

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş. KONSOLİDE BİLANÇOSU

AKTİF KALEMLER	Dipnot	BİN YENİ TÜRK LİRASI					
		Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		(30/09/2006)			(31/12/2005)		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam	
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(1)	89.421	264.153	353.574	89.084	91.813	180.897
1.1. Kasa		89.146	-	89.146	88.907	-	88.907
1.2. Efektif Deposu		-	60.851	60.851	-	45.327	45.327
1.3. T.C. Merkez Bankası		275	203.273	203.548	177	46.470	46.647
1.4. Diğer		-	29	29	-	16	16
II. ALIM SATIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLER (Net)	(2)	817.320	276.080	1.093.400	1.426.583	317.990	1.744.573
2.1. Devlet Borçlanma Senetleri		817.071	275.524	1.092.595	1.426.583	317.475	1.744.058
2.1.1. Devlet Tahvili		814.795	93.236	908.031	1.303.688	132.890	1.436.578
2.1.2. Hazine Bonosu		2.276	-	2.276	122.895	-	122.895
2.1.3. Diğer Kamu Borçlanma Senetleri		-	182.288	182.288	-	184.585	184.585
2.2. Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.3. Diğer Menkul Değerler		249	556	805	-	515	515
III. BANKALAR VE DİĞER MALİ KURULUŞLAR	(3)	411.605	854.103	1.265.708	141.426	610.073	751.499
3.1. Bankalar		411.605	854.103	1.265.708	141.426	610.073	751.499
3.1.1. Yurtiçi Bankalar		292.201	32.712	324.913	100.002	145.951	245.953
3.1.2. Yurtdışı Bankalar		119.404	821.391	940.795	20.610	308.853	329.463
3.1.3. Yurtdışı Merkez ve Şubeler		-	-	-	20.814	155.269	176.083
3.2. Diğer Mali Kuruluşlar		-	-	-	-	-	-
IV. PARA PİYASALARI	(4)	-	-	-	-	-	-
4.1. Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2. İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3. Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V. SATILMAYA HAZIR MENKUL DEĞERLER (Net)	(5)	4.093.357	662.747	4.756.104	1.532.901	235.163	1.768.064
5.1. Hisse Senetleri		4.054	6.752	10.806	3.947	5.605	9.552
5.2. Diğer Menkul Değerler		4.089.303	655.995	4.745.298	1.528.954	229.558	1.758.512
VI. KREDİLER	(6)	8.414.975	1.702.032	10.117.007	5.530.704	687.912	6.218.616
6.1. Kısa Vadeli		2.444.301	649.605	3.093.906	1.961.428	376.472	2.337.900
6.2. Orta ve Uzun Vadeli		5.955.899	1.052.427	7.008.326	3.549.581	311.440	3.861.021
6.3. Takipteki Krediler		1.034.247	-	1.034.247	1.201.915	-	1.201.915
6.4. Özel Karşılıklar (-)		(1.019.472)	-	(1.019.472)	(1.182.220)	-	(1.182.220)
VII. FAKTORİNG ALACAKLARI	(7)	-	-	-	-	-	-
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK MD (Net)	(8)	12.107.129	302.000	12.409.129	12.495.424	968.186	13.463.610
8.1. Devlet Borçlanma Senetleri		12.107.129	302.000	12.409.129	12.495.227	968.101	13.463.328
8.1.1. Devlet Tahvili		11.207.129	302.000	11.509.129	11.195.227	968.101	12.163.328
8.1.2. Hazine Bonosu		-	-	-	-	-	-
8.1.3. Diğer Kamu Borçlanma Senetleri		900.000	-	900.000	1.300.000	-	1.300.000
8.2. Diğer Menkul Değerler		-	-	-	197	85	282
IX. KONSOLİDASYON DIŞI İŞTİRAKLER (Net)	(9)	23.610	111.905	135.515	25.918	-	25.918
9.1. Mali İştirakler		22.631	111.905	134.536	24.901	-	24.901
9.2. Mali Olmayan İştirakler		979	-	979	1.017	-	1.017
X. KONSOLİDASYON DIŞI BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(10)	44.972	-	44.972	8.849	268	9.117
10.1. Mali Ortaklıklar		44.972	-	44.972	8.849	268	9.117
10.2. Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI. KONSOLİDASYON DIŞI YATIRIMLAR (Net)	(11)	-	-	-	-	97.360	97.360
XII. FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI (Net)	(12)	-	-	-	-	-	-
12.1. Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2. Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII. ZORUNLU KARŞILIKLAR		1.234.274	545.704	1.779.978	756.205	325.569	1.081.774
XIV. MUHTELİF ALACAKLAR	(13)	21.017	1.495	22.512	14.101	1.447	15.548
XV. FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI	(14)	954.960	58.731	1.013.691	691.298	41.013	732.311
15.1. Kredilerin		171.903	16.664	188.567	107.201	4.077	111.278
15.2. Menkul Değerlerin		741.745	20.833	762.578	561.512	35.624	597.136
15.3. Diğer		41.312	21.234	62.546	22.585	1.312	23.897
XVI. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(15)	710.228	98	710.326	701.420	240	701.660
16.1. Defter Değeri		1.307.895	104	1.307.999	1.291.363	535	1.291.898
16.2. Birikmiş Amortismanlar (-)		(597.667)	(6)	(597.673)	(589.943)	(295)	(590.238)
XVII. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(16)	12.250	-	12.250	11.552	-	11.552
17.1. Şerefiye		-	-	-	-	-	-
17.2. Diğer		36.933	-	36.933	38.830	-	38.830
17.3. Birikmiş Amortismanlar (-)		(24.683)	-	(24.683)	(27.278)	-	(27.278)
XVIII. ERTELENMİŞ VERGİ AKTİFİ	(17)	42.577	-	42.577	88.209	-	88.209
XIX. DİĞER AKTİFLER	(18)	133.885	1.453	135.338	205.120	736	205.856
AKTİF TOPLAMI		29.111.580	4.780.501	33.892.081	23.718.794	3.377.770	27.096.564

Hasan Cebeci
Yönetim Kurulu Başkanı,
Denetim Komitesi Üyesi

Hasan Sezer
Yönetim Kurulu Başkan
Vekili, Risk Yönetimi
ve Kontrol Denetim Sorumlulu
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

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş. KONSOLİDE BİLANÇOSU

PASİF KALEMLER	Dipnot	BİN YENİ TÜRK LİRASI					
		Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		(30/09/2006)			(31/12/2005)		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam	
I. MEVDUAT	(1)	19.931.695	6.744.373	26.676.068	16.422.989	4.474.833	20.897.822
1.1.Bankalararası Mevduat		665.789	2.894	668.683	414.385	4.473	418.858
1.2.Tasarruf Mevduatı		11.869.438	-	11.869.438	10.728.107	-	10.728.107
1.3.Resmi Kuruluşlar Mevduatı		892.351	-	892.351	730.760	-	730.760
1.4.Ticari Kuruluşlar Mevduatı		3.114.550	-	3.114.550	2.655.885	-	2.655.885
1.5.Diğer Kuruluşlar Mevduatı		3.389.567	-	3.389.567	1.893.852	-	1.893.852
1.6.Döviz Tevdiat Hesabı		-	6.741.479	6.741.479	-	4.470.360	4.470.360
1.7.Kıymetli Madenler Depo Hesapları		-	-	-	-	-	-
II. PARA PİYASALARI		645.499	-	645.499	40.027	-	40.027
2.1.Bankalararası Para Piyasalarından Alınan Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.2.İMKB Takasbank Piyasasından Alınan Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.3.Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	(2)	645.499	-	645.499	40.027	-	40.027
III. ALINAN KREDİLER	(3)	353.219	445.489	798.708	220.758	241.478	462.236
3.1.T.C. Merkez Bankası Kredileri		-	-	-	-	-	-
3.2.Alınan Diğer Krediler		353.219	445.489	798.708	220.758	241.478	462.236
3.2.1.Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan		76.873	73.085	149.958	44.369	27.744	72.113
3.2.2.Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan		276.346	372.404	648.750	176.389	213.734	390.123
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(4)	-	-	-	-	-	-
4.1.Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2.Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3.Tahviller		-	-	-	-	-	-
V. FONLAR	(5)	939.879	6.640	946.519	1.017.933	6.031	1.023.964
VI. MUHTELİF BORÇLAR	(6)	247.709	81.522	329.231	198.164	5.576	203.740
VII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(7)	34.367	10.613	44.980	95.313	171.670	266.983
VIII. ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRİMLER	(8)	59.398	1	59.399	51.154	-	51.154
IX. FAKTÖRİNG BORÇLARI	(9)	-	-	-	-	-	-
X. FİNANSAL KİRALAMA BORÇLARI (Net)	(10)	-	1.254	1.254	-	1.496	1.496
10.1.Finansal Kiralama Borçları		-	1.254	1.254	-	1.496	1.496
10.2.Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI. FAİZ VE GİDER REESKONTLARI	(11)	327.991	27.078	355.069	201.464	22.390	223.854
11.1.Mevduatın		288.977	25.317	314.294	195.833	19.629	215.462
11.2.Alınan Kredilerin		24.971	1.526	26.497	3.288	2.729	6.017
11.3.Repo İşlemlerinin		1.395	-	1.395	40	-	40
11.4.Diğer		12.648	235	12.883	2.303	32	2.335
XII. KARŞILIKLAR	(12)	586.449	19.418	605.867	666.031	19.151	685.182
12.1.Genel Karşılıklar		57.177	-	57.177	33.199	-	33.199
12.2.Kıdem Tazminatı Karşılığı		246.094	-	246.094	237.023	-	237.023
12.3.Vergi Karşılığı		150.233	-	150.233	255.455	-	255.455
12.4.Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		70.000	-	70.000	70.000	-	70.000
12.5.Diğer Karşılıklar		62.945	19.418	82.363	70.354	19.151	89.505
XIII. SERMAYE BENZERİ KREDİLER	(12)	-	-	-	-	-	-
XIV. AZINLIK HAKLARI		-	-	-	-	-	-
XV. ERTELENMİŞ VERGİ PASİFİ		-	-	-	-	-	-
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(13)	3.435.212	5.725	3.429.487	3.239.958	148	3.240.106
16.1.Ödenmiş Sermaye		1.250.000	-	1.250.000	1.150.000	-	1.150.000
16.2.Sermaye Yedekleri		1.166.277	5.725	1.160.552	1.283.952	148	1.284.100
16.2.1.Hisse Senedi İhraç Primleri	(14)	-	-	-	-	-	-
16.2.2.Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3.Menkul Değerler Değer Artış Fonu	(15)	(54.174)	(5.725)	(59.899)	59.196	148	59.344
16.2.4.Yeniden Değerleme Fonu	(16)	-	-	-	4.305	-	4.305
16.2.5.Yeniden Değerleme Değer Artışı	(17)	-	-	-	-	-	-
16.2.6.Diğer Sermaye Yedekleri		1.220.451	-	1.220.451	1.220.451	-	1.220.451
16.2.7.Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-
16.3.Kâr Yedekleri		240.473	-	240.473	168.714	-	168.714
16.3.1.Yasal Yedekler	(18)	185.564	-	185.564	121.915	-	121.915
16.3.2.Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3.Olağanüstü Yedekler	(19)	-	-	-	-	-	-
16.3.4.Diğer Kâr Yedekleri (*)		54.909	-	54.909	46.799	-	46.799
16.4.Kâr veya Zarar		778.462	-	778.462	637.292	-	637.292
16.4.1.Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları		132.199	-	132.199	111.967	-	111.967
16.4.1.1. Grubun Payı		132.199	-	132.199	111.967	-	111.967
16.4.1.2. Azınlık Hakları		-	-	-	-	-	-
16.4.2.Dönem Net Kâr ve Zararı		646.263	-	646.263	525.325	-	525.325
16.4.2.1. Grubun Payı		646.263	-	646.263	525.325	-	525.325
16.4.2.2. Azınlık Hakları		-	-	-	-	-	-
PASİF TOPLAMI		26.561.418	7.330.663	33.892.081	22.153.791	4.942.773	27.096.564

(*) 7,728 Bin YTL tutarındaki kur farklarından doğan değerleme fonu diğer kar yedekleri satırında gösterilmiştir.

Hasan Cebeci
Yönetim Kurulu Başkanı,
Denetim Komitesi Üyesi

Hasan Sezer
Yönetim Kurulu Başkan
Vekili, Risk Yönetimi
ve Kontrol Sorumlulu
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

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş. KONSOLİDE BİLANÇO DIŞI HESAPLAR							
BİN YENİ TÜRK LİRASI							
	Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		CARİ DÖNEM (30/09/2006)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2005)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		3.955.889	2.961.284	6.917.173	2.911.392	1.328.988	4.240.380
I. GARANTİ VE KEFALETLER	(1), (5)	1.045.410	2.021.733	3.067.143	851.956	1.266.278	2.118.234
1.1.Teminat Mektupları		1.043.272	1.635.054	2.678.326	851.698	996.140	1.847.838
1.1.1.Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		166.585	1.298.623	1.465.208	272.977	794.789	1.067.766
1.1.2.Diş Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3.Diğer Teminat Mektupları		876.687	336.431	1.213.118	578.721	201.351	780.072
1.2.Banka Kredileri		-	32.363	32.363	-	16.701	16.701
1.2.1.İthalat Kabul Kredileri		-	32.230	32.230	-	16.701	16.701
1.2.2.Diğer Banka Kabulleri		-	133	133	-	-	-
1.3.Akreditifler		-	353.826	353.826	23	253.003	253.026
1.3.1.Belgeli Akreditifler		-	353.826	353.826	23	253.003	253.026
1.3.2.Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4.Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5.Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1.T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2.Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6.Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7.Factoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8.Diğer Garantilerimizden		1.908	490	2.398	5	434	439
1.9.Diğer Kefaletlerimizden		230	-	230	230	-	230
II. TAAHHÜTLER	(1), (5)	2.072.095	50.381	2.122.476	2.059.436	62.710	2.122.146
2.1.Caylamaz Taahhütler		2.068.876	50.381	2.119.257	2.056.217	62.710	2.118.927
2.1.1.Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri		12.132	50.381	62.513	-	62.710	62.710
2.1.2.Vadeli, Mevduat Al-Sat Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3.İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4.Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5.Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6.Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7.Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		1.196.758	-	1.196.758	1.120.099	-	1.120.099
2.1.8.İhracat Taahhüt. Kaynaklanan Vergi ve Fon Yüküml.		6.101	-	6.101	4.450	-	4.450
2.1.9.Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		846.402	-	846.402	892.907	-	892.907
2.1.10.Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhüt. Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.11.Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhüt. Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.12.Diğer Caylamaz Taahhütler		7.483	-	7.483	38.761	-	38.761
2.2.Cayılabilir Taahhütler		3.219	-	3.219	3.219	-	3.219
2.2.1.Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2.Diğer Cayılabilir Taahhütler		3.219	-	3.219	3.219	-	3.219
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(2)	838.384	889.170	1.727.554	-	-	-
3.1.Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.1.1.Vadeli Döviz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.1.2.Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.Para ve Faiz Swap İşlemleri		838.384	889.170	1.727.554	-	-	-
3.2.1.Swap Para Alım İşlemleri		52.402	677.770	730.172	-	-	-
3.2.2.Swap Para Satım İşlemleri		651.342	75.500	726.842	-	-	-
3.2.3.Swap Faiz Alım İşlemleri		-	135.900	135.900	-	-	-
3.2.4.Swap Faiz Satım İşlemleri		134.640	-	134.640	-	-	-
3.3.Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.1.Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.2.Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.3.Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.4.Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.5.Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.6.Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.4.Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.4.1.Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.4.2.Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.5.Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.5.1.Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.5.2.Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.6.Diğer		-	-	-	-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		66.671.449	22.739.848	89.411.297	44.036.581	5.315.089	49.351.670
IV. EMANET KIYMETLER		37.143.809	1.538.658	38.682.467	35.651.659	1.355.070	37.006.729
4.1.Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2.Emanete Alınan Menkul Değerler		21.411.558	206.491	21.618.049	22.933.977	167.302	23.101.279
4.3.Tahsile Alınan Çekler		1.398.688	19.131	1.417.819	798.399	7.069	805.468
4.4.Tahsile Alınan Ticari Senetler		274.105	118.595	392.700	201.165	110.913	312.078
4.5.Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		2.325	-	2.325	7.273	-	7.273
4.6.İhracına Aracı Olunan Kıymetler		588	-	588	40	-	40
4.7.Diğer Emanet Kıymetler		24.922	34.442	59.364	16.711	41.167	57.878
4.8.Emanet Kıymet Alanlar		14.031.623	1.159.999	15.191.622	11.694.094	1.028.619	12.722.713
V. REHİNLİ KIYMETLER		29.527.640	21.201.190	50.728.830	8.384.922	3.960.019	12.344.941
5.1.Menkul Kıymetler		44.883	106.647	151.530	23.395	817	24.212
5.2.Teminat Senetleri		1.662.753	142.215	1.804.968	553.181	91.319	644.500
5.3.Emtia		36.206	-	36.206	160.819	170.759	331.578
5.4.Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.Gayrimenkul		9.987.172	2.754.563	12.741.735	6.041.367	2.438.254	8.479.621
5.6.Diğer Rehinli Kıymetler		16.605.344	17.436.531	34.041.875	628.583	640.072	1.268.655
5.7.Rehinli Kıymet Alanlar		1.191.282	761.234	1.952.516	977.577	618.798	1.596.375
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		70.627.338	25.701.132	96.328.470	46.947.973	6.644.077	53.592.050

Hasan Cebeci
Yönetim Kurulu Başkanı
Denetim Komitesi Üyesi

Hasan Sezer
Yönetim Kurulu Başkan
Vekili, Risk Yönetimi
ve Kontrol Denetim Sorumlusu
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

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş. KONSOLİDE GELİR TABLOSU

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	BİN YENİ TÜRK LİRASI			
		Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş			
		CARİ DÖNEM (01/01/2006-30/09/2006)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2005-30/09/2005)	CARİ DÖNEM (01/07/2006-30/09/2006)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/07/2005-30/09/2005)
I. FAİZ GELİRLERİ	(1)	3.175.838	2.781.569	1.330.015	896.917
1.1.Kredilerden Alınan Faizler		1.023.498	731.621	403.448	239.758
1.1.1.TP Kredilerden Alınan Faizler		878.415	639.969	355.913	206.924
1.1.1.1.Kısa Vadeli Kredilerden		303.073	246.100	121.505	76.554
1.1.1.2.Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		575.342	393.869	234.408	130.370
1.1.2.YP Kredilerden Alınan Faizler		60.716	21.192	27.264	7.941
1.1.2.1.Kısa Vadeli Kredilerden		21.361	10.186	9.820	3.661
1.1.2.2.Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		39.355	11.006	17.444	4.280
1.1.3.Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler		84.367	70.460	20.271	24.893
1.1.4.Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler		-	-	-	-
1.2.Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		97.764	65.462	41.193	21.366
1.3.Bankalardan Alınan Faizler		35.854	22.148	11.217	5.094
1.3.1.T.C. Merkez Bankasından		2.424	577	963	212
1.3.2.Yurtiçi Bankalardan		7.027	10.439	1.677	2.698
1.3.3.Yurtdışı Bankalardan		26.403	11.132	8.577	2.184
1.3.4.Yurtdışı Merkez ve Şubelerden		-	-	-	-
1.4.Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		3.216	10.608	64	1.491
1.5.Menkul Değerlerden Alınan Faizler		2.011.086	1.941.511	872.680	625.991
1.5.1.Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden		105.090	86.758	74.605	42.048
1.5.2.Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden		352.046	24.287	169.692	23.677
1.5.3.Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerden		1.553.950	1.830.466	628.383	560.266
1.6.Diğer Faiz Gelirleri		4.420	10.219	1.413	3.217
II. FAİZ GİDERLERİ	(2)	(2.239.101)	(2.104.686)	(874.907)	(622.246)
2.1.Mevduata Verilen Faizler		(2.148.105)	(1.921.347)	(836.724)	(622.929)
2.1.1.Bankalararası Mevduata		(20.524)	(3.166)	(13.111)	(1.751)
2.1.2.Tasarruf Mevduatına		(1.311.090)	(1.212.005)	(487.574)	(405.044)
2.1.3.Resmî Kuruluşlar Mevduatına		(84.987)	(70.397)	(30.957)	(27.153)
2.1.4.Ticari Kuruluşlar Mevduatına		(271.026)	(226.017)	(108.647)	(67.754)
2.1.5.Diğer Kuruluşlar Mevduatına		(340.738)	(322.061)	(148.950)	(94.858)
2.1.6.Döviz Tevdiat Hesaplarına		(119.740)	(87.701)	(47.485)	(26.369)
2.1.7.Kıymetli Maden Depo Hesaplarına		-	-	-	-
2.2.Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		(36.128)	(21.336)	(18.831)	(7.999)
2.3.Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(37.021)	(9.656)	(14.233)	(3.465)
2.3.1.T.C. Merkez Bankasına		-	-	-	-
2.3.2.Yurtiçi Bankalara		(7.532)	(3.319)	(3.321)	(1.282)
2.3.3.Yurtdışı Bankalara		(26.192)	(6.289)	(9.771)	(2.169)
2.3.4.Yurtdışı Merkez ve Şubeler		-	-	-	-
2.3.5.Diğer Kuruluşlara		(3.297)	(48)	(1.141)	(14)
2.4.İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-	-	-
2.5.Diğer Faiz Giderleri		(17.847)	(152.347)	(5.119)	12.147
III. NET FAİZ GELİRİ (I - II)		936.737	676.883	455.108	274.671
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ		168.202	111.192	52.318	36.576
4.1.Alınan Ücret ve Komisyonlar		199.614	130.000	64.852	43.113
4.1.1.Nakdi Kredilerden		18.685	13.142	6.785	3.911
4.1.2.Gayri Nakdi Kredilerden		22.324	18.085	8.122	6.027
4.1.3.Diğer		158.605	98.773	49.945	33.175
4.2.Verilen Ücret ve Komisyonlar		(31.412)	(18.808)	(12.534)	(6.537)
4.2.1.Nakdi Kredilere Verilen		(124)	(5)	32	(5)
4.2.2.Gayri Nakdi Kredilere Verilen		(1)	(5)	(1)	4
4.2.3.Diğer		(31.287)	(18.803)	(12.565)	(6.536)
V. TEMETTÜ GELİRLERİ		1.022	378	519	-
5.1.Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden		-	-	-	-
5.2.Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden		1.022	378	519	-
VI. NET TİCARİ KÂR / ZARAR		(271.647)	172.417	17.327	(1.017)
6.1.Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı (Net)		23.901	14.341	1.728	12.294
6.1.1.Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı		111.589	60.468	76.113	28.107
6.1.1.1.Türev Finansal Araçlardan Kârlar		80.320	13.571	64.331	12.280
6.1.1.2.Diğer		31.269	46.897	11.782	15.827
6.1.2.Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı (-)		(87.688)	(46.127)	(74.385)	(15.813)
6.1.2.1.Türev Finansal Araçlardan Zararlar		(73.143)	(12.317)	(63.730)	(10.070)
6.1.2.2.Diğer Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı		(14.545)	(33.810)	(10.655)	(5.743)
6.2.Kambiyo Kâr/Zararı (Net)		(295.548)	158.076	15.599	(13.311)
6.2.1.Kambiyo Kârı (*)		1.176.425	7.053.629	507.854	231.193
6.2.2.Kambiyo Zararı (-) (*)		(1.471.973)	(6.895.553)	(492.255)	(244.504)
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(3)	616.217	161.998	64.406	64.253
VIII. FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		1.450.531	1.122.868	589.678	374.483
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR KARŞILIĞI (-)	(4)	(107.488)	(95.684)	(987)	(25.918)
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(5)	(494.140)	(489.055)	(162.914)	(178.605)
XI. FAALİYET KÂRI (VIII-IX-X)		848.903	538.129	425.777	169.960
XII. BAĞLI ORTAKLIKLAR VE İŞTİRAKLERDEN KÂR/ZARAR	(6)	8.201	11.220	(4.790)	9.858
XIII. NET PARASAL POZİSYON KÂR/ZARARI		-	-	-	-
XIV. VERGİ ÖNCESİ KÂR (XI+XII+XIII)		857.104	549.349	420.987	179.818
XV. VERGİ KARŞILIĞI (+/-)	(7)	(210.841)	(163.632)	(88.679)	(50.487)
15.1.Cari Vergi Karşılığı		(150.233)	(180.940)	(97.520)	(61.953)
15.2.Ertelenmiş Vergi Karşılığı		(60.608)	17.308	8.841	11.466
XVI. VERGİ SONRASI OLAĞAN FAALİYET KÂR/ZARARI (XIV-XV)		646.263	385.717	332.308	129.331
XVII. VERGİ SONRASI OLAĞANÜSTÜ KÂR/ZARAR		-	2	-	-
17.1.Vergi Öncesi Olağanüstü Net Kâr/Zarar		-	2	-	-
17.1.1.Olağanüstü Gelirler		-	67	-	-
17.1.2.Olağanüstü Giderler (-)		-	65	-	-
17.2.Olağanüstü Kâra İlişkin Vergi Karşılığı (-)		-	-	-	-
XVIII. KONSOLİDASYON DIŞI ORTAKLIKLAR KÂR/ZARARI (-)	(7)	-	-	-	-
XIX. NET DÖNEM KÂR ve ZARARI (XVI-XVII)	(8)	646.263	385.719	332.308	129.331
19.1.Grubun Kârı / Zararı		646.263	385.719	332.308	129.331
19.2.Azınlık Hakları Kârı / Zararı		-	-	-	-
Hisse Başına Kâr / Zarar (Tam Rakam)		-	-	-	-

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

Hasan Cebeci
Yönetim Kurulu Başkanı
Denetim Komitesi Üyesi

Hasan Sezer
Yönetim Kurulu Başkanı
Vekil, Risk Yönetimi ve
Kontrol Denetim Sorumlusu
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

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş. KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

BİN YENİ TÜRK LİRASI

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİMLİKLER	Dipnot	BİN YENİ TÜRK LİRASI													
		Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf.Düzeltilme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Yeni Değerleme Fonu	Yeni Değerleme Değer Artışı	Menkul Değer. Değer Artış Fonu	Genel Toplam
Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş															
ÖNCEKİ DÖNEM															
(01/01/2005-30/09/2005)															
I. Önceki Dönem Sonu Bakivesi		1.150.000	1.220.451	-	-	63.572	-	47.181	-2.341	527.723	50.431	-	-	-	3.057.017
II. Muhasebe Politikasında Yapılan Değişiklikler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakive (I + II)		1.150.000	1.220.451	-	-	63.572	-	47.181	-2.341	527.723	50.431	-	-	-	3.057.017
IV. Net Dönem Kârı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	385.719	-	-	-	-	385.719
V. Kar Dağıtım		-	-1.220.451	-	-	58.343	-	(47.181)	1.265.668	(527.723)	61.536	-	-	-	(409.808)
5.1. Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	(527.723)	527.723	-	-	-	-
5.2. Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-1.220.451	-	-	58.343	-	(47.181)	1.267.632	-	(407.844)	-	-	-	(349.501)
5.3. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-1.964	-	-58.343	-	-	-	(60.307)
VI. Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.305	15.376	19.681	-
6.1. Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2. Yeniden Değerleme Fonu		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.3. Yeniden Değerleme Değer Artışı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.305	-	4.305	-
6.4. Menkul Değer Değer Artış Fonu		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15.376	15.376	-
6.5. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.6. Hisse Senedi İhraç		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.7. Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.8. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Hisse Senetlerine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakivesi (I+II+IV+V+VI+VII)		1.150.000	-	-	-	121.915	-	-	1.263.327	385.719	111.967	-	4.305	15.376	3.052.609
Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş															
CARİ DÖNEM															
(01/01/2006-30/09/2006)															
I. Önceki Dönem Sonu Bakivesi		1.150.000	-	-	-	121.915	-	-	1.267.632	525.325	111.967	-	4.305	59.344	3.240.488
Geçmiş yıl karının endekslene farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem içindeki Artışlar:		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II. Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(119.243)	(119.243)
2.1. Net Raviç Değer Kârı / Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(119.243)	(119.243)
III. Nakit Akış Riskinden Korunmadan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.1. Net Raviç Değer Kârı / Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aktarılan Tutarlar:		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1. Net Kâra Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Nakit Akış Riskinden Korunmadan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.1. Net Kâra Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.2. Vartıklara Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Dönem Net Kârı		-	-	-	-	-	-	-	-	646.263	20.232	-	-	-	646.263
VII. Kar Dağıtım		-	-	-	-	63.649	-	-	7.728	(525.325)	20.232	-	-	-	(433.716)
7.1. Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(441.444)	-	-	-	(441.444)
7.2. Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	63.649	-	-	-	-	(63.649)	-	-	-	-
7.3. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	7.728	(525.325)	525.325	-	-	-	7.728
VIII. Sermaye Artırımı		100.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4.305)	-	-	95.695
8.1. Nakden		100.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100.000
8.2. Yeniden Değerleme Fonu		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.3. Yeniden Değerleme Değer Artışı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4.305)	(4.305)	-
8.4. Menkul Değer Değer Artış Fonu		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.5. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.6. Hisse Senedi İhraç		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.7. Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.8. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Hisse Senetlerine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakivesi (I+II+III+IV+V+VI+VIII+IX)		1.250.000	-	-	-	185.564	-	-	1.275.360	646.263	132.199	-	-	(59.899)	3.429.487

Hasan Cebeci
Yönetim Kurulu Başkanı
Denetim Komitesi Üyesi

Hasan Sezer
Yönetim Kurulu Başkanı
Vekil, Risk Yönetimi
ve Kontrol Denetim Sorumlusu
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

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş. KONSOLİDE NAKİT AKIM TABLOSU	Dipnot	BİN YENİ TÜRK LİRASI	
		CARI DÖNEM Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş (01/01/2006-30/09/2006)	ÖNCEKİ DÖNEM Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş (01/01/2005-30/09/2005)
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1. Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı(+)		276.353	385.719
1.1.1. Alınan Faizler(+)		2.912.379	2.781.569
1.1.2. Ödenen Faizler(-)		2.118.434	2.104.686
1.1.3. Alınan Temettüleri(+)		9.223	11.598
1.1.4. Alınan Ücret ve Komisyonlar(+)		199.614	130.000
1.1.5. Elde Edilen Diğer Kazançlar(+)		400.716	-
1.1.6. Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar(+)		225.292	2.636
1.1.7. Personel ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler(-)		285.466	257.326
1.1.8. Ödenen Vergiler(-)		216.681	16.149
1.1.9. Olağandışı Kalemler(+/-)		-	2
1.1.10. Diğer(+/-)	1	(850.290)	(161.925)
1.2. Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		2.001.014	417.107
1.2.1. Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerde Net Artış/Azalış(+/-)		651.173	(491.100)
1.2.2. Bankalar Hesabındaki Net Artış/Azalış(+/-)		(514.209)	375.338
1.2.3. Kredilerdeki Net Artış/Azalış(+/-)		(3.732.582)	(499.451)
1.2.4. Diğer Aktiflerde Net Artış/Azalış(+/-)		(704.446)	683.569
1.2.5. Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)(+/-)		855.297	54.507
1.2.6. Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)(+/-)		5.528.421	159.263
1.2.7. Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)(+/-)		336.472	21.777
1.2.8. Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)(+/-)		-	-
1.2.9. Diğer Borçlarda Net Artış(Azalış)(+/-)	1	(419.112)	113.204
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı(+/-)		2.277.367	802.826
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı(+/-)		(1.856.183)	(391.151)
2.1. İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Diğer Yatırımlar(-)	2	50.432	1.138
2.2. Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Diğer Yatırımlar(+)	3	-	-
2.3. Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller(-)		115.185	16.430
2.4. Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller(+)		60.673	59.978
2.5. Elde Edilen Satılmaya Hazır Menkul Değerler(-)		3.398.611	1.355.295
2.6. Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Menkul Değerler(+)		410.571	-
2.7. Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler(-)		-	1.701.270
2.8. Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler(+)		1.236.801	2.521.518
2.9. Olağandışı Kalemler(+/-)		-	-
2.10. Diğer (+/-)		-	101.486
C. FINANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit(+/-)		(341.686)	(407.844)
3.1. Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit(+)		-	-
3.2. Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı(-)		-	-
3.3. İhraç Edilen Sermaye Araçları(+)(**)		100.000	-
3.4. Temettü Ödemeleri(-)		441.444	407.844
3.5. Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler(-)		242	-
3.6. Olağandışı Kalemler(+/-)		-	-
3.7. Diğer(+/-)	1	-	-
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi(+/-)	1	93.179	-
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış(I+II+III+IV)		172.677	3.831
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar(+)	4	180.897	228.697
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar(V+VI)	5	353.574	232.528

(**) T.C. Hazine Müsteşarlığına ödenen brüt 441,444 Bin YTL temettü ödemesinden mahsup edilerek gerçekleşen nakit sermaye artışı "İhraç Edilen Sermaye Araçları" satırında gösterilmiştir.

Hasan Cebeci
Yönetim Kurulu Başkanı
Denetim Komitesi Üyesi

Hasan Sezer
Yönetim Kurulu Başkan
Vekili, Risk Yönetim ve Kontrol
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