındaki iştirakler:

Borsaya kote edilen konsolidasyon kapsamındaki iştirak bulunmamaktadır.

b.5. Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin bilgiler:

Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
DEMİR HALKBANK N.V.	HOLLANDA	30.00	30.00

b.6 (b.5)'deki sıraya göre iştiraklere ilişkin bilgiler: (*)

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zarar ı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Rayıç Değeri
4,360,426	373,015	34,309	104,314	-	10,319	30,217	-

(*) (b.5)'de sunulan iştirake ait finansal bilgiler Demir Halkbank N.V.'nin 30 Eylül 2006 tarihli mali tablolarının bu rapor tarihi itibarıyla elde edilememesinden dolayı, 30 Haziran 2006 tarihi itibarıyla bağımsız sınırlı denetimden geçmiş mali tablolarından yararlanılarak verilmiştir.

b.7. Cari dönem içinde satın alınan iştirakler:

Cari dönem içinde satın alınan iştirakler bulunmamaktadır.

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

10. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

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

Unvanı	Adres(Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Bankanın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
HALK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.	İSTANBUL	99.93	99.95
BİRLİK SİGORTA A.Ş.	İSTANBUL	78.32	78.32
BİRLİK HAYAT SİGORTA A.Ş.	İSTANBUL	94.40	98.32

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

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zarar ı	Önceki Dönem Kâr/Zarar ı	Rayiç Değeri
34,192	22,032	632	2,058	1,426	1,663	2,164	-
70,382	10,846	887	9	1,546	(557)	1,461	-
37,101	19,806	140	957	-	3,515	6,079	-

(*) Borsaya kote bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

(**) (a.2)'de yer alan bilgiler 30 Eylül 2006 tarihli mali tabloları temin edilemediği için, 30 Haziran 2006 tarihi itibarıyla bağımsız denetimden geçmiş mali tablolardan alınmıştır.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

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

Cari dönemde MUY 15 Sayılı “Konsolide Mali Tabloların Düzenlenmesi, Bağlı Ortaklık, Birlikte Kontrol Edilen Ortaklık ve İştiraklerin Muhasebeleştirilmesi Standardında Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ” çerçevesinde konsolidasyon kapsamına alınan bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

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

Cari dönemde MUY 15 Sayılı “Konsolide Mali Tabloların Düzenlenmesi, Bağlı Ortaklık, Birlikte Kontrol Edilen Ortaklık ve İştiraklerin Muhasebeleştirilmesi Standardında Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ” çerçevesinde konsolidasyon kapsamına alınan bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

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

Cari dönemde MUY 15 Sayılı “Konsolide Mali Tabloların Düzenlenmesi, Bağlı Ortaklık, Birlikte Kontrol Edilen Ortaklık ve İştiraklerin Muhasebeleştirilmesi Standardında Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ” çerçevesinde konsolidasyon kapsamına alınan bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

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

Cari dönemde MUY 15 Sayılı “Konsolide Mali Tabloların Düzenlenmesi, Bağlı Ortaklık, Birlikte Kontrol Edilen Ortaklık ve İştiraklerin Muhasebeleştirilmesi Standardında Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ” çerçevesinde konsolidasyon kapsamına alınan bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

b.5. Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Cari dönemde MUY 15 Sayılı “Konsolide Mali Tabloların Düzenlenmesi, Bağlı Ortaklık, Birlikte Kontrol Edilen Ortaklık ve İştiraklerin Muhasebeleştirilmesi Standardında Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ” çerçevesinde konsolidasyon kapsamına alınan bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

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

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

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

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

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)**BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****11. Grubun diğer yatırımlarına ilişkin açıklamalar:**

Ara dönem mali tablolarına ilişkin raporlamada talep edilmemiştir.

12. Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler (Net):

Ara dönem mali tablolarına ilişkin raporlamada talep edilmemiştir.

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

Ara dönem mali tablolarına ilişkin raporlamada talep edilmemiştir.

14. Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin açıklamalar:**a. Krediler faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin bilgiler:**

Kredi Faiz, Gelir, Tahakkuk Reeskontları	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Faiz Tahakkukları	24,127	687	19,365	807
Faiz Reeskontları	142,224	15,936	85,204	3,250
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Tahakkuk.	1,224	8	2,550	17
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Reeskont.	4,328	33	82	3
Toplam	171,903	16,664	107,201	4,077

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	28,085	4,984	80,539	12,417
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	82,997	5,857	117,589	1,618
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	630,663	9,992	363,384	21,589
Ters Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar Faiz Reeskontları	39,239	2,000	22,497	925
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	-	17,921	-	-
Faiz ve Gelir Reeskontları	-	1,281	-	-
Kur Gelir Reeskontları	-	16,640	-	-
Finansal Kiralama Gelir Reeskontları	-	-	-	-
Diğer	2,073	1,313	88	387
Toplam	783,057	42,067	584,097	36,936

1 OCAK – 30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

15. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler:

Ara dönem mali tablolarına ilişkin raporlamada talep edilmemiştir.

16. Maddi olmayan duran varlıklar:

Ara dönem mali tablolarına ilişkin raporlamada talep edilmemiştir.

17. Ertelenmiş vergi aktifine ilişkin bilgiler:

a. İndirilebilir Geçici Farklar, Mali Zarar ve Vergi İndirim ve İstisnaları İtibarıyla, Bilanço'ya Yansıtılan Ertelenmiş Vergi Aktifi Tutarı:

Cari Dönem Vergi Karşılığı: 150,233 Bin YTL'dır.

Cari Dönem Vergi Gideri : 150,233 Bin YTL'dır.

Net Ertelenmiş Vergi Aktifi: 42,577 Bin YTL'dır.

Net Ertelenmiş Vergi Gideri: 60,608 Bin YTL'dır.

Özkaynakla Netleştirilmiş Ertelenmiş Vergi Pasifi: 14,975 Bin YTL

Geçici farkların oluşmasından kaynaklanan net ertelenmiş vergi gideri 60,608 Bin YTL'dır.

Ana Ortaklık Banka'nın satılmaya hazır menkul değerler portföyünde bulunan Devlet İç Borçlanma Senetlerinin özkaynak altında muhasebeleştirilen rayiç değer ve iç verim oranı ile iskonto edilmiş maliyet bedeli arasındaki farkın yarattığı geçici zamanlama farkından oluşan 14,975 Bin YTL tutarındaki ertelenmiş vergi pasifi, özkaynak menkul değer artış fonu altında netleştirilmiştir.

b. Önceki Dönemlerde Üzerinden Ertelenmiş Vergi Aktifi Hesaplanmamış ve Bilanço'ya 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 bilanço'ya yansıtılmamış indirilebilir geçici farklar bulunmamaktadır.

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

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

17. Ertelenmiş vergi aktifine ilişkin bilgiler: (devamı)

- 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.

18. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

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

Peşin ödenen giderler hesabında 3,182 Bin YTL tutarında kira ile ilgili giderler, ve sigorta giderleri bulunmaktadır.

Peşin ödenen vergi hesabındaki 97 Bin YTL tevkif edilen gelir vergisinden ve fon paylarından oluşmaktadır. 91,034 Bin YTL tutarındaki geçici kurumlar vergisinden oluşmaktadır.

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

Diğer aktifler bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**II. KONSOLİDE PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR****1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:****a.1. Mevduatın vade yapısı (Cari dönem):**

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Tasarruf Mevduatı	517,196	-	5,161,620	5,339,933	529,052	309,811	11,826
Döviz Tevdiat Hesabı	964,756	-	2,672,883	1,405,194	571,361	864,898	262,387
Yurtiçinde Yer. K.	947,908	-	2,396,402	1,334,012	509,804	559,988	259,293
Yurtdışında Yer. K.	16,848	-	276,481	71,182	61,557	304,910	3,094
Resmi Kur. Mevduatı	132,855	-	525,119	225,348	8,788	224	17
Tic. Kur. Mevduatı	770,035	-	1,383,426	657,407	249,866	53,614	202
Diğ. Kur. Mevduatı	266,780	-	1,316,678	1,575,131	185,634	44,901	443
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	5,111	-	663,572	-	-	-	-
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	1,821	-	663,180	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	3,251	-	-	-	-	-	-
Özel Finans K.	39	-	392	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	2,656,733	-	11,723,298	9,203,013	1,544,701	1,273,448	274,875

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	450,339	-	3,118,510	5,189,294	1,561,800	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

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)**BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE
DİPNOTLAR (devamı)****II. KONSOLİDE PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(devamı)****1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler: (devamı)**

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

Tasarruf Mevduatı	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan (*)	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	6,385,805	5,960,292	5,468,810	4,757,034
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	2,058,749	1,933,592	4,265,193	2,352,789
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H,	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	19,051	14,688	-	-
Kıyı Bnk,Blg, Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

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

Ana Ortaklık Banka, 27 Haziran 2001 tarih ve 24445 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Birleşme ve Devirleri Hakkında Yönetmelik’in 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 2005 yılı içerisinde ve 30 Eylül 2006 tarihi itibarıyla hesaplanan yükümlülük tutarının onbinde 15 oranının yarısı üzerinden ödeme gerçekleşmiştir.

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	413,309	180,073
Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Tasarruf Mevduatı	-	-

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)**BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****II. KONSOLİDE PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****2. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	645,172	-	40,027	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	628,193	-	35,995	-
Gerçek Kişiler	16,979	-	4,032	-
Yurtdışı İşlemlerden	327	-	-	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	327	-	-	-
Toplam	645,499	-	40,027	-

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:**a. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	76,861	93,039	44,369	27,531
Orta ve Uzun Vadeli	276,358	352,450	176,389	213,947
Toplam	353,219	445,489	220,758	241,478

Alınan sözkonusu krediler, Ana Ortaklık Banka'nın yurt dışındaki kurum, kuruluş ve bankalardan doğrudan sağladığı fonlardan oluşmaktadır. Bu kapsamda, Avrupa Yatırım Bankası, Avrupa Konseyi Kalkınma Fonu, Fransız Kalkınma Ajansı, Morgan Stanley Bank Int. Limited, Deutsche Bank ve Barclays Capital bulunmaktadır. Ayrıca Bahreyn Şubesi'nin yurtdışındaki çeşitli bankaların aracılığıyla kullanmış olduğu GSM, ERG, ve HERMES kredileri bulunmaktadır.

b. Ana Ortaklık Banka'nın yükümlülüklerine ilişkin yoğunlaşma:

Ana Ortaklık Banka'nın yükümlülüklerinin %78.82'si mevduattan, %2.36'sı alınan kredilerden ve %2.80'i fonlardan oluşmaktadır.

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

1 OCAK – 30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

Fonlar, fon sahibi bakanlık ya da kuruluşlar ile Ana Ortaklık Banka arasında yapılan protokollerle belirlenen esaslar çerçevesinde kredi olarak kullanılır. Bu kapsamda, Sanayi ve Ticaret Bakanlığı kaynaklı fonlar, Hazine Tabi Afetler Kredi Fonu, Hazine ve Dış Ticaret Müsteşarlığı fonları, Hazine Müsteşarlığı Teşvik Belgesi Kobi Kredileri Fonu, Toplu Konut İdaresi Fonu ve diğer fonlar bulunmaktadır.

5.a. Cari Dönem

Vade Yapısı		Faiz Yapısı		Para Cinsi			
Kısa	Orta ve Uzun	Sabit	Değişken	EURO	USD	TL	Diğer
2,359	944,160	939,879	6,640	6,482	158	939,879	-

5.b. Önceki 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	-

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	4,577	3,581
Kefalet Kooperatifleri Bloke Sermaye Hesabı (*)	24,224	37,953
EKK Risk Sermaye Hesabı	88,456	62,515
EKK Güçlendirme Fonu (**)	52,032	56,521
Kredi Kartı Üyesi Bloke Hesabı(***)	52,809	1,129
Teyidi Gelmemiş Havale Hesaplar(****)	75,500	-
Diğer	31,633	42,041
Toplam	329,231	203,740

(*) Ana Ortaklık 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.

(***) Kredi kartı işlemlerinden kaynaklanan komisyon ücretini ödemek istemeyen üye işyerlerinin bloke edilen komisyon ödemesi tutarlarından oluşmaktadır.

(****) Banka'nın swift işlemlerinden kaynaklanan karşı bankadan teyidi gelmemiş havale tutarlarından oluşmaktadır.

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

Diğer yabancı kaynaklar bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır

8. Vergilere ilişkin bilgiler:

a) Vergilere ilişkin bilgiler:

Ara dönem mali tablolarına ilişkin raporlamada talep edilmemiştir.

b) Primlere ilişkin bilgiler:

Ara dönem mali tablolarına ilişkin raporlamada talep edilmemiştir.

9. Faktoring borçlarına ilişkin açıklamalar:

Ara dönem mali tablolarına ilişkin raporlamada talep edilmemiştir.

10. Finansal kiralama işlemlerinden doğan 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:

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

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

Ana Ortaklık Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla finansal kiralama sözleşmelerinde yapılmış bir değişiklikten kaynaklanan önemli yeni bir yükümlülüğü bulunmamaktadır.

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)**BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****II. KONSOLİDE PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****10. Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar (devamı):**

c) Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	-	-	-	-
1-4 Yıl Arası	1,254	1,254	1,496	1,496
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	1,254	1,254	1,496	1,496

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	
	TL	YP	TL	YP
Mevduat Faiz Reeskontları	288,977	25,317	195,833	19,629
Kullanılan Kredi Faiz Reeskontları	24,971	1,526	3,288	2,729
Tahviller Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	1,395	-	40	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	3,748	63	-	-
Faiz ve Gider Reeskontları	3,748	-	-	-
Kur Gider Reeskontları	-	63	-	-
Factoring Borçlarına İlişkin Reeskontlar	-	-	-	-
Diğer Faiz ve Gider Reeskontları	8,900	172	2,303	32
Toplam	327,991	27,078	201,464	22,390

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

12. Karşılıklara ve sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

a. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	57,177	33,199
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	54,033	31,070
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	3,140	2,118
Diğer	4	11

b. Kıdem ve ihbar tazminatlarına ilişkin yükümlülükler

Ara dönem mali tablolarına ilişkin raporlamada talep edilmemiştir.

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

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 çalışması yapılmaktadır. 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun Geçici 23'üncü 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, 31 Aralık 2005 ve 30 Eylül 2006 hesap dönemi için belirlenen fiili ve teknik açık tutarı için MUY 10 sayılı tebliğin geçici 1'inci 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:

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

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

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

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

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

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

- 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:

Ana Ortaklık 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 tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için toplam 53,490 Bin YTL özel karşılık ayrılmıştır.

- h. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

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

Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık bulunmamaktadır.

- h.2 Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşımına sebep olan kalemler ve tutarları:

82,363 Bin YTL tutarındaki toplam diğer karşılıkların, 53,490 Bin YTL tutarındaki kısmı tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredilerin özel karşılıklarından ve 28,873 Bin YTL tutarındaki kısmı ise Ana Ortaklık Banka'nın aleyhine açılan davalara ayrılan karşılıklar, BDDK Katılım payı karşılığı, TMSF prim karşılığı, Pamukbank'tan devrolan riskli firmalara verilmiş olan canlı kredilere ayrılan karşılıklar ve Ana Ortaklık Banka'nın vermiş olduğu kredi kartlarında biriken harcama puanlarına ayrılan karşılıklardan oluşmaktadır.

- j. Ana Ortaklık 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. Ana Ortaklık Banka'nın kullandığı sermaye benzeri kredi bulunmamaktadır.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

13. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a. Ödenmiş sermaye:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	1,250,000	1,150,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Ana Ortaklık Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

30 Mayıs 2006 tarihinde yapılan Ana Ortaklık Banka olağan genel kurul toplantısına göre yapılan kar dağıtımında T.C. Hazine Müsteşarlığı'na net 397,300 Bin YTL temettü ödenmiş olup, bu tutarın 100,000 Bin YTL'lık kısmı Hazine tarafından 14 Nisan 2001 tarihinde gerçekleşen olağanüstü genel kurulda taahhüt edilen sermaye bedeline karşılık Ana Ortaklık Banka'ya ödenmiştir.

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

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

- e. Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar:

2005 yıl sonu itibariyle 100,000 Bin YTL tutarında sermaye taahhütü bulunmakta olup, cari dönem içerisinde taahhütün tamamı ödenmiştir.

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

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

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

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)**BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****II. KONSOLİDE PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****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	-	-

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

15. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar:

Ara dönem mali tablolarına ilişkin raporlamada talep edilmemiştir.

16. Yeniden değerlendirme fonuna ilişkin bilgiler:

Ara dönem mali tablolarına ilişkin raporlamada talep edilmemiştir.

17. Yeniden değerlendirme değer artışına ilişkin bilgiler unsurları itibarıyla:

Ara dönem mali tablolarına ilişkin raporlamada talep edilmemiştir.

18. Yasal yedeklere ilişkin bilgiler:

Ara dönem mali tablolarına ilişkin raporlamada talep edilmemiştir.

19. Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler:

Ara dönem mali tablolarına ilişkin raporlamada talep edilmemiştir.

20. a. Azınlık haklarına ilişkin bilgiler:

Ara dönem mali tablolarına ilişkin raporlamada talep edilmemiştir.

20.b Sermayede ve/veya oy hakkında %10 ve bunun üzerinde paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar:

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Başbakanlık Özelleştirme İdaresi Başkanlığı(**)	1,250,000 (*)	%99.99	1,250,000	-

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

(**) Özelleştirme Yüksek Kurulunun 11 Ağustos 2006 tarih ve 2006/69 sayılı kararıyla Ana Ortaklık Banka'daki kamu hisseleri Özelleştirme İdaresi Başkanlığı'na devir edilmiş ve Ana Ortaklık Banka'nın % 99.9 hissesinin 25 Mayıs 2008 tarihine kadar blok satış yöntemiyle satılmasına karar verilmiştir.

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

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

III. KONSOLİDE GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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	740	260

b. Finansal kiralama gelirlerine ilişkin bilgiler:

Finansal kiralama gelirlerine ilişkin bilgiler bulunmamaktadır.

c. Ters repo işlemlerinden alınan faizler:

Ters repo işlemlerinden alınan faizler bulunmamaktadır.

d. Faktoring alacaklarından alınan faizler: Bulunmamaktadır.

Faktoring alacaklarından alınan faizler bulunmamaktadır.

2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	521	412

b. Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal kiralama giderleri	-	178

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)**BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****III. KONSOLİDE GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler: (devamı)****c. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi**

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	
Türk Parası							
Bankalararası Mevduat	112	20,370	-	-	-	-	20,482
Tasarruf Mevduatı	12,221	517,313	627,409	100,523	51,611	2,013	1,311,090
Resmi Mevduat	850	53,596	30,058	426	55	2	84,987
Ticari Mevduat	22,288	125,527	83,034	32,922	7,233	22	271,026
Diğer Mevduat	1,103	155,225	151,571	26,730	5,940	169	340,738
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo Hesapları	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	36,574	872,031	892,072	160,601	64,839	2,206	2,028,323
Yabancı Para							
Dth	5,759	51,218	24,498	14,167	17,834	6,264	119,740
Bankalararası Mevduat	42	-	-	-	-	-	42
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	5,801	51,218	24,498	14,167	17,834	6,264	119,782
Genel Toplam	42,375	923,249	916,570	174,768	82,673	8,470	2,148,105

d. Repo işlemlerine verilen faizler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	36,128	-	12,899	-

e. Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgi:

Ara dönem mali tablolarına ilişkin raporlamada talep edilmemiştir.

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE
DİPNOTLAR (devamı)****III. KONSOLİDE GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(devamı)****3. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:**

Diğer faaliyet gelirleri arasında olağandışı kalemlerden kaynaklanan gelirler bulunmamaktadır.

4. Bankaların kredi ve diğer alacaklara ilişkin karşılık giderleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	57,624	80,835
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	30,418	60,099
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	1,145	3,216
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	26,061	17,520
Genel Karşılık Giderleri	23,978	2,017
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Döviz Endeksli Krediler Kur Farkı Giderleri	31	8
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	15,731	-
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	15,557	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	174	-
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri (*)	5,117	8,086
İştirakler	814	6,471
Bağlı Ortaklıklar	4,303	818
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	797
Diğer	5,007	4,738
Toplam	107,488	95,684

(*) İştirakler, bağlı ortaklıklar değer düşüş karşılığı giderlerinden oluşmaktadır.

5. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

Ara dönem mali tablolarına ilişkin raporlamada talep edilmemiştir.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

	Cari dönem	Önceki dönem
Bağlı Ortaklıklara İlişkin Kâr ve Zarar (+/-)	3,181	883
İştiraklere İlişkin Kâr ve Zarar (+/-)	5,020	10,337

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

Özsermaye yöntemi kullanılarak muhasebeleştirilen Demir-Halkbank N.V'den dolayı cari dönemde 2,868 Bin YTL kar yazılmıştır.

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

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

7. Vergi karşılığına ilişkin açıklamalar:

a) 30 Eylül 2006 tarihi itibarıyla cari dönem vergi gideri 150,233 Bin YTL; net ertelenmiş vergi gideri ise 60,608 Bin YTL'dir.

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

c) Geçici fark, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla hesaplanan net ertelenmiş vergi aktif tutarı 27,602 Bin YTL'dir. 30 Eylül 2006 tarihi itibarıyla 42,577 Bin YTL tutarındaki ertelenmiş vergi aktif bilançoda ertelenmiş vergi aktifinde, 14,975 Bin YTL tutarındaki ertelenmiş vergi pasifi ise özkaynaklarda menkul değer artış fonunda gösterilmiştir. Ana Ortaklık Banka'nın aktifinde ve özkaynaklarında gösterilen net ertelenmiş vergiye ilişkin döneme yansıyan ertelenmiş net vergi gideri tutarı 60,608 Bin YTL'dir.

8. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

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

Ana Ortaklık Banka, ağırlıklı olarak yurtiçi mevduat yoluyla topladığı kaynaklarını krediler, menkul değerler ve bankalararası işlemlerde değerlendirmektedir. Bunların

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

dışında gayrinakdi kredilerden alınan komisyonlar, diğer bankacılık işlemleri ile sigorta acentelikleri yoluyla gelir elde etmektedir.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

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

Ana Ortaklık Banka olağan bankacılık işlemlerinden dolayı 3,175,838 Bin YTL faiz geliri, 2,239,101 Bin YTL faiz gideri, 168,202 Bin YTL net ücret ve komisyon geliri elde ederken, bankacılık işlemleri dışındaki diğer faaliyetlerden dolayı 494,140 Bin YTL gider, 616,217 Bin YTL gelir gerçekleşmiştir.

- b. Muhasebe tahminlerindeki değişikliklerin cari ve gelecek dönem kar/zararlarına etkisi: Cari ve gelecek dönem kar/zararlarını etkileyecek herhangi bir muhasebe tahmininde değişiklik bulunmamaktadır.

- c. Cari dönemde azınlık haklarına ait kar/zarar bulunmamaktadır.

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

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

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

Konsolidasyon Dışı Kalan Bağlı Ortaklık ve İştirakler	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı
HALK FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.	5,010	2,562
KOBİ YATIRIM A.Ş.	892	3,465
FİNTEK A.Ş.	179	96
ZİRAAT HALK ANTERNATİF DAG.KAN.A.Ş.	1,508	628
KKB KREDİ KAYIT BÜROSU A.Ş.	2,114	1,838
BANKALARARASI KART MERKEZİ A.Ş.	(204)	624
HALK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.	1,663	2,164
BİRLİK SİGORTA A.Ş.	(557)	1,461
BİRLİK HAYAT SİGORTA A.Ş.	3,515	6,079

- (*) Yukarıda sunulan bilgiler, 30 Eylül 2006 tarihli mali tabloların bu rapor tarihi itibarıyla elde edilememesinden dolayı, 30 Haziran 2006 tarihi itibarıyla bağımsız denetimden geçmemiş mali tablolarından yararlanılarak verilmiştir. Ancak, iştiraklerden Halk Finansal Kiralama A.Ş. ve bağlı ortaklıklardan Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş., Birlik Sigorta A.Ş. ve Birlik Hayat Sigorta A.Ş.'nin mali tabloları 30 Haziran 2006 tarihi itibarıyla sınırlı denetimden geçmiştir.

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

IV. KONSOLİDE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

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

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

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

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

Bilanço tarihi itibarıyla böyle bir durum mevcut değildir.

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

Bilanço tarihi itibarıyla, Ana Ortaklık Banka'nın hukuk departmanına göre Ana Ortaklık Banka aleyhinde açılmış ve halen devam etmekte olan toplam 245 adet dava bulunmaktadır. Bu davaların toplam tutarı 43,932 Bin YTL, 1,391,409 Euro ve 1,450,712 ABD Doları'dır. Bilanço tarihi itibarıyla söz konusu davalara ilişkin 4,462 Bin YTL tutarında ayrılan karşılık, diğer karşılıklar hesabının içinde takip edilmektedir.

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)**BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****IV. KONSOLİDE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****2. Türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:**

Ara dönem mali tablolarına ilişkin raporlamada talep edilmemiştir.

3. Bilanço dışı yükümlülüklerle ilişkin açıklama:**a. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve tutarı:**

Cayılamaz Taahhütlerin Türü	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri	846,402	892,907
İki Gün Valörlü Döviz Alım Satım Tahahhütleri	62,513	62,710
Diğer Cayılamaz Taahhütler	7,483	38,761
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar Sermaye Taahhütleri	-	-
İhracat Taahhüt. Kaynaklanan Vergi ve fon yükümlülükleri	6,101	4,450
Çekler için Ödeme Taahhütlerimiz	1,196,758	1,120,099
Toplam	2,119,257	2,118,927

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

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Teminat mektupları	2,678,326	1,847,838
Aval ve kabul kredileri	32,363	16,701
Akreditifler	353,826	253,026
Diğer	2,628	669
Toplam	3,067,143	2,118,234

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

Alınan krediler için temin edilen kefalet ve ipoteklerin tamamının nazım hesaplara girişi cari dönemde tamamlanmıştır. Bilanço dışı hesaplar tablosunda diğer rehinli kıymetler satırında gösterilen tutar söz konusu kefalet ve ipotekleri içermektedir.

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

4. Gayrinakdi kredilerin bölümlere göre raporlaması:

Ara dönem mali tablolarına ilişkin raporlamada talep edilmemiştir.

5.a. Gayri nakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	64,741	50,137
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	64,741	50,137
Diğer Gayrinakdi Krediler	3,002,402	2,068,097
Toplam	3,067,143	2,118,234

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

6. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Ara dönem mali tablolarına ilişkin raporlamada talep edilmemiştir.

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

Ana Ortaklık Banka, Fitch Ratings uluslararası derecelendirme kuruluşu tarafından değerlendirilmiş olup, 9 Ocak 2006 tarihli değerlendirme raporuna göre Ana Ortaklık Banka'ya BB- notu verilmiştir.

8. Risk yoğunlaşması:

Ara dönem mali tablolarına ilişkin raporlamada talep edilmemiştir.

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

**V. KONSOLİDE NAKİT AKIM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE
DİPNOTLAR**

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

Ara dönem mali tablolarına ilişkin raporlamada talep edilmemiştir.

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

Ara dönem mali tablolarına ilişkin raporlamada talep edilmemiştir.

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

Ara dönem mali tablolarına ilişkin raporlamada talep edilmemiştir.

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

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

- b. Muhasebe politikasında yapılan herhangi bir değişikliğin etkisi bulunmamaktadır.

Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar :

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

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

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit		
Kasa ve Efektif Deposu	149,997	145,975
T.C. Merkez Bankası ve diğer	203,548	70,392
Para Piyasaları	29	16,134
Diğer	-	27
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	353,574	232,528

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

Ana Ortaklık Banka'nın bloke mevduatı bulunmamaktadır.

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

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

a. Cari Dönem:

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Ana Ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	10,043	27,261				
Dönem Sonu Bakiyesi	27,444	26,468				
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri (**)	466	274				

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

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

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)**BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****VI. GRUBUN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE İLGİLİ AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****1.Grubun dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri, döneme ilişkin gelir ve giderler: (devamı)****b. Önceki Dönem:**

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Ana Ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	202	24,506				
Dönem Sonu Bakiyesi	10,043	27,261				
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri (**)	131	129				

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

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Ana Ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı	11,691	15,507				
Dönem Sonu	69,308	11,691				
Mevduat Faiz Gideri	521	412				

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

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

c.2. Grubun dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzer diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler: Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlem ya da opsiyon sözleşmesi yoktur.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

2. Grubun dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak:

- a. **Taraflar arasında bir işlem olup olmadığına bakılmaksızın Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Ana Ortaklık Banka'nın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri:** Ana Ortaklık Banka, iştirak ve bağlı ortaklıklarıyla çeşitli bankacılık işlemleri yapmaktadır. Bu işlemler ticari amaçlı olup, piyasa fiyatlarıyla gerçekleştirilmektedir. Söz konusu işlemler Bölüm VIII-1'de belirtilmiştir. Ana Ortaklık Banka'nın, Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkındaki Yönetmeliğin 20'nci maddesinin (3) numaralı fıkrasında tanımlandığı üzere, sermayesinin çoğunluğu Hazineye ait bankalar ve bunların doğrudan ve dolaylı ortakları ile kanunen yapılması zorunlu olan işlemler ve 151,270 Bin YTL tutarındaki T.C. Halk Bankası A.Ş. Personel Yardımlaşma Vakfı, T.C. Ziraat ve T.C. Halk Bankası Mensupları Derneği ve T. Vakıflar Bankası T.A.O. Memur ve Çalışanları Derneği'ne ait mevduatlar dışında, önemli tutarda gerçekleştirmiş olduğu işlemleri bulunmamaktadır.
- b. **İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türü, tutarı ve toplam işlem hacmine olan oranı, başlıca kalemlerin tutarı ve tüm kalemlere olan oranı, fiyatlandırma politikası ve diğer unsurlar:**

	Mali Tablolarda Yer Alan	
	Bakiye	Büyükklüklere Göre %
Nakdi kredi	27,444	< %0.1
Gayrinakdi kredi	26,468	<%0.1
Mevduat	69,308	< %0.1

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

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

İştiraklerden Demir Halk Bank N.V., 30 Eylül 2006 tarihi itibari ile özsermaye yöntemi kullanılarak muhasebeleştirilmiştir.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

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

Ana Ortaklık Banka, Halk Finansal Kiralama A.Ş. ile finansal kiralama sözleşmelerine girmekte olup, 30 Eylül 2006 tarihi itibarıyla, bu sözleşmelerden doğan 1,254 Bin YTL net finansal kiralama borçları bulunmaktadır. Ana Ortaklık Banka, ayrıca Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ve Birlik Sigorta A.Ş. için acentalık hizmeti vermektedir.

Bankacılık Kanunu limitleri dahilinde Ana Ortaklık Banka, Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna nakdi ve gayrinakdi kredi tahsis etmekte olup bu tutar Ana Ortaklık Banka'nın özkaynaklarının %50'sini aşmamaktadır. Söz konusu kredi miktarları VII-1a no.lu dipnotta açıklanmıştır.

30 Eylül 2006 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı işlemleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları ve yönetim sözleşmeleri yoktur.

VII. 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:**

BDDK'nın 28 Nisan 2005 tarih ve 5 numaralı genelgesinde yüksek enflasyon döneminin başlıca göstergelerine bakılarak gerekli özelliklerin büyük ölçüde ortadan kalktığı kanaatine varıldığı belirtilmiştir. 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 verilmiştir.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

VII-a maddesinde belirtildiği gibi enflasyon muhasebesi uygulamasına 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren son verilmiştir.

- 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:**

VII-a maddesinde belirtildiği gibi enflasyon muhasebesi uygulamasına 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren son verilmiştir.

- d) Parasal olmayan kalemlerde yapılan düzeltmeler:**

VII-a maddesinde belirtildiği gibi enflasyon muhasebesi uygulamasına 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren son verilmiştir.

- e) Amortisman 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:**

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

Ana Ortaklık Banka tarafından uygulanan yıllık amortisman oranları aşağıdaki gibidir;

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

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

Ana Ortaklık Banka'nın gayrimenkulleri ve elden çıkarılacak gayrimenkulleri üzerinde Ana Ortaklık Banka'nın inşaat emlak bölümü tarafından yapılan ekspertiz çalışmaları sonucunda 7,670 Bin YTL değer düşüş karşılığı ayrılmıştır.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

VII. 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 Ana Ortaklık Banka'nın nominal sermayesi 1,250,000 Bin YTL olup, bunun tamamı ödenmiştir. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar: Ana Ortaklık Banka hisse senetleri A ve B grubu şeklinde dağılmıştır. A grubu hisse senetleri Başbakanlık Özelleştirme İdaresi Başkanlığı'na ait olup, toplam sermaye içerisindeki pay oranı %99.99'dur.

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

VII-a maddesinde belirtildiği gibi enflasyon muhasebesi uygulamasına 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren son verilmiştir.

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

Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2005 tarihli konsolide mali tabloları Denetim Serbest Mali Müşavirlik A.Ş. (Member of Deloitte Touche Tohmatsu) tarafından denetlenmiş ve olumlu görüş verilmiştir.

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

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.

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

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

- 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.

VIII. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

Kurlarda bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan ve açıklanmaması mali tablo kullanıcılarının finansal tablolar üzerinde değerlendirme yapmasını ve karar vermesini etkileyecek önemlilikteki herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

ALTINCI BÖLÜM: DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. GRUBUN FAALİYETİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR:

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

YEDİNCİ BÖLÜM: BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU VE DENETÇİ DEĞERLENDİRMESİ

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

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

30 Eylül 2006 tarihli konsolide mali tablolar DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (“Member of Deloitte Touche Tohmatsu”) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuştur.

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

Hasan Cebeci
Yönetim Kurulu
Başkanı
Denetim
Komitesi Üyesi

Hasan Sezer
Yönetim Kurulu
Başkan Vekili,
Risk Yönetimi ve
Kontrol Denetim
Sorumlu Yönetim
Kurulu Üyesi
Denetim Komitesi
Üyesi

Hüseyin Aydın
Yönetim
Kurulu Üyesi,
Genel Müdür

Erdal Ersoy
Genel Müdür
Yardımcısı

Yusuf Duran Ocak
Bilanço
Konsolidasyon ve
Dış Raporlama
Daire Başkanı