

TÜRKİYE HALK BANKASI. A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOSU

EK:1-A

AKTİF KALEMLER	Dipnot	BİN YENİ TÜRK LİRASI					
		Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		CARİ DÖNEM (30/09/2005)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2004)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(1)	101,351	115,043	216,394	60,099	97,578	157,677
1.1.Kasa		101,243	-	101,243	60,035	-	60,035
1.2.Efektif Deposu		-	44,732	44,732	-	53,611	53,611
1.3.T.C. Merkez Bankası		108	70,284	70,392	64	43,949	44,013
1.4.Diğer		-	27	27	-	18	18
II. ALIM SATIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLER (Net)	(2)	768,628	167,703	936,331	148,294	296,937	445,231
2.1.Devlet Borçlanma Senetleri		768,628	167,208	935,836	148,294	296,484	444,778
2.1.1.Devlet Tahvili		753,936	108,602	862,538	131,549	254,567	386,116
2.1.2.Hazine Bonosu		14,692	-	14,692	16,745	-	16,745
2.1.3.Diğer Kamu Borçlanma Senetleri		-	58,606	58,606	-	41,917	41,917
2.2.Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.3.Diğer Menkul Değerler		-	495	495	-	453	453
III. BANKALAR VE DİĞER MALİ KURULUŞLAR	(3)	33,855	410,889	444,744	53,272	766,810	820,082
3.1.Bankalar		33,855	410,889	444,744	53,272	766,810	820,082
3.1.1.Yurtiçi Bankalar		2	48,402	48,404	26,008	33,500	59,508
3.1.2.Yurtdışı Bankalar		15,539	354,875	370,414	27,264	733,310	760,574
3.1.3. Yurtdışı Merkez ve Şubeler		18,314	7,612	25,926	-	-	-
3.2.Diğer Mali Kuruluşlar		-	-	-	-	-	-
IV. PARA PİYASALARI	(4)	-	16,134	16,134	-	71,020	71,020
4.1.Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	16,134	16,134	-	71,020	71,020
4.2.İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3.Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V. SATILMAYA HAZIR MENKUL DEĞERLER (Net)	(5)	1,174,582	190,376	1,364,958	3,963	404	4,367
5.1.Hisse Senetleri		3,947	5,716	9,663	3,963	404	4,367
5.2.Diğer Menkul Değerler		1,170,635	184,660	1,355,295	-	-	-
VI. KREDİLER	(6)	4,255,294	584,506	4,839,800	3,867,184	473,165	4,340,349
6.1.Kısa Vadeli		1,166,535	289,483	1,456,018	1,144,491	259,492	1,403,983
6.2.Orta ve Uzun Vadeli		3,067,033	295,023	3,362,056	2,689,092	204,854	2,893,946
6.3.Takipteki Krediler		1,204,402	-	1,204,402	1,162,791	56,581	1,219,372
6.4.Özel Karşılıklar (-)		(1,182,676)	-	(1,182,676)	(1,129,190)	(47,762)	(1,176,952)
VII. FAKTORİNG ALACAKLARI	(7)	-	-	-	-	-	-
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK MD (Net)	(8)	13,647,741	2,198,320	15,846,061	14,310,367	2,445,129	16,755,496
8.1.Devlet Borçlanma Senetleri		13,647,554	2,198,221	15,845,775	14,310,180	2,445,025	16,755,205
8.1.1.Devlet Tahvili		12,347,554	2,018,518	14,366,072	11,194,120	2,092,136	13,286,256
8.1.2.Hazine Bonosu		-	-	-	-	-	-
8.1.3.Diğer Kamu Borçlanma Senetleri		1,300,000	179,703	1,479,703	3,116,060	352,889	3,468,949
8.2.Diğer Menkul Değerler		187	99	286	187	104	291
IX. İŞTİRAKLER (Net)	(9)	25,035	-	25,035	22,363	6,012	28,375
9.1.Mali İştirakler		23,935	-	23,935	21,258	6,012	27,270
9.2.Mali Olmayan İştirakler		1,100	-	1,100	1,105	-	1,105
X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(10)	8,584	268	8,852	9,402	268	9,670
10.1.Mali Ortaklıklar		8,584	268	8,852	9,402	268	9,670
10.2.Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI. DİĞER YATIRIMLAR (Net)	(11)	-	54,910	54,910	-	62,134	62,134
XII. FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI (Net)	(12)	-	-	-	-	-	-
12.1.Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2.Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII. ZORUNLU KARŞILIKLAR		548,274	279,863	828,137	681,916	289,492	971,408
XIV. MUHTELİF ALACAKLAR	(13)	8,363	751	9,114	208,407	762	209,169
XV. FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI	(14)	518,513	50,041	568,554	819,291	38,692	857,983
15.1.Kredilerin		102,926	6,015	108,941	120,634	5,085	125,719
15.2.Menkul Değerlerin		392,509	42,804	435,313	675,482	32,632	708,114
15.3.Diğer		23,078	1,222	24,300	23,175	975	24,150
XVI. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(15)	681,029	221	681,250	704,899	218	705,117
16.1.Defter Değeri		1,313,374	513	1,313,887	1,441,566	510	1,442,076
16.2.Birikmiş Amortismanlar (-)		(632,345)	(292)	(632,637)	(736,667)	(292)	(736,959)
XVII. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(16)	810	-	810	243	-	243
17.1.Şerefiye		-	-	-	-	-	-
17.2.Diğer		2,088	-	2,088	1,426	-	1,426
17.3.Birikmiş Amortismanlar (-)		(1,278)	-	(1,278)	(1,183)	-	(1,183)
XVIII. ERTELENMİŞ VERGİ AKTİFİ	(17)	78,845	-	78,845	61,536	-	61,536
XIX. DİĞER AKTİFLER	(18)	139,481	1,294	140,775	208,187	1,278	209,465
AKTİF TOPLAMI		21,990,385	4,070,319	26,060,704	21,159,423	4,549,899	25,709,322

Yusuf Duran Ocak
Bilanço Konsolidasyon ve
Dış Raporlama
Daire Başkanı

Erdal Ersoy
Genel Müdür Yardımcısı

Hasan Sezer
Risk Yönetimi ve
Kontolden Sorumlu
Yönetim Kurulu

Hüseyin Aydın
Yönetim Kurulu Üyesi,
Genel Müdür

Ekteki dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcısıdır.

TÜRKİYE HALK BANKASI. A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOSU

EK:1-A

PASİF KALEMLER	Dipnot	BİN YENİ TÜRK LİRASI					
		Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		CARI DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		(30/09/2005)			(31/12/2004)		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam	
I. MEVDUAT	(1)	15,011,197	4,655,867	19,667,064	14,136,648	5,316,646	19,453,294
1.1.Bankalararası Mevduat		74,664	2,829	77,493	15,494	7,492	22,986
1.2.Tasarruf Mevduatı		9,853,302	-	9,853,302	8,914,227	-	8,914,227
1.3.Resmi Kuruluşlar Mevduatı		638,247	-	638,247	454,987	-	454,987
1.4.Ticari Kuruluşlar Mevduatı		2,169,733	-	2,169,733	2,044,011	-	2,044,011
1.5.Diğer Kuruluşlar Mevduatı		2,275,251	-	2,275,251	2,707,929	-	2,707,929
1.6.Döviz Tevdiat Hesabı		-	4,653,038	4,653,038	-	5,309,154	5,309,154
1.7.Kıymetli Madenler Depo Hesapları		-	-	-	-	-	-
II. PARA PİYASALARI		141,919	699,450	841,369	181,364	688,164	869,528
2.1.Bankalararası Para Piyasalarından Alınan Borçlar		-	699,450	699,450	-	688,164	688,164
2.2.İMKB Takasbank Piyasasından Alınan Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.3.Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	(2)	141,919	-	141,919	181,364	-	181,364
III. ALINAN KREDİLER	(3)	37,986	239,951	277,937	31,010	225,150	256,160
3.1.T.C. Merkez Bankası Kredileri		-	-	-	-	-	-
3.2.Alınan Diğer Krediler		37,986	239,951	277,937	31,010	225,150	256,160
3.2.1.Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan		36,584	23,417	60,001	29,498	24,103	53,601
3.2.2.Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan		1,402	216,534	217,936	1,512	201,047	202,559
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(4)	-	-	-	-	-	-
4.1.Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2.Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3.Tahviller		-	-	-	-	-	-
V. FONLAR	(5)	959,222	6,141	965,363	865,201	7,742	872,943
VI. MUHTELİF BORÇLAR	(6)	177,152	7,872	185,024	173,817	6,135	179,952
VII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(7)	170,076	27,460	197,536	108,917	16,416	125,333
VIII. ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRİMLER	(8)	44,014	1	44,015	58,029	-	58,029
IX. FAKTÖRİNG BORÇLARI	(9)	-	-	-	-	-	-
X. FİNANSAL KİRALAMA BORÇLARI (Net)	(10)	273	-	273	1,627	-	1,627
10.1.Finansal Kiralama Borçları		279	-	279	1,694	-	1,694
10.2.Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-)	(6)	-	-	(6)	(67)	-	(67)
XI. FAİZ VE GİDER REESKONTLARI	(11)	248,727	19,827	268,554	214,050	31,039	245,089
11.1.Mevduatın		229,554	18,395	247,949	205,049	28,078	233,127
11.2.Alınan Kredilerin		886	722	1,608	257	2,612	2,869
11.3.Repo İşlemlerinin		92	-	92	103	-	103
11.4.Diğer		18,195	710	18,905	8,641	349	8,990
XII. KARŞILIKLAR	(12)	578,825	23,186	602,011	613,228	25,212	638,440
12.1.Genel Karşılıklar		25,551	194	25,745	26,330	297	26,627
12.2.Kıdem Tazminatı Karşılığı		217,304	-	217,304	192,268	-	192,268
12.3.Vergi Karşılığı		180,940	-	180,940	242,428	-	242,428
12.4.Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		70,000	-	70,000	70,000	-	70,000
12.5.Diğer Karşılıklar		85,030	22,992	108,022	82,202	24,915	107,117
XIII. SERMAYE BENZERİ KREDİLER	(12)	-	-	-	-	-	-
XIV. ERTELENMİŞ VERGİ PASİFİ	(12)	-	-	-	-	-	-
XV. ÖZKAYNAKLAR	(13)	3,011,718	(160)	3,011,558	3,008,927	-	3,008,927
15.1.Ödenmiş Sermaye		1,150,000	-	1,150,000	1,150,000	-	1,150,000
15.2.Sermaye Yedekleri		1,240,292	(160)	1,240,132	1,220,451	-	1,220,451
15.2.1.Hisse Senedi İhraç Primleri	(14)	-	-	-	-	-	-
15.2.2.Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
15.2.3.Menkul Değerler Değer Artış Fonu	(15)	15,536	(160)	15,376	-	-	-
15.2.4.Yeniden Değerleme Fonu	(16)	-	-	-	-	-	-
15.2.5.Yeniden Değerleme Değer Artışı	(17)	4,305	-	4,305	-	-	-
15.2.6.Diğer Sermaye Yedekleri		1,220,451	-	1,220,451	-	-	-
15.2.7.Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	1,220,451	-	1,220,451
15.3.Kâr Yedekleri		169,096	-	169,096	110,753	-	110,753
15.3.1.Yasal Yedekler	(18)	121,915	-	121,915	63,572	-	63,572
15.3.2.Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
15.3.3.Olağanüstü Yedekler	(19)	47,181	-	47,181	47,181	-	47,181
15.3.4.Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
15.4.Kâr veya Zarar		452,330	-	452,330	527,723	-	527,723
15.4.1.Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları		61,536	-	61,536	-	-	-
15.4.2.Dönem Net Kâr ve Zararı		390,794	-	390,794	527,723	-	527,723
PASİF TOPLAMI		20,381,109	5,679,595	26,060,704	19,392,818	6,316,504	25,709,322

Yusuf Duran Ocak
Bilanço Konsolidasyon ve
Dış Raporlama
Daire Başkanı

Erdal Ersoy
Genel Müdür Yardımcısı

Hasan Sezer
Risk Yönetimi ve
Kontolden Sorumlu
Yönetim Kurulu
Üyesi

Hüseyin Aydın
Yönetim Kurulu Üyesi,
Genel Müdür

Ekteki dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcısıdır.

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO DIŞI HESAPLAR							EK:1-B						
							BİN YENİ TÜRK LİRASI						
							Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş		Bağımsız Denetimden Geçmiş				
							CARI DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM			
							(30/09/2005)			(31/12/2004)			
Dipnot							TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam	
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)								2,846,270	1,244,136	4,090,406	2,660,114	1,444,497	4,104,611
I. GARANTİ VE KEFALETLER							(1), (5)	797,385	1,193,186	1,990,571	687,483	1,433,737	2,121,220
1.1. Teminat Mektupları								797,150	939,325	1,736,475	687,234	1,145,902	1,833,136
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler								275,803	745,756	1,021,559	194,576	893,743	1,088,319
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler								-	-	-	-	-	-
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları								521,347	193,569	714,916	492,658	252,159	744,817
1.2. Banka Kredileri								-	15,424	15,424	-	9,933	9,933
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri								-	15,424	15,424	-	9,933	9,933
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri								-	-	-	-	-	-
1.3. Akreditifler								-	238,271	238,271	14	277,584	277,598
1.3.1. Belgeli Akreditifler								-	238,271	238,271	14	277,584	277,598
1.3.2. Diğer Akreditifler								-	-	-	-	-	-
1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar								-	-	-	-	-	-
1.5. Cirolar								-	-	-	-	-	-
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cirolar								-	-	-	-	-	-
1.5.2. Diğer Cirolar								-	-	-	-	-	-
1.6. Menkul Kıymet Alım Garantilerimizden								-	-	-	-	-	-
1.7. Faktoring Garantilerimizden								-	-	-	-	-	-
1.8. Diğer Garantilerimizden								5	166	171	5	318	323
1.9. Diğer Kefaletlerimizden								230	-	230	230	-	230
II. TAAHHÜTLER							(1), (5)	2,021,904	-	2,021,904	1,972,631	536	1,973,167
2.1. Cayılamaz Taahhütler								2,007,554	-	2,007,554	1,959,401	536	1,959,937
2.1.1. Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri								-	-	-	-	-	-
2.1.2. Vadeli, Mevduat Al-Sat Taahhütleri								-	-	-	-	-	-
2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri								-	-	-	-	-	-
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri								-	-	-	-	-	-
2.1.5. Men. Kıym. Aracılık Taahhütleri								-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü								-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz								1,138,416	-	1,138,416	1,046,620	-	1,046,620
2.1.8. İhracat Taahhüt. Kaynaklanan Vergi ve Fon Yüküml.								3,359	-	3,359	-	-	-
2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri								850,688	-	850,688	901,496	-	901,496
2.1.10. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhüt. Alacaklar								-	-	-	-	-	-
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhüt. Borçlar								-	-	-	-	-	-
2.1.12. Diğer Cayılamaz Taahhütler								15,091	-	15,091	11,285	536	11,821
2.2. Cayılabilir Taahhütler								14,350	-	14,350	13,230	-	13,230
2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri								-	-	-	-	-	-
2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler								14,350	-	14,350	13,230	-	13,230
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR							(2)	26,981	50,950	77,931	-	10,224	10,224
3.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri								-	-	-	-	-	-
3.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri								-	-	-	-	-	-
3.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri								-	-	-	-	-	-
3.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri								26,981	50,950	77,931	-	10,224	10,224
3.2.1. Swap Para Alım İşlemleri								25,633	13,438	39,071	-	5,111	5,111
3.2.2. Swap Para Satım İşlemleri								1,348	37,512	38,860	-	5,113	5,113
3.2.3. Swap Faiz Alım İşlemleri								-	-	-	-	-	-
3.2.4. Swap Faiz Satım İşlemleri								-	-	-	-	-	-
3.3. Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları								-	-	-	-	-	-
3.3.1. Para Alım Opsiyonları								-	-	-	-	-	-
3.3.2. Para Satım Opsiyonları								-	-	-	-	-	-
3.3.3. Faiz Alım Opsiyonları								-	-	-	-	-	-
3.3.4. Faiz Satım Opsiyonları								-	-	-	-	-	-
3.3.5. Menkul Değerler Alım Opsiyonları								-	-	-	-	-	-
3.3.6. Menkul Değerler Satım Opsiyonları								-	-	-	-	-	-
3.4. Futures Para İşlemleri								-	-	-	-	-	-
3.4.1. Futures Para Alım İşlemleri								-	-	-	-	-	-
3.4.2. Futures Para Satım İşlemleri								-	-	-	-	-	-
3.5. Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri								-	-	-	-	-	-
3.5.1. Futures Faiz Alım İşlemleri								-	-	-	-	-	-
3.5.2. Futures Faiz Satım İşlemleri								-	-	-	-	-	-
3.6. Diğer								-	-	-	-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)								95,125,771	6,785,228	101,910,999	22,791,707	6,504,223	29,295,930
IV. EMANET KIYMETLER								86,687,718	1,755,101	88,442,819	14,842,308	1,963,675	16,805,983
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları								49,556,552	2,675	49,559,227	1,513	2,899	4,412
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler								36,327,813	1,590,792	37,918,605	14,255,690	1,810,854	16,066,544
4.3. Tahsile Alınan Çekler								628,549	6,376	634,925	479,615	5,774	485,389
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler								157,448	116,251	273,699	96,342	133,066	229,408
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler								7,271	-	7,271	5,972	123	6,095
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler								539	-	539	19	54	73
4.7. Diğer Emanet Kıymetler								9,546	39,007	48,553	3,157	10,905	14,062
4.8. Emanet Kıymet Alanlar								-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER								8,438,053	5,030,127	13,468,180	7,949,399	4,540,548	12,489,947
5.1. Menkul Kıymetler								24,791	816	25,607	23,888	817	24,705
5.2. Teminat Senetleri								542,467	95,371	637,838	438,422	117,177	555,599

Ekteki dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcısıdır.

5.3.Emtia		162,326	172,982	335,308	162,098	62,631	EK:1-B	224,729
5.4.Varant		-	-	-	-	-		-
5.5.Gayrimenkul		5,494,900	3,257,014	8,751,914	5,158,408	2,818,323		7,976,731
5.6.Diğer Rehinli Kıymetler		607,929	248,338	856,267	590,681	342,064		932,745
5.7.Rehinli Kıymet Alanlar		1,605,640	1,255,606	2,861,246	1,575,902	1,199,536		2,775,438
VI. KABUL EDİLEN AVALER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-		-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		97,972,041	8,029,364	106,001,405	25,451,821	7,948,720		33,400,541

Yusuf Duran Ocak
Bilanço Konsolidasyon ve
Dış Raporlama
Daire Başkanı

Erdal Ersoy
Genel Müdür Yardımcısı

Hasan Sezer
Risk Yönetimi ve
Kontolden Sorumlu
Yönetim Kurulu
Üyesi

Hüseyin Aydın
Yönetim Kurulu Üyesi,
Genel Müdür

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOSU

EK:1-C

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	BİN YENİ TÜRK LİRASI		BİN YENİ TÜRK LİRASI	
		Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş		Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş	
		CARİ DÖNEM (1/01/2005-30/09/2005)	ÖNCEKİ DÖNEM (1/01/2004-30/09/2004)	CARİ DÖNEM (01/07/2005-30/09/2005)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/07/2004-30/09/2004)
I. FAİZ GELİRLERİ	(1)	2,781,569	3,051,161	896,917	1,072,449
1.1.Kredilerden Alınan Faizler		731,621	704,742	239,758	255,838
1.1.1.TP Kredilerden Alınan Faizler		639,969	635,979	206,924	232,462
1.1.1.1.Kısa Vadeli Kredilerden		246,100	253,145	76,554	93,826
1.1.1.2.Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		393,869	382,834	130,370	138,636
1.1.2.YP Kredilerden Alınan Faizler		21,192	10,773	7,941	4,385
1.1.2.1.Kısa Vadeli Kredilerden		10,186	5,120	3,661	2,449
1.1.2.2.Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		11,006	5,653	4,280	1,936
1.1.3.Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler		70,460	57,990	24,893	18,991
1.1.4.Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler		-	-	-	-
1.2.Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		65,462	79,022	21,366	25,875
1.3.Bankalardan Alınan Faizler		22,148	31,581	5,094	23,376
1.3.1.T.C. Merkez Bankasından		577	104	212	14
1.3.2.Yurtiçi Bankalardan		10,439	21,104	2,698	19,669
1.3.3.Yurtdışı Bankalardan		11,132	10,373	2,184	3,693
1.3.4.Yurtdışı Merkez ve Şubelerden		-	-	-	-
1.4.Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		10,608	107,572	1,491	41,427
1.5.Menkul Değerlerden Alınan Faizler		1,941,511	2,123,874	625,991	724,916
1.5.1.Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden		86,758	82,879	42,048	42,402
1.5.2.Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden		24,287	-	23,677	-
1.5.3.Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerden		1,830,466	2,040,995	560,266	682,514
1.6.Diğer Faiz Gelirleri		10,219	4,370	3,217	1,017
II. FAİZ GİDERLERİ	(2)	(2,104,686)	(2,064,419)	(646,540)	(706,875)
2.1.Mevduata Verilen Faizler		(1,921,347)	(1,990,617)	(622,929)	(678,955)
2.1.1.Bankalararası Mevduata		(3,166)	(4,859)	(1,751)	(659)
2.1.2.Tasarıf Mevduatına		(1,212,005)	(1,102,494)	(405,044)	(376,287)
2.1.3.Resmî Kuruluşlar Mevduatına		(70,397)	(72,016)	(27,153)	(23,676)
2.1.4.Ticari Kuruluşlar Mevduatına		(226,017)	(239,548)	(67,754)	(86,840)
2.1.5.Diğer Kuruluşlar Mevduatına		(322,061)	(502,543)	(94,858)	(167,445)
2.1.6.Döviz Tevdiat Hesaplarına		(87,701)	(69,157)	(26,369)	(24,048)
2.1.7.Kıymetli Maden Depo Hesaplarına		-	-	-	-
2.2.Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		(21,336)	(29,677)	(7,999)	(10,634)
2.3.Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(9,656)	(6,731)	(3,465)	(2,329)
2.3.1.T.C. Merkez Bankasına		-	-	-	-
2.3.2.Yurtiçi Bankalara		(3,319)	-	(1,282)	-
2.3.3.Yurtdışı Bankalara		(6,289)	(6,639)	(2,169)	(2,306)
2.3.4.Yurtdışı Merkez ve Şubeler		-	-	-	-
2.3.5.Diğer Kuruluşlara		(48)	(92)	(14)	(23)
2.4.İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-	-	-
2.5.Diğer Faiz Giderleri		(152,347)	(37,394)	(12,147)	(14,957)
III. NET FAİZ GELİRİ (I - II)		676,883	986,742	274,671	365,574
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ		111,192	88,297	80,662	23,687
4.1.Alınan Ücret ve Komisyonlar		130,000	104,700	87,199	34,949
4.1.1.Nakdi Kredilerden		13,142	18,944	3,911	5,826
4.1.2.Gayri Nakdi Kredilerden		18,085	13,040	6,027	4,597
4.1.3.Diğer		98,773	72,716	77,261	24,526
4.2.Verilen Ücret ve Komisyonlar		18,808	16,403	6,537	11,262
4.2.1.Nakdi Kredilere Verilen		-	48	5	48
4.2.2.Gayri Nakdi Kredilere Verilen		5	-	(4)	(6)
4.2.3.Diğer		18,803	16,355	6,536	11,220
V. TEMETTÜ GELİRLERİ		378	194	-	3
5.1.Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden		-	-	-	-
5.2.Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden		378	194	-	3
VI. NET TİCARİ KÂR / ZARAR		177,492	2,552	(1,364)	78,202
6.1.Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı (Net)		14,341	(6,825)	12,294	16,852
6.1.1.Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı		60,468	23,765	28,107	9,759
6.1.1.1.Türev Finansal Araçlardan Kârlar		13,571	7,734	12,280	-
6.1.1.2.Diğer		46,897	16,031	15,827	9,759
6.1.2.Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı (-)		(46,127)	(30,590)	(15,813)	(7,093)
6.1.2.1.Türev Finansal Araçlardan Zararlar		(12,317)	(9,982)	(10,070)	(3)
6.1.2.2.Diğer		(33,810)	(20,608)	(5,743)	(7,090)
6.2.Kambiyo İşlemlerinden Kâr/Zararı (Net)		163,151	9,377	(13,658)	61,350
6.2.1.Kambiyo Kârı (*)		7,053,629	149,712	231,193	33,008
6.2.2.Kambiyo Zararı (-) (*)		(6,890,478)	(140,335)	244,851	(28,342)
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(3)	161,998	122,832	64,253	30,020
VIII. FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		1,127,943	1,200,617	418,222	426,616
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR KARŞILIĞI (-)	(4)	(95,684)	63,330	25,918	22,456
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(5)	(489,055)	375,210	(222,691)	127,905
XI. FAALİYET KÂRI (VIII-IX-X)		543,204	762,077	169,613	276,255
XII. BAĞLI ORTAKLIKLAR VE İŞTİRAKLERDEN KÂR/ZARAR	(6)	11,220	687	9,858	628
XIII. NET PARASAL POZİSYON KÂR/ZARARI		-	(178,877)	-	(24,877)
XIV. VERGİ ÖNCESİ KÂR (XI+XII+XIII)		554,424	583,887	179,471	252,006
XV. VERGİ KARŞILIĞI (+/-)	(7)	(163,632)	(109,935)	(50,487)	3,778
15.1.Cari Vergi Karşılığı		(180,940)	(194,670)	(61,953)	(80,957)
15.2.Ertelemiş Vergi Karşılığı		17,308	84,735	11,466	84,735
XVI. VERGİ SONRASI OLAĞAN FAALİYET KÂR/ZARARI (XIV-XV)		390,792	473,952	128,984	255,784
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. NET DÖNEM KÂR ve ZARARI (XVI+XVII)	(8)	390,794	473,952	128,984	255,784
Hisse Başına Kâr / Zarar (Tam Rakam)		273	331	90	179

Ekteki dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcısıdır.

(*) 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.

EK:1-C

Yusuf Duran Ocak
Bilanço Konsolidasyon ve
Dış Raporlama
Daire Başkanı

Erdal Ersoy
Genel Müdür Yardımcısı

Hasan Sezer
Risk Yönetimi ve
Kontrollden Sorumlu
Yönetim Kurulu Üyesi

Hüseyin Aydın
Yönetim Kurulu Üyesi,
Genel Müdür

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU													BİN YENİ TÜRK LİRASI			
ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi	Hisse Senedi	Yasal Yedek	Statü	Olağanüstü	Diğer	Dönem Net	Geçmiş Dönem	Yeni Değerleme	Yeni Değerleme	Menkul Değer.	Genel	
		Sermaye	Enf.Düzelme Farkı	İhraç Primleri	İptal Kârları	Akçeler	Yedekleri	Yedek Akçe	Yedekler	Kârı / (Zararı)	Kârı / (Zararı)	Fonu	Değer Artışı	Değer Artış Fonu	Toplam	
Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş																
ÖNCEKİ DÖNEM																
(30/09/2004)																
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		1,150,000	1,220,451	-	-	-	-	-	-	473,952	506,003	-	-	-	-	3,350,406
II. Muhasabe Politikasında Yapılan Değişiklikler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakıye (I + II)		1,150,000	1,220,451	-	-	-	-	-	-	473,952	506,003	-	-	-	-	3,350,406
IV. Net Dönem Kârı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Kar Dağıtım		-	-	-	-	63,572	-	-	-	-	(506,003)	-	-	-	-	(442,431)
5.1. Dağıtılan Temettu		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(442,431)	-	-	-	-	(442,431)
5.2. Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	63,572	-	-	-	-	(63,572)	-	-	-	-	-
5.3. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1. Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2. Yeniden Değerleme Fonu		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.3. Yeniden Değerleme Değer Artışı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.4. Menkul Değer Değer Artış Fonu		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.5. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.6. Hisse Senedi İhraç		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.7. Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.8 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Hisse Senetlerine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+IV+V+VI+VII)		1,150,000	1,220,451	-	-	63,572	-	-	-	473,952	-	-	-	-	-	2,907,975
Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş																
CARİ DÖNEM																
(30/09/2005)																
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		1,150,000	1,220,451	-	-	63,572	-	47,181	-	527,723	-	-	-	-	-	3,008,927
Geçmiş yıl karının endeksleme farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem içindeki Artışlar:		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II. Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1. Net Rayiç Değer Kârı / Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Nakit Akış Riskinden Korunmadan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.1. Net Rayiç Değer Kârı / Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aktarılan Tutarlar:		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1. Net Kâra Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Nakit Akış Riskinden Korunmadan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.1. Net Kâra Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.2. Varlıklara Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Dönem Net Kârı		-	-	-	-	-	-	-	-	390,794	527,723	-	-	-	-	918,517
VII. Kar Dağıtım		-	-	-	-	58,343	-	-	-	(527,723)	(466,187)	-	-	-	-	(935,567)
7.1. Dağıtılan Temettu		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(407,844)	-	-	-	-	(407,844)
7.2. Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	58,343	-	-	-	-	(58,343)	-	-	-	-	-
7.3. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	(527,723)	-	-	-	-	-	(527,723)
VIII. Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,305	15,376	-	19,681
8.1. Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.2. Yeniden Değerleme Fonu		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.3. Yeniden Değerleme Değer Artışı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,305	-	-	4,305
8.4. Menkul Değer Değer Artış Fonu		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15,376	-	15,376
8.5. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.6. Hisse Senedi İhraç		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.7. Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.8 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Hisse Senetlerine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII+IX)		1,150,000	1,220,451	-	-	121,915	-	47,181	-	390,794	61,536	-	4,305	15,376	-	3,011,558

Yusuf Duran Ocak
Bilanço Konsolidasyon ve
Dış Raporlama

Erdal Ersoy
Genel Müdür
Yardımcısı

Hasan Sezer
Risk Yönetimi ve Kontrol
Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi

Hüseyin Aydın
Yönetim Kurulu Üyesi,
Genel Müdür

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.	Dipnot	BİN YENİ TÜRK LİRASI	
		Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş	
		CARİ DÖNEM (01/01/2005-30/09/2005)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2004-30/09/2004)
KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIM TABLOSU			
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1. Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı(+)		390,794	473,952
1.1.1. Alınan Faizler(+)		2,781,569	3,051,160
1.1.2. Ödenen Faizler(-)		(2,104,686)	(2,064,419)
1.1.3. Alınan Temettümler(+)		11,598	881
1.1.4. Alınan Ücret ve Komisyonlar(+)		130,000	88,297
1.1.5. Elde Edilen Diğer Kazançlar(+)		-	-
1.1.6. Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar(+)		2,636	54,533
1.1.7. Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler(-)		(257,326)	(202,314)
1.1.8. Ödenen Vergiler(-)		(16,149)	(13,083)
1.1.9. Olağandışı Kalemler(+/-)		-	-
1.1.10. Diğer(+/-)		(156,848)	(441,103)
1.2. Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		417,107	(1,454,297)
1.2.1. Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerde Net Artış/Azalış(+/-)		(491,100)	(97,094)
1.2.2. Bankalar Hesabındaki Net Artış/Azalış(+/-)		375,338	(432,023)
1.2.3. Kredilerdeki Net Artış/Azalış(+/-)		(499,451)	(1,186,021)
1.2.4. Diğer Aktiflerde Net Artış/Azalış(+/-)		683,569	(378,682)
1.2.5. Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)(+/-)		54,507	(15,345)
1.2.6. Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)(+/-)		159,263	620,839
1.2.7. Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)(+/-)		21,777	(18,690)
1.2.8. Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)(+/-)		-	-
1.2.9. Diğer Borçlarda Net Artış(Azalış)(+/-)		113,204	52,719
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı(+/-)		807,901	(980,345)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı(+/-)		(396,226)	953,115
2.1. İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Diğer Yatırımlar(-)		(1,138)	(6,755)
2.2. Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Diğer Yatırımlar(+)		-	-
2.3. Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller(-)		(16,430)	(17,911)
2.4. Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller(+)		59,978	52,286
2.5. Elde Edilen Satılmaya Hazır Menkul Değerler(-)		(1,355,295)	(732)
2.6. Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Menkul Değerler(+)		-	-
2.7. Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler(-)		(1,701,270)	(177,969)
2.8. Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler(+)		2,521,518	120,437
2.9. Olağandışı Kalemler(+/-)		-	-
2.10. Diğer (+/-)		96,411	983,759
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit(+/-)		(407,844)	(489,561)
3.1. Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit(+)		-	-
3.2. Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıktısı(-)		-	-
3.3. İhraç Edilen Sermaye Araçları(+)		-	-
3.4. Temettü Ödemeleri(-)		(407,844)	(442,431)
3.5. Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler(-)		-	-
3.6. Olağandışı Kalemler(+/-)		-	-
3.7. Diğer(+/-)		-	(47,130)
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi(+/-)		-	-
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış(I+II+III+IV)		3,831	(516,790)
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar(+)	(4)	228,697	1,415,911
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar(V+VI)	(5)	232,528	899,120

Yusuf Duran Ocak
Bilanço Konsolidasyon ve
Dış Raporlama
Daire Başkanı

Erdal Ersoy
Genel Müdür
Yardımcısı

Hasan Sezer
Risk Yönetimi ve Kontrol Denetim
Sorumlu
Yönetim Kurulu Üyesi

Hüseyin Aydın
Yönetim Kurulu Üyesi,
Genel Müdür