

TÜRKİYE HALK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ'NDEN

Ortaklığımızın 3.000.000.000-TL'ye kadar halka arzedilebilecek nominal değerli banka bonoları ve/veya tahvillerinin halka arzına ilişkin izahnamedir.

Söz konusu banka bonoları ve/veya tahvillerin halka arzına ilişkin izahname, 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'nun 4'üncü maddesi uyarınca Sermaye Piyasası Kurulu (Kurul)'nun 04.01.2013 tarih ve 1/8. sayılı kararı ile onaylanmıştır. Ancak İzahnamenin onaylanması, izahnamede yada eklerinde yer alan bilgilerin doğru olduğunun Kurulca tekeffülü anlamına gelmeyeceği gibi, söz konusu sermaye piyasası araçlarına ilişkin bir tavsiye olarak da kabul edilemez. İşbu izahname ile ihracı yapılacak olan banka bonoları ve/veya tahvillerine ilişkin ihraççının yatırımcılara karşı olan ödeme yükümlülüğü Kurul veya herhangi bir kamu kuruluşu tarafından garanti altına alınmamış olup, yatırım kararının, ihraççının finansal durumunun analiz edilmesi suretiyle verilmesi gerekmektedir.

3.000.000.000.-TL nominal değerli banka bonoları ve/veya tahvilleri, işbu izahnamede belirtilen esaslara uygun olarak, izahnamenin geçerlilik süresinin bitimine (04/01/2014) tarihine kadar farklı özelliklerde halka arz edilecek ya da tahsisli satış suretiyle ihraç edilecek olup, her ihraca ilişkin koşullar, ihracın özellikleri, ihraç tutarı, satış süresi ve esasları gibi bilgiler ihraçtan önce ilan edilecek olan sirkülerler ya da ihraç belgesi aracılığıyla kamuya duyurulacaktır. Halka arz edilecek borçlanma araçlarına ilişkin olarak düzenlenecek Sirkülerler, izahnamenin ayrılmaz bir parçası olup banka bonoları ve/veya tahvillerine ilişkin yatırım kararları izahnamenin ve sirkülerlerin bütün olarak incelenmesi ve değerlendirilmesi sonucu verilmelidir.

İzahname ile kamuya açıklanan bilgilerde, satışa başlamadan önce veya satış süresi içinde yatırımcıların yatırım kararını etkileyebilecek değişiklik veya yeni hususların ortaya çıkması hâlinde bu hususlar Kurul'dan onay alınmak suretiyle satıştan önce toplu halde ticaret siciline tescil edilir. İzahnamenin geçerlik süresi içerisinde yeni dönem finansal tabloların kamuya açıklanması işbu izahnamede değişiklik gerektirmez. Bu durumda sirkülerler kamuya açıklanan son finansal tabloları da içerir.

6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu uyarınca, izahname ve eklerinde yer alan yanlış, yanıltıcı ve eksik bilgilerden kaynaklanan zararlardan ihraççılar sorumludur. Zararın söz konusu kişilerden tazmin edilememesi veya edilemeyeceğinin açıkça belli olması hâlinde; halka arz edenler, ihraca aracılık eden lider aracı kurum, varsa garantör ve ihraççının yönetim kurulu üyeleri kusurlarına ve durumun gereklerine göre zararlar kendilerine yükletilebildiği ölçüde sorumludur. Bağımsız denetim, derecelendirme ve değerlendirme kuruluşları gibi izahnamede yada eklerinde yer almak üzere hazırlanan raporları hazırlayan kişi ve kurumlar da hazırladıkları raporlarda yer alan yanlış, yanıltıcı ve eksik bilgilerden bu Kanun hükümleri çerçevesinde sorumludur.



YATIRIMCILARA UYARILAR

Bu izahnamede, Banka'nın izahnamenin yayın tarihindeki öngörü beklentileri doğrultusunda geleceğe yönelik açıklamalar yer almaktadır. Söz konusu açıklamalar belirsizlik ve risk içermekte olup, bunların Banka'nın öngörü ve beklentilerinden çok daha farklı sonuçlanma ihtimali bulunmaktadır.

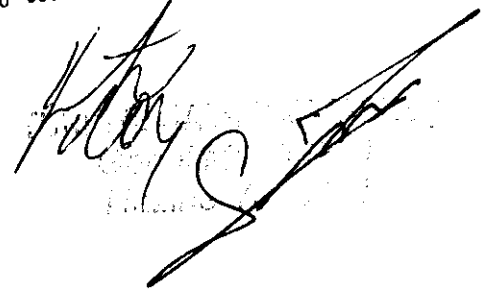
Türkiye'de faaliyet gösteren bir kredi kuruluşunun yurt içi şubelerinde gerçek kişiler adına açılmış olan ve münhasıran çek keşide edilmesi dışında ticari işlemlere konu olmayan Türk Lirası, döviz ve kıymetli maden cinsinden tasarruf mevduatı hesaplarının anaparaları ile bu hesaplara ilişkin faiz reeskontlarının toplamı 50 bin TL'ye kadar olan kısmı, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu (TMSF) aracılığı ile sigorta kapsamındadır.

Ancak Bankalar tarafından ihraç edilecek banka bono ve/veya tahviller ile ilgili olarak Bankalarca yatırımcılara ödenecek tutarlar, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun (BDDK) 30.09.2010 tarih ve 3875 sayılı Kurul Kararı'nın 1-b) maddesinde belirtildiği üzere, TMSF sigortası kapsamında değildir. Bu hususun gerçek kişi yatırımcılar tarafından yatırım kararı verilirken dikkate alınması gerekmektedir.



08 Ocak 2013


HALK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.



I. BORSA GÖRÜŞÜ:

İMKB'nin Sermaye Piyasası Kurulu'na muhatap 28.12.2012 tarih ve İMKB/4-GDD-131.99-2266 sayılı yazısında;

"Borsamız Yönetim Kurulu'nun 27.12.2012 tarihli toplantısında,

- A. Kurulunuzun Seri:II, No:22 sayılı "Borçlanma Araçlarının Kurul Kaydına Alınması ve Satışına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliği" uyarınca Kurulunuz kayıt tarihinden itibaren bir yıllık süre içerisinde ihraç edebileceği toplam 3.000.000.000 TL nominal değerli banka bonosu ve/veya tahvillerin, İMKB Kotasyon Yönetmeliği'nin 16/c maddesinde yer alan "İhracın tümünün halka arz yoluyla satışa sunulmuş olması" şartı dışındaki şartları sağladığı anlaşıldığından, halka arzın tamamlanarak Kotasyon Yönetmeliği 16 (c)maddesinde ifade edilen şartın da sağlanması ve satış sonuçlarının Borsamıza ulaştırılması kaydıyla Borsa kotuna alınarak, KAP'ta yapılacak duyuruyu izleyen ikinci iş gününden itibaren Borçlanma Araçları Piyasası'nda işlem görmeye başlayabileceği,
- B. Diğer taraftan, Kurulunuza iletilecek Borsamız görüşünden sonra gelmek üzere, "İşbu İMKB Görüşü, Menkul Kıymetler Borsalarında Üyeliğe ve Kotasyona İlişkin Yönetmeliğin 5'inci maddesinde yer alan"...Borsa kotuna alıp almama konusunda yetkili merci, borsaların yönetim kurullarıdır..." hükmü gereğince İMKB Yönetim Kurulunun vereceği karara dönük herhangi bir taahhüt ya da bağlayıcılık oluşturmamak şartıyla, sadece SPK'nın görüş talebine cevap vermek amacıyla sınırlı olmak üzere mevcut bilgi ve belgeler dikkate alınarak hazırlanmıştır. İşbu İMKB görüşüne dayanılarak alınacak kararlar sonucu doğabilecek zararlar nedeniyle İMKB'nin herhangi bir sorumluluğu bulunmamaktadır." İfadesinin de yer alması

Hususların Kurulunuza bildirilmesine karar verilmiştir."

denilmektedir.

6 8 Ocak 2013

II. BDDK GÖRÜŞÜ:

Bankacılık ve Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun Türkiye Halk Bankası A.Ş.'ni muhatap 18.07.2011 tarih ve B.02.1.BDK.0.13.00.00.20.2-16876 sayılı yazısında;

"Kurumumuzca yapılan değerlendirme sonucunda, banka bonosu ve/veya tahvil ihracı ile borçlanılacak tutarın Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna tabi olmadığı hususunda yatırımcıların ayrıntılı ve yazılı olarak bilgilendirilmesinin sağlanması ve menkul kıymet ihracı nedeniyle ortaya çıkabilecek tüm risklerin etkin bir şekilde takip edilmesi ve yönetilmesine yönelik olarak gerekli tedbirlerin alınması koşuluyla Bankanızca yurtiçinde 3.000.000.000.- TL'ye kadar banka bonosu ve/veya tahvil ihracı yapılması uygun görülmüştür." denilmektedir.

Bankacılık ve Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun Sermaye Piyasası Kuruluna muhatap 11.12.2012 tarih ve B.02.1.BDK.0.13.00.00.20.2-25531 sayılı yazısında;Banka'nın söz konusu başvurusunun daha önce Banka'ya verilen ihraç limiti (4.055.027.000 TL) dahilinde kaldığı için, Bankaca mezkur ihracın yapılmasında 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri uyarınca sakınca bulunmadığı ifade edilmektedir.

08 Ocak 2013

 HALKYATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.

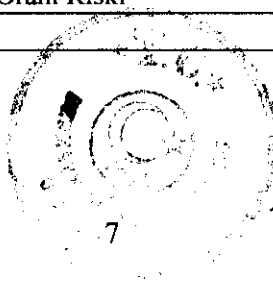
İÇİNDEKİLER

1. ÖZET	8
2. RİSK FAKTÖRLERİ	20
3. İHRAÇCI HAKKINDA BİLGİLER	36
4. SEÇİLMİŞ FİNANSAL BİLGİLER	55
5. İHRAÇCININ MEVCUT SERMAYESİ HAKKINDA BİLGİ.....	71
6. YÖNETİM VE ORGANİZASYON YAPISINA İLİŞKİN BİLGİLER	73
7. GRUP HAKKINDA BİLGİLER.....	83
8. GARANTÖRE İLİŞKİN BİLGİLER VE GARANTİ HÜKÜMLERİ	87
9. GEÇMİŞ DÖNEM FİNANSAL TABLO VE BAĞIMSIZ DENETİM RAPORLARI	87
10. KAR TAHMİNLERİ VE BEKLENTİLERİ	89
11. UZMAN RAPORLARI VE ÜÇÜNCÜ KİŞİLERDEN ALINAN BİLGİLER	89
12. İNCELEMeye AÇIK BELGELER	90
13. İZAHNAMENİN SORUMLULUĞUNU YÜKLENEN KİŞİLER	91

KISALTMA VE TANIMLAR

A.Ş.	Anonim Şirket
ABD	Amerika Birleşik Devletleri
APKO	Aktif-Pasif Yönetimi Komiteleri
ATM	Otomatik Para Çekme Makinası (Automated Teller Machine)
AYB	Avrupa Yatırım Bankası
Banka, Ana Ortaklık Banka veya Halkbank	Türkiye Halk Bankası A.Ş.
BDDK	Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu
bps	Baz Puan
Borsa veya IMKB	İstanbul Menkul Kıymetler Borsası
BSMV	Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi
ESKKK	Esnaf ve Sanatkâr Kredi ve Kefalet Kooperatifleri
EUR ya da EURO	Avrupa Birliği üyelerinden 17'sinin kullandığı ortak para birimi
EURIBOR	Avrupa Bankalararası Faiz Oranı (Euro Interbank Offered Rate)
Garagum	Uluslararası Garagum Ortaklar Bankası-International Joint Stock Bank
GVK	Gelir Vergisi Kanunu
IK Bank	İzvozna I Kreditna Banka A.D.
ISIN	Uluslararası Menkul Kıymetler Tanımlama Numarası (International Securities Identification Number)
KOBİ	Küçük ve Orta Ölçekli İşletme
KRET	Kredi Riskine Esas Tutar
LIBOR	Londra Bankalararası Faiz Oranı (London Interbank Offered Rate)
MKD	Makedonya Dinarı
OAİB	Orta Anadolu İhracatçılar Birliği
ORET	Operasyon Riskine Esas Tutar
PRET	Piyasa Riskine Esas Tutar
RMD	Riske Maruz Değer
Kurul veya SPK	Sermaye Piyasası Kurulu
SGMK	Sabit Getirili Menkul Kıymet
SPKn	Sermaye Piyasası Kanunu
TCMB	Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası
TİM	Türkiye İhracatçılar Meclisi
TL	Türk Lirası
TMSF	Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu
TP	Türk Parası
TTGV	Türkiye Teknoloji Geliştirme Vakfı
TTK	Türk Ticaret Kanunu
TUBİTAK	Türkiye Bilimsel ve Teknik Araştırma Kurumu
USD	United States Dollar
YK	Yönetim Kurulu
YFOR	Yapısal Faiz Oranı Riski
YP	Yabancı Para


HALK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.



6 Ocak 2013

1. ÖZET

Bu bölüm izahnamenin özeti olup, sermaye piyasası araçlarına ilişkin yatırım kararları izahnamenin bütün olarak değerlendirilmesi sonucu verilmelidir.

1.1. Ana Ortaklık Banka Hakkında Genel Bilgiler

1.1.1. Ana Ortaklık Banka'nın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Banka'nın Tarihçesi

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.

1.1.2. Ana Ortaklık Banka'nın Sermaye Yapısı, Yönetim Ve Denetimini Doğrudan Ve Dolaylı Olarak Tek Başına Veya Birlikte Elinde Bulunduran Ortaklıkları, Varsa Bu Hususlarda Yıl İçindeki Değişiklikler İle Dahil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama

Ana Ortaklık Banka'nın doğrudan hakimiyeti T.C. Başbakanlık Özelleştirme İdaresi Başkanlığı'na aittir.

Özelleştirme Yüksek Kurulu'nun 5 Şubat 2007 tarih, 2007/8 sayılı kararı uyarınca Özelleştirme İdaresi Başkanlığı'na ait hisselerden %25'lik kısmının halka arz edilmesi çalışmaları tamamlanmış, Banka hisseleri Sermaye Piyasası Kurulu'nun 26 Nisan 2007 tarih, 16/471 sayılı kararıyla kayda alınmış ve hisseler, 10 Mayıs 2007 tarihinde İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda ("İMKB") işlem görmeye başlamıştır.

Halkbank hisselerin ikincil halka arzı ile ilgili olarak; Özelleştirme Yüksek Kurulu'nun 4 Ekim 2012 tarih, 2012/150 sayılı kararı uyarınca Özelleştirme İdaresi Başkanlığı'na ait hisselerden Banka hisselerinin ek satış hakkı ile birlikte toplam %23,92'lik kısmının halka arz edilmesi çalışmaları tamamlanmış, Sermaye Piyasası Kurulu'nun 09 Kasım 2012 tarih, 38/1203 sayılı kararıyla hisselerin halka arzına onay verilmiş ve 21 Kasım 2012 tarihinde İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda ("İMKB") işlem görmeye başlamıştır.

Ana Ortaklık Banka'da T.C. Özelleştirme İdaresi Başkanlığı dışında nitelikli paya sahip hissedar bulunmamaktadır.

1.1.3. Ana Ortaklık Banka'nın Hizmet Türü Ve Faaliyet Alanlarına İlişkin Açıklama

a- Ana Ortaklık Banka Hakkında Genel Bilgiler:

Türkiye Halk Bankası A.Ş. 1938 yılında fiilen faaliyete geçmiştir 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 söz konusu 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 250.000.000 TL'den 1.250.000.000 TL'ye 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.

31 Temmuz 2004 tarih, 25539 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "5230 sayılı Pamukbank Türk Anonim Şirketi'nin ("Pamukbank") Türkiye Halk Bankası Anonim Şirketi'ne Devri ve Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun" uyarınca yönetimi ve denetimi Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na intikal etmiş olan Pamukbank'ın hisseleri, Halkbank'a devredilmiştir.

Özelleştirme Yüksek Kurulu'nun 11 Ağustos 2006 tarihli kararıyla Banka'daki kamu hisseleri Özelleştirme İdaresi Başkanlığı'na devredilmiş, Özelleştirme İdaresi Başkanlığı'na devredilen hisselerin %25'lik kısmının halka arz suretiyle özelleştirilmesi ve bu sürecin 2007 yılı sonuna kadar tamamlanmasını öngörmüştür. Banka'nın halka arz sürecinin %24,98'e tekabül eden ilk aşaması Mayıs 2007'nin ilk haftasında tamamlanarak hisseleri 10 Mayıs 2007'de İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda işlem görmeye başlamıştır.

Banka hisselerinin %23,92'lik kısmını içeren ikincil halka arz işlemi ise Özelleştirme Yüksek Kurulu'nun 4 Ekim 2012 tarihli kararıyla gerçekleştirilmiş ve hisselerin satışı 15,10 TL baz fiyattan gerçekleştirilerek 21 Kasım 2012 tarihinde İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda işlem görmeye başlamıştır.

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. Ana Ortaklık Banka 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla, yurtiçinde 802, yurtdışında ise 4'ü Kıbrıs'ta, 1'i Bahreyn'de olmak üzere 5; toplamda 807 şubesi ile faaliyet göstermektedir. Yurtiçi şubeler rakamı 24 adet uydu şubeyi, 3 Özel İşlem Merkezini içermektedir. Bununla birlikte Ana Ortaklık Banka'nın İran'da 1 adet temsilciliği bulunmaktadır.

1.1.4. Konsolidasyon Kapsamına Alınan Kuruluşlara İlişkin Açıklama

Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları niteliğindeki;

- Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
- Halk Sigorta A.Ş.
- Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş.
- Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.
- Halk Banka A.D. Skopje,
- Halk Finansal Kiralama A.Ş.
- Halk Portföy Yönetimi A.Ş.

HALK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.

08 Ocak 2013

-Halk Faktoring A.Ş.

"tam konsolidasyon yöntemine" göre,

iştiraki niteliğindeki;

- Demir-Halkbank NV

- Kobi Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.

ise "özsermaye yöntemine" göre konsolide finansal tablolara dahil edilmişlerdir.

Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyona dahil edilen bağlı ortaklıklar izahnamenin geri kalanında "Grup" olarak anılacaktır.

Halkbank'ın kredi derecelendirme notları ile ilgili bilgiler:

Halkbank'ın "Fitch Ratings" ve "Moody's" tarafından belirlenen kredi derecelendirme notları bulunmaktadır. Bu iki kuruluşun Halkbank hakkında açıkladıkları güncel kredi derecelendirme notları aşağıda özetlenmiştir.

Fitch Ratings Derecelendirme Notları (13 Kasım 2012)

Yabancı Para Uzun Dönem	BBB-	İyi kredi kalitesi not seviyesidir. Bankanın uzun vadeli yabancı para finansal yükümlülüklerini yerine getirmede, elverişli ancak ekonomideki koşullardaki değişimlerden nispeten etkilenebileceğini gösterir.
Görünüm	Durağan	Orta dönemde bir değişiklik beklenmediğini göstermektedir.
Yabancı Para Kısa Dönem	F3	Bankanın kısa dönemde YP yükümlülüklerini karşılaması elverişli ancak ekonomik koşullardaki değişimlerden nispeten etkilenebileceğini gösterir.
Yerel Para Uzun Dönem	BBB	İyi kredi kalitesi not seviyesidir. Bankanın uzun vadeli yerel para finansal yükümlülüklerini yerine getirmede, elverişli ancak ekonomideki koşullardaki değişimlerden nispeten etkilenebileceğini gösterir.
Görünüm	Durağan	Orta dönemde bir değişiklik beklenmediğini göstermektedir.
Yerel Para Kısa Dönem	F3	Bankanın kısa dönemde YP yükümlülüklerini karşılaması elverişli ancak ekonomik koşullardaki değişimlerden nispeten etkilenebileceğini gösterir.
Ulusal Uzun Dönem	AAA (tur)	Ülkeye ait diğer kuruluş ve yükümlülüklerle karşılaştırıldığında yüksek ve öngörülebildiği kadarıyla olumsuz bir etkiye uzak finansal yükümlülükler uyma kapasitesi gösterir.
Görünüm	Durağan	Orta dönemde bir not değişikliği öngörülmemektedir.
Finansal Kapasite Notu	bb+	Finansal açıdan yeterli bir bankaya işaret etmektedir.
Destek	2	Bankanın yüksek ihtimalle destek alabileceğini gösterir.
Destek Derecelendirme Tabanı	BBB-	Ülke'nin destek gücü ve ihtimalini belirtmektedir.

13 Kasım 2012 tarihi itibarıyla Fitch Ratings Halkbank'ın Yabancı Para Uzun Dönem Notu'nu BB+'dan BBB-'a, Yerel Para Uzun Dönem Notu'nu BB+'dan BBB'ye, Yerel ve Yabancı Para Kısa Dönem Notlarını B'den F3'e, Destek Notu'nu 3'ten 2'ye, Destek Tabanını BB+'tan BBB-'a Ulusal Uzun Dönem Notu'nu AA+ (tur)'dan AAA (tur)'a yükseltmiştir.

Moody's Derecelendirme Notları (03 Temmuz 2012)

Finansal Güçlülük Notu	D+	Yeterli içsel finansal güce sahip olduğunu, zaman zaman potansiyel olarak dış desteğe ihtiyaç duyulabileceğini göstermektedir.
Görünüm	Durağan	Yakın tarihte bir not değişikliği öngörülmemektedir.
Uzun Dönem Yerel Para Mevduat Notu	Baa2	Yeterli bir kredi kalitesini işaret etmektedir. Ancak çok uzun vadede, bazı koruyucu unsurların eksik olabileceğini ifade etmektedir.
Görünüm	Durağan	Yakın tarihte bir not değişikliği öngörülmemektedir
Kısa Dönem Yerel Para Mevduat Notu	Prime-2	Kısa vadeli mevduat yükümlülüklerinin vaktinde ödenmesi için son derece yeterli kapasiteye sahip olduğuna işaret eder.
Görünüm	Durağan	Yakın tarihte bir not değişikliği öngörülmemektedir
Uzun Dönem Yabancı Para Mevduat Notu	Ba2	Ülke risk kategorisi kapsamında Türk bankaları arasında mevcut en yüksek not seviyesidir.
Görünüm	Durağan	Yakın tarihte bir not değişikliği öngörülmemektedir
Kısa Dönem Yabancı Para Mevduat Notu	Not Prime	Ülke risk kategorisi kapsamında Türk bankaları arasında mevcut en yüksek not seviyesidir.
Görünüm	Durağan	Yakın tarihte bir not değişikliği öngörülmemektedir
Temel Kredi Notu	Ba1	Yeterli bir kredi kalitesini işaret etmektedir. Ancak çok uzun vadede, bazı koruyucu unsurların eksik olabileceğini ifade etmektedir.
Görünüm	Durağan	Yakın tarihte bir not değişikliği öngörülmemektedir

03 Temmuz 2012 tarihli Moody's kredi derecelendirme sonuçlarına göre, HALKBANK'ın uzun dönem yerel para mevduat notu Baa2 seviyesindedir. Bu seviye Moody's tarafından belirlenen "yatırım dereceleri" kategorisinde yer almaktadır. Bunun yanında HALKBANK'ın uzun dönem yabancı para mevduat notu ise Ba2 seviyesindedir. Bu seviye Moody's tarafından tanımlanan "spekülatif" kategorisinin en üst düzeyinde "yatırım" kategorisine yakın sınıfta yer almaktadır.

1.2. Risk Faktörleri

Yapılacak bono ihracıyla ilgili risk faktörleri üç başlık altında gruplanmaktadır. Bunlar;

- İhraççının borçlanma aracına ilişkin yükümlülüklerini yerine getirme gücünü etkileyebilecek riskler,
- İhraç edilen banka bonusu ve/veya tahvile ilişkin riskler
- Diğer riskler,

olarak değerlendirilmektedir.

Bankanın borçlanma aracına ilişkin yükümlülüklerini yerine getirme gücünü etkileyebilecek riskler, finansal piyasalarda oluşabilecek volatileden dolayı Banka ekonomik değerinin ve faaliyet sonuçlarının olumsuz etkilenmesi ve yükümlülüklerini yerine getirme kabiliyetini kaybetmesi riski olarak değerlendirilmekte, ihraç edilen Banka bonusu ve/veya tahvile ilişkin riskler kapsamında yine finansal piyasalarda oluşan volatiliteden ve ihraççının kredibilitesinde oluşacak değişikliklerden dolayı ihraç edilen bononun fiyatında ve/veya likiditesinde

oluşabilecek olumsuzluklar değerlendirilmekte, diğer riskler kapsamında ise yasal düzenlemeler kapsamında Bankanın maruz kalabileceği riskler ele alınmaktadır. . İhraç edilen banka bonosu ve/veya tahvile ilişkin riskler hakkındaki bilgilere ise ilgili sirkülerde yer verilecektir.

1.2.1 İhraçının borçlanma aracına ilişkin yükümlülüklerini yerine getirme gücünü etkileyebilecek riskler

Anılan risk, Bankanın finansal yapısının risk faktörlerinde oluşacak değişiklikler karşısındaki hassasiyeti nedeniyle yükümlülüklerin tam ve zamanında yerine getirilmeme olasılığı olarak tanımlanabilir. Bu kapsamda değerlendirilebilecek risklere aşağıda yer verilmiştir.

Kredi Riski

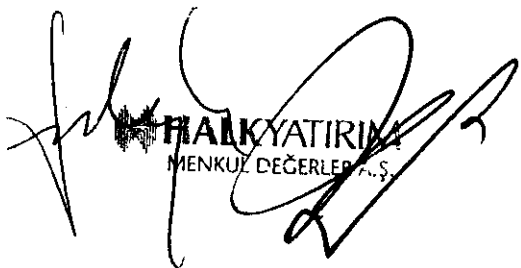
Kredi riski; kredi müşterisinin/borçlusunun yapılan sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden dolayı bankanın maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade eder.

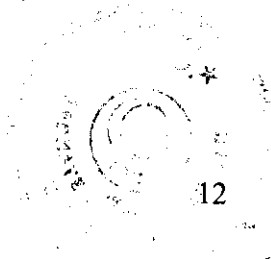
Kredi riskine ilişkin olarak yaptığımız değerlendirmeler çerçevesinde, bankanın derecelendirme modülünden geçirilen girişimci ve kurumsal nitelikli kredi müşterilerine ilişkin derecelendirme konsantrasyonu aşağıdaki tabloda sunulmaktadır.

2			
Ortalama Üstü (AAA-BBB)	65,03%	55,19%	52,59%
Ortalama (BB-B)	29,46%	39,11%	41,18%
Ortalama Altı (CCC-C)	5,51%	5,70%	6,22%

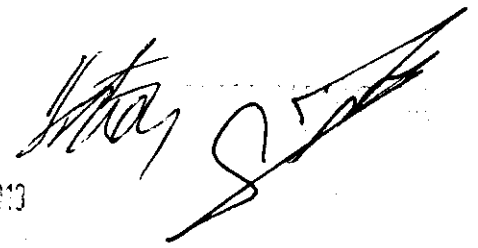
2			
Ortalama Üstü (1-4)	41,30%	39,31%	36,68%
Ortalama (5)	22,77%	22,98%	22,65%
Ortalama Altı (6-7)	35,92%	37,71%	40,68%

Bu çerçevede, Eylül 2012 tarihi itibarıyla, kurumsal nitelikli müşteriler için verilen derecelendirme notlarının %52,59'u, girişimci nitelikli müşteriler için düzenlenen derecelendirme notlarının ise %36,68'i düşük risk düzeylerine karşılık gelmektedir. Kurumsal nitelikli müşteriler için BBB ve üstü, girişimci nitelikli müşteriler için ise 4 ve üstü risk grubunda yer alan firmalar düşük riskli olarak nitelendirilmektedir. Diğer rating gruplarında izlenen firmalar ile ilgili olarak, Banka'nın teminatlandırma politikaları gereği tesis edilen risk azaltıcı unsurlar dikkate alındığında, kredi riskinin etkin bir biçimde yönetildiği sonucuna ulaşılmaktadır.


HALK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.



08 Ocak 2013



Piyasa Riski: Banka'nın genel piyasa riski, kur riski, spesifik risk, emtia riski ve takas riski nedeniyle maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmektedir.

Banka piyasa riski yasal olarak "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında standart metot kullanılarak ölçülmektedir. Bu şekilde 30.09.2012, 31.12.2011, ve 31.12.2010 tarihleri tarihi itibari ile konsolide bazda piyasa riskine maruz tutarlara ilişkin hesaplama aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

(Bin TL)

Sıra No	Açıklama	30.09.2012	31.12.2011	31.12.2010
1	Faiz Oranı Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot (2+3+4)	150.743	140.952	103.111
2	a. Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	91.335	140.179	103.111
3	b. Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	59.408	773	0
4	c. Faiz Oranı Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	0	0	0
5	Hisse Senedi Pozisyon Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot (6+7+8)	4.952	2.492	2.362
6	a. Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	2.476	1.246	1.181
7	b. Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	2.476	1.246	1.181
8	c.Hisse Senedi Pozisyon Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	0	0	0
9	Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot (10+11)	18.511	15.766	15.698
10	a. Sermaye Yükümlülüğü	18.270	15.537	15.555
11	b. Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	241	229	143
12	Toplam RMD-İç Model	0	0	0
13	Takas Riski için Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	0	0	0
14	Emtia Riski için Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	0	0	0
15	Alım Satım Hesaplarına İlişkin Karşı Taraf Kredi Riski Sermaye Yükümlülüğü	2.415	0	0
16	Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (1+5+9+12+13+14+15)	176.621	159.210	121.171
17	Piyasa Riskine Maruz Tutar (12,5 x 15. Sıra)	2.207.762	1.990.125	1.514.638

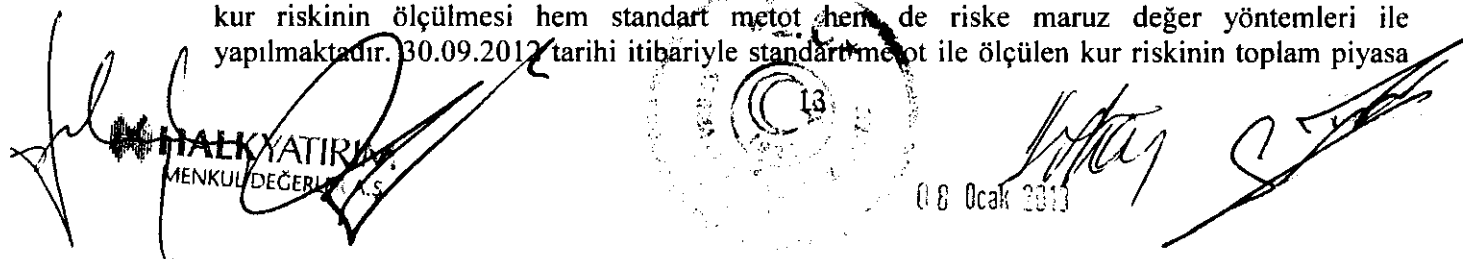
* Temmuz 2012 tarihi itibariyle Basel II uygulamasına geçilmiştir.

Piyasa riski içerisinde faiz oranı riskinin payı % 85, hisse senedi pozisyon riskinin payı %3, kur riskinin payı %11, alım satım hesaplarına ilişkin karşı taraf kredi riskinin payı % 1'dir.

Yasal sermaye hesaplamalarına ilaveten, günlük olarak içsel metot ile piyasa riskine maruz değer (RMD) hesaplanmaktadır. Piyasa riski ölçüm modelleri, alım satıma konu edilen finansal enstrümanların, piyasa fiyatlarındaki değişim karşısındaki potansiyel kayıplarını sayısallaştırmak için tasarlanmıştır. RMD, bir portföyün veya bir finansal varlığın piyasa değerinde, belli bir güven aralığında ve belli bir zaman dilimi içinde meydana gelebilecek değer kaybını tutar cinsinden ifade eder. RMD değerinin hesaplanmasında, anlamlılık düzeyi, zaman uzunluğu, verinin sıklığı, kullanılan olasılık dağılımı, pozisyonun cari piyasa değeri etken olan temel faktörlerdir. Banka'da alım satım hesaplarında yer alan her bir enstrümanın portföy RMD'sine olan katkısı da detaylı bir biçimde analiz edilmektedir. Bu kapsamda, Banka RMD hesaplamalarında % 99 güven aralığı ve 10 günlük elde tutma süresi esas alınmaktadır.

Kur Riski

Kur riski, Banka'nın tüm döviz varlık ve yükümlülükleri nedeniyle döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler sonucu maruz kalabileceği zarar olasılığıdır. Banka'nın maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesi hem standart metot hem de riske maruz değer yöntemleri ile yapılmaktadır. 30.09.2012 tarihi itibariyle standart metot ile ölçülen kur riskinin toplam piyasa

The bottom of the page features several handwritten signatures and official stamps. On the left, there is a large, stylized signature. In the center, there is a circular stamp with the number '13' inside. To the right of the stamp, there is another signature. At the bottom right, there is a date stamp that reads '08 Ocak 2013'.

riski içindeki payı %11'dir.

Bankanın yabancı para cinsinden ve yabancı paraya endeksli bilanço için ve bilanço dışı varlıkları ile yabancı para cinsinden bilanço içi ve bilanço dışı yükümlülükleri arasındaki fark "YP Net Genel Pozisyon" olarak tanımlanmakta ve kur riskine baz teşkil etmektedir.

Banka yabancı para net genel pozisyon tablosu aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

30.09.2012 (Bin TL)	EUR	USD	DİĞER YP	TOPLAM
Toplam Varlıklar	15.265.790	15.111.589	2.446.125	32.823.504
Toplam Yükümlülükler	17.380.464	13.645.109	2.418.288	33.443.861
Net Bilanço Pozisyonu	-2.114.674	1.466.480	27.837	-620.357
31.12.2011 (Bin TL)				
Toplam Varlıklar	14.853.627	12.873.718	1.013.780	28.741.125
Toplam Yükümlülükler	16.374.193	11.075.793	2.510.662	29.960.648
Net Bilanço Pozisyonu	-1.520.566	1.797.925	-1.496.882	-1.219.523
31.12.2010 (Bin TL)				
Toplam Varlıklar	8.535.408	9.908.242	115.825	18.559.475
Toplam Yükümlülükler	9.571.395	9.370.070	590.723	19.532.188
Net Bilanço Pozisyonu	-1.035.987	538.172	-474.898	-972.713

Likidite Riski

Banka'nın nakit akışındaki dengesizlik sonucunda nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip bulunmaması nedeniyle ödeme yükümlülüklerini zamanında yerine getirememesi riskini ifade eder.

Bankada likidite riskinin ölçümünde, yasal raporlamalar gereği orijinal vade bazında gerçekleştirilen analizlerin yanı sıra nakit akım analizleri de kullanılmaktadır. Söz konusu analizlere ilaveten, çekirdek mevduat oranları yakın bir şekilde takip edilerek likidite riski üzerindeki etkileri simule edilmektedir.

Banka'nın pasif yapısı içerisinde mevduatlar önemli bir yer tutmaktadır. Yüksek düzeydeki çekirdek mevduat oranları likidite riski yönetiminde Banka'ya önemli bir avantaj sağlamaktadır.

Likidite Acil Eylem Planı Uyarınca Takip Edilen Likidite Oranları (24.09.2012-28.09.2012)

HD/TM		28.09.2012-11.10.2012 Tarihlerine İlişkin Hazır Değerler / Toplam Mevduat	
	HAZIR DEĞERLER / TOPLAM MEVDUAT	11,78	
	Standart Rasyo	> 4%	
	Birinci Derece Erken Uyarı Sistemi	<= 5%	
	İkinci Derece Erken Uyarı Sistemi	<= 6%	

LD/TA		24.09.2012	25.09.2012	26.09.2012	27.09.2012	28.09.2012	Ortalama
	LİKİT DEĞERLER / TOPLAM AKTİF	21,69	21,74	21,09	21,61	21,52	21,53
	Standart Rasyo	> 10%					
	Birinci Derece Erken Uyarı Sistemi	<= 11%					

	İkinci Derece Erken Uyarı Sistemi	<= 12%					
LD/LP		24.09.2012	25.09.2012	26.09.2012	27.09.2012	28.09.2012	Ortalama
	LİKİT DEĞERLER / LİKİT PASİFLER	27,81	27,74	26,97	27,47	27,53	27,51
	Standart Rasyo	> 10%					
	Birinci Derece Erken Uyarı Sistemi	<= 12%					
	İkinci Derece Erken Uyarı Sistemi	<= 14%					

HD/KVB		28.09.2012-11.10.2012Tarihlerine İlişkin Hazır Değerler / Kısa Vadeli Borçlar	
	HAZIR DEĞERLER / KISA VADELİ BORÇLAR	16.08	
	Standart Rasyo	> 6%	
	Birinci Derece Erken Uyarı Sistemi	<= 7%	
	İkinci Derece Erken Uyarı Sistemi	<= 8%	

Faiz Riski

Halkbank faiz oranı riskinin ölçümünde alım satım hesapları için piyasa riski bölümünde de belirtildiği üzere RMD analizleri kullanılmakta iken, Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskinin ölçümünde yapısal faiz oranı riski analizleri (YFOR) kullanılmaktadır.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskinin ölçümü için TP bilanço kalemlerinde +500, YP bilanço kalemlerinde +200 baz puanlık faiz şokuna bağlı olarak oluşabilecek ekonomik değer kaybı aşağıdaki tabloda analiz edilmiştir.

Bin TL

Faiz Oranındaki Değişiklik	30.09.2012 Ekonomik Değer Etkisi
TP +500 Bps	888.478-
YP +200 Bps	

Operasyonel Risk

Banka içi kontrollerdeki aksamalar sonucu hata ve usulsüzlüklerin gözden kaçmasından, banka personeli tarafından zaman ve koşullara uygun hareket edilememesinden, bilgi teknolojisi sistemlerindeki hata ve aksamalar ile deprem, yangın ve sel gibi felaketlerden veya terör saldırılarından kaynaklanabilecek zarar olasılığını ifade eder.

Operasyonel riske esas tutar, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine ilişkin Yönetmelik" uyarınca Temel Gösterge Yöntemi kullanılarak hesaplanmaktadır.

Temel gösterge yaklaşımına göre Operasyonel Riske Esas Tutar, yılda bir kez ve son üç yılın yıl sonu brüt gelirleri üzerinden hesaplanmaktadır. 2009, 2010 ve 2011 yılları yıl sonu brüt gelir tutarları ile hesaplanan Operasyonel riske esas tutar, konsolide bazda 7.795.467.-Bin TL olarak hesaplanmıştır.

İtibar Riski

Müşteriler, ortaklar, rakipler ve denetim otoriteleri gibi tarafların Banka hakkındaki olumsuz düşüncelerinden ya da yasal düzenlemelere uygun davranılmaması neticesinde Bankaya duyulan güvenin azalması veya itibarın zedelenmesi nedeniyle Bankanın zarar etme olasılığıdır.

1.2.2 Diğer Riskler

Türkiye Halk Bankası A.Ş. 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ("Bankacılık Kanunu") hükümleri uyarınca faaliyet göstermekte olup aynı kanun hükümleri uyarınca, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ("BDDK") düzenleme ve denetlemesine tabidir.

Bankacılık Kanunu ve ilgili düzenlemelerde, öngörülen şartların oluşması halinde bankaların BDDK tarafından faaliyet izninin kaldırılması ve/veya Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna devredilmesine ilişkin hükümler bulunmaktadır.

1.3. Bankanın Yönetim Ve Denetim Kurulu Üyeleri, Üst Düzey Yöneticileri İle Bağımsız Denetim Kuruluşunu Tanıtıcı Temel Bilgiler

Yönetim kurulu üyelerine ilişkin bilgiler:

Adı Soyadı	Görevi
Hasan CEBEÇİ	Yönetim Kurulu Başkanı
Mehmet Emin ÖZCAN	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Süleyman ASLAN	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür
Ahmet KAHRAMAN	Yönetim Kurulu Üyesi
Emin Süha ÇAYKÖYLÜ	Yönetim Kurulu Üyesi
Dr. Nurzahit KESKİN	Yönetim Kurulu Üyesi
Hikmet Aydın SİMİT	Yönetim Kurulu Üyesi
Dr.Ahmet YARIZ	Yönetim Kurulu Üyesi
Sabahattin BİRDAL	Yönetim Kurulu Üyesi

Denetim kurulu üyelerine ilişkin bilgiler:

Adı Soyadı	Görevi
Faruk ÖZÇELİK	Denetçi
Ali ARSLAN	Denetçi

Yönetimde söz sahibi çalışanlara ilişkin bilgiler:

Adı Soyadı	Görevi
Süleyman ASLAN	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür
Atalay TARDUŞ	GMY - Kurumsal ve Ticari Pazarlama
Mehmet Akif AYDEMİR	GMY - Kredi, Tahsis ve Yönetimi
Taner AKSEL	GMY - Esnaf-KOBİ Bankacılığı
İsmail Hakkı İMAMOĞLU	GMY - Bireysel Bankacılık
Dr. Şahap KAVCIOĞLU	GMY - Kredi Politikaları
Mürsel ERTAŞ	GMY - Risk Takip ve Tasfiye
Yakup DEMİRCİ	GMY - İnsan Kaynakları ve Organizasyon
Ufuk Hacer DENİZCİ YÜCE	GMY - Operasyonel İşlemler
Erol GÖNCÜ	GMY - Bilgi Sistemleri ve Teknik Hizmetler
Mustafa SAVAŞ	GMY - Finansal Yönetim ve Planlama
Selahattin SÜLEYMANOĞLU	GMY - Risk Yönetimi ve İç Kontrol
Murat UYSAL	GMY - Hazine Yönetimi
Mehmet Hakan ATILLA	GMY - Uluslararası Bankacılık
Alaaddin SARITAC	Teftiş Kurulu Başkanı

Banka'nın bağımsız denetimini gerçekleştiren kuruluşlara ilişkin bilgiler:

Bankanın 31.12.2009 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide finansal tabloları DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.(Deloitte) tarafından gerçekleştirilmiştir. 27.01.2010 tarihli Banka Yönetim Kurulu toplantısında 1 Ocak 2010'da başlamak üzere 2010-2011-2012 hesap dönemlerinin denetimini kapsayacak şekilde Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (KPMG) bağımsız denetim kuruluşu olarak seçilmiş olup 24.05.2010 tarihli Genel Kurul Toplantısı'nda onaylanmıştır.

1.4. İhraca ilişkin özet veriler ve tahmini halka arz takvimi

Kurul kaydına alınmış olan 3.000.000.000,-TL tutara kadar banka bono ve/veya tahvilleri, halka arz etmek yada tahsisli satış suretiyle 04.01.2014 tarihine kadar farklı özelliklerde ihraç edilecek olup, her ihraca ilişkin koşullar, ihracın özellikleri, ihraç tutarı gibi bilgiler ihraçtan önce ilan edilecek olup sirkülerler aracılığıyla kamuya duyurulacaktır.

1.5. Seçilmiş finansal bilgiler, finansal tablolara ilişkin özet veriler

Konsolide Bilanço Büyüklükleri	Bağımsız Denetimden Geçmiş		Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş
	31.12.2010	31.12.2011	30.09.2012
Aktif Kalemler (Bin TL)			
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	4.649.565	7.287.733	10.420.407
Bankalar ve Para Piyasaları	1.228.793	1.572.018	2.202.883
Menkul Değerler ve Türevler*	7.584.977	9.539.919	8.953.920
Krediler ve Alacaklar	44.296.487	56.283.603	63.015.428
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	12.749.840	14.064.458	14.319.737
Diğer Aktif Kalemler**	2.517.217	3.412.926	3.970.672
AKTİF TOPLAMI	73.026.879	92.160.657	102.883.047
PASİF KALEMLER (Bin TL)			
Mevduat	54.554.415	66.228.510	76.248.950
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	39.151	65.358	63.544
Alınan Krediler	3.826.087	7.010.345	6.613.177
Para Piyasalarına Borçlar	3.280.823	4.941.709	1.630.630
Fonlar	1.295.232	1.345.234	1.371.860
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	0	495.611	2.122.347
Diğer Pasif Kalemler***	2.658.846	3.513.020	4.360.285
Özkaynaklar	7.372.325	8.560.870	10.472.254
PASİF TOPLAMI	73.026.879	92.160.657	102.883.047

*Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan FV ve satılmaya hazır finansal varlıklardan oluşmaktadır. Ayrıntılı bilgi için bölüm 4.1'e bakınız.

**İştirakler, maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, yatırım amaçlı gayrimenkuller, vergi varlığı, satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ve diğer aktiflerden oluşmaktadır. Ayrıntılı bilgi için bölüm 4.1'e bakınız.

***Muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar, kiralama işlemlerinden borçlar, karşılıklar ve vergi borçlarından oluşmaktadır. Ayrıntılı bilgi için bölüm 4.1'e bakınız.

HALKYATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Gelir Tablosu		Bağımsız Denetimden Geçmiş		Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş	
		(01/01/2010-31/12/2010)	(01/01/2011-31/12/2011)	(01/01/2011-30/09/2011)	(01/01/2012-30/09/2012)
GELİR VE GİDER KALEMLERİ	(Bin TL)				
Faiz Gelirleri		6.363.935	7.339.262	5.144.858	6.687.730
Faiz Giderleri		3.151.775	3.805.504	2.736.850	3.428.246
Net Faiz Geliri/Gideri		3.212.160	3.533.758	2.408.008	3.259.484
Net Ücret Ve Komisyon Gelirleri/Giderleri		509.975	703.029	513.723	609.861
Temettü Gelirleri		1.223	5.673	5.673	656
Ticari Kâr / Zarar (Net)		133.355	210.259	146.302	243.117
Diğer Faaliyet Gelirleri		597.805	818.732	660.530	489.244
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı		4.454.518	5.271.451	3.734.236	4.602.362
Kredi Ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)		458.470	691.716	342.639	562.251
Diğer Faaliyet Giderleri (-)		1.653.949	1.945.093	1.466.016	1.664.924
Net Faaliyet Kârı/Zararı		2.342.099	2.634.642	1.925.581	2.375.187
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kâr/Zarar		10.911	905	834	4.829
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi K/Z		2.353.010	2.635.547	1.926.415	2.380.016
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)		-509.719	-608.848	-411.707	-512.146
Net Dönem Kârı/Zararı		1.843.291	2.026.699	1.514.708	1.867.870

Gösterge Rasyolar (%)	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş
	31.12.2010	31.12.2011	30.09.2012
Krediler / Aktif Toplamı	60,7	61,7	61,2
Takipteki Krediler Oranı	4	3	3
Sermaye Yeterliliği Oranı	15,48	13,85	13,9
Özsermaye Karlılığı	28,04	25,44	26,22
Aktif Karlılığı	2,76	2,45	2,56

1.6. Finansal durum ve faaliyet sonuçları hakkında bilgiler

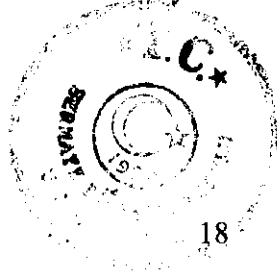
Halkbank'ın, aktif büyüklüğü 2010 yılında 73 milyar TL olup 2011 yılında %26,2 oranında artarak 92 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. Aktif büyüklüğü Eylül 2012 sonu itibarıyla yıl sonuna göre %11,6 oranında artarak 102,8 milyar TL'ye ulaşmıştır.

30 Eylül 2012 tarihinde Toplam aktiflerin %61'ini nakit krediler, %22,6'sini menkul kıymetler, %16,4'sini diğer aktifler oluşturmaktadır (Eylül 2011'de sırasıyla % 60,%25,%15).

Banka özkaynakları 2010 yılında 7,4 milyar TL iken 2011 yılında %16,2 oranında artarak 8,6 milyar TL'ye ulaşmıştır. Eylül 2012 tarihinde ise özkaynaklar 2011 yılsonuna göre %22,3 artarak 10,5 milyar TL olarak gerçekleşmiştir.

2011 yılında 2 milyar 027 milyon TL kar sağlayan Halkbank, 2010 yılına göre %9,95 artış kaydetmiştir. Halkbank'ın 2012 yılı Eylül ayında dokuz aylık net karı 1.868 milyon TL 'dir.

Bankanın piyasa değeri Mart 2010'da 13 milyar TL iken 2011 yılı Mart ayı sonunda 14.5 milyar TL olarak gerçekleşmiştir.



HALK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

08 Ocak 2013

1.7. Ortaklık yapısı hakkında bilgiler

Ana Ortaklık Banka'nın son durum itibariyle nominal sermayesinin pay sahipleri arasındaki dağılımı aşağıda gösterilmektedir:

(Bin Türk Lirası (TL))

Hissedarlar	Son Durum	%	31.12.2011	%
Başbakanlık Özelleştirme İdaresi Başkanlığı	638.826	51,10604000	937.826	75,02604000
Halka Açık Kısım	610.716	48,85728480	311.713	24,93702680
Diğer Hissedarlar	458	0,03667520	462	0,03690000
Toplam	1.250.000	100,00	1.250.000	100,00

*Başbakanlık Özelleştirme İdaresi Başkanlığı hisseleri içerisinde 549.932 TL'lik halka açık hisseler de bulunmaktadır

1.8. İhraca ve borsada işlem görmeye ilişkin bilgiler (satış, piyasa yapıcılık, ihraç maliyeti v.b.)

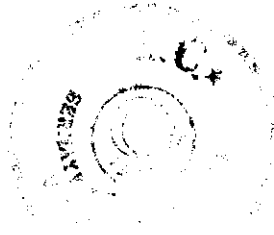
Banka bonusu ve/veya tahviller Sermaye Piyasası Kurulu'nun 21 Ocak 2009 tarihli ve 27117 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan Seri: II, No:22 sayılı "Borçlanma Araçlarının Kurul kaydına Alınması ve Satışına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ" uyarınca ihraç edilecektir.

Halka arz edilecek banka bonusu ve/veya tahvillere ilişkin talep toplama yöntemi, dağıtım ilkeleri ve bonolara ilişkin bedellerin yatırılması gibi esaslar ise Sermaye Piyasası Kurulu'nun 3 Nisan 2010 tarihli 27541 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan Seri.VIII, No:66 sayılı "Sermaye Piyasası Araçlarının Halka Arzında Satış Yöntemlerine İlişkin Esaslar Tebliği" uyarınca gerçekleştirilecektir.

1.9. İhraca İlişkin Özet veriler

Halkbank, tahvil ve/veya banka bonusu şeklinde 3.000.000.000,-TL'ye kadar ihraç edeceği borçlanma araçlarına ilişkin özellikleri ilgili serilere ait sirkülerler aracılığı ile yatırımcılarına duyuracaktır.

a. İhraççı Şirket	:	Türkiye Halk Bankası A.Ş.
b. SGMK Türü	:	Tahvil ve Banka Bonusu
c. İhraç Miktarı	:	3.000.000.000,-TL
d. İhraç Yöntemi	:	Halka arz ya da tahsisli satış
e. Kotasyon	:	İMKB



2. RİSK FAKTÖRLERİ

İşbu izahname ile ihracı yapılacak olan banka bonoları ve/veya tahvillerine ilişkin ihraççının yatırımcılara karşı olan ödeme yükümlülüğü herhangi bir kamu kuruluşu tarafından garanti altına alınmamış olup, yatırım kararının, ihraççının finansal durumunun analiz edilmesi suretiyle verilmesi gerekmektedir.

Yapılacak bono ihracı ile ilgili risk faktörlerini üç başlık altında toplamak mümkündür:

- Banka'nın banka bonoları ve/veya tahviline ilişkin yükümlülüklerini yerine getirme gücünü etkileyebilecek riskler,
- İhraç edilen banka bonusu/ tahvile ilişkin riskler (sirkülerde belirtilmektedir),
- Diğer riskler.

Halkbank, finansman sağlamak amacıyla, faiz karşılığında teminatsız banka bonusu ve/veya tahvil çıkarmakta ve halka arza katılarak bu banka bonusu ve/veya tahvilleri satın alacak yatırımcılara ihraç etmektedir. Banka bonusu ve/veya tahvil sahibinin anapara ve faiz alacağı dışında hiçbir talep ve Halkbank'ın genel kurullarına ya da yönetimine katılma gibi hiçbir ortaklık hakkı yoktur.

Halkbank'ın banka bonusu ve/veya tahvil ihracına katılan yatırımcılar, yatırım kararını oluştururken, aşağıda yer verilen risklerle sınırlı olmamak kaydı ile, banka bonusu ve/veya tahvil yatırımından kaynaklanan bazı risklere maruz kalabileceklerdir.

Bankacılık Kanununda belirtilen usul ve esaslar çerçevesinde ve misyon hedefleri, karlılık ve verimlilik ilkeleri doğrultusunda faaliyetlerin sürdürülmesi ve uygulanacak risk politikaları ile mevduat sahiplerinin ve hissedarlarımızın menfaatlerinin azami ölçüde korunması amacıyla Banka'nın risk politikaları oluşturulmuş ve bu politikalar Banka Yönetim Kurulu onayından geçmiştir.

Risk yönetimi politika ve uygulama usulleri, değişen koşullar da dikkate alınmak suretiyle, Yönetim Kurulu tarafından düzenli olarak değerlendirilmektedir ve gerekli değişikliklerin yapılması sağlanmaktadır. Banka Yönetim Kurulu, risk yönetim sistemlerinin etkinliğini Denetim Komitesi, ilgili diğer komiteler ve üst yönetim aracılığı ile takip etmekte ve muhtelif risk raporlamaları ile Denetim Komitesi tarafından yapılan değerlendirmeler neticesinde kararlar almaktadır. Yönetim Kurulu iç sistemlerin işleyişinden sorumlu son mercidir.

2.1. İhraççının Borçlanma Aracına İlişkin Yükümlülüklerini Yerine Getirme Gücünü Etkileyebilecek Riskler:

Risk: Bir işleme ya da faaliyete ilişkin bir parasal kaybın ortaya çıkması veya bir giderin ya da zararın oluşması halinde ekonomik faydanın azalması ihtimalini ifade eder.

2.1.1. Kredi Riski

Kredi riski; kredi müşterisinin/borçlusunun yapılan sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getir(e)memesinden dolayı bankanın maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade eder.

HALK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.

20

08 Ocak 2013

Bankamız bireysel kredilerine ilişkin takip oranlarına, tüketici, taşıt, konut kredileri ve kredi kartları bazında, 31.12.2010 tarihinden bu yana bankacılık sektörü ile karşılaştırmalı olarak, aşağıdaki tabloda yer verilmektedir.

BANKACILIK SEKTÖRÜ BİREYSEL TAKİP ORANLARI (%)	31.12.2010 (%)	31.12.2011 (%)	30.09.2012 (%)
Konut Kredileri	1.39	0.87	0.82
Taşıt	5.98	3.31	3.46
Diğer Tüketici Kredileri	3.71	2.58	3.13
Kredi Kartları	8.13	5.97	5.67
Bireysel Takip Toplamı	4.16	2.92	3.12

Kaynak:BDDK-FİNTÜRK

HALKBANK BİREYSEL TAKİP ORANLARI (%)	31.12.2010 (%)	31.12.2011 (%)	30.09.2012 (%)
Konut Kredileri	2.36	1.46	1.15
Taşıt	14.77	9.20	5.49
Diğer Tüketici Kredileri	1.80	1.44	1.69
Kredi Kartları	7.17	5.93	5.73
Bireysel Takip Toplamı	2.40	1.77	1.82

Konsolide olmayan bilançoya göre oluşturulmuştur.

Reeskontlar hariçtir.

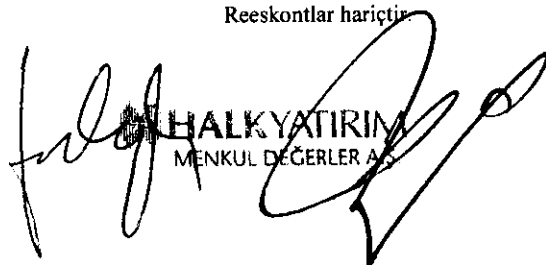
Banka'nın ticari kredilerine ilişkin takip oranlarına, 31.12.2010 tarihinden bu yana bankacılık sektörü ile karşılaştırmalı olarak, aşağıdaki tabloda yer verilmektedir.

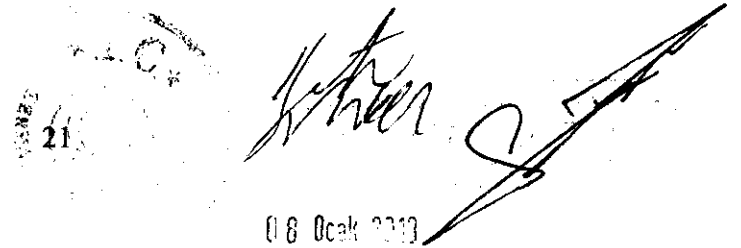
BANKACILIK SEKTÖRÜ (TİCARİ KREDİ) (Bin TL)	31.12.2010	31.12.2011	30.09.2012
Bankacılık sektörü ticari kredi riski*	304,478,409	395,943,765	428,803,629
Bankacılık sektörü takip tutarı	10,985,465	10,585,854	12,924,055
Takip oranı	3.48	2.60	2.93
(*) Mevduat bankaları nakdi kredi riski			
Kaynak:BDDK-FİNTÜRK			

HALKBANK (TİCARİ KREDİ) (Bin TL)	31.12.2010	31.12.2011	30.09.2012
Halkbank ticari kredi riski	32,191,571	40,285,675	45,064,530
Halkbank takip tutarı	1,477,760	1,398,734	1,556,195
Takip oranı	4.39	3.36	3.34

Konsolide olmayan bilançoya göre oluşturulmuştur.

Reeskontlar hariçtir.


HALK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.


21
08 Ocak 2013

Ticari kredilere ilişkin Banka'nın takip oranları sektörün fevkinde gözükmemektedir. Bu istatistiklerde, birçok özel sektör bankası geçtiğimiz yıllarda takibe intikal eden kredileri ile ilgili olarak alacak satışı ve alacağın silinmesi işlemlerine yer vermiş olmasına rağmen Banka'nın, politikası gereği, alacak satışı ve alacağın silinmesi işlemlerine yer vermemiş olmasının rol oynadığı düşünülmektedir.

Takibe intikal eden Banka kredileri için ayrılan özel karşılık oranlarına aşağıdaki tabloda yer verilmektedir.

(Bin TL)	31.12.2010	31.12.2011	30.09.2012
Brüt Takip	1.757.753	1.680.884	1.881.348
Özel Karşılık	1.464.530	1.411.113	1.553.700
Özel Karşılık Oranı %	83,32	83,95	82,58

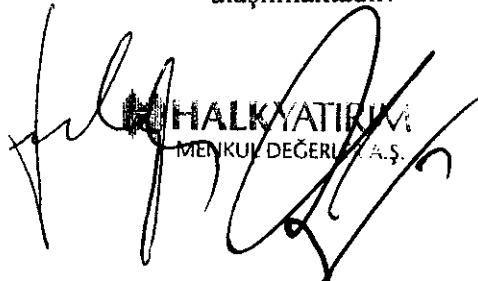
Banka'da kredi değerlendirme sürecinde girişimci ve kurumsal nitelikli müşteriler için iki farklı derecelendirme modülü kullanılmaktadır. Anılan modüller, Risk Yönetimi Daire Başkanlığı tarafından düzenli olarak validasyon işlemlerine konu edilmektedir.

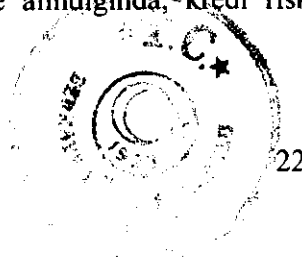
Bankanın derecelendirme modülünden geçirilen girişimci ve kurumsal nitelikli kredi müşterilerine ilişkin derecelendirme konsantrasyonu aşağıdaki tabloda sunulmaktadır.

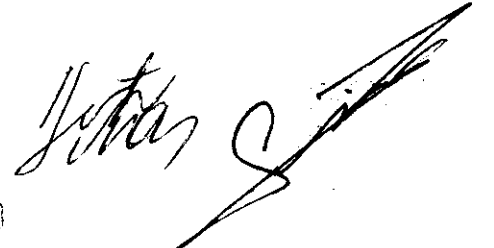
	2010	2011	2012
Ortalama Üstü (AAA-BBB)	65,03%	55,19%	52,59%
Ortalama (BB-B)	29,46%	39,11%	41,18%
Ortalama Altı (CCC-C)	5,51%	5,70%	6,22%

	2010	2011	2012
Ortalama Üstü (1-4)	41,30%	39,31%	36,68%
Ortalama (5)	22,77%	22,98%	22,65%
Ortalama Altı (6-7)	35,92%	37,71%	40,68%

Bu çerçevede, Eylül 2012 tarihi itibarıyla, kurumsal nitelikli müşteriler için verilen derecelendirme notlarının %52,59'u, girişimci nitelikli müşteriler için düzenlenen derecelendirme notlarının ise %36,68'i düşük risk düzeylerine karşılık gelmektedir. Kurumsal nitelikli müşteriler için BBB ve üstü, girişimci nitelikli müşteriler için ise 4 ve üstü risk grubunda yer alan firmalar düşük riskli olarak nitelendirilmektedir. Diğer rating gruplarında izlenen firmalar ile ilgili olarak, Banka'nın teminatlandırma politikaları gereği tesis edilen risk azaltıcı unsurlar dikkate alındığında, kredi riskinin etkin bir biçimde yönetildiği sonucuna ulaşılmaktadır.


HALK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.





Eylül 2012 tarihi itibarıyla,

Girişimci nitelikli krediler açısından,

- Ortalama üstü risk sınıfı için (1-4) ortalama temerrüt olasılığı: % 0,71'dir.
- Ortalama risk sınıfı için (5) ortalama temerrüt olasılığı: % 1,88'dir.
- Ortalama altı risk sınıfı için (6-7) ortalama temerrüt olasılığı: % 3,86'dır.

Kurumsal nitelikli krediler açısından,

- Ortalama üstü risk sınıfı için (AAA-BBB) ortalama temerrüt olasılığı: % 0,42'dir.
- Ortalama risk sınıfı için (BB-B) ortalama temerrüt olasılığı: % 1,37'dir.
- Ortalama altı risk sınıfı için (CCC-C) ortalama temerrüt olasılığı: % 4,94'dür.

Etkin kredi riski yönetimi çerçevesinde, Banka'da senaryo analizleri ve stres testleri aracılığıyla olumsuz koşulların Banka'nın kredi riskleri üzerindeki etkileri simülasyona tabi tutulmaktadır. Anılan analizlerde muhtelif senaryolar karşısında oluşabilecek ekonomik kayıpların Banka'nın özkaynakları ile karşılanma gücü ölçülmektedir. Kredi müşterilerinin derecelendirme notlarının olumsuzla dönmesi ve takibe intikal eden firmalara yönelik tahsilat sürecinde piyasa koşullarına bağlı olarak oluşabilecek olumsuzluklar, Banka'nın temel senaryo analizlerini oluşturmaktadır. Söz konusu analizlere ilişkin sonuçlar, Banka Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kurulu ile periyodik olarak paylaşılmaktadır.

Banka, kredi portföyünden kaynaklanan risklerin etkin bir biçimde portföy bazında yönetilebilmesi açısından:

- Kredi portföyünün sektörel yoğunlaşmaları,
- Kredilere ilişkin gecikmeler,
- Kredi portföyünün izlendikleri gruplara göre dağılımı,
- Kredi portföyünün döviz cinsine göre dağılımı,
- Sabit ve değişken faizli kredilerin aylar itibarıyla değişimi,
- Firmaların rating grupları itibarıyla dağılımı,
- Banka'nın kredi portföyü içerisinde yer alan ilk 100 büyük kredi müşterisine ilişkin değerlendirmeler,

aylık bazda Yönetim Kurulu'na raporlanmaktadır.

Piyasa Riski: Banka'nın genel piyasa riski, kur riski, spesifik risk, emtia riski ve takas riski ve alım-satım hesaplarındaki karşı taraf kredi riski nedeniyle maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmektedir.

Banka piyasa riski yasal olarak "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında standart metot kullanılarak ölçülmektedir. Bu şekilde 30.09.2012, 31.12.2011 ve 31.12.2010 tarihleri itibarı ile konsolide bazda piyasa riskine maruz tutarlara ilişkin hesaplama aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Sıra No	Açıklama	30.09.2012	31.12.2011	31.12.2010
1	Faiz Oranı Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot (2+3+4)	150.743	140.952	103.111
2	a. Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	91.335	140.179	103.111
3	b. Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	59.408	773	0
4	c. Faiz Oranı Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	0	0	0
5	Hisse Senedi Pozisyon Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot (6+7+8)	4.952	2.492	2.362
6	a. Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	2.476	1.246	1.181
7	b. Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	2.476	1.246	1.181
8	c. Hisse Senedi Pozisyon Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	0	0	0
9	Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot (10+11)	18.511	15.766	15.698
10	a. Sermaye Yükümlülüğü	18.270	15.537	15.555
11	b. Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	241	229	143
12	Toplam RMD-İç Model	0	0	0
13	Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	0	0	0
14	Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	0	0	0
15	Alım Satım Hesaplarına İlişkin Karşı Taraf Kredi Riski Sermaye Yükümlülüğü	2.415	0	0
16	Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (1+5+9+12+13+14+15)	176.621	159.210	121.171
17	Piyasa Riskine Maruz Tutar (12,5 x 15. Sıra)	2.207.762	1.990.125	1.514.638

*Temmuz 2012 tarihi itibarıyla Basel II uygulamasına geçilmiştir

Piyasa riski içerisinde faiz oranı riskinin payı % 85, hisse senedi pozisyon riskinin payı %3, kur riskinin payı %11, alım satım hesaplarına ilişkin karşı taraf kredi riskinin payı %1'dir.

Yasal sermaye hesaplamalarına ilaveten, günlük olarak içsel metot ile piyasa riskine maruz değer (RMD) hesaplanmaktadır. Piyasa riski ölçüm modelleri, alım satım konu edilen finansal enstrümanların, piyasa fiyatlarındaki değişim karşısındaki potansiyel kayıplarını sayısallaştırmak için tasarlanmıştır. RMD, bir portföyün veya bir finansal varlığın piyasa değerinde, belli bir güven aralığında ve belli bir zaman dilimi içinde meydana gelebilecek değer kaybını tutar cinsinden ifade eder. RMD değerinin hesaplanmasında, anlamlılık düzeyi, zaman uzunluğu, verinin sıklığı, kullanılan olasılık dağılımı, pozisyonun cari piyasa değeri etken olan temel faktörlerdir. Banka'da alım satım hesaplarında yer alan her bir enstrümanın portföy RMD'sine olan katkısı da detaylı bir biçimde analiz edilmektedir. Bu kapsamda, Banka RMD hesaplamalarında % 99 güven aralığı ve 10 günlük elde tutma süresi esas alınmaktadır.

2.1.2. Kur Riski

Kur riski, Banka'nın tüm döviz varlık ve yükümlülükleri nedeniyle döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler sonucu maruz kalabileceği zarar olasılığıdır. Banka'nın maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesi hem standart metot hem de riske maruz değer yöntemleri ile yapılmaktadır. 30.09.2012 tarihi itibarıyla standart metot ile ölçülen kur riskinin toplam piyasa riski içindeki payı %11'dir.

Banka'nın standart metot ile ölçülen kur riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Bin TL	30.09.2012	31.12.2011	31.12.2010
Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	18.511	15.766	15.698

Bankanın yabancı para cinsinden ve yabancı paraya endeksli bilanço içi ve bilanço dışı varlıkları ile yabancı para ve yabancı paraya endeksli bilanço içi ve bilanço dışı yükümlülükleri arasındaki fark "YP Net Genel Pozisyon" olarak tanımlanmakta ve kur riskine baz teşkil etmektedir.

30.09.2012 itibarı ile Banka'nın yabancı para net genel pozisyon tablosu aşağıdaki Tabloda yer almaktadır.

30.09.2012	EURO	USD	DİĞER YP	TOPLAM
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K. Maden Deposu) ve TC Merkez Bnk.	5.179.555	2.212.500	2.092.404	9.484.459
Bankalar	1.629.687	166.756	93.595	1.890.038
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽³⁾	8.386	86.959	246	95.591
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar ⁽⁵⁾	558.158	170.478	10.232	738.868
Krediler ⁽²⁾	6.573.742	10.934.856	155.731	17.664.329
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları) ⁽⁵⁾	136.944	-	-	136.944
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	694.227	1.095.737	37.797	1.827.761
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	22.545	22.545
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar ⁽³⁾	485.091	444.303	33.575	962.969
Toplam Varlıklar	15.265.790	15.111.589	2.446.125	32.823.504
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	4.004.074	668.083	195.588	4.867.745
Döviz Tevdiat Hesabı	9.296.704	8.741.512	2.181.296	20.219.512
Para Piyasalarına Borçlar	-	680.792	-	680.792
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	3.981.939	2.027.465	25.731	6.035.135
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	1.337.137	-	1.337.137
Muhtelif Borçlar	26.765	44.900	2.157	73.822
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler ⁽³⁾	70.982	145.220	13.516	229.718
Toplam Yükümlülükler	17.380.464	13.645.109	2.418.288	33.443.861
Net Bilanço Pozisyonu	(2.114.674)	1.466.480	27.837	(620.357)
Net Nazım Hesap Pozisyonu				
Net Nazım Hesap Pozisyonu	2.009.700	(1.285.534)	36.393	760.559
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar ⁽⁴⁾	2.143.249	1.647.021	824.545	4.614.815
Türev Finansal Araçlardan Borçlar ⁽⁴⁾	133.549	2.932.555	788.152	3.854.256
Gayrinakdi Krediler ⁽¹⁾	3.472.317	6.163.847	226.737	9.862.901
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	14.853.627	12.873.718	1.013.780	28.741.125
Toplam Yükümlülükler	16.374.193	11.075.793	2.510.662	29.960.648
Net Bilanço Pozisyonu	(1.520.566)	1.797.925	(1.496.882)	(1.219.523)
Net Nazım Hesap Pozisyonu				
Net Nazım Hesap Pozisyonu	1.320.390	(1.761.588)	1.563.783	1.122.585
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	1.452.427	744.174	1.716.874	3.913.475
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	132.037	2.505.762	153.091	2.790.890
Gayrinakdi Krediler ⁽¹⁾	2.806.749	6.050.271	173.150	9.030.170

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

(2) 43.629 TL tutarında dövizde endeksli kredileri ve reeskontlarını kapsamaktadır (31 Aralık 2011: 55.515 TL).

(3) "Yabancı para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranının Bankalarca Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Hesaplanması ve Uygulanması Hakkında Yönetmelik" hükümleri gereğince, aktifte türev finansal araçlar kur gelir reeskontları (24.554 TL), yabancı para

maddi olmayan duran varlıklar (14.570 TL), peşin ödenmiş giderler (68 TL), pasifte ise türev finansal araçlar kur gider reeskontları (36.401 TL) ile özkaynaklar (80.214 TL) kur riski hesaplamasında dikkate alınmamıştır. Halk Banka AD, Skopje'ye ait özel karşılığı bulunmayan takipteki krediler tutarı (2.805 TL) diğer varlıklar satırında gösterilmiştir.

- (4) Türev finansal araçlardan alacaklar 88.750 TL tutarında kredi temerrüt swap alımı; ile 755.617 TL tutarında vadeli kıymetli maden alımı işlemlerini; türev finansal araçlardan borçlar ise 771.518 TL tutarında vadeli kıymetli maden satımı işlemini içermektedir.
- (5) Satılmaya hazır finansal varlıklarda yabancı para cinsinden takip edilen Macar Halkbank (8.636 TL) ile Uluslararası Garagum Ortaklar Bankası AŞ (225 TL) parasal finansal araç olmadığından finansal tablolarda alım tarihindeki maliyetlerinden gösterilmektedir ve kur riski tablosuna dahil edilmemektedir.

31.12.2011	EURO	USD	YEN	DİĞER YP	TOPLAM
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K. Maden Deposu) ve TC Merkez Bnk.	3.971.057	46.540	81	758.858	4.776.536
Bankalar	1.330.188	111.886	6.129	51.934	1.500.137
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽³⁾	8.707	69.328	-	65	78.100
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar ⁽⁵⁾	729.509	880.494	-	1.067	1.611.070
Verilen Krediler ⁽²⁾	7.293.948	10.324.264	-	120.235	17.738.447
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)	131.273	-	-	-	131.273
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	963.095	1.038.428	-	43.702	2.045.225
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	22.334	22.334
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar ⁽³⁾	425.850	402.778	-	9.375	838.003
Toplam Varlıklar	14.853.627	12.873.718	6.210	1.007.570	28.741.125
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	2.770.009	638.625	-	178.549	3.587.183
Doviz Tevdiat Hesabı	9.130.473	7.160.229	8.675	2.312.314	18.611.691
Para Piyasalarından Borçlar	139.070	708.860	-	-	847.930
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	4.244.383	2.329.052	-	1.600	6.575.035
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	29.627	57.291	7	21	86.946
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler ⁽³⁾	60.631	181.736	47	9.449	251.863
Toplam Yükümlülükler	16.374.193	11.075.793	8.729	2.501.933	29.960.648
Net Bilanço Pozisyonu	(1.520.566)	1.797.925	(2.519)	(1.494.363)	(1.219.523)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	1.320.390	(1.761.588)	1.785	1.561.998	1.122.585
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar ⁽⁴⁾	1.452.427	744.174	82.278	1.634.596	3.913.475
Türev Finansal Araçlardan Borçlar ⁽⁴⁾	132.037	2.505.762	80.493	72.598	2.790.890
Gayrinakdi Krediler ⁽¹⁾	2.806.749	6.050.271	45.396	127.754	9.030.170
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	8.535.408	9.908.242	3.914	111.911	18.559.475
Toplam Yükümlülükler	9.571.395	9.370.070	2.588	588.135	19.532.188
Net Bilanço Pozisyonu	(1.035.987)	538.172	1.326	(476.224)	(972.713)
Net Bilanço Nazım Hesap Pozisyonu	924.144	(623.219)	-	485.200	786.125
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	987.958	702.391	-	561.481	2.251.830
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	63.814	1.325.610	-	76.281	1.465.705
Gayrinakdi Krediler ⁽¹⁾	1.973.961	3.899.018	29.407	76.153	5.978.539

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

(2) 55.515 TL tutarında dövizde endeksli kredileri ve reeskontlarını kapsamaktadır (31 Aralık 2010: 59.608 TL).

(3) "Yabancı para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standartı"nın Bankalarca Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Hesaplanması ve Uygulanması Hakkında Yönetmelik hükümleri gereğince, aktifte türev finansal araçlar kur gelir reeskontları (31.800 TL), yabancı para maddi olmayan duran varlıklar (16.035 TL), peşin ödenmiş giderler (35 TL), pasifte ise türev finansal araçlar kur gider reeskontları (19.443 TL) ile özkaynaklar negatif (287.466 TL) ile yabancı para azınımları (1.586 TL) kur riski hesaplamasında dikkate alınmamıştır. Halk Banka AD, Skopje'ye ait özel karşılığı bulunmayan takipteki krediler tutarı (2.813 TL) diğer varlıklar satırında gösterilmiştir.

- (4) Türev finansal araçlardan alacaklar 279.000 TL tutarında kredi temerrüt swap alımı; ile 1.500.223 TL tutarında vadeli kıymetli maden alımı işlemlerini; türev finansal araçlardan borçlar ise 7.849 TL tutarında vadeli kıymetli maden satımı işlemini içermektedir.
- (5) Satılmaya hazır finansal varlıklarda yabancı para cinsinden takip edilen Macar Halkbank (8.636 TL) ile Uluslararası Garagum Ortaklar Bankası AŞ (225 TL) parasal finansal araç olmadığından finansal tablolarda alım tarihindeki maliyetlerinden gösterilmektedir ve kur riski tablosuna dahil edilmemektedir.

31.12.2010	EURO	USD	YEN	DİĞER YP	TOPLAM
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bnk	1.831.074	31.234	32	4.576	1.866.916
Bankalar	144.411	727.885	1.644	35.396	909.336
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽³⁾	886	28.451	-	294	29.631
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	797.240	759.235	-	-	1.556.475
Verilen Krediler ⁽²⁾	4.754.139	7.302.958	429	71.554	12.129.080
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)	115.566	-	-	-	115.566
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	875.896	1.035.576	-	-	1.911.472
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	40	-	-	7	47
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar ⁽³⁾	16.156	22.903	1.809	84	40.952
Toplam Varlıklar	8.535.408	9.908.242	3.914	111.911	18.559.475
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	1.216.575	612.543	1.078	8.959	1.839.155
Döviz Tevdiat Hesabı	5.725.714	6.962.472	553	576.606	13.265.345
Para Piyasalarından Borçlar	-	614.156	-	-	614.156
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	2.584.461	1.036.569	428	1.200	3.622.658
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	2.793	16.539	6	24	19.362
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler ⁽³⁾	41.852	127.791	523	1.346	171.512
Toplam Yükümlülükler	9.571.395	9.370.070	2.588	588.135	19.532.188
Net Bilanço Pozisyonu	(1.035.987)	538.172	1.326	(476.224)	(972.713)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	924.144	(623.219)	-	485.200	786.125
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar ⁽⁴⁾	987.958	702.391	-	561.481	2.251.830
Türev Finansal Araçlardan Borçlar ⁽⁴⁾	63.814	1.325.610	-	76.281	1.465.705
Gayrinakdi Krediler ⁽¹⁾	1.973.961	3.899.018	29.407	76.153	5.978.539
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	7.128.604	8.245.901	1.751	101.968	15.478.224
Toplam Yükümlülükler	9.576.976	7.109.283	1.389	378.181	17.065.829
Net Bilanço Pozisyonu	(2.448.372)	1.136.618	362	(276.213)	(1.587.605)
Net Bilanço Nazım Hesap Pozisyonu	2.314.355	(1.287.660)	(1.625)	267.536	1.292.606
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	2.565.883	734.540	216.775	309.855	3.827.053
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	251.528	2.022.200	218.400	42.319	2.534.447
Gayrinakdi Krediler ⁽¹⁾	1.803.456	3.730.247	26.089	32.185	5.591.977

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

(2) 59.608 TL tutarında dövizde endeksli kredileri ve reeskontlarını kapsamaktadır.

(3) "Yabancı para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranının Bankalarca Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Hesaplanması ve Uygulanması Hakkında Yönetmelik" hükümleri gereğince, aktifte türev finansal araçlar kur gelir reeskontları (13.725 TL), peşin ödenmiş giderler (102 TL), pasifte ise türev finansal araçlar kur gider reeskontları (24.161 TL) ile özkaynaklar negatif (64.311 TL) kur riski hesaplamasında dikkate alınmamıştır.

- (4) Türev finansal araçlardan alacaklar 228.750 TL tutarında kredi temerrüt swap alımı; ile 483.170 TL tutarında vadeli kıymetli maden alımı işlemlerini, türev finansal araçlardan borçlar ise 474.467 TL tutarında vadeli kıymetli maden satımı işlemini içermektedir.
- (5) Satılmaya hazır finansal varlıklarda yabancı para cinsinden takip edilen Macar Halkbank (8.636 TL) ve Uluslararası Garagum Ortaklar Bankası AŞ (225 TL) parasal finansal araç olmadığından finansal tablolarda alım tarihindeki maliyetlerinden gösterilmektedir

2.1.3. Likidite Riski

Banka'nın nakit akışındaki dengesizlik sonucunda nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip bulunmaması nedeniyle ödeme yükümlülüklerini zamanında yerine getirememe riskini ifade eder. Diğer bir deyişle likidite riski, bankalarda (ve tüm işletmelerde) başta aktif ve pasifler arasında doğabilecek vade uyumsuzluğu olmak üzere; aktif kalitesinin bozulması, (geri dönmeyen alacakların artması) batık krediler dışındaki donuk aktiflerin artışı ya da donuk olmayan aktiflerin donuk hale gelmesi, faiz tahsilatlarının ve karlılığın düşmesi, hızlı ve beklenmeyen mevduat çekilişi, yerel ve/veya uluslar arası krizler nedeniyle nakit talebinin hızla artması vb. nedenlerle aktiflerin fonlama ihtiyacı ve buna bağlı olarak nakit ödemelerini ve taahhütlerini yerine getirememe tehlikesi olarak ortaya çıkmaktadır.

Banka, likidite riskinin ölçülmesinde BDDK tarafından 1 Kasım 2006 Tarih 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca yapılan hesaplamaların yanı sıra, Banka Yönetim Kurulu'nca onaylanan "Likidite Acil Eylem Planı" çerçevesinde tesis edilen rasyolardan yararlanılmaktadır.

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi aşağıdaki tabloda sunulmuştur:

30.09.2012	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve Üzeri	Dağılımına	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	1.320.000	2.425.649	3.672.601	2.838.414	163.470	273	-	10.420.407
Bankalar	289.807	1.602.077	102.425	-	-	-	-	1.994.309
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	5.319	52.531	5.737	66.300	17.763	515	-	148.165
Para Piyasalarından Alacaklar	-	208.574	-	-	-	-	-	208.574
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	114.477	213.248	1.864.307	3.623.126	2.970.651	19.946	8.805.755
Verilen Krediler ⁽²⁾	314.639	5.103.596	4.874.767	19.781.229	29.296.919	3.316.630	-	62.687.780
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	780.896	167.973	1.707.228	9.021.391	2.642.249	-	14.319.737
Diğer Varlıklar ⁽³⁾	265.970	34.174	102.598	262.279	630.097	114.604	2.888.598	4.298.320
Toplam Varlıklar	2.195.735	10.321.974	9.139.349	26.519.757	42.752.766	9.044.922	2.908.544	102.883.047
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	3.208.161	2.928.609	657.677	530.971	-	-	-	7.325.418
Diğer Mevduat	11.708.617	32.612.778	20.750.704	3.622.068	224.806	4.559	-	68.923.532
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar ⁽⁴⁾	2.637	209.859	541.622	2.967.959	1.488.544	1.402.556	-	6.613.177
Para Piyasalarına Borçlar	-	890.508	640.762	99.360	-	-	-	1.630.630
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	697.949	1.424.398	-	-	2.122.347
Muhtelif Borçlar	129.802	565.950	59.698	214.553	425.849	3	56.374	1.452.229
Diğer Yükümlülükler ⁽¹⁾	1.657.064	197.336	625.467	979.460	221.943	209.183	10.925.261	14.815.714

Toplam Yükümlülükler	16.706.281	37.405.040	23.275.930	9.112.320	3.785.540	1.616.301	10.981.635	102.883.047
Likidite Açığı	(14.510.546)	(27.083.066)	(14.136.581)	17.407.437	38.967.226	7.428.621	(8.073.091)	-
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	1.951.913	7.835.902	8.766.509	21.553.744	40.759.299	8.894.467	2.398.823	92.160.657
Toplam Yükümlülükler	16.030.744	41.271.250	14.501.429	7.785.334	1.753.990	2.028.561	8.789.349	92.160.657
Likidite Açığı	(14.078.831)	(33.435.348)	(5.734.920)	13.768.410	39.005.309	6.865.906	(6.390.526)	-

- (1) Özkaynaklar diğer yükümlülükler satırının dağıtılamayan kolonunda gösterilmiştir.
- (2) 327.648 TL özel karşılığı bulunmayan takipteki krediler diğer varlıklar satırının dağıtılamayan kolonu içerisinde gösterilmiştir.
- (3) Bilanço oluşturulan aktif hesaplardan maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler, ertelenmiş vergi aktif ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetlerinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar diğer varlıklar satırının dağıtılamayan kolonda gösterilmiştir.
- (4) Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar alınan kredileri kapsamaktadır.

Banka Likidite Acil Eylem Planı çerçevesinde ayrıca aşağıdaki tabloda yer verilen rasyolar periyodik olarak izlenmekte ve Banka Yönetim Kurulu'na raporlanmaktadır.

Likidite Acil Eylem Planı Uyarınca Takip Edilen Likidite Oranları (24.09.2012-28.09.2012)

HD/TM	28.09.2012-11.10.2012 Tarihlerine İlişkin	
	Hazır Değerler / Toplam Mevduat	
	HAZIR DEĞERLER / TOPLAM MEVDUAT	11,78
	Standart Rasyo	> 4%
	Birinci Derece Erken Uyarı Sistemi	<= 5%
	İkinci Derece Erken Uyarı Sistemi	<= 6%

LD/TA		24.09.2012	25.09.2012	26.09.2012	27.09.2012	28.09.2012	Ortalama
	LİKİT DEĞERLER / TOPLAM AKTİF	21,69	21,74	21,09	21,61	21,52	21,53
	Standart Rasyo	> 10%					
	Birinci Derece Erken Uyarı Sistemi	<= 11%					
	İkinci Derece Erken Uyarı Sistemi	<= 12%					
LD/LP		24.09.2012	25.09.2012	26.09.2012	27.09.2012	28.09.2012	Ortalama
	LİKİT DEĞERLER / LİKİT PASİFLER	27,81	27,74	26,97	27,47	27,53	27,51
	Standart Rasyo	> 10%					
	Birinci Derece Erken Uyarı Sistemi	<= 12%					
	İkinci Derece Erken Uyarı Sistemi	<= 14%					

HD/KVB	28.09.2012-11.10.2012 Tarihlerine İlişkin	
	Hazır Değerler / Kısa Vadeli Borçlar	
	HAZIR DEĞERLER / KISA VADELİ BORÇLAR	16.08
	Standart Rasyo	> 6%
	Birinci Derece Erken Uyarı Sistemi	<= 7%
	İkinci Derece Erken Uyarı Sistemi	<= 8%

Banka, likidite riskinin ölçümünde, yasal raporlamalar gereği orijinal vade bazında gerçekleştirilen analizlerin yanı sıra nakit akım analizleri de kullanılmaktadır. Söz konusu analizlere ilaveten, Banka çekirdek mevduat oranları yakın bir şekilde takip ederek likidite riski üzerindeki etkileri simule edilmektedir.

Banka'nın pasif yapısı içerisinde mevduatlar önemli bir yer tutmaktadır. Yüksek düzeydeki çekirdek mevduat oranları likidite riski yönetiminde Banka'ya önemli bir avantaj sağlamaktadır.

2.1.4. Faiz Riski

Halkbank faiz oranı riskinin ölçümünde alım satım hesapları için piyasa riski bölümünde de belirtildiği üzere RMD analizleri kullanılmakta iken, Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskinin ölçümünde yapısal faiz oranı riski analizleri (YFOR) kullanılmaktadır.

Bir bankanın faiz oranı riski ölçümü için kullanılan en basit teknik, yeniden fiyatlama tablosu, boşluk analizi (gap analizi) ya da yasal raporlamalarda da kullanılan adıyla yapısal faiz oranı riski analizi olarak adlandırılan ve yeniden fiyatlama dönemine göre bilanço içi ve dışı faize duyarlı aktif ve pasiflerin önceden belirlenmiş vade dilimlerine dağıtılmasına dayanan hesaplamalardır.

Yeniden fiyatlama dönemi itibarıyla anlatılmak istenen; sabit faizli pozisyonların vadeye kalan gün sayısına göre uygun vade dilimine, değişken faizli olanların ise yeniden fiyatlama dönemine kalan gün sayısına göre uygun vade dilimlerine yerleştirilmesi gereğidir.

Analiz, her bir vade dilimine, yeniden fiyatlama dönemine göre dağıtılmış olan faize duyarlı aktiflerden faize duyarlı pasiflerin çıkartılması esasına dayanır. Bu yolla her bir vade diliminde yeniden fiyatlanacak tutar artı veya eksi olarak tespit edilir. İlgili vade dilimindeki faize duyarlı pasifler, aktiflerden fazla olduğu durumda "negatif boşluk" oluşur ve bu durumda, piyasa faiz oranlarındaki yükseliş net faiz gelirinde azalışa yol açar. Tersisi durum olan "pozitif boşluk" durumunda ise faiz oranındaki düşüş net faiz getirilerinde azalışa yol açacaktır.

Bankamızda YFOR analizleri kullanılarak bir taraftan oluşabilecek faiz şoklarının ekonomik değer üzerinde yaratacağı etkiler araştırılmakta, diğer taraftan da faiz şoklarının Bankamız net faiz gelirleri üzerindeki etkisi simüle edilmektedir. BDDK tarafından öngörülen şok oranları esas alınmaktadır.

Halkbank Risk Yönetimi Politikaları gereği, faiz şokları karşısında oluşabilecek ekonomik değer kaybı limite bağlanmış olup, Banka'nın söz konusu limit karşısındaki durumu düzenli olarak takip edilmekte ve Yönetim Kurulu'na raporlanmaktadır. Ayrıca, BDDK tarafından yayımlanan Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskinin standart şok yöntemiyle ölçülmesi ve değerlendirilmesine ilişkin yönetmelik uyarınca, faize duyarlı bilanço içi ve bilanço dışı kalemlerin faiz şoklarına olan hassasiyeti ölçülmekte ve düzenli olarak raporlanmaktadır.

Yukarıda belirtilen analizlerin yanı sıra faiz riskinin ölçümünde durasyon bazlı modeller kullanılmaktadır. Durasyon modelleri aracılığıyla, 100 baz puanlık faiz şokları karşılığında oluşabilecek ekonomik değer kaybı hesaplanmakta ve faiz hassasiyeti yüksek bilanço kalemleri yakından takip edilmektedir. Bu yolla aktiflerin, pasiflerin ve sermayenin durasyonu hesaplanmakta ve belirli periyotlarla APKO toplantılarına konu edilmektedir. Ayrıca söz konusu raporlamalar Yönetim Kuruluna da sunulmaktadır.

Aşağıdaki tabloda, Türk Lirası bilanço kalemleri için 500, yabancı para bilanço kalemleri için ise 200 baz puanlık faiz şokuna bağlı olarak oluşabilecek ekonomik değer kaybı ihraç öncesi ve sonrası bilanço kalemleri kullanılmak suretiyle simule edilmiştir.

Simulasyonlarda, ihraç edilecek menkul kıymetin vadesinin ortalama 6 ay, ihraç edilecek menkul kıymetler yoluyla sağlanan fonların ise ortalama 1 yıl vadeli olarak plase edileceği varsayılmıştır. (% 50'si değişken, % 50'si sabit faizli)

İhraç Öncesi Net Ekonomik Değer Değişimi	İhraç Sonrası Net Ekonomik Değer Değişimi	Fark
888.478	887.943	-535

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

30.09.2012	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K. Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	25.179	-	-	-	-	10.395.228	10.420.407
Bankalar	1.615.336	106.502	-	-	-	272.471	1.994.309
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	52.579	10.436	60.783	18.533	515	5.319	148.165
Para Piyasalarından Alacaklar	208.574	-	-	-	-	-	208.574
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	823.082	1.036.784	3.568.387	2.290.730	1.066.826	19.946	8.805.755
Verilen Krediler	29.672.122	4.917.531	13.338.076	11.766.557	1.996.628	996.866	62.687.780
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	4.502.960	1.583.051	4.094.774	2.963.128	1.175.824	-	14.319.737
Diğer Varlıklar ^{(1),(2)}	129.178	91.613	64.662	586.882	322.882	3.103.103	4.298.320
Toplam Varlıklar	37.029.010	7.745.917	21.126.682	17.625.830	4.562.675	14.792.933	102.883.047
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	2.928.609	657.677	530.971	-	-	3.208.161	7.325.418
Diğer Mevduat	32.622.974	20.760.562	3.715.453	115.583	343	11.708.617	68.923.532
Para Piyasalarından Borçlar	890.508	640.762	99.360	-	-	-	1.630.630
Muhtelif Borçlar	531.069	4.613	721.073	-	-	195.474	1.452.229
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	697.949	1.424.398	-	-	2.122.347
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar ⁽⁴⁾	412.332	883.543	4.427.168	725.738	159.755	4.641	6.613.177
Diğer Yükümlülükler ⁽³⁾	1.436.891	560.139	285.914	-	-	12.532.770	14.815.714
Toplam Yükümlülükler	38.822.383	23.507.296	10.477.888	2.265.719	160.098	27.649.663	102.883.047
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	10.648.794	15.360.111	4.402.577	-	30.411.482
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(1.793.373)	(15.761.379)	-	-	-	(12.856.730)	(30.411.482)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	36.470	94.632	14.478	-	-	-	145.580
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(36.470)	(5.882)	(73.578)	-	-	-	(115.930)
Toplam Pozisyon	(1.793.373)	(15.672.629)	10.589.694	15.360.111	4.402.577	(12.856.730)	29.650

31.12.2011	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K. Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	19.916	-	-	-	-	7.267.817	7.287.733
Bankalar	1.319.319	74.056	-	-	-	145.330	1.538.705
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	16.176	43.575	6.037	78.004	5.586	121	149.499
Para Piyasalarından Alacaklar	33.313	-	-	-	-	-	33.313
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	1.413.567	1.139.245	1.185.680	3.978.649	1.657.708	15.571	9.390.420
Verilen Krediler	24.692.744	6.738.282	10.795.891	11.004.591	1.822.924	959.400	56.013.832
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	3.466.143	3.666.324	2.602.180	2.990.431	1.336.375	-	14.064.458
Diğer Varlıklar ^{(1),(2)}	111.872	51.486	168.936	566.486	106.328	2.677.589	3.682.697

HALK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.

06 Ocak 2013

31

Toplam Varlıklar	31.073.050	11.715.973	14.758.724	18.618.161	4.928.921	11.065.828	92.160.657
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	3.707.469	64.100	37.665	130.671	-	3.040.932	6.980.837
Diğer Mevduat	31.983.368	13.175.156	3.841.321	49.707	90	10.198.031	59.247.673
Para Piyasalarına Borçlar	4.271.473	332.118	338.118	-	-	-	4.941.709
Muhtelif Borçlar	21.112	-	-	-	-	1.150.275	1.171.387
İhraç Edilen Menkul Değerler	495.611	-	-	-	-	-	495.611
Diğer Mali Kuruluşlar Sağl. Fonlar ⁽⁴⁾	2.009.608	2.443.210	1.737.918	688.020	130.578	1.011	7.010.345
Diğer Yükümlülükler ⁽¹⁾	1.461.551	348.600	40.745	-	-	10.462.199	12.313.095
Toplam Yükümlülükler	43.950.192	16.363.184	5.995.767	868.398	130.668	24.852.448	92.160.657
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	8.762.957	17.749.763	4.798.253	-	31.310.973
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(12.877.142)	(4.647.211)	-	-	-	(13.786.620)	(31.310.973)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	7.951	281.562	815	-	-	290.328
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	(7.951)	(141.532)	(815)	(59.100)	-	(209.398)
Toplam Pozisyon	(12.877.142)	(4.647.211)	8.902.987	17.749.763	4.739.153	(13.786.620)	80.930

- (1) 93.671 TL net ertelenmiş vergi aktifi, diğer varlıklar satırının faizsiz kolonunda gösterilmiştir.
- (2) 269.771 TL özel karşılığı bulunmayan takipteki krediler diğer varlıklar satırının faizsiz kolonu içerisinde gösterilmiştir.
- (3) Özkaynaklar toplamı diğer yükümlülükler satırının faizsiz kolonu içerisinde gösterilmiştir.
- (4) Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar alınan kredileri kapsamaktadır.

31.12.2010	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K. Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	4.649.565	4.649.565
Bankalar	913.003	42	-	-	-	99.623	1.012.668
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	894	28.064	27.007	25.512	8.510	-	89.987
Para Piyasalarından Alacaklar	216.125	-	-	-	-	-	216.125
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	1.287.224	972.680	793.408	3.315.379	1.112.664	13.635	7.494.990
Verilen Krediler	14.931.731	6.601.889	9.898.339	10.147.610	1.664.774	758.921	44.003.264
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	3.262.196	3.824.793	1.568.526	2.912.404	1.181.921	-	12.749.840
Diğer Varlıklar	36.375	-	-	-	-	2.774.065	2.810.440
Toplam Varlıklar	20.647.548	11.427.468	12.287.280	16.400.905	3.967.869	8.295.809	73.026.879
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	1.974.261	52.911	21.077	-	-	1.175.579	3.223.828
Diğer Mevduat	31.121.718	10.331.467	2.373.468	2.469	-	7.501.465	51.330.587
Para Piyasalarına Borçlar	2.556.367	337.188	387.268	-	-	-	3.280.823
Muhtelif Borçlar	15.029	-	-	-	-	760.202	775.231
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar Sağl. Fonlar ⁽⁴⁾	1.072.743	1.830.161	711.700	93.338	115.650	2.495	3.826.087
Diğer Yükümlülükler	1.162.042	76.225	85.326	-	-	9.266.730	10.590.323
Toplam Yükümlülükler	37.902.160	12.627.952	3.578.839	95.807	115.650	18.706.471	73.026.879
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	8.708.441	16.305.098	3.852.219	-	28.865.758
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(17.254.612)	(1.200.484)	-	-	-	(10.410.662)	(28.865.758)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	70.776	230.923	-	-	-	-	301.699
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(35.363)	(37.586)	-	(198.070)	-	-	(271.019)
Toplam Pozisyon	(17.219.199)	(1.007.147)	8.708.441	16.107.028	3.852.219	(10.410.662)	30.680

- (1) 222.820 TL net ertelenmiş vergi aktifi, diğer varlıklar satırının faizsiz kolonunda gösterilmiştir.
- (2) 293.223 TL özel karşılığı bulunmayan takipteki krediler diğer varlıklar satırının faizsiz kolonu içerisinde gösterilmiştir.
- (3) Özkaynaklar toplamı diğer yükümlülükler satırının faizsiz kolonu içerisinde gösterilmiştir.
- (4) Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar alınan kredileri kapsamaktadır.

2.1.5. Operasyonel Risk

Banka içi kontrollerdeki aksamalar sonucu hata ve usulsüzlüklerin gözden kaçmasından, banka personeli tarafından zaman ve koşullara uygun hareket edilememesinden, bilgi teknolojisi sistemlerindeki hata ve aksamalar ile deprem, yangın ve sel gibi felaketlerden veya terör saldırılarından kaynaklanabilecek zarar olasılığını ifade eder.

Operasyonel riske esas tutar, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine ilişkin Yönetmelik" uyarınca Temel Gösterge Yöntemi kullanılarak hesaplanmaktadır.

Temel Gösterge Yöntemine göre Operasyonel Riske Esas Tutar, yılda bir kez ve son üç yılın yıl sonu brüt gelirleri üzerinden hesaplanmakta ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'na raporlanmaktadır.

Bu çerçevede; 2008, 2009 ve 2010 yılları yıl sonu brüt gelir tutarları dikkate alınarak, konsolide bazda 2011 yılı için hesaplanan operasyonel riske esas tutar, 6.268.172.-Bin TL olarak hesaplanmıştır. Aşağıda 31.12.2011 tarihine ilişkin hesaplanan operasyonel riske esas tutarı gösteren tabloya yer verilmiştir.

Sıra No	BANKA FAALİYETLERİ	Yıl Sonu (Bin TL)	Önceki Yıl Sonu (Bin TL)	İki Önceki Yıl Sonu (Bin TL)
1	Temel Gösterge Yöntemi			
1	Net Faiz Gelirleri	3,212,160	3,129,047	2,126,238
2	Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	509,975	453,796	370,268
3	Bağı Ortaklık ve iştirak Hisseleri Dışındaki Hisse Senetlerinden Elde Edilen Temettü Gelirleri	411	663	11,291
4	Ticari Kar Zarar (Net)	133,355	18,151	-193,569
5	Diğer Faaliyet Gelirleri	597,805	395,105	363,189
6	A. S. Hariç Diğer Aktiflerin Satılmasından Elde Edilen Kar zarar	52,749	15,607	29,837
7	Olağanüstü Gelirler (İst. ve B.O. Hisseleri ile G.Menkul Satış Kazançları Dahil)	423,546	174,606	258,018
8	Bankalardan alınan destek hizmeti karşılığı yapılan faaliyet giderleri	49,033	46,670	48,744
9	Sigortadan Tazmin Edilen Tutarlar	0	0	0
10	Temel Gösterge-Brüt Gelir (sıra 1+2+3+4+5+6-7-8-9)	3,928,378	3,759,879	2,340,818
11	Temel Gösterge-Sermaye Yüklümlülüğü (sr 10 x %15)	589,257	563,982	351,123
12	Temel Gösterge-Op.Risk Sermaye Yükl. Ortalaması	501,454		
13	Temel Gösterge-Operasyonel Riske Esas Tutar (sr 12 x 12,5)	6,268,172		

30.09.2012 tarihine ilişkin operasyonel riske esas tutar hesaplamasında ise 2009, 2010 ve 2011 yılları yıl sonu brüt gelir tutarları dikkate alınmış ve konsolide bazda operasyonel riske esas tutar, 7.795.467.-Bin TL olarak hesaplanmıştır. Hesaplamaya ilişkin tabloya aşağıda yer verilmiştir.

Sıra No	BANKA FAALİYETLERİ	Yıl Sonu (Bin TL)	Önceki Yıl Sonu (Bin TL)	İki Önceki Yıl Sonu (Bin TL)
1	Temel Gösterge Yöntemi			
1	Net Faiz Gelirleri	3,533,758	3,212,160	3,129,047
2	Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	703,029	509,975	453,796
3	Bağı Ortaklık ve iştirak Hisseleri Dışındaki Hisse Senetlerinden Elde Edilen Temettü Gelirleri	620	411	663
4	Ticari Kar Zarar (Net)	210,259	133,355	18,151
5	Diğer Faaliyet Gelirleri	818,732	597,805	395,105
6	A. S. Hariç Diğer Aktiflerin Satılmasından Elde Edilen Kar zarar	60,992	52,749	15,607
7	Olağanüstü Gelirler (İst. ve B.O. Hisseleri ile G.Menkul Satış Kazançları Dahil)	345,004	423,546	174,606
8	Bankalardan alınan destek hizmeti karşılığı yapılan faaliyet giderleri	75,912	49,033	46,670
9	Sigortadan Tazmin Edilen Tutarlar	0	0	0
10	Temel Gösterge-Brüt Gelir (sıra 1+2+3+4+5+6-7-8-9)	4,784,490	3,928,378	3,759,879
11	Temel Gösterge-Sermaye Yüklümlülüğü (sr 10 x %15)	717,674	589,257	563,982
12	Temel Gösterge-Op.Risk Sermaye Yükl. Ortalaması	623,637		
13	Temel Gösterge-Operasyonel Riske Esas Tutar (sr 12 x 12,5)	7,795,467		

Yasal sermaye açısından operasyonel risk hesaplamaları Temel Gösterge Yöntemi kullanılarak

yapılmakla beraber, Banka, içsel modellerle operasyonel risk ölçümünde kullanılmak üzere Banka'da gerçekleşen operasyonel zararları, Basel Bankacılık Denetim Komitesi tarafından öngörülen sınıflama kriterleri dikkate alınmak suretiyle bir kayıp veri tabanında izlemektedir. Anılan kayıp veri tabanı kullanılmak suretiyle gelişmiş ölçüm yöntemleri aracılığıyla Banka'nın operasyonel riskler karşısında uğrayabileceği kayıplar simule edilmekte ve anılan kayıpların önlenmesi için kullanılacak yöntemler belirlenmektedir.

Banka Yönetim Kurulu'nca onaylanan "Operasyonel Risk Yönetimi Politikaları ve Uygulama Usulleri" çerçevesinde, gerçekleşen operasyonel kayıpların sıklık adetleri ve büyüklük tutarları dikkate alınmak suretiyle, limitler belirlenmiş olup anılan limitlere uyulup uyulmadığı hususu düzenli bir biçimde takip edilmekte ve üst yönetime raporlanmaktadır.

2.2. İhraç Edilen Banka Bonosu ve/veya Tahvillerine İlişkin Riskler:

İhraççı Riski: Olağanüstü piyasa hareketleri dışında ihraç edilen menkul kıymetin piyasa değerinde ihraççı bankanın kredi riskine bağlı olarak oluşabilecek olumsuzluklar ihraççı riski olarak tanımlanmaktadır. Banka Bonosu ve/veya tahvile ilişkin ödeme yükümlülüğü Banka tarafından yerine getirilecek olup banka bonosu ve/veya tahvile ilişkin yükümlülüklerin ödenmesi konusunda herhangi bir gerçek ya da tüzel kişi ya da herhangi bir kamu otoritesi tarafından garanti verilmemiştir. İhraca aracılık eden aracı kuruluşun da banka bonosu ve/veya tahvillere ilişkin yükümlülüklerin yerine getirilmesi konusunda bir sorumlulukları veya yükümlülükleri bulunmamaktadır.

Banka bonosu ve/veya tahviller, İcra ve İflas Kanunu hükümleri bakımından adi borç senedi hükümlerine tabidirler. Tahvil alacakları, İcra ve İflas Kanunu'nun 206. Maddesinin 4. fıkrasında "İmtiyazlı Olmayan Diğer Bütün Alacaklar" arasında yer almaktadır.

Banka bonosu ve/veya tahvil ihraççısının anapara ve faiz yükümlülüklerini ödeyememesi durumunda yatırımcılar alacaklarını hukuki yoldan tahsil edebilirler. Bankanın tasfiyesi halinde 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve diğer kanunlarda belirtilen öncelikli ve teminatlı alacaklılardan sonra gelmek üzere banka bonosu ve/veya tahvil sahipleri alacaklarını tahsil edebilecektir.

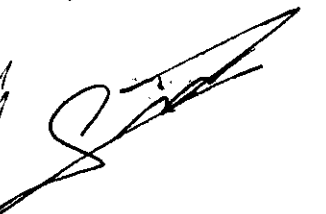
Piyasa Riski: Piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmalara bağlı olarak ikincil piyasada işlem gören banka bonosu ve/veya tahvillerin piyasa fiyatının artması ya da azalması mümkündür. Ancak, banka bonosu ve/veya tahvili vade sonuna kadar elinde tutan ve ikincil piyasada işlem yapmayan yatırımcılar için piyasa riski bulunmamaktadır. Banka bono ve/veya tahvilinin vadesinden önce satılması durumunda söz konusu bono ve/veya tahvilin piyasa değeri piyasa faizlerinin değişiminden doğrudan etkileneceğinden, piyasa faiz oranları yükseldiğinde bononun değeri azalırken, faiz oranları düştüğünde bononun piyasa değeri artacaktır.

Likidite Riski: Banka Bonosu ve/veya tahvillerin, İMKB Tahvil ve Bono Kesin Alım Satım Pazarı'nda işlem görmesi İMKB Yönetim Kurulu'nun vereceği olumlu karara bağlıdır. Ancak, banka bonosu ve/veya tahvillerin 2. El piyasada likiditesini sağlama konusunda Halkbank'ın ve bağlı ortaklıklarının, iştiraklerinin ve müşterek yönetime tabi ortaklıklarının herhangi bir taahhüdü yoktur.


HALKYATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.

08 Ocak 2023

34

2.3. Diğer Riskler:

Türkiye Halk Bankası A.Ş. 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ("Bankacılık Kanunu") hükümleri uyarınca faaliyet göstermekte olup aynı kanun hükümleri uyarınca, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ("BDDK") düzenleme ve denetlemesine tabidir.

Bankacılık Kanunu uyarınca BDDK, konsolide veya konsolide olmayan bazda yaptığı denetimler sonucunda bir bankanın;

- Aktiflerinin vade itibariyle yükümlülüklerini karşılayamama tehlikesiyle karşı karşıya gelmesi ya da likiditeye ilişkin düzenlemelere uymaması,
- Gelir ve giderleri arasındaki ilgi ve dengelerin bozulması nedeniyle karlılığının faaliyetleri emin bir şekilde yürütecek yeterlilikte olmaması,
- Özkaynaklarının sermaye yeterliliğine ilişkin düzenlemelere göre yetersiz olması veya bu durumun gerçekleşmek üzere bulunması,
- Aktif kalitesinin mali bünyeyi zayıflatabilecek şekilde bozulması,
- Bankacılık Kanunu'na ve ilgili düzenlemelere veya Kurulca alınan kararlara aykırı nitelikte karar, işlem ve uygulamalarının bulunması,
- İç denetim, iç kontrol ve risk yönetim sistemlerini kurmaması veya bu sistemleri etkin ve yeterli bir şekilde işletmemesi veya denetimi engelleyici herhangi bir hususun bulunması,
- Yönetimin basiretsizliği nedeniyle bu Kanun ve ilgili mevzuat ile tanımlanmış risklerin önemli ölçüde artması veya mali bünyeyi zayıflatabilecek şekilde yoğunlaşması,

hallerinden herhangi birini tespit etmesi durumunda, ilgili bankadan Bankacılık Kanunu'nun 68. ve 69. maddelerinde öngörülen düzeltici ve iyileştirici tedbirlerinden bir veya birkaçının ya da tamamının ve BDDK'nın uygun göreceği bir süre ve onaylayacağı bir plan dahilinde alınmasını ve uygulanmasını o bankanın yönetim kurulundan isteyebilir. Ancak ilgili banka tarafından 68. ve/veya 69. maddelerde yer alan önlemlerin alınmaması veya alınan önlemlere rağmen sorunların giderilememesi ya da bu tedbirlerin alınması durumunda dahi sonuç alınamayacağının belirlenmesi halinde, BDDK ilgili bankadan bu kez 70. maddede sayılan kısıtlayıcı önlemlerin bir veya birkaçının veya uygun göreceği diğer tedbirlerin alınmasını ve uygulanmasını ister.

Ayrıca BDDK, yaptığı denetimler sonucunda;

- Alınması istenen tedbirlerin BDDK tarafından verilen süre içerisinde ya da her halükarda en geç on iki ay içinde kısmen ya da tamamen alınmaması ya da bu tedbirleri kısmen veya tamamen almış olmasına rağmen, mali bünyesini güçlendirmesine imkan bulunmadığı veya bu tedbirler alınmış olsa dahi mali bünyesinin güçlendirilemeyeceğinin tespit edilmesi,
- Faaliyetinin devamının mevduat ve katılım fonu sahiplerinin hakları ve mali sistemin güven ve istikrarı bakımından tehlike arz ettiğinin ortaya çıkması,
- Yükümlülüklerini vadesinde yerine getiremediğinin tespit edilmesi,
- Yükümlülüklerinin toplam değerinin varlıklarının toplam değerini aşması,
- Hakim ortaklarının veya yöneticilerinin, banka kaynaklarını, bankanın emin bir şekilde çalışmasını tehlikeye düşürecek biçimde doğrudan veya dolaylı veya

dolanlı olarak kendi lehine kullanması veya dolanlı olarak kaynak kullandırması ve bankayı bu suretle zarara uğratması,

hallerinden bir veya birkaçının varlığı durumunda, ilgili bankanın faaliyet iznini kaldırmaya ya da temettü hariç ortaklık ile yönetim ve denetimini, zararın mevcut ortakların sermayesinden indirilmesi kaydıyla kısmen veya tamamen devri, satışı veya birleştirilmesi amacıyla Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na devretmeye yetkilidir.

Bankacılık kanunun yukarıda belirtilen hükümleri bankaların risklerinin izlenmesinde BDDK'ya önemli görevler yüklemekte olup, BDDK'ca yapılan denetimler de banka riskliliğinin izlenmesinde ve kontrolünde önemli bir sigorta işlevi görmektedir

3. İHRAÇCI HAKKINDA BİLGİLER

3.1. Tanıtıcı Bilgiler

Ticaret Unvanı	: Türkiye Halk Bankası A.Ş.
Merkez Adresi	: 2. Cadde No:63 Söğütözü/ ANKARA
Fiili Yönetim Yeri	: ANKARA
Bağlı Bulunduğu Ticaret Sicili Memurluğu	: Ankara Ticaret Sicil Memurluğu
Ticaret Sicil Numarası	: 1070
Ticaret Siciline Tescil Tarihi	: 26.08.1938
Sürelili Olarak Kuruldu ise Süresi	: Süresiz
Tabi Olduğu Yasal Mevzuat	: T.C. Kanunları
Esas Sözleşmeye Göre Amaç ve Faaliyet Konusu	: Banka ana sözleşmesinin amaç ve konu başlıklı 4. maddesi aşağıda yer almaktadır.
Telefon ve Faks Numaraları	: Tlf: 312-289 20 00 Faks: 312-229 58 57
İnternet Adresi	: http://www.halkbank.com.tr

Madde 4- Bankanın amacı, Bankacılık Kanunu ve ilgili diğer mevzuatta belirtilen yükümlülüklerin yerine getirilmesi kaydıyla, mevduat bankalarının yapabilecekleri her türlü bankacılık faaliyetinin yürütülmesidir.

Banka, amaçlarını gerçekleştirmek üzere Bankacılık Kanunu ve diğer mevzuat hükümlerinin tanıdığı tüm yetkileri kullanır.

İlgili mevzuat çerçevesinde, Türk Lirası ve döviz üzerinden her türlü nakdi ve gayrinakdi krediler açmak, yerel ve uluslararası finans piyasalarında kullanılan finansal ürünlerin ihracına, alınmasına, satılmasına aracılık etmek, yatırım bankacılığı işlemleri yapmak, kredileri toptan veya perakende almak, satmak, devretmek, yurtiçi ve yurtdışı vadeli piyasalarda alım ve satım işlemi yapmak, bankalararası para piyasasından, yurtiçi ve yurtdışından fon sağlamak, her türlü sermaye piyasası işlemlerini yapmak, ithalat ve ihracat işlemlerine aracılık etmek, sigorta ve diğer finans kuruluşları acenteliği yapmak, yurtiçi ve yurtdışında bankaların kurabilecekleri veya ortak olabilecekleri her türlü ortaklığa iştirak etmek ya da bu amaçla yeni ortaklıklar kurmak veya oluşmuş ortaklıklardan çıkmak,

gibi her türlü faaliyette bulunur.

Ayrıca, Banka, esnaf ve sanatkarlar ile küçük ve orta ölçekli sanayi işletmelerini, doğrudan

ve/veya Esnaf Sanatkarlar Kredi Kooperatifleri aracılığı ile açacağı kredilerle sınırlı olmak ve faiz oranları Banka kaynak maliyetinin altında olmamak kaydıyla, kredilendirir.

Kamu hisselerinin yüzde ellinin (%50) altına düşmesi halinde, Banka'nın esnaf ve sanatkarlar ile küçük ve orta ölçekli sanayi işletmelerini faiz destekli kredilendirme faaliyetleri, Bakanlar Kurulu tarafından belirlenecek usul ve esaslar çerçevesinde devam eder.

Bankacılık Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili düzenlemeleri uyarınca mevduat bankaları tarafından yapılamayacak faaliyetler, mevzuatın öngördüğü hallerde ilgili kuruluşlardan gerekli yetki ve izinleri alınmayan faaliyetler ile ilgili diğer mevzuat hükümleriyle mevduat bankalarının yapması yasaklanan faaliyetler işbu ana sözleşmede yer alsın bile Banka tarafından yapılamaz.

3.2. Faaliyet Hakkında Bilgiler

Ülkede kalıcı bir ekonomik kalkınma ve sosyal denge sağlanması çalışmaları kapsamında uygun koşullarla esnaf-sanatkar ve küçük meslek sahibine kredi verilmesi amacıyla Türkiye Halk Bankası'nın kurulmasına karar verilmiş, 1933 yılında çıkartılan 2284 sayılı Halk Bankası ve Halk Sandıkları Kanunu ile Türkiye Halk Bankası'nın kuruluş süreci resmîyet kazanmıştır. Halkbank 1938-1950 yılları arasında finansman sağladığı Halk Sandıkları kanalı ile kredi hizmetleri yürütülürken, 1950 yılından sonra doğrudan şube açma ve kredi kullandırma yetkisi ile çalışmaya başlamıştır. 1950-2000 yılları arasında şube ağını genişleterek bankacılık faaliyetlerini sürdürmüştür, 2000 yılında 4603 sayılı Kanun ile Anonim Şirket statüsü kazanmıştır.

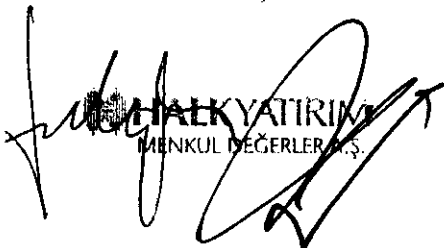
Halkbank 2004 yılı sonunda Pamukbank'ın tüm aktif-pasif, şube ve personelini devralmış ve kısa sürede tamamlanan güçlü bir birleşme neticesinde çağdaş bankacılık anlayışı ile özelleştirmeye hazırlanmalarını sağlayacak şekilde yeniden yapılandırılma sürecine girmiştir, Pamukbankla birleşme ticari bankacılık yanında bankanın bireysel bankacılık alanında da sektörde varlık göstermesini sağlamış, modern bir IT yapısına geçmiştir.

Halkbank'ın %24,98'lik hissesi 10 Mayıs 2007 tarihinde ve %23,92'lik hissesi de 21 Kasım 2012 tarihinde başarılı bir şekilde halka arz edilmiştir.

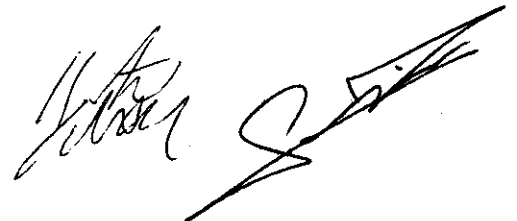
Bankanın nitelikli hissedarı % 51,11'lik hisse oranı ile T.C. Özelleştirme İdaresi Başkanlığı'dır.

Halkbank, Bankacılık Kanunu ve ilgili diğer mevzuatta belirtilen yükümlülüklerin yerine getirilmesi kaydıyla, mevduat bankalarının yapabilecekleri her türlü bankacılık faaliyetlerini yürütmektedir.

Eylül 2012 itibarıyla konsolide mali tablolarına göre aktif büyüklüğü 102,9 milyar TL olup (31.12.2011 92 milyar TL) aktif büyüklüğü bakımından Türkiye'nin altıncı büyük bankası konumundadır. Eylül 2012'de toplam mevduat tutarı 76,2 milyar TL düzeyindedir, TBB verilerine göre toplam mevduat büyüklüğünde 5.sırada olup sektör payı %10,1 (31.12.2011:66.2 milyar TL, sektör payı %9,3) düzeyindedir. Eylül 2012'de Nakit ve gayrinakdi kredileri içeren toplam kredileri 82,1 milyar TL düzeyinde (31.12.2011: 74 milyar TL) olup TBB verilerine göre nakit kredilerde sektör payı %8,8'tür ve sektörde 6.sırada yer almaktadır. 2011 yılsonunda %84,6 olan mevduatın krediye dönüşüm oranı 2012 Eylül sonu itibarıyla %82,2'e yükselmiştir.


HALK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.

08 Ocak 2013



Halkbankası faaliyetlerini Ankara'da bulunan genel müdürlüğü, İstanbul'da bulunan genel müdürlük ek hizmet merkezleri, ülke genelinde 25 bölge koordinatörlüğü ve şubeleri aracılığıyla yürütmektedir.

Ana Ortaklık Banka 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla, yurtiçinde 802, yurtdışında ise 4'ü Kıbrıs'ta, 1'i Bahreyn'de olmak üzere 5; toplamda 807 şubesi ile faaliyet göstermektedir. Yurtiçi şubeler rakamı 24 adet uydu şubeyi, 3 Özel İşlem Merkezini içermektedir. Bununla birlikte Ana Ortaklık Banka'nın İran'da 1 adet temsilciliği bulunmaktadır. Alternatif dağıtım kanallarını, 1.892 ATM, çağrı merkezi, internet bankacılığı, tv bankacılığı ve wap bankacılığı oluşturmaktadır.

3.2.1. Ana ürün/hizmet kategorilerini de içerecek şekilde ihraççı faaliyetleri hakkında bilgi:

Kurumsal ve Ticari Bankacılık: Yıllık cirosu 150 milyon TL'nin üzerinde olan firmalar "Kurumsal", 15-150 milyon TL arasında olan firmalar "Ticari" segment müşterisi olarak tanımlanmıştır. Her segmentteki müşteriye en uygun kadro ile en doğru ürün ve hizmet sunulmaktadır. 30.09.2012 itibarıyla 6 Kurumsal ve 38 ticari şubenin yanında bölge koordinatörlüklerine bağlı şubeler, müşteri profiline uygun kadro ve ürün gamıyla hizmet vermektedir. Müşterilere nakit ve gayrinakit krediler, nakit yönetimi, dış ticaret finansmanı, proje finansmanı, vadeli işlemler, leasing, sigorta, ticari kredi kartları gibi temel ürün ve hizmetler sunulmaktadır.

KOBİ Bankacılığı: Yıllık cirosu 15 milyon TL'ye kadar olan firmalar "KOBİ" segment müşterisi olarak tanımlanmıştır. Halkbank, esnaf-sanatkar ve KOBİ'lere kredilendirme hizmeti sunmaktadır. KOBİ'lere uzun vadeli işletme ve yatırım kredileri ile farklı sektörlerle yönelik olarak hazırlanmış nitelikli ürünler, nakit yönetimi, sigorta, leasing, ödeme hizmetleri, dış ticaret işlemlerine aracılık hizmetleri sunulmaktadır.

Türkiye'de faaliyet gösteren kredili 2 milyon 189 bin KOBİ'nin yaklaşık 375 bini Halkbank'ın müşterisidir. Eylül 2012 döneminde toplam nakdi krediler portföyünün % 35'i KOBİ kredileri oluşturmaktadır. Eylül 2012 BDDK sektör verilerine göre Halkbank, %12,91'lik pazar payı ile KOBİ bankacılığının Türkiye'deki lideri konumundadır. KOBİ'lerin finansmanına yönelik olarak; Banka kaynaklı kredilerin yanı sıra uluslararası finans kuruluşlarından sağlanan fonlar, bölgesel kalkınma ajansları ile yapılan işbirlikleri ve KOSGEB, Sanayi ve Ticaret Odaları ile yapılan protokoller aracılığıyla da kredi kullanılmaktadır.

Esnaf Bankacılığı kapsamında esnaf ve sanatkarlara daha uygun koşullarla kredi imkanı sağlanması ve pazarlanması çalışmaları yapılmaktadır. Halkbank, esnaf ve sanatkarlara verilen kooperatif kredilerinin yerel Esnaf ve Sanatkarlar Kredi ve Kefalet Kooperatifleri(ESKKK) kefaletiyle tek dağıtıcısı konumundadır. Hazine Müsteşarlığı bu kredilere faiz desteği sağlamaktadır. Yurt çapında toplam 950 ESKKK'nın ortakları bu kredilerden yararlanabilmektedir. Bakanlar Kurulu Kararı'na göre kooperatif kredisi cari faiz oranının azami %50'sine kadar Hazine Müsteşarlığı'nca karşılanmaktadır. Bakanlar Kurulu'nun 2007/11835 sayılı kararı gereği Halkbank'daki kamu payının %50'nin altına düşmesi halinde, Esnaf ve Sanatkarlar Kredi ve Kefalet Kooperatifleri kefaletiyle esnaf ve sanatkarlara kredi kullanılması uygulaması 5 yıl süre ile Halkbank kanalıyla devam edecektir.

Ayrıca toplu konut yapımı, organize sanayi sitelerinin yapımı gibi özel amaçlı ihtisas kredilerinin kullanımına aracılık edilmektedir.

Bireysel Bankacılık: Bireysel müşterilere hizmetler, kurumsal ve ticari şubeleri dışında kalan şubeler ile ATM ler, televizyon, internet ve telefon bankacılığı ve diğer alternatif dağıtım kanalları aracılığıyla sunulmaktadır. Tüketici ihtiyaç kredisi, taşıt kredisi, konut finansmanı, mevduat ve yatırım ürünleri, ödeme hizmetleri, sigorta ve kredi kartları müşterilere sunulan ana ürünlerdir.

Ana Ortaklık Banka'nın bağlı ortaklıkları ve iştiraklerine ait özet bilgiler aşağıda verilmiştir:

	Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Ana Ortaklık Bankasının Pay Oranı (%)	Diğer Ortaklıkların Pay Oranı (%)	Konsolidasyon Yöntemi
Bağlı Ortaklıklar :					
1	Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,94	0,06	Tam Konsolidasyon
2	Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,84	0,16	Tam Konsolidasyon
3	Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş.	İstanbul/Türkiye	94,40	5,60	Tam Konsolidasyon
4	Halk Sigorta A.Ş.	İstanbul/Türkiye	89,18	10,82	Tam Konsolidasyon
5	Halk Finansal Kiralama A.Ş. (*)	İstanbul/Türkiye	99,99	0,01	Tam Konsolidasyon
6	Halk Portföy Yönetimi A.Ş. (***)	İstanbul/Türkiye	55,99	44,01	Tam Konsolidasyon
7	Halk Banka A.D., Skopje (**)	Üsküp/Makedonya	98,78	1,22	Tam Konsolidasyon
8	Halk Faktoring A.Ş. (****)	İstanbul/Türkiye	95,00	5,00	Tam Konsolidasyon
İştirakler :					
9	Kobi Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.	Ankara/Türkiye	31,47	68,53	Özsermaye Yöntemiyle Konsolidasyon
10	Demir-Halk Bank (Nederland) N.V.	Rotterdam/Hollanda	30,00	70,00	Özsermaye Yöntemiyle Konsolidasyon
11	Fintek - Finansal Teknoloji Hizmetleri A.Ş. (*****)	Ankara/Türkiye	24,00	76,00	Konsolidasyona Tabi Değil
12	Bileşim Alternatif Dağıtım Kanalları ve Ödeme Sistemleri A.Ş.	İstanbul/Türkiye	24,00	76,00	Konsolidasyona Tabi Değil
13	Bankalararası Kart Merkezi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	18,95	81,05	Konsolidasyona Tabi Değil
14	KKB Kredi Kayıt Bürosu A.Ş.	İstanbul/Türkiye	18,18	81,82	Konsolidasyona Tabi Değil
15	KGF Kredi Garanti Fonu A.Ş.	Ankara/Türkiye	1,67	98,33	Konsolidasyona Tabi Değil
Satılmaya Hazır Menkul Kıymetler :					
16	Takasbank-İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş.	İstanbul/Türkiye	1,94	98,06	Konsolidasyona Tabi Değil
17	MESBAŞ-Mersin Serbest Bölge İşleticisi A.Ş.	Mersin/Türkiye	1,37	98,63	Konsolidasyona Tabi Değil
18	T.C. Merkez Bankası	Ankara/Türkiye	1,11	98,89	Konsolidasyona Tabi Değil
19	ALIDAŞ-Alanya Liman İşletmeleri Denizcilik Turizm ve Tic. A.Ş.	Alanya/Türkiye	0,50	99,50	Konsolidasyona Tabi Değil

20	Macaristan Halkbank-Magyarorszagi Volksbank RT	Budapeşte/Macaristan	1,40	98,60	Konsolidasyona Tabi Değil
21	Uluslararası Garagum Ortaklar Bankası-International Joint Stock Bank (Garagum)	Ashgabat/Türkmenistan	2,40	97,60	Konsolidasyona Tabi Değil

(*)Halk Finansal Kiralama A.Ş.'nin sermayesinde yer alan %46,4 oranındaki OYAK hisseleri 27.05.2011 tarihinde satın alınmış olup, söz konusu ortaklık bağlı ortaklık konumuna getirilmiştir. 30.06.2011 döneminden itibaren tam konsolidasyona tabi tutulmuştur.

(**) Halk Banka A.D., Skopje 08.04.2011 tarihinde Halkbank bağlı ortaklığı haline gelmiştir. 30.06.2011 döneminden itibaren tam konsolidasyona tabi tutulmuştur.

(***) Halk Portföy Yönetimi A.Ş., 24.06.2011 tarihinde Bankamız bağlı ortaklığı olarak kurulmuş olup, 30.06.2011 döneminden itibaren tam konsolidasyona tabi tutulmuştur.

(****) Halk Faktoring A.Ş., 06.06.2012 tarihinde Bankamız bağlı ortaklığı olarak kurulmuş olup, 30.06.2012 döneminden itibaren tam konsolidasyona tabi tutulmuştur.

(*****)Bankamız Yönetim Kurulu Kararı ile Bankamız iştirak portföyünde yer alan Fintek Finansal Teknoloji Hizmetleri A.Ş.'deki % 24 oranındaki Bankamız hisselerinin T.C.Ziraat Bankası A.Ş.'ye 1.512.000.- TL bedelle satış işlemleri 28.12.2012 tarihinde tamamlanmıştır.

Ana Ortaklık Banka'nın yurtiçindeki bağlı ortaklıkları ve iştirakleri:

Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş.

1997 yılında Türkiye Halk Bankası A.Ş. tarafından sermaye piyasası faaliyetinde bulunmak, sermaye piyasası araçlarının alım satımını yapmak ve borsa işlemlerini yürütmek üzere kurulan Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin sermayesi 46 milyon TL'dir. 3 şube, 11 acente ve Halkbank'ın şubelerinden oluşan Türkiye'nin en yaygın dağıtım kanallarından birine sahip olan Şirket, müşterilerine menkul kıymetler, yatırım fonları, hisse senedi, vadeli işlemler ve bankacılık işlemleri gibi hizmetleri sunmaktadır.

Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş.

Türkiye'de ve yabancı ülkelerde kişiye yönelik her türlü hayat ve ferdi kaza sigortası, koasürans, reasürans ve retrosesyon işlerini gerçekleştirmek amacıyla Birlik Hayat Sigorta A.Ş. ismi ile 1998 yılında Türkiye Halk Bankası A.Ş.'nin öncülüğünde kurulmuş olan Şirket, bireysel emeklilik alanında da faaliyet göstermek üzere başvuruda bulunmuştur. Şirketin 07.12.2010 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı ile ticaret unvanı Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş. olarak değiştirilmiştir. Şirket 23.01.2012 tarihinde T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'ndan Faaliyet Ruhsatı izni almış olup 2012 yılı ikinci yarısından itibaren BES faaliyetlerine başlamıştır. Sermayesi 72 milyon TL'dir.

Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.

Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş., Türkiye Halk Bankası A.Ş. öncülüğünde, Sermaye Piyasası Kurulu'nun Gayrimenkul Yatırım Ortaklıklarına ilişkin düzenlemelerinde yazılı amaç ve konularla iştigal etmek ve esas olarak gayrimenkullere, gayrimenkullere dayalı sermaye piyasası araçlarına, gayrimenkul projelerine ve gayrimenkullere dayalı haklara yatırım yapmak amacıyla 18.10.2010 tarihinde kurulmuştur. Sermayesi 477 milyon TL'dir.

Halk Sigorta A.Ş.

Halk Sigorta A.Ş., Türkiye Halk Bankası A.Ş. öncülüğünde, ESKKK (Esnaf ve Sanatkar Kredi ve Kefalet Kooperatifleri), esnaf ve sanatkarların katılımı ile her türlü sigortacılık faaliyetinde bulunmak amacıyla ülkemizin ilk kooperatif şirketi olarak 1958 yılında kurulmuştur. 27.12.2010 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı ile Şirketin "Birlik Sigorta A.Ş." olan unvanı "Halk Sigorta A.Ş." olarak değiştirilmiştir. Sermayesi 40 milyon TL'dir.

Sermaye Piyasası Kurulu'nun, payları Borsa'da işlem görmeyen halka açık şirketlerin finansal durumları ve halka açıklık yapıları ile ilgili yaptığı inceleme ve değerlendirme neticesinde aralarında Halk Sigorta A.Ş.'nin de bulunduğu 84 şirketin, İMKB tarafından belirlenecek Pazar veya Platform'da işlem görmesine ilişkin 03.06.2011 tarih 17/519 sayılı Kararı kapsamında 28.05.2012 tarihinden itibaren İMKB tarafından belirlenen "Serbest İşlem Platformu"nda (SİP) serbest marjla işlem görmeye başlamıştır.

Halk Portföy Yönetimi A.Ş.

Sermaye piyasası araçlarından oluşan portföyleri, müşterileriyle portföy yönetim sözleşmesi yapmak suretiyle ve vekil sıfatı ile yönetmek, yatırım danışmanlığı ve sermaye piyasası faaliyetlerinde bulunmak amacıyla 24.06.2011 tarihinde kurulmuş olan Şirketin sermayesi 5 milyon TL'dir.

Halk Finansal Kiralama A.Ş.

Halk Finansal Kiralama A.Ş. satın alma, ithalat ve diğer hukuki yollarla taşınır taşınmaz mal, makine, araç ve teçhizatı edinmek ve bu iktisadi değerleri yurtiçi ve yurtdışı finansal kiralama faaliyetlerinde kullanmak ve her türlü leasing işlemi yapmak üzere 1991 yılında Türkiye Halk Bankası A.Ş.'nin de iştiraki ile faaliyete geçmiştir. Sermayesi 93,95 milyon TL'dir.

Şirket'teki %46,40'lık Ordu Yardımlaşma Kurumu'na (OYAK) ait payların 27.05.2011 tarihinde, %5,47'lik T.C. Merkez Bankası Mensupları Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı'na ve %0,38'lik Groupama Sigorta A.Ş.'ye ait payların 30.06.2011 tarihinde satın alınmasıyla Bankanın Halk Finansal Kiralama A.Ş.'deki hisse payı %99,99'a yükselmiştir.

Halk Faktoring A.Ş.

Ticaretin finansmanı ve alacak bazlı finansman konsantrasyonu, gerek yurtiçi gerekse yurtdışı ticaretin gerektirdiği finansman, garanti ve tahsilat ürünlerini bir arada sağlamak amacıyla başta KOBİ'ler, ithalatçı ve ihracatçı kimliğiyle öne çıkan şirketler ve yaygın tedarikçi ve bayi ağına sahip kuruluşlar olmak üzere müşterilere hizmet vermek için Halk Faktoring A.Ş., 06.06.2012 tarihinde Banka'nın bağlı ortaklığı olarak kurulmuştur. Sermayesi 20.000.000.- TL olup, Banka'nın iştirak payı % 95'tir.

Kobi Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.

1999 yılında Türkiye Halk Bankası A.Ş.'nin de iştiraki ile faaliyete geçen KOBİ Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş., gelişme potansiyeli yüksek olan ve kaynak ihtiyacı içinde bulunan küçük ve orta boy işletmelerin büyümeleri için gerekli sermaye ihtiyacını ve stratejik desteği temin ederek firmaların gelişmelerine katkıda bulunmayı sağlamayı üzere kurulmuştur.

Şirket, 17.01.2011 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı'nda alınan karar gereğince, faaliyet alanını çekirdek ve başlangıç aşamasındaki sermaye ihtiyaçlarının karşılanması amacıyla melek yatırımcıların organize edileceği ve finansman eşleşmelerinin yapılacağı bir 'iş melekleri' ağının oluşturulması, yönetilmesi konuları ile portföy yöneticiliği faaliyeti yapmak üzere genişletmiştir. Sermayesi 38 milyon TL'dir.

Fintek-Finansal Teknoloji Hizmetleri A.Ş.

Bankamız Yönetim Kurulu Kararı ile Bankamız iştirak portföyünde yer alan Fintek Finansal Teknoloji Hizmetleri A.Ş.'deki % 24 oranındaki Bankamız hisselerinin T.C.Ziraat Bankası A.Ş.'ye 1.512.000.- TL bedelle satış işlemleri 28.12.2012 tarihinde tamamlanmıştır.

Bileşim Alternatif Dağıtım Kanalları ve Ödeme Sistemleri A.Ş.

HALKYATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.

06 Ocak 2013



Faaliyet konusu POS, ATM ve kredi kartlarının basımı, dağıtımı ve operasyonel işlemleri olan Şirket'in kuruluş tarihi 1998, sermayesi ise 1 milyon TL'dir. Halkbank'ın iştirak payı %24'tür.

Bankalararası Kart Merkezi A.Ş.

Kartlı ödeme sistemi içerisinde ortak sorunlara çözüm bulmak ve Türkiye'deki banka ve kredi kartları kural ve standartlarını geliştirmek amacıyla 1990 yılında kurulan Şirket'in sermayesi 14 milyon TL'dir. Halkbank'ın Şirket'e iştirak payı %18,95'ti

KKB Kredi Kayıt Bürosu A.Ş.

Ana faaliyet konuları para ve sermaye piyasaları ile sigortacılık olan mali kurumlar arasında bireysel kredilerin takip ve kontrolünü sağlamak üzere gerekli olan bilgi paylaşımını gerçekleştirmek amacıyla 1995 yılında kurulan Şirket'in sermayesi 7,4 milyon TL ve Halkbank'ın iştirak payı %18,18'dir.

Ana Ortaklık Banka'nın yurtdışındaki bağlı ortaklıkları ve iştirakleri:

Demir-Halk Bank (Nederland) N.V.

1992 yılında faaliyete geçen Demir-Halk Bank (Nederland) N.V.'ye T. Halk Bankası A.Ş. 05.12.1992 tarih ve 92/3800 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ile %30 oranında iştirak etmiştir. Demir-Halk Bank (Nederland) N.V, her türlü bankacılık faaliyetlerini yapmakta olup, özellikle Türk şirketlerine ve onların Batı Avrupa'daki ortaklarına hizmet vermektedir. Sermayesi 113,4 milyon EURO'dur.

Macaristan Halk Bankası-Magyarorszagi Volksbank RT

1993 yılında Macaristan'da kurulan Banka'nın sermayesi 28.566.000.000 Macar Forinti olup, 30.09.2012 tarihi itibarıyla sermayesi USD olarak 128.374.799 \$ ve Türk Lirası olarak 227.865.268 TL'dir. Halkbank'ın iştirak payı % 1,40'tır.

Uluslararası Garagum Ortaklar Bankası-International Joint Stock Bank (Garagum)

1993 yılında Türkmenistan'da kurulan Banka'nın sermayesi 14.250.000 Manat olup, 30.09.2012 tarihi itibarıyla sermayesi USD olarak 5.008.787\$ ve Türk Lirası olarak 8.890.597 TL'dir. Halkbank'ın iştirak payı %2,40'tır.

Halk Banka A.D., Skopje

Bankamız, ortaklık faaliyet genişlemesi stratejisi kapsamında dolaylı ortaklık payımız bulunan ve Makedonya'da faaliyet gösteren Izvozna I Kreditna Banka (IK Banka, Export&Credit Bank/EC Bank, İhracat ve Kredi Bankası) hisselerinin satın alınmasına ilişkin süreç, Bankamız Yönetim Kurulu'nun 24.08.2010 tarih 38/02 sayılı Kararı ile başlatılmıştır.

Yönetim Kurulu Kararı'ndan sonra Bankamız ve Demir-Halk Bank (Nederland) N.V. (DHB) yetkilileri arasında yapılan görüşmeler sonucunda; IK Banka'nın ödenmiş sermayesindeki DHB'nin 27.869 adet hisseye tekabül eden 278.690.000 MKD, %66,56 oranındaki hisse payının 14.176.000 Euro ve nitelikli hissedar konumundaki EBRD'nin (European Bank for Reconstruction and Development) 10.468 adet hisseye tekabül eden 104.680.000 MKD, %25 oranındaki hisse payının Bankamızca satın alınması konusunda anlaşma sağlanmıştır.

08.04.2011 tarihi itibarıyla IK Banka'nın %91,56'lık hisse payının Bankamızca satın alınması işlemleri Makedonya Makamları nezdinde tamamlanmış ve aynı tarih itibarıyla IK Banka bağlı ortaklık konumuna gelmiştir.

İK Banka'nın yetkili organlarının yeni yapısının belirlenmesi, üye değişikliklerinin gerçekleştirilmesi, Ana Sözleşmesi ve ticari unvanının değiştirilmesi ile 2010 yılı faaliyet dönemi sonuçlarının görüşülmesi amacıyla İK Banka Yönetim Kurulu 15.04.2011 tarihli kararı ile 09.05.2011 tarihinde Genel Kurul Toplantısı yapılmıştır.

09.05.2011 tarihli Genel Kurul Toplantısı'nda sermaye artırımının yanı sıra, İK Banka'nın ticari unvanının "Halk Banka A.D. Skopje" olarak değiştirilmesine karar verilmiştir.

Halk Banka A.D. Skopje'nin sermayesi 1.884.150.000 MKD olup, 30.09.2012 tarihi itibarıyla sermayesi USD olarak 37.470.701 \$ ve Türk Lirası olarak 66.510.495 TL'dir. Halkbank'ın iştirak payı %98,12'dir. Halk Banka A.D., Skopje 08.04.2011 tarihinde Halkbank bağlı ortaklığı haline geldiği için 30.06.2011 döneminden itibaren tam konsolidasyona tabi tutulmuştur.

Halk Banka A.D., Skopje'nin Makedonya'da faaliyet gösteren ve T.C. Ziraat Bankası A.Ş.'nin hakim ortağı olduğu Ziraat Banka A.D., Skopje'yi tüm aktif, pasif, şube ve personeli ile devralma süreci Eylül/2012 itibarıyla tamamlanmıştır.

Ayrıca, Türkiye Ziraat Bankası A.Ş.'nin Halk Banka A.D. Skopje'deki hisseleri satın alınmış olup, sermayesi 2.893.690.000 MKD, USD olarak 56.827.403,06 ve Türk Lirası olarak 102.147.257,00 TL'dir. Halkbank'ın iştirak payı % 98,78'dir.

3.2.2. Faaliyet gösterilen sektörler / pazarlar ve ihracının bu sektörlerdeki/pazarlardaki yeri ile avantaj ve dezavantajları hakkında bilgi:

31 Eylül 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan mali tablolara göre Banka; aktiflerini 2011 yıl sonuna göre % 12,0 oranında artırarak 102 Milyar TL 'ye çıkarmıştır. Aynı dönemde Sektör %7,5 oranında büyümüş olup, 2012 yılı üçüncü çeyreğinde Halkbank'ın aktif büyüklüğünde pazar payı % 7,80'dir.

Yılın üçüncü çeyreğinde büyümesini sürdüren Halkbank 2011 yılsonunda göre nakdi kredilerde %12,2 oranında kredi büyümesi elde ederek 61,9 Milyar TL'ye ulaşmıştır. Aynı dönem içerisinde Sektör artışı %10,7 olarak gerçekleşmiştir. Nakdi kredilerde Banka'nın sektör payı %8,09'dan %8,20'ye yükselmiştir.

Eylül 2012'de Nakdi ve gayrinakdi kredileri içeren toplam kredileri 81,8 milyar TL düzeyindedir. (31.12.2011: 73,8 milyar TL) BDDK verilerine göre toplam kredilerde sektör payı %8,3'tür ve sektörde 5.sırada yer almaktadır. 2011 yılsonunda %83,7 olan mevduatın krediye dönüşüm oranı 2012 Eylül sonu itibarıyla %81,4 düzeyindedir.

Tabana yaygın mevduat yapısını koruyan Halkbank'ın toplam mevduat hacmi yılın ilk 9 ayında %15,3 oranında artarak 76 Milyar TL büyüklüğe ulaşmıştır. Aynı dönemde Sektör %6,1 oranında artış göstermiştir. Banka'nın 2011 yılsonunda %9,53 olan mevduat pazar payı 2012 yılı üçüncü çeyreğinde % 10,36'ya yükselmiştir. Eylül 2012'de BDDK verilerine göre toplam mevduat büyüklüğünde 5.sıradadır.

	Eyl.12			2011			2010		
Milyon TL	HALKBANK	SEKTÖR	Pazar Payı (%)	HALKBANK	SEKTÖR	Pazar Payı (%)	HALKBANK	SEKTÖR	Pazar Payı (%)
Aktif Toplam	102.059	1.308.576	7,8	91.124	1.217.695	7,5	72.942	1.006.667	7,2
Nakdi Krediler	61.948	755.640	8,2	55.236	682.893	8,1	43.559	525.851	8,3
Toplam Mevduat	76.068	738.038	10,3	65.983	695.496	9,5	54.587	617.037	8,8
Bireysel Krediler	16.884	243.006	6,9	14.950	216.046	6,9	11.367	168.168	6,8
Konut	6.216	75.038	8,3	5.383	69.564	7,7	4.035	57.256	7,0
Taşıt	87	7.215	1,2	51	6.935	0,7	34	5.349	0,6
İhtiyaç	9.362	95.178	9,8	8.564	85.620	10,0	6.566	62.331	10,5
Kredi kartları	1.218	65.575	1,9	952	53.928	1,8	732	43.232	1,7
Halkbank datalarında konsolide olmayan finansal tablolar, sektörde ise aktif toplam, nakdi krediler, toplam mevduat için BDDK verileri (08.11.2012 güncellemesi); tüketici kredileri, konut, taşıt, ihtiyaç, kredi kartları için TCMB verileri kullanılmıştır.									
Reeskontlar dahil edilmemiştir.									

Aktif büyüklüğünde; Eylül 2012 dönem sonu itibarıyla sektörün %7,5'lik gelişimine karşılık Halkbank sağladığı %12,0'lık büyümeyle sektörde en yüksek büyüme oranına sahip bankalardandır.

Milyon TL					
AKTİF TOPLAM	2010	2011	Eyl.12	Eyl.12 - 2011 Fark %	Eyl.12 Pazar Payı (%)
1 İŞ BANKASI	131.796	161.669	166.847	3,2	12,8
2 ZİRAAT BANKASI	151.160	160.681	154.742	(3,7)	11,8
3 Garanti	123.963	146.642	154.550	5,4	11,8
4 AKBANK	113.183	133.552	150.241	12,5	11,5
5 Yapı Kredi	84.776	108.103	118.218	9,4	9,0
6 HALKBANK	72.942	91.124	102.059	12,0	7,8
7 Vakıfbank	73.962	89.184	98.219	10,1	7,5
8 FİNANSBANK	38.087	46.199	49.902	8,0	3,8
9 TEB	31.164	38.092	42.505	11,6	3,2
10 DenizBank	27.660	35.983	40.457	12,4	3,1
SEKTÖR	1.006.667	1.217.695	1.308.576	7,5	100,0

Kaynak: bankalar için bağımsız denetim raporları, sektör için BDDK (08.11.2012) verileri kullanılmıştır.

Reeskontlar dahildir.

Halk Bankası 2012 yılının ilk 9 ayında sağladığı % 10,8'lik gelişimle toplam kredilerini 81,8 Milyar TL'ye çıkararak gösterdiği gelişimle sektörde dikkat çekmektedir.

Milyon TL					
TOPLAM KREDİLER	2010	2011	Eyl.12	Eyl.12 - 2011 Fark %	Eyl.12 Pazar Payı (%)
1 İŞ BANKASI	79.514	117.471	127.056	8,2	12,9
2 GARANTİ	80.166	104.554	110.491	5,7	11,2
3 AKBANK	63.260	84.848	102.904	21,3	10,4

4	YAPI KREDİ	71.652	93.180	100.074	7,4	10,1
5	HALKBANK	56.730	73.796	81.799	10,8	8,3
6	ZİRAAT BANKASI	64.683	83.152	81.114	(2,5)	8,2
7	VAKIFBANK	56.181	72.865	80.616	10,6	8,2
8	FİNANSBANK	30.663	36.853	41.187	11,8	4,2
9	TEB	26.162	33.506	38.248	14,2	3,9
10	DENİZBANK	25.678	31.941	36.842	15,3	3,7
SEKTÖR		689.421	901.411	988.379	9,6	100,0

Kaynak: bankalar için bağımsız denetim raporları, sektör için BDDK (08.11.2012) verileri kullanılmıştır.

Resskontlar dahildir.

Halkbank, müşteri odaklı yaklaşımını sürdürerek mevduat gelişiminde 2012 yılı üçüncü çeyrekte 2011 yılsonuna göre %15,4 oranında büyüme sağlamış ve sektörde lider 5 banka içerisinde en yüksek büyüme gösteren banka olmuştur.

Milyon TL						
TOPLAM MEVDUAT		2010	2011	Eyl.12	Eyl.12 - 2011 Fark %	Eyl.12 Pazar Payı (%)
1	ZİRAAT BANKASI	125.796	113.067	108.074	(4,4)	14,6
2	İŞ BANKASI	88.260	98.313	101.628	3,4	13,8
3	GARANTİ	72.658	84.543	89.800	6,2	12,2
4	AKBANK	67.167	76.814	85.666	11,5	11,6
5	HALKBANK	54.782	66.247	76.429	15,4	10,4
6	YAPI KREDİ	52.725	63.517	66.603	4,9	9,0
7	VAKIFBANK	47.701	60.939	64.017	5,1	8,7
8	FİNANSBANK	24.431	29.276	30.717	4,9	4,2
9	TEB	18.265	22.887	27.958	22,2	3,8
10	DENİZBANK	15.793	20.066	24.746	23,3	3,4
SEKTÖR		617.037	695.496	738.038	6,1	100,0

Kaynak: bankalar için bağımsız denetim raporları, sektör için BDDK (08.11.2012) verileri kullanılmıştır.

Resskontlar dahildir.

3.2.3. Son durum itibariyle ihraççının önemli yatırımları hakkında bilgi:

Halkbank'ın iştirak portföyünde yer alan ve %47,75'lik sermaye payının bulunduğu Halk Finansal Kiralama A.Ş.'nin diğer ortaklarından Ordu Yardımlaşma Kurumuna ait %46,40'lık hisseler 27.05.2011 tarihinde 55.650.000 TL bedel ile satın alınmış olup söz konusu Şirket, %94,15'lik sermaye payı ile Banka'nın bağlı ortaklığı haline getirilmiştir. Halk Finansal Kiralama A.Ş.'nin ödenmiş sermayesindeki T.C. Merkez Bankası Mensupları Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı'na ait %5,47 ve Groupama Sigorta A.Ş.'ye ait %0,38'lik hisseler de 30.06.2011 tarihinde satın alınmıştır.

1993 yılında her türlü bankacılık faaliyetini gerçekleştirmek üzere kurulan ve Makedonya'da faaliyet gösteren Izvozna I Kreditna Banka A.D., Skopje'nin çoğunluk hisseleri 08.04.2011 tarihinde Halkbank tarafından Demir-Halk Bank (Nederland) N.V.'den satın alınmış ve Banka bağlı ortaklık olarak, ortaklık portföyündeki yerini almıştır. Banka'nın unvanı daha sonra Halk Banka A.D., Skopje olarak değiştirilmiştir. Ayrıca, Halk Banka A.D., Skopje'nin Makedonya'da

faaliyet gösteren ve T.C. Ziraat Bankası A.Ş.'nin hakim ortağı olduğu Ziraat Banka A.D., Skopje'yi tüm aktif, pasif, şube ve personeli ile devralma süreci Eylül/2012 itibarıyla tamamlanmıştır. Türkiye Ziraat Bankası A.Ş.'nin Halk Banka A.D. Skopje'deki hisseleri satın alınmış olup, sermayesi 2.893.690.000 MKD, USD olarak 56.827.403,06 TL \$ ve Türk Lirası olarak 102.147.257,00 TL TL'dir. Halkbank'ın iştirak payı % 98,78'dir.

Böylelikle, tüm yasal prosedürlerin sona ermesiyle (Makedonya Rekabet Kurumu Onayı, 10.09.2012 tarihli Makendonya Merkez Bankası'nın devire ilişkin lisanslama, 10.09.2012 tarihli Banka Genel Kurul düzenlenmesi ve devir kararının tasdiklenmesi ve Menkul Kıymetler Komisyonun 25.09.2012 tarihli Sermaye Arttırımı Onayı), 01.10.2012 tarih itibarıyla, Merkez sicil Kararı ile Ziraat Banka AD Skopje'nin Halka Banka AD Skopje'ye devredilmesi resmen gerçekleşmiştir.

Bankanın lider sermayedarlığında ve %59,99'luk pay oranıyla 24.06.2011 tarihinde 5.000.000 TL sermayeli Halk Portföy Yönetimi A.Ş. kurulmuştur.

KOBİ'ler, ithalatçı ve ihracatçı kimliğiyle öne çıkan şirketler ve yaygın tedarikçi ve bayi ağına sahip kuruluşlar olmak üzere müşterilere hizmet vermek için Halk Faktoring A.Ş., 06.06.2012 tarihinde Banka'nın bağlı ortaklığı olarak kurulmuştur. Sermayesi 20.000.000.- TL olup, Banka'nın iştirak payı % 95'tir. Faaliyetine başlaması için BDDK murakkıplarınca yerinden denetim tamamlanmış olup, Faaliyet İzni Belgesi alındıktan sektördeki yerini alacaktır.

3.2.4. İhraçcının yönetim organları tarafından ihraççıyı bağlayıcı olarak kararlaştırılmış geleceğe yönelik önemli yatırımların niteliği ve bu yatırımların finansman şekli hakkında bilgi:

KOBİ'ler, ithalatçı ve ihracatçı kimliğiyle öne çıkan şirketler ve yaygın tedarikçi ve bayi ağına sahip kuruluşlar olmak üzere müşterilere hizmet vermek için Halk Faktoring A.Ş., 06.06.2012 tarihinde Banka'nın bağlı ortaklığı olarak kurulmuştur. Sermayesi 20.000.000.- TL olup, Banka'nın iştirak payı % 95'tir. Faaliyetine başlaması için BDDK murakkıplarınca yerinden denetim tamamlanmış olup, Faaliyet İzni Belgesi alındıktan sektördeki yerini alacaktır.

3.2.5. Önemli nitelikte yeni ürün ve hizmetler hakkında bilgi:

Halkbank kurulduğu günden bugüne KOBİ'lerde ana ve etkin banka olma özelliğini koruyarak, gerek bu alanda gerekse KURUMSAL ve TİCARİ bankacılık alanlarında pazar payını arttırmakta, karlılık ve verimlilik odaklı büyüme stratejisi ve ekonomik kalkınmaya destek misyonu doğrultusunda, günün makro ekonomik koşullarına göre sürekli revize edilen ürün yelpazesi ile sektör ve müşteri özellikleri dikkate alınarak finansal çözümler sunmaktadır.

T.C. Ekonomi Bakanlığı tarafından, 19.06.2012 tarihli ve 28328 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan, 15/06/2012 tarih ve 2012/3305 sayılı "Yatırımlarda Devlet Yardımları Hakkında Karar" yürürlüğe konulmuş olup, Ekonomi Bakanlığı ile Bankamız arasında yeni kanun kapsamında imzalanan "Faiz Desteği'nin Uygulanmasına İlişkin Protokol" doğrultusunda Bankamız kaynaklarından veya aracılık ederek sağladığımız dış kaynaklardan sadece yatırım kredisi olarak kullandırılan kredilere faiz desteği uygulanarak yatırım maliyetlerinin düşürülmesi sağlanacaktır. Bu sayede mevcut müşterilerimizin yatırım kredisi ihtiyaçlarının karşılanması ve yeni firma kazanımında faiz desteği avantajından yararlanılacaktır.

Müşterilerimizin orta ve uzun vadeli yatırım ve işletme kredilerini Türk Lirası kullanma istekleri ve talepleri doğrultusunda Yurt Dışı Kaynaklı Krediler ürün portföyümüzde yer alan ve Avrupa Konseyi Kalkınma Bankası'ndan (AKKB) sağlanmış olan AKKB Kobi Yatırım Kredisi ile Fransız Kalkınma Ajansı'ndan (FKA) sağlanmış olan FKA Enerji Verimliliği Kredilerinin Türk Lirası kullandırım imkanı getirilerek bu firmaların desteklenmesi, Bankamıza kazandırılması, çapraz satış faaliyetleri ile Bankamız kredi hacminin ve karlılığının artırılmasına çalışılmıştır.

Türk Eximbank tarafından Bankamıza tahsis edilen Gayrinakit limitimiz (İhracat Aval+Kısa/Ouv mektup) ile birlikte Sevk Öncesi TL ve Döviz İhracat Kredisi limitlerimiz ihracatçı firmalarımıza kullandırılmak üzere arttırılmış bu sayede Bankamız kredi hacminin ve karlılığının artırılmasına çalışılarak bu firmalara yapılan çapraz satış faaliyetlerine önem verilmiştir.

2011 yılında ihracatçı firmaları döviz kurundaki dalgalanmalara karşı güvence altına almak amacı ile Türkiye İhracatçılar Meclisi ile imzalanan Forward protokolü 2012 yılında genişletilerek revize edilmiş ve reel sektörün desteklenmesi sürdürülmüştür.

Halkbank uluslararası finans kuruluşlarıyla yaptığı işbirliği ile KOBİ'lere uzun vadeli uygun maliyetli kaynak sağlamaktadır. Bunlara ek olarak Halkbank, Türkiye'deki kalkınma ajansları ile protokoller imzalayarak kalkınma ajansları tarafından sağlanan hibe fonlara hak kazanan KOBİ'lere eş finansman kredisi kullanırmaktadır.

Halkbank'ın, KOSGEB/TTGV/TÜBİTAK gibi kuruluşlardan projesi onaylanarak mali destek alacak KOBİ'lere ihtiyaçları doğrultusunda eş finansman sunmak üzere protokol çalışmaları devam etmektedir.

Hazır Kredi:

Başta maaş müşterilerimiz olmak üzere Banka'da ticari riski bulunmayan tüm müşterilerin Banka ile aktif çalışmalarını sağlamak ve başka bankalarda devam eden risklerini Banka'ya transfer etmek ve/veya yeni bir kredi vermek amacı ile merkezi tahsis ile "Hazır Kredi" ürünü sunulmaktadır.

Sıfır Faizli Tüketici Kredisi:

Müşterilere katkı paylı, düşük faizli tüketici ve konut kredisi kullandırım imkanı sağlamak amacıyla hazırlanan katkı payı altyapısı tamamlanmıştır.

Bununla birlikte faiz oranına duyarlı müşterilere yönelik olarak; katkı paylı "Sıfır Faizli Tüketici Kredisi" kampanyası başlatılmış ve müşterilerden gelen yoğun ilgi üzerine ürüne dönüştürülmüştür.

Kampüs Projesi (Otomatik Taksit Tahsilat Sistemi)

Müşterilerin, özel okul ücretlerinin Banka aracılığıyla ödenmesi anlamına gelen OTS alt yapısının geliştirilerek sadece okul taksitlerini ödemeye yönelik KMH tanımlanabilmesi yapısı oluşturulmuştur. Buna göre; müşterilerin bireysel ihtiyaçları için kullandığı KMH ile okul ödemeleri için kullandığı KMH'ların ayrıştırılması sağlanmıştır.

Banka Gayrimenkul Satış Konut, İşyeri, Arsa Kredisi

Banka'nın kendi mülkiyetinde olup, satışa çıkarılan ihtiyaç fazlası gayrimenkulleri (konut, arsa veya işyeri) satın almak amacıyla kredi başvurusunda bulunacak müşterilere yönelik

olarak "Banka Gayrimenkulleri Satışı (BGS) Bireysel Konut, İşyeri ve Arsa Kredisi" ürünleri hazırlanmıştır.

Nakit Karşılıklı Kredili Mevduat Hesabı

Müşterilerin acil ihtiyaçlarını karşılamaya yönelik olarak sunulan Kredili Mevduat Hesabı (KMH) ürünü çeşitlendirilerek "Nakit Karşılıklı KMH" ürünü oluşturulmuştur.

Müşterilerin yüksek montanlı acil nakit ihtiyaçlarına özel olarak tasarlanan Nakit Karşılıklı KMH ürünü ile birlikte müşterilerimize vadeli, vadesiz altın, döviz, bono, tahvil gibi Bankamız nezdindeki mevcut kaynaklarını teminata vererek yatırımlarını vadesinden önce bozmaksızın ihtiyaçlarını karşılama imkânı veriliyor.

Peşin Promosyon Kredisi

Bankamız aracılığı ile maaşı ödenmeye başlanan kurum çalışanlarına taksitler halinde ödenen toplam promosyon tutarının, tek seferde kredi olarak ödenmesine ve kredi taksitlerinin aylık promosyon ödemelerinden otomatik tahsil edilmesine yönelik geliştirilen ürün müşterilerimizin hizmetine sunuldu.

Faiz İndirimli İhtiyaç Kredisi

Peşin komisyon ödemek suretiyle daha düşük faizli kredi kullanmak isteyen müşterilerimizin ihtiyacına yönelik "Faiz İndirimli İhtiyaç Kredisi" ürünü çıkarılmıştır.

Eğitim Kredisi

Eğitim harcamalarının yoğun olduğu bu dönemde, ödemelerinin finanse edilmesine yönelik tüm eğitim harcamalarını kapsayan "Eğitim Kredisi" ürünü müşterilerimizin kullanımına sunulmuştur.

2B Kredi Paketi

6292 sayılı kanunun yürürlüğe girmesiyle birlikte, 2B olarak nitelendirilen orman vasfını yitirmiş Hazine arazilerinin satışına yönelik hak sahiplerinin peşinat ödeme ve satın alma işlemlerinden doğabilecek nakit ihtiyaçlarına yönelik "2B Kredi Paketi" çıkarılmıştır.

Oto ve emlak bayi anlaşmaları

Otomotiv bayileri, emlak ofisleri, ülke geneline yaygın gayrimenkul danışmanlık şirketleri ile işbirliğine gidilerek tüketicilerin konut ve otomobil alımına yönelik finansman ihtiyaçlarına hızlı çözümler sunulmuştur.

Kira Güvence Sigortası

Türkiye'de Halkbank'tan bir ilk daha gerçekleştirilmiş, kiracıların ve evsahiplerinin ihtiyaçlarını dikkate alarak, her iki grubu da güvence altına alan Kira Güvence Sigortası ürünü oluşturulmuştur.

Halk'ın Kobi Sigortası

Müşteri ürün sahipliğini arttırmak, finansal bir enstüraman olan sigorta ürünleri ile hem müşteri sadakati yaratmak hem de mevcut müşteri portföyümüze yeni müşteriler kazandırılması amacıyla "Halk'ın Kobi Sigortası" ürünü oluşturulmuştur.

Üreten Mevduat Hesabı

TL, USD ve EUR para biriminde 1 yıl ve daha uzun vadeli olarak değerlendirerek ayda, 3 ayda veya 6 ayda bir düzenli faiz geliri elde edebilecek Üreten Mevduat Hesabı ürünümüz oluşturulmuştur. Tercih edilen faiz ödeme dönemlerinde, TL hesapların faizleri TL vadesiz hesaba, YP hesapların faizleri YP vadesiz hesaba, müşterinin talep etmesi halinde YP faiz tutarları TL'ye çevrilerek TL vadesiz hesaba aktarılabilir, TL vadesiz hesaba aktarılan faiz tutarları ile elektrik, su, telefon gb. otomatik ödemeler, kira, aidat gb. düzenli ödemeler gerçekleştirilebilir.

Serbest Vadeli Mevduat Hesabı

TL ve YP vadeli mevduat hesaplarından ihtiyaçları olması halinde, vadesinden önce anaparadan para çekilebilmesine imkan sağlayan ve hesapta kalan kısmın hesap açılışında belirlenen faiz oranından vade sonunda faizlendiren mevduat ürünü kullanıma sunulmuştur. Hesabın açılış ya da temdit tarihinden, vade sonuna kadar geçen sürede 3 adet ve anaparanın % 20'sine kadar olan tutarı için kısmi çekim yapılabilmektedir.

Kurumsal Kira Tahsilatı Ürünü

Kamu kurumları, belediyeler, AVM'ler gibi kiralık gayrimenkul stoku bulunan kurumların kira tahsilatlarının Bankamız üzerinden gerçekleştirilmesine yönelik olarak Kurumsal Kira Tahsilat Sistemi oluşturulmuştur. Ürün ile başta kamu kurumları, vakıflar, belediyeler, AVM'ler olmak üzere yoğun kira tahsilatı yapan müşterilerin gayrimenkul kira bedellerinin Bankamızdan geçirilmesi sağlanacaktır.

3.2.6. İhraççının ödeme gücünün değerlendirilmesi için önemli olan ve ihraççıya ilişkin son zamanlarda meydana gelmiş olaylar hakkında bilgi:

2012 yılı Haziran ayında Halkbank, 1 milyar USD karşılığı, 207,5 milyon USD ve 558 milyon EURO tutarında iki ayrı dilimden oluşan 1 yıl vadeli sendikasyon kredisi anlaşması imzalamıştır. 26 ülkeden 46 bankanın katılımıyla tamamlanan ve dış ticaretin finansmanında kullanılan kredinin toplam maliyeti sırasıyla LIBOR + 1,45 ve EURIBOR + 1,45 olarak gerçekleşmiştir.

Halkbank 2012 yılı Mayıs ayında iştiraklerimizden Halk Leasing'e aktarılmak üzere Avrupa Konseyi Kalkınma Bankası ile 50 milyon EUR tutarında 7 yıl vadeli kredi anlaşması imzalanmıştır. Haziran ayında ise Avrupa Yatırım Bankası ile KOBİ ve Orta Büyüklükteki Firmaların finansmanı amacıyla 150 milyon EUR tutarında 8 yıl vadeli kredi anlaşması imzalanmıştır. 1.500 çalışana kadar istihdam sağlayan firmaların işletme ve yatırım sermayesi ihtiyaçlarının finansmanının yanı sıra organize sanayi bölgelerinde faaliyet gösteren ya da faaliyetlerini bu bölgelere taşıyacak olan firmaların finansman ihtiyacının karşılanması da söz konusu kredinin amaçlarından biridir.

Halkbank, 2011 yılı Mart ayında Fransız Kalkınma Ajansı ile 100 milyon EUR tutarında 12 yıl vadeli Enerji Verimliliği ve Yenilenebilir Enerji kredisi anlaşması imzalamıştır. Sağlanan kaynak ile KOBİ'lerin enerji verimliliği yatırımlarına finansman sağlanmasının yanı sıra ücretsiz danışmanlık hizmeti de sunulmaya başlanmıştır.. Bu danışmanlık ile hem Halkbank içi kapasite artışı sağlanarak enerji politikasının güçlendirilmesi hem de KOBİ'lerin enerji verimliliği yatırımlarına ücretsiz danışmanlık sunulması planlanmıştır. 2011 yılı Ekim ayında ise Avrupa Konseyi Kalkınma Bankası ile 100 milyon EUR tutarında 8 yıl vadeli KOBİ Kredisi anlaşması imzalanmış olup söz konusu anlaşma ile KOBİ'lerin yatırımlarının finansmanı sağlanmaktadır.

2010 yılı içerisinde Avrupa Yatırım Bankası ile 150 milyon EUR tutarlı ve 12 yıl vadeli bir kredi anlaşması imzalanmıştır. Bu kaynak 2009 yılında ilk dilimi temin edilen toplam 300 milyon EUR'luk AYB Küçük İşletmeler Global Kredi Programının ikinci dilimi olarak temin edilmiştir. Yine aynı yıl içerisinde, AYB ve Avrupa Komisyonu'nun katılımı ile oluşturulan AYB KOBİ Destek Kredisi (SME Recovery Support Loan) % 20'si faiz hibeli olmak üzere 5 yıl vadeli 75 milyon EUR karşılığı TL olarak temin edilmiştir.

2010 yılı Ekim ayında ise AYB ile Büyüyen Anadolu Kredisi (Greater Anatolia Guarantee Facility) 5 yıl vadeli 50 milyon EUR tutarında temin edilmiş, bu kaynağa 50 milyon EUR da Halkbank katkısı sağlanarak program hayata geçirilmiştir. Bu kaynağın %4,5'i Avrupa Yatırım Fonu'nun teminat garantisi altında bulunmaktadır.

Yurtdışı finans kuruluşlarından temin edilen kaynaklar ile oldukça geniş bir sektörel yelpazede faaliyet gösteren KOBİ'lerin yatırımları ve işletme sermayesi ihtiyaçları için gereksinim duydukları orta ve uzun vadeli finansman sağlanmaktadır.

2012 yılı içerisindeki teminler de dikkate alındığında Halkbank'ın yurt dışı finans kuruluşlarından sağladığı KOBİ finansmanı amaçlı kaynak 1,7 milyar EUR seviyesindedir.. 2012 yılı son çeyreği içerisinde imzalanması planlanan bir anlaşma ile bu tutar artacaktır. Yurtdışından sağlanan kaynakların Halkbank'a ortalama vadesi yaklaşık 9 yıl olup maliyeti 6 Aylık LIBOR+52 bps ve 6 Aylık EURIBOR+25 bps düzeyindedir.

Halkbank'ın güncel derecelendirme notlarına www.halkbank.com.tr internet adresinde yer alan Yatırımcı İlişkileri bölümünde Kurumsal Profil alt başlığından ulaşılabilir.

Fitch Ratings Derecelendirme Notları (13 Kasım 2012)

Yabancı Para Uzun Dönem	BBB-	İyi kredi kalitesi not seviyesidir. Bankanın uzun vadeli yabancı para finansal yükümlülüklerini yerine getirmede, elverişli ancak ekonomideki koşullardaki değişimlerden nispeten etkilenebileceğini gösterir.
Görünüm	Durağan	Orta dönemde bir değişiklik beklenmediğini göstermektedir.
Yabancı Para Kısa Dönem	F3	Bankanın kısa dönemde YP yükümlülüklerini karşılaması elverişli ancak ekonomik koşullardaki değişimlerden nispeten etkilenebileceğini gösterir.
Yerel Para Uzun Dönem	BBB	İyi kredi kalitesi not seviyesidir. Bankanın uzun vadeli yerel para finansal yükümlülüklerini yerine getirmede, elverişli ancak ekonomideki koşullardaki değişimlerden nispeten etkilenebileceğini gösterir.
Görünüm	Durağan	Orta dönemde bir değişiklik beklenmediğini göstermektedir.
Yerel Para Kısa Dönem	F3	Bankanın kısa dönemde YP yükümlülüklerini karşılaması elverişli ancak ekonomik koşullardaki değişimlerden nispeten etkilenebileceğini gösterir.
Ulusal Uzun Dönem	AAA (tur)	Ülkeye ait diğer kuruluş ve yükümlülüklerle karşılaştırıldığında yüksek ve öngörülebildiği kadarıyla olumsuz bir etkiye uzak finansal yükümlülükler uyma kapasitesi gösterir.
Görünüm	Durağan	Orta dönemde bir not değişikliği öngörülmemektedir.
Finansal Kapasite Notu	bb+	Finansal açıdan yeterli bir bankaya işaret etmektedir.
Destek	2	Bankanın yüksek ihtimalle destek alabileceğini gösterir.
Destek Derecelendirme Tabanı	BBB-	Ülke'nin destek gücü ve ihtimalini belirtmektedir.

13 Kasım 2012 tarihi itibarıyla Fitch Ratings Halkbank'ın Yabancı Para Uzun Dönem Notu'nu BB+'dan BBB-'a , Yerel Para Uzun Dönem Notu'nu BB+'dan BBB'ye , Yerel ve Yabancı Para Kısa Dönem Notlarını B'den F3'e , Destek Notu'nu 3'ten 2 'ye , Destek Tabanını BB+'tan BBB-'a Ulusal Uzun Dönem Notu'nu AA+ (tur) 'dan AAA (tur)'a yükseltmiştir.

Moody's Derecelendirme Notları (03 Temmuz 2012)

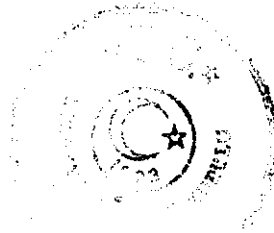
Finansal Güçlülük Notu	D+	Yeterli içsel finansal güce sahip olduğunu, zaman zaman potansiyel olarak dış desteğe ihtiyaç duyulabileceğini göstermektedir.
Görünüm	Durağan	Yakın tarihte bir not değişikliği öngörülmemektedir.
Uzun Dönem Yerel Para Mevduat Notu	Baa2	Yeterli bir kredi kalitesini işaret etmektedir. Ancak çok uzun vadede, bazı koruyucu unsurların eksik olabileceğini ifade etmektedir.
Görünüm	Durağan	Yakın tarihte bir not değişikliği öngörülmemektedir
Kısa Dönem Yerel Para Mevduat Notu	Prime-2	Kısa vadeli mevduat yükümlülüklerinin vaktinde ödenmesi için son derece yeterli kapasiteye sahip olduğuna işaret eder.
Görünüm	Durağan	Yakın tarihte bir not değişikliği öngörülmemektedir
Uzun Dönem Yabancı Para Mevduat Notu	Ba2	Ülke risk kategorisi kapsamında Türk bankaları arasında mevcut en yüksek not seviyesidir.
Görünüm	Durağan	Yakın tarihte bir not değişikliği öngörülmemektedir
Kısa Dönem Yabancı Para Mevduat Notu	Not Prime	Ülke risk kategorisi kapsamında Türk bankaları arasında mevcut en yüksek not seviyesidir.
Görünüm	Durağan	Yakın tarihte bir not değişikliği öngörülmemektedir
Temel Kredi Notu	Ba1	Yeterli bir kredi kalitesini işaret etmektedir. Ancak çok uzun vadede, bazı koruyucu unsurların eksik olabileceğini ifade etmektedir.
Görünüm	Durağan	Yakın tarihte bir not değişikliği öngörülmemektedir

03 Temmuz 2012 tarihli Moody's kredi derecelendirme sonuçlarına göre, HALKBANK'ın uzun dönem yerel para mevduat notu Baa2 seviyesindedir. Bu seviye Moody's tarafından belirlenen "yatırım dereceleri" kategorisinde yer almaktadır. Bunun yanında HALKBANK'ın uzun dönem yabancı para mevduat notu ise Ba2 seviyesindedir. Bu seviye Moody's tarafından tanımlanan "spekülatif" kategorisinin en üst düzeyinde "yatırım" kategorisine yakın sınıfta yer almaktadır.

HALKBANK'ın güncel kredi derecelendirme notlarına <http://www.halkbank.com.tr/> adresindeki yatırımcı ilişkileri bölümünden erişilebilmektedir.

3.2.7. İhraççının borçlanma aracı sahiplerine karşı yükümlülüklerini yerine getirebilmesi için önemli olan ve grubun herhangi bir üyesini yükümlülük altına sokan veya ona haklar tanıyan, olağan ticari faaliyetler dışında imzalanmış olan tüm önemli anlaşmaların kısa özeti:

Yoktur.



3.3. Eğilim Bilgileri

3.3.1. Son finansal tablo tarihinden itibaren ihraçcının finansal durumu ve faaliyetlerinde olumsuz bir değişiklik olmadığına ilişkin beyan:

Bağımsız denetimden geçmiş son finansal tablo dönemi olan 30.09.2012 tarihinden itibaren Banka'nın finansal durumu ve faaliyetlerinde olumsuz bir değişiklik olmamıştır.

28 Ekim 2011 tarih ve 28098 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ"e istinaden Türk Parası yükümlülükler için zorunlu karşılık oranı aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir. Yeni oranlar 28 Ekim 2011 tarihinden itibaren geçerli olmuştur.

Vadesiz, ihbarlı mevduatlar ve özel cari hesaplarda yüzde 11,
1 aya kadar vadeli mevduat hesaplarında (1 ay dahil) yüzde 11,
3 aya kadar vadeli mevduat hesaplarında (3 ay dahil) yüzde 11,
6 aya kadar vadeli mevduat hesaplarında (6 ay dahil) yüzde 8,
1 yıla kadar vadeli mevduat hesaplarında yüzde 6,
1 yıl ve 1 yıldan uzun vadeli mevduat hesapları ile birikimli mevduat hesaplarında yüzde 5,
1 yıla kadar (1 yıl dahil) vadeli Türk lirası diğer yükümlülüklerde yüzde 11,
8) 3 yıla kadar (3 yıl dâhil) vadeli Türk lirası diğer yükümlülüklerde yüzde 8,
9) 3 yıldan uzun vadeli Türk lirası diğer yükümlülüklerde yüzde 5,

Yabancı para;

06.10.2011 tarih ve 28076 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ"e istinaden Türk Parası yükümlülükler için zorunlu karşılık oranı aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir. Yeni oranlar 30 Eylül 2011 tarihinden itibaren geçerli olmuştur.

Vadesiz ve ihbarlı döviz tevdiat, yabancı para özel cari ve vadesiz kıymetli maden depo hesapları ile 1 aya kadar, 3 aya kadar, 6 aya kadar ve 1 yıla kadar vadeli döviz tevdiat, yabancı para katılma ve kıymetli maden depo hesaplarında yüzde 11,

1 yıl ve 1 yıldan uzun vadeli döviz tevdiat, yabancı para katılma ve kıymetli maden depo hesapları ve birikimli döviz tevdiat ile yabancı para katılma hesaplarında yüzde 9,

Yabancı para özel fon havuzlarında vadesine karşılık gelen oranlar,
1 yıla kadar (1 yıl dâhil) vadeli yabancı para diğer yükümlülüklerde yüzde 11,
3 yıla kadar (3 yıl dâhil) vadeli yabancı para diğer yükümlülüklerde yüzde 9,
3 yıldan uzun vadeli yabancı para diğer yükümlülüklerde yüzde 6,

28 Mayıs 2011 tarihinde yayınlanan 27947 sayılı Resmi Gazete'de "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" ile Bankalarca ayrılacak Genel Kredi karşılığına ilişkin aşağıda gösterilen düzenlemeler yapılmıştır.

1. Bankalarda kredi müşterilerine ilişkin sözleşmelerde öngörülen ilk ödeme planının uzatılmasına yönelik düzenleme yapılması durumunda, 1. Grup krediler için yüzde 5'den

aşağı olmamak üzere (İlgili maddedeki oranın 5 katından aşağı olmamak üzere), 2. Grup krediler için de yine yüzde 5'den aşağı olmamak üzere (İlgili maddedeki oranın 2.5 katından aşağı olmamak üzere) Genel Kredi Karşılığı ayrılması gerekmektedir.

2. Kredi müşterisinin aynı Banka tarafından verilen birden çok kredisinin mevcut bulunması ve bu kredilerden birinin 2. Grupta sınıflandırılması halinde, diğer tüm kredileri de 2. Grup olarak sınıflandırılacak ve yüzde 5'den aşağı olmamak üzere Genel Kredi Karşılığı ayrılacaktır.

3. Teminat mektupları, kabul kredileri, akreditif taahhütleri, ciolar, menkul kıymet ihracında satın alma garantileri, faktoring garantileri, diğer garanti ve kefaletler ve teminat mektupsuz prefinansman kredileri toplamı Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelikte belirlenen usul ve esaslar çerçevesinde hesaplanan özkaynağın on katını aşan bankalar, standart nitelikli tüm gayrinakdi kredileri için genel karşılık oranını binde üç olarak uygular.

18 Haziran 2011 tarihinde yayınlanan 27968 sayılı Resmi Gazete'de "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" ile Bankalarca ayrılacak Genel Kredi karşılığına ilişkin aşağıda gösterilen düzenlemeler yapılmıştır.

1. Tüketici Kredileri/Toplam Kredi Rasyosu % 20'nin üzerinde olan Bankalar ile taşıt ve konut kredileri dışındaki tüketici kredilerinden donuk alacak olarak sınıflandırılanların, taşıt ve konut kredileri dışındaki tüketici kredilerine oranı yüzde 8'in altında olan bankalar, kullandırılan kredilerden 1. Grupta izlenen konut ve taşıt haricindeki tüketici kredileri için yüzde 4, 2. Grupta izlenenler için ise yüzde 8 genel karşılık ayıracaklardır.

2. Yukarıda yer alan kredilerden ilk sözleşme vadesi uzatılanlar için bu oranlar 1. Grup krediler ve 2. Grup krediler için de yüzde 10 olarak uygulanacaktır.

3. Bu oranlar Tebliğin yayımlandığı tarihten sonra (18.06.2011) kullandırılan krediler için geçerli olacaktır.

3.3.2. İhraçcının finansal durumunu ve faaliyetlerini önemli ölçüde etkileyebilecek eğilimler, belirsizlikler, talepler, taahhütler veya olaylar hakkında bilgi:

Merkez Bankası Aralık 2010'da getirdiği yeni politika uygulamaları kapsamında politika faizini 50 baz puan indirmiş ve bankaların zorunlu karşılık oranlarını arttırmıştır. Merkez Bankası'nın burada amacı faiz indirimi ile kısa vadeli sermaye girişlerini azaltarak Türk Lirası'nın aşırı değerlenmesini engellemek ve buna paralel olarak dışı açığı da düşürmektir. Zorunlu karşılıklardaki artış ile hedeflenen ise kredi büyümesini yavaşlatmak ve iç talebi sınırlayarak cari açığı düşürmektir. Ocak 2011'de hem politika faizinde (25 baz puanlık indirim ile 6,25 seviyesinde inmiştir) hem de zorunlu karşılıklarda ek düzenlemeler yapılmış ve Mart 2011'de bankaların zorunlu karşılık oranları ortalama 400 baz puan artmıştır.

Nisan 2011'de bankaların Türk Lirası zorunlu karşılık oranları ortalama vadesiz, ihbarlı mevduatlar, özel cari hesaplar ve 1 aya kadar vadeli mevduat hesaplarında (1 ay dahil) 100 baz puan arttırılmıştır. Nisan 2011'de bankaların Yabancı Para zorunlu karşılık oranları vadesiz ile ihbarlı DTH ve yabancı para özel cari hesaplarında, 1 aya kadar vadeli, 3 aya kadar vadeli, 6 aya kadar vadeli ve 1 yıla kadar vadeli DTH/yabancı para katılma

hesaplarında, 1 yıla kadar vadeli (1 yıl dahil) diğer yükümlülüklerde 100 baz puan, 3 yıla kadar vadeli 3 yıl dahil diğer yükümlülüklerde 50 baz puan arttırılmıştır.

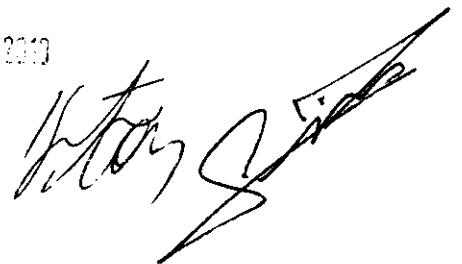
Ayrıca, önümüzdeki dönemde gerçekleşebilecek mali politikalarda sıkılaştırma ve ek yasala düzenlemeler faaliyet ortamı üzerinde bir belirsizlik yaratmaktadır. İstikrarlı düşük faiz ortamı, rekabet koşulları ve uygulamaya konulan yeni yasala düzenlemeler sebebiyle düşen faiz marjları ve sınırlandırılan kredi büyümesi önümüzdeki dönemde bankaların sürdürülebilir karlılık sağlamak için sağlıklı büyümeye, likidite yönetimine, etkin fiyatlama politikalarına, faiz dışı gelir kaynaklarına, yenilikçilik ve verimlilik artışı çalışmalarına, maliyet yönetimine ve aktif kalitesinde odaklanacakları bir döneme işaret etmektedir.

Halk Bankası önümüzdeki dönemde de başta KOBİ segmenti olmak üzere tüm kredi segmentlerine, genişleme stratejisine, maliyet, verimlilik yönetimine, müşteri kazanımı, ürün yaygınlığının arttırılması, müşteri ve çalışan memnuniyetine odaklanarak faaliyetlerini sürdürecektir.

Küresel dengesizliklerin artması, Türkiye'ye olan yansımalar ve reel kesim üzerindeki muhtemel negatif gelişmelere paralel olarak Türk bankacılık sektörünü etkileyebilecek piyasa, kredi ve iş riskleri dikkatle takip edilmekte olup, bilanço koruma teknikleri kapsamında yapılan işlemler ile Banka finansal verileri etkileme ihtimali olan riskler azaltılmaktadır.


HALKYATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.

08 Ocak 2019

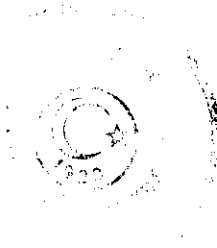


4. SEÇİLMİŞ FİNANSAL BİLGİLER

4.1. Önemli Finansal Tablo Büyüklükleri

Türkiye Halk Bankası A.Ş. Konsolide Bilançosu

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş. KONSOLİDE BİLANÇOSU									
(Bin TL)	Bağımsız Denetinden Geçmiş 31.12.2010			Bağımsız Denetinden Geçmiş 31.12.2011			Sınırlı Bağımsız Denetinden Geçmiş 30.09.2012		
AKTİF KALEMLER	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Nakit Değerler ve Merkez Bankası Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan FV (Net)	2.782.649	1.866.916	4.649.565	2.511.197	4.776.536	7.287.733	935.948	9.484.459	10.420.407
Bankalar	46.631	43.356	89.987	39.599	109.900	149.499	28.020	120.145	148.165
Para Pipasalarından Alacaklar	103.332	909.336	1.012.668	38.568	1.500.137	1.538.705	104.271	1.890.038	1.994.309
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	216.125	0	216.125	33.313	0	33.313	208.574	0	208.574
Krediler Ve Alacaklar	5.929.654	1.565.336	7.494.990	7.770.489	1.619.931	9.390.420	8.058.026	747.729	8.805.755
Factoring Alacakları	32.227.015	12.069.472	44.296.487	38.597.858	17.685.745	56.283.603	45.391.923	17.623.505	63.015.428
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
İştirakler (Net)	10.838.368	1.911.472	12.749.840	12.019.233	2.045.225	14.064.458	12.491.976	1.827.761	14.319.737
Bağlı Ortaklıklar (Net)	72.356	115.566	187.922	24.215	131.273	155.488	21.925	136.944	158.869
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	124.961	764.572	889.533	134.975	889.673	1.024.648
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Maddi Duran Varlıklar (Net)	1.234.390	47	1.234.437	1.292.527	22.334	1.314.861	1.491.854	22.545	1.514.399
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	18.655	0	18.655	29.508	16.035	45.543	36.776	14.570	51.346
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Vergi Varlığı	222.820	0	222.820	106.486	97	106.583	187.064	90	187.154
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)	98.131	0	98.131	85.623	0	85.623	12.853	0	12.853
Diğer Aktifler	714.198	41.054	755.252	744.739	70.556	815.295	950.934	70.469	1.021.403
AKTİF TOPLAMI	54.504.324	18.522.555	73.026.879	63.418.316	28.742.341	92.160.657	70.055.119	32.827.928	102.883.047



08 Ocak 2013

(Bin TL)	Bağımsız Denetinden Geçmiş 31.12.2010			Bağımsız Denetinden Geçmiş 31.12.2011			Sınırlı Bağımsız Denetinden Geçmiş 30.09.2012		
PASİF KALEMLER	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Mevduat	39.449.915	15.104.500	54.554.415	44.029.636	22.198.874	66.228.510	51.161.693	25.087.257	76.248.950
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	7	39.144	39.151	44	65.314	65.358	20	63.524	63.544
Alınan Krediler	203.429	3.622.658	3.826.087	435.310	6.575.035	7.010.345	578.042	6.035.135	6.613.177
Para Piyasalarına Borçlar	2.666.667	614.156	3.280.823	4.093.779	847.930	4.941.709	949.838	680.792	1.630.630
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	0	0	0	495.611	0	495.611	785.210	1.337.137	2.122.347
Fonlar	1.295.232	0	1.295.232	1.345.234	0	1.345.234	1.371.860	0	1.371.860
Muhtelif Borçlar	755.869	19.362	775.231	1.084.441	86.946	1.171.387	1.378.407	73.822	1.452.229
Diğer Vahane Kaynaklar	392.985	140.658	533.643	397.572	184.256	581.828	379.094	180.441	559.535
Faktoring Borçları	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	565	1	566	0	0	0	0	0	0
Risikten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Karşılıklar	1.059.388	15.869	1.075.257	1.547.395	19.890	1.567.285	1.964.169	20.461	1.984.630
Vergi Borcu Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları (Net)	274.148	1	274.149	190.674	1.846	192.520	362.198	1.693	363.891
Sermaye Benzeri Krediler	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Özkaynaklar	7.436.636	-64.311	7.372.325	8.848.336	-287.466	8.560.870	10.392.040	80.214	10.472.254
PASİF TOPLAMI	53.534.841	19.492.038	73.026.879	62.468.032	29.692.625	92.160.657	69.322.571	33.560.476	102.883.047

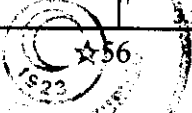
Türkiye Halk Bankası A.Ş. Konsolide Gelir Tablosu

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş. KONSOLİDE GELİR TABLOSU

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Bağımsız Denetinden Geçmiş		Sınırlı Bağımsız Denetinden Geçmiş	
(Bin TL)	(01/01/2010- 31/12/2010)	(01/01/2011- 31/12/2011)	(01/01/2011- 30/09/2011)	(01/01/2012- 30/09/2012)
I. FAİZ GELİRLERİ	6.363.935	7.339.262	5.144.858	6.687.730
1.1. Kredilerden Alınan Faizler	4.256.240	5.250.985	3.733.687	4.962.842
1.2. Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	177	222	163	245
1.3. Bankalardan Alınan Faizler	73.470	10.076	8.163	6.696
1.4. Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	263	245	165	8.869
1.5. Menkul Değerlerden Alınan Faizler	2.019.832	2.033.640	1.379.445	1.644.260
1.5.1. Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	3.372	5.751	4.579	2.355
1.5.2. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV	0	0	0	0
1.5.3. Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	616.755	735.228	511.641	593.062
1.5.4. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan	1.399.705	1.292.661	863.225	1.048.843
1.6. Finansal Kiralama Gelirleri	0	33.526	15.352	58.622
1.7. Diğer Faiz Gelirleri	13.953	10.568	7.883	6.196
II. FAİZ GİDERLERİ	3.151.775	3.805.504	2.736.850	3.428.246

HALK YATIRIM MENKUL DEĞERLERİ A.Ş.

08 Ocak 2012



[Handwritten signature]

2.1.Mevduata Verilen Faizler	2.763.395	3.152.749	2.258.410	3.060.080
2.2.Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	66.207	140.845	96.776	134.118
2.3.Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	272.513	458.659	348.813	129.464
2.4.İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	0	17.308	6.836	65.333
2.5.Diğer Faiz Giderleri	49.660	35.943	26.015	39.251
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)	3.212.160	3.533.758	2.408.008	3.259.484
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ	509.975	703.029	513.723	609.861
4.1.Alınan Ücret ve Komisyonlar	615.500	828.526	602.921	748.800
4.2.Verilen Ücret ve Komisyonlar	105.525	125.497	89.198	138.939
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	1.223	5.673	5.673	656
VI. TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	133.355	210.259	146.302	243.117
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	597.805	818.732	660.530	489.244
VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)	4.454.518	5.271.451	3.734.236	4.602.362
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	458.470	691.716	342.639	562.251
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	1.653.949	1.945.093	1.466.016	1.664.924
XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)	2.342.099	2.634.642	1.925.581	2.375.187
XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR	10.911	905	834	4.829
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+XII+XIII+XIV)	2.353.010	2.635.547	1.926.415	2.380.016
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	-509.719	-608.848	-411.707	-512.146
XXIII. NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVII+XXII)	1.843.291	2.026.699	1.514.708	1.867.870

Halkbank'ın, aktif büyüklüğü 2010 yılında 73 milyar TL olup 2011 yılında %26,2 oranında artarak 92 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. Aktif büyüklüğü Eylül 2012 sonu itibarıyla yıl sonuna göre %11,6 oranında artarak 102,8 milyar TL'ye ulaşmıştır.

30 Eylül 2012 tarihinde Toplam aktiflerin %61'ini nakit krediler, %22,6'sini menkul kıymetler, %16,4'sini diğer aktifler oluşturmaktadır (Eylül 2011'de sırasıyla % 60,%25,%15).

Halkbank'ın menkul kıymetler tutarı 2010 yıl sonunda 20.3 milyar TL, 2011 yıl sonunda 23.6 milyar TL, Eylül 2012'de 23,3 milyar TL 'dir.

Toplam nakit krediler 2010 yılında 44,3 milyar TL iken, 2011 yılında %27 büyüyerek 56,3 milyar TL'ye, Eylül 2012'de, 2011 yıl sonuna göre % 12 oranında artarak 63 milyar TL'ye ulaşmıştır. Eylül 2012 konsolide olmayan mali tablolara göre kredilerin %36'sı KOBİ kredilerinden, %28'i kurumsal kredilerden, %6'sı ticari kredilerden,% 27'si bireysel kredilerden ve %3'ü ise diğer kredilerden oluşmaktadır. Bireysel kredilerin ise %58.2'sini tüketici kredileri, %35.1'ini konut kredileri ve %6.4'ünü kredi kartları oluşturmaktadır, kalan %0.3'lük tutar ise taşıt kredileridir.

Toplam gayri nakit krediler tutarı 2010 yılında 12,7 milyar TL olup, 2011 yılında %40,3 oranında artarak 17,8 milyar TL, Eylül 2012'de, 2011 yıl sonuna göre %7 oranında artarak 19,1 milyar TL'ye ulaşmıştır. Eylül 2012 konsolide olmayan mali tablolara göre gayrinakit kredilerin %73.9'ü teminat mektuplarından, %16.4'ü akreditiflerden,%9.7'ü ise banka kredileri ve diğer garanti ve kefaletlerden oluşmaktadır.

Bankanın fonlama yapısında ağırlığı müşteri mevduatları oluşturmaktadır. Konsolide olmayan mali tablolara göre toplam mevduatın toplam pasif içerisindeki payı %74.9'dur. Pasifte yer alan kaynakların %5.7'si alınan kredilerden %1.4'ü para piyasalarından, %7.1'i diğer pasifler ve %10.9'u özkaynaklardan oluşmaktadır. Toplam mevduatın %68'i Türk Lirası, % 32'si Yabancı

Para cinsi mevduat hesaplarıdır. Toplam mevduat 2010 yıl sonunda 54.8 milyar TL iken 2011 yıl sonunda %20.9 artışla 66.2 milyar TL'ye, Eylül 2012'de yılsonuna göre %15.4 artışla 76.4 milyar TL'ye ulaşmıştır. Konsolide olmayan mali tablolara göre bankalar mevduatı hariç vadesiz mevduatı Eylül 2012 döneminde geçen yılın aynı dönemine göre yıllık %20.1 oranında artırmıştır. Vadesiz mevduatın toplam mevduat içerisindeki payı %16.7'den % 16.8'e yükselmiştir.

Banka özkaynakları 2010 yılında 7,4 milyar TL iken 2011 yılında %16,1 oranında artarak 8,6 milyar TL'ye ulaşmıştır. Eylül 2012 tarihinde ise özkaynaklar 2011 yılsonuna göre %22,3 artarak 10.5 milyar TL olarak gerçekleşmiştir.

2011 yılında 2 milyar 027 milyon TL kar sağlayan Halkbank, 2010 yılına göre %9,95 artış kaydetmiştir. Halkbank'ın 2012 yılı Eylül ayında dokuz aylık net karı 1.868 milyon TL 'dir.

Halkbank'ın faizlerden elde ettiği net geliri 2010 yılında 3.2 milyar TL iken 2011 yılında %10,01 artarak 3.5 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. 2012 yılının üçüncü çeyreğinde ise dokuz aylık net faiz geliri tutarı 3,2 milyar TL'dir. Halkbank'ın 2010 yılında 510 milyon TL olan net ücret ve komisyon gelirleri % 37,8 artarak 2011 yılında 703 milyon TL'ye ulaşmıştır. 2012 yılı üçüncü çeyreğinde net ücret ve komisyon gelirleri tutarı 610 milyon TL olup 2011 yılının aynı dönemine göre %18,7 artış göstermiştir. Diğer faaliyet gelirleri 2011 yılında yıllık %37, 2012 yılı Eylül döneminde 2011 yılının aynı dönemine göre yıllık %25 düşüş göstermiştir. 2012 yılı ilk dokuz aylık diğer faaliyet geliri tutarı 489 milyon TL'dir. Eylül 2012'de ticari kar zarar ise geçen yılın aynı dönemine göre yıllık %66 artmıştır ve tutarı 243 milyon TL'dir. Diğer faaliyet giderleri 2011 yıl sonunda 1.9 milyar TL olup 2012 yılının üçüncü üç aylık döneminde 1,7 milyon TL olarak kaydedilmiştir. Konsolide olmayan mali tablolarına göre maliyet gelir oranı %37.3 olarak gerçekleşmiştir.

31 Mart 2011 döneminde Halkbank'ın konsolide mali tablolar üzerinden özkaynak karlılık oranı %26.7 (yıllık dönem karı/ortalama özkaynak) olup kamuya açıklanan konsolide olmayan mali tablolara göre ortalama özkaynak karlılık oranı %27.9'dur

Sermaye yeterlilik oranı Eylül 2012 itibarıyla Konsolide mali tablolar üzerinden hesaplamalarda %13.90, Konsolide Olmayan mali tablolar üzerinden hesaplamalarda %14.62 olarak gerçekleşmiştir.

Halkbank'ın takipteki krediler oranı 2010'daki %4 seviyesinden 2011'da %3'e ve Eylül 2012'de %3 seviyesindedir. 2011 yılsonunda özel karşılıkların tahsili gecikmiş alacakları karşılama oranı %84 iken Eylül 2012'de %83'e düşmüştür. Takibe intikal oranı ise konsolide olmayan mali veriler üzerinden incelendiğinde Mart 2010'da %1.3, 2010 yıl sonunda %0.80 ve Mart 2011'de %0.50'ye gerilemiştir.

Bankanın piyasa değeri Mart 2010'da 13 milyar TL iken 2011 yılı Mart ayı sonunda 14.5 milyar TL olarak gerçekleşmiştir.



4.2. Özsermaye ve Aktif Karlılık Oranları

(Bin TL)	31.12.2010	31.12.2011	30.09.2012
Net Kar	1.843.291	2.026.699	1.867.870
Ortalama Özkaynaklar * ¹	5.540.468	6.791.847	8.059.727
Ortalama Aktifler * ²	68.612.000	87.152.463	99.975.432
Özsermaye Karlılığı (%) ³	33,27	29,84	30,90
Aktif Karlılığı (%) ⁴	2,69	2,33	2,49

(*) Kamuya açıklanmış finansal tablolarındaki özkaynak ve aktif toplamlarının ilgili dönem itibariyle hesaplanmış ortalamalarını ifade eder.

(1) Cari yılın çeyreklerinin özkaynaklarının (dönem net karları hariç) ortalaması

(2) Cari yılın çeyreklerinin ortalaması

(3) Ortalama Özkaynak Karlılığı: Net Kar / Ortalama Özkaynaklar

(4) Aktif Karlılığı: Net Kar / Ortalama Aktifler

Özsermaye Karlılığı:

- Özsermaye karlılığı, belirli miktardaki bir özkaynağa karşılık ne kadar kar edildiğini, diğer bir deyişle bankanın karlılığını gösteren ve net karın özkaynağa bölünmesiyle hesaplanan orandır. Banka'nın elinde bulundurduğu özsermayesini ne ölçüde karlı kullandığının bir göstergesi olup, bankacılık sektöründeki temel finansal göstergelerden biridir. 2010 yılsonunda Halkbank %33,27'lük oranla özsermaye karlılığı en güçlü bankalardan biridir. Bu oran 2011 yıl sonunda %29,84 olarak gerçekleşmiştir. Banka'nın 30 Eylül 2011 itibarıyla özsermaye karlılığı %30,90 olarak gerçekleşmiştir.
- Bankacılık sektörüne bakıldığında ise ortalama özkaynak karlılığı 2010 yılsonu itibarıyla %18,1 olarak gerçekleşmiştir. 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla bankacılık sektörünün ortalama özkaynak karlılığı %14,3 olarak gerçekleşmiştir.

Aktif Karlılığı:

- Aktif karlılığı, Banka'nın toplam aktiflerine karşılık ne kadar kar edildiğinin bir göstergesidir. 2010 yılsonu itibarıyla Halkbank'ın aktif karlılığı %2,69 olarak gerçekleşmiş olup, 2011 yıl sonu itibarıyla %2,33 olarak gerçekleşmiştir. 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla aktif karlılık oranı ise %2,49'dur.
- Bankacılık sektörünün aktif karlılığı ise 2010 yılsonu itibarıyla %2,5 olarak gerçekleşmiştir. 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla ise bankacılık sektörü aktif karlılık oranı %1,7'dir.
- Halkbank'ın aktif karlılık oranları yukarıda adı geçen tüm dönemler itibarıyla bankacılık sektörü genel seviyesinin üzerinde bir performans göstermektedir. Halkbank'ın aktif karlılık oranları, bankacılık sektörü aktif karlılık oranlarına göre, 2010 yılsonunda 0,19 puan daha iyi performans göstermiştir. 31 Aralık 2011 tarihinde ise bu oran 0,63 baz puan seviyesine çıkmıştır.

Not: Sektör oranları BDDK aylık verileri baz alınarak hesaplanmıştır. (www.bddk.org.tr)

4.3. Sermaye Yeterlilik Standart Oranına İlişkin Bilgiler

(Bin TL)	31.12.2010	31.12.2011
ANA SERMAYE		
Ödenmiş sermaye	1.250.000	1.250.000
Ödenmiş sermayeye ilişkin enflasyona göre düzeltme farkı	1.220.451	1.220.451
Yedek akçeler	2.893.106	4.280.068
Net dönem kârı ile geçmiş yıllar kârı	1.888.693	2.081.483
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıkların ana sermayenin yüzde 25'ine kadar olan kısmı	7.600	194.000
Azınlık payları	6.484	6.840
Özel maliyet bedelleri (-)	68.644	72.626
Peşin ödenmiş giderler (-)	264.186	0
Maddi olmayan duran varlıklar (-)	18.655	45.543
ANA SERMAYE TOPLAMI	6.914.849	8.914.673
KATKI SERMAYE		
Genel karşılıklar	390.121	659.914
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar bedelsiz hisseleri	61	231
Satılmaya hazır menkul değerler ile iştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin değer artış fonlarının yüzde 45'i (Negatif konsolidasyon şerefiyesi (net) dahil)	51.089	-278.203
Azınlık payları		0
KATKI SERMAYE TOPLAMI	441.271	381.942
SERMAYE	7.356.120	9.296.615
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER		
Konsolidasyon dışı bırakılmış bankalar ile finansal kuruluşlardaki (yurt içi, yurt dışı) ortaklık payları	6.581	8.819
Özsermaye yöntemi uygulanmış ancak aktif ve pasifleri konsolide edilmemiş bankalar ile finansal kuruluşlara ilişkin ortaklık payları	180.289	145.617
Bankaların, gayrimenkullerinin net defter değerleri toplamının özkaynaklarının yüzde ellisini aşan kısmı ile alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve Kanunun 57 nci maddesi uyarınca elden çıkarılması gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	26.535	28.350
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar.	0	3.288
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER TOPLAMI	213.405	186.074
TOPLAM ÖZKAYNAK	7.142.715	9.110.541
KREDİ RİSKİNE ESAS TUTAR (KRET)	39.418.982	57.599.565
PİYASA RİSKİNE ESAS TUTAR (PRET)	1.514.638	1.990.125
OPERASYONEL RİSKE ESAS TUTAR (ORET)	5.212.748	6.211.069
SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANI	15,48	13,85

(Bin TL)	30.09.2012
ANA SERMAYE	
Ödenmiş Sermaye	1.250.000
Nominal Sermaye	1.250.000

Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	1.220.451
Yedek Akçeler	5.928.449
Kâr	1.902.340
Net Dönem Kârı	1.866.360
Geçmiş Yıllar Kârı	35.980
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısım	245.500
Azınlık Payları	8.260
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	73.241
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	51.346
Ana Sermaye Toplamı	10.430.413
KATKI SERMAYE	
Genel Karşılıklar	859.225
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan Bedelsiz Olarak Edinilen ve Dönem Karı İçerisinde Muhasebeleştirilmeyen Hisseler	231
Satılmaya Hazır Menkul Değerler ile İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Değer Artışı Tutarının %45'i	74.977
Katkı Sermaye Toplamı	934.433
SERMAYE	11.364.846
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	189.660
Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bankalar ve Finansal Kuruluşlara İlişkin Ortaklık Payları	151.498
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısım İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanunun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılamayanların Net Defter Değerleri	35.593
Diğer	2.569
TOPLAM ÖZKAYNAK	11.175.186
Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi Riskine Esas Tutar*0,08) (KRSY)	5.629.859
Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	176.621
Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY)	623.637
Özkaynak	11.175.186
Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5*100)	13,90

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 Sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde 1 Temmuz 2012 tarihinden itibaren yapılmaktadır. Grup'un "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" esaslarına göre hesaplanan konsolide sermaye yeterliliği standart oranı 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla % 13,90 olarak gerçekleşmiştir.

Grup, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, kredilerini, risk sınıfları, derecelendirme notları ve risk azaltıcı unsurları dikkate almak suretiyle ilgili risk ağırlığında değerlendirmektedir. Risk azaltıcı unsurların dikkate alınmasında, bankacılık hesapları için "basit finansal teminat yöntemi" kullanılmakta iken, alım satım hesapları için "kapsamlı finansal teminat yöntemi" kullanılmaktadır.

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında hesap ve kayıt düzenine ilişkin mevzuata uygun olarak düzenlenen veriler kullanılmaktadır. Ayrıca, anılan yönetmelik hükümleri

HALKYATIK
MENKUL DEĞERLER A.Ş.

08 Ocak 2013

61

çerçevesinde, piyasa riski ve operasyonel riskler de 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.

Gayrinakdi krediler ile ilgili işlemlerde, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, varsa bu işlemler için "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'e istinaden ayrılan ve pasif hesaplar arasında izlenen özel karşılıklar düşüldükten sonraki net tutar üzerinden, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" in 5'inci maddesinin ilgili fıkralarında belirtilen dönüşüm oranları kullanılarak dikkate alınır.

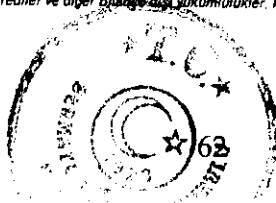
Alım satım hesaplarından kaynaklanan (türev finansal araçlar, repo işlemleri ve menkul kıymetler) karşı taraf kredi riskine ilişkin hesaplamalarda, Yönetmelik'te yer alan "Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme Yöntemi" kullanılmaktadır.

Risk Ağırlıklıdan Konsolide	Risk Ağırlıklıdan Konsolide							
	0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	200%
Kredi Riskine Esas Tutar*	0	145	445.212	7.878.387	15.734.159	35.793.120	1.577.867	8.944.350
Risk Sınıfları:								
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar								0
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar								0
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar								0
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar								0
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar								0
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar								0
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar								0
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar								0
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotekliye Teminatlandırılmış Alacaklar								0
Tahsilatı Geçmiş Alacaklar								0
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar								0
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler								0
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları								0
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar								0
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar								0
Diğer Alacaklar								0

* Kredi riskine esas tutar, risk tutarlarının risk ağırlıkları ile çarpılması suretiyle hesaplanmıştır.

** Kredi riskine esas tutarların belirlenmesinde, gayrinakdi krediler ve diğer bilanço dışı yükümlülükler, kredi dönüşüm oranları ile çarpıldıktan sonra dikkate alınmıştır.

HALK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.



08 Ocak 2013

(Bin TL)	30.09.2012
Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi Riskine Esas Tutar*0,08) (KRSY)	5.629.859
Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	176.621
Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY)	623.637
Özkaynak	11.175.186
Sermaye Yeterliliği Standart Oranı	13,90

4.4. Menkul Kıymetlere İlişkin Bilgiler

Portföy Dağılımı (Bin TL)	31.12.2010	31.12.2011	30.09.2012
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	89.987	149.499	148.165
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	7.494.990	9.390.420	8.805.755
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	12.749.840	14.064.458	14.319.737
Toplam	20.334.817	23.604.377	23.273.657

Yabancı Para Cinsinden Menkul Kıymetler Hakkında Bilgiler

Döviz Kırılımı Hakkında Bilgiler (Bin TL)	30.09.2012				
	EURO	USD	DİĞER YP	TL	TOPLAM
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	8.679	111.220	246	28.020	148.165
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	566.794	170.703	10.232	8.058.026	8.805.755
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	694.227	1.095.737	37.797	12.491.976	14.319.737

Döviz Kırılımı Hakkında Bilgiler (Bin TL)	31.12.2011				
	EURO	USD	DİĞER YP	TL	TOPLAM
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	14.555	94.733	612	39.599	149.499
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	738.145	880.719	1067	7.770.489	9.390.420
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	963.095	1.038.428	43.702	12.019.233	14.064.458

Döviz Kırılımı Hakkında Bilgiler (Bin TL)	31.12.2010				
	EURO	USD	DİĞER YP	TL	TOPLAM
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	8.835	33.774	747	46.631	89.987
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	805.877	759.459	0	5.929.654	7.494.990
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	875.896	1.035.576	0	10.838.368	12.749.840

Kalan Vadeleri Hakkında Bilgiler (Bin TL)	30.09.2012
---	------------

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl Üzeri	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	5.319	52.531	5.737	66.300	17.763	515	148.165
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	0	114.477	213.248	1.864.307	3.623.126	2.990.597	8.805.755
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	0	780.896	167.973	1.707.228	9.021.391	2.642.249	14.319.737
Kalan Vadeleri Hakkında Bilgiler (Bin TL)	31.12.2011						
	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl Üzeri	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	13.694	8.942	38.935	6.037	76.305	5.586	149.499
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4.965	285.019	196.696	481.377	5.184.512	3.237.851	9.390.420
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	0	190.855	803.965	1.106.406	9.918.148	2.045.084	14.064.458
Kalan Vadeleri Hakkında Bilgiler (Bin TL)	31.12.2010						
		1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl Üzeri	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	0	11.878	12.331	21.322	35.946	8.510	89.987
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	0	606.036	166.728	315.744	4.478.333	1.928.149	7.494.990
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	0	146.552	307.483	752.482	10.004.456	1.538.867	12.749.840

Faize Duyarlılık Hakkında Bilgiler

Aşağıdaki tablolar menkul kıymetlerin faize duyarlılıklarını, ya da başka bir anlatımla bilanço tarihinden itibaren hangi vadelerde faiz oranlarının değişim riski taşıdığını göstermektedir. Değişken faiz barındıran kıymetler ilk faiz değişiminin geldiği döneme, sabit faizli kıymetler için nihai vadenin geldiği döneme giriş yapılmış, faizsiz kalemler ayrı bir sütunda gösterilmiştir.

Tablodan da görülebileceği üzere örneğin, 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla 1 yıla kadar faiz oranı değişecek ya da vadesi gelecek menkul kıymetler toplamı 15.732.836 bin TL, 1 ila 5 yıl arası 5.272.391 bin TL, 5 yıl ve üzeri 2.243.165 bin TL ve faizsiz 5.319 bin TL'dir. 2011 yıl sonu itibarıyla 1 yıla kadar faiz oranı değişecek ya da vadesi gelecek menkul kıymetler toplamı 13.541.932 bin TL, 1 ila 5 yıl arası 7.047.084 bin TL, 5 yıl ve üzeri 2.999.669 bin TL ve faizsiz 15.692 bin TL'dir.

Faize Duyarlılık Hakkında Bilgiler (Bin TL)	30.09.2012						Faizsiz	Toplam
	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl Üzeri			
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	52579	10.436	60.783	18.533	515	5319		148.165
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	823.082	1.036.784	3.568.387	2.290.730	1.066.826	19.946		8.805.755
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	4.502.960	1.583.051	4.094.774	2.963.128	1.175.824	0		14.319.737

Faize Duyarlılık Hakkında Bilgiler (Bin TL)	31.12.2011						
	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl Üzeri	Fai zsiz	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	16176	43.575	6.037	78.004	5.586	121	149.499
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	1.413.567	1.139.245	1.185.680	3.978.649	1.657.708	15.571	9.390.420
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	3.466.143	3.669.329	2.602.180	2.990.431	1.336.375	0	14.064.458

Faize Duyarlılık Hakkında Bilgiler (Bin TL)	31.12.2010						
	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl Üzeri	Fai zsiz	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	894	28.064	27.007	25.512	8.510	0	89.987
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	1.287.224	972.680	793.408	3.315.379	1.112.664	13.635	7.494.990
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	3.262.196	3.824.793	1.568.526	2.912.404	1.181.921	0	12.749.840

4.5. Kredilere İlişkin Bilgiler

4.5.1. Kredi Türleri

Bin TL

Nakdi Krediler ve Alacaklar Dağılımı	31.12.2010	31.12.2011
İhtisas Dışı Krediler	34.790.674	43.625.252
İskonto ve İştira Senetleri	12.936	32.690
İhracat Kredileri	2.562.607	2.762.673
İthalat Kredileri	0	0
Mali Kesime Verilen Krediler	2.095.185	495.568
Yurtdışı Krediler	226.008	410.795
Tüketici Kredileri	10.634.943	14.100.009
Kredi Kartları	732.396	960.272
Kıymetli Maden Kredisi	0	0
Diğer	18.526.599	24.863.245
İhtisas Kredileri	8.768.267	11.673.428
Diğer Alacaklar	0	0
Reeskontlar	444.323	715.152
Toplam	44.003.264	56.013.832

Nakdi Krediler ve Alacaklar Dağılımı	30.09.2012
İhtisas Dışı Krediler	50.090.386
İşletme Kredileri	29.213.733
İhracat Kredileri	2.336.820
İthalat Kredileri	

HALK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.

08 Ocak 2013

Mali Kesime Verilen Krediler	1.001.003
Tüketici Kredileri	15.781.239
Kredi Kartları	1.226.357
Diğer	531.234
İhtisas Kredileri	11.845.392
Diğer Alacaklar	0
Reeskontlar	752.002
Toplam	62.687.780

Diğer Kırılımı	31.12.2010	31.12.2011
İşletme Kredileri	14.050.662	22.042.942
Güniçi ve Nakit Yönetim Kredisi	51.763	4.849
Taksitli Ticari Krediler	547.363	620.074
Spot Krediler	3.649.682	1.899.534
Döviz Endeksli Ticari Krediler	56.691	47.032
Kredili Mevduat Hesabı	170.438	248.814
Toplam	18.526.599	24.863.245

Bin TL			
Tüketici Kredileri Dağılımı*	31.12.2010	31.12.2011	30.09.2012
Konut Kredisi	4.035.106	5.394.839	6.227.673
Taşıt Kredisi	34.306	54.141	89.466
İhtiyaç Kredisi	6.366.284	8.393.701	9.167.553
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	199.247	254.571	291.850
Diğer	0	2.757	4.697
Toplam	10.634.943	14.100.009	15.781.239

4.5.2. Nakdi Kredilerin Döviz Kırılımı Hakkında Bilgiler

Tek Düzen Hesap Planı gereğince döviz endeksli varlıklar finansal tablolarda yabancı para değil, Türk Lirası olarak gösterilmektedir. Yabancı para net genel pozisyon hesaplamasında ise döviz endeksli varlıklar yabancı para kalem olarak dikkate alınmaktadır. Bu nedenle aşağıdaki tabloda gösterilen YP krediler toplamı ile finansal tablolardaki YP krediler rakamı farklılık göstermektedir.

Nakdi Kredilerin Döviz Kırılımı

Bin TL					
TARİH	EURO	USD	Diğer YP	TL	TOPLAM (TL KARŞILIĞI)
30.09.2012	6.573.742	10.934.856	155.731	45.023.451	62.687.780
31.12.2011	7.293.948	10.324.264	120.235	38.275.385	56.013.832
31.12.2010	4.737.331	7.260.158	71.983	31.933.792	44.003.264

4.5.3. Nakdi Kredilerin Kalan Vadeleri Hakkında Bilgi

Nakdi Kredilerin Kalan Vadeleri

Bin TL

TARİH	1 AYA KADAR	1-3 AY	3-12 AY	1-5 YIL	5 YIL ÜZERİ	VADESİZ	TOPLAM
30.09.2012	5.103.596	4.874.767	19.781.229	29.296.919	3.316.630	314.639	62.687.780
31.12.2011	4.186.597	4.748.500	18.311.583	24.939.550	3.547.983	279.619	56.013.832
31.12.2010	6.602.538	3.451.949	12.189.567	17.746.214	3.249.545	763.451	44.003.264

4.5.4. Nakdi Kredilerin Faize Duyarlılıkları Hakkında Bilgi

Nakdi Kredilerin Faize Duyarlılıkları

Bin TL

TARİH	1 AYA KADAR	1-3 AY	3-12 AY	1-5 YIL	5 YIL ÜZERİ	FAİZSİZ	TOPLAM
30.09.2012	29.672.122	4.917.531	13.338.076	11.766.557	1.996.628	996.866	62.687.780
31.12.2011	24.692.744	6.738.282	10.795.891	11.004.591	1.822.924	959.400	56.013.832
31.12.2010	14.931.731	6.601.889	9.898.339	10.147.610	1.664.774	758.921	44.003.264

4.5.5. Donuk Alacaklar Hakkında Bilgiler

Banka tarafından BDDK'nın "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"i gereğince kredi ödemesini karşılamada yetersiz olduğu düşünülen veya vadesini 90 gün geçiren müşterilerin kredileri donuk alacak olarak kabul edilip takipteki kredilere sınıflanmaktadır.

Bin TL

DONUK ALACAKLAR HAKKINDA BİLGİ	31.12.2010	31.12.2011	30.09.2012
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	1.667.912	1.757.753	1.680.884
Dönem İçinde İntikal (+)	567.471	394.019	536.101
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	496.288	333.496	209.984
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	496.288	333.496	209.984
Dönem İçinde Tahsilat (-)	477.630	470.888	335.637
Aktiften Silinen (-)	0	0	0
Kurumsal Krediler	0	0	0
Bireysel Krediler	0	0	0
Kredi Kartları	0	0	0
Diğer	0	0	0
Dönem Sonu Bakiyesi	1.757.753	1.680.884	1.881.348
Özel Karşılık (-)	1.464.530	1.411.113	1.553.700
Bilançodaki Net Bakiyesi	293.223	269.771	327.648

Takipteki 1.680.884 TL tutarındaki kredilerin teminatlarının net değerine ve teminat türü ayrımına aşağıdaki tabloda yer verilmiştir (31 Aralık 2011: 1.757.753 TL).

Teminatın Türü (Bin TL)	Teminatın Net Değeri Cari Dönem	Teminatın Net Değeri Önceki Dönem
Nakit	2.045	12.877
İpotek	499.189	578.297
Rehin	28.854	51.662
Çek Senet	8.723	4.411
Kefalet	786.225	715.001
Bono	3	7
Diğer ⁽²⁾	355.845	395.498
Toplam	1.680.884	1.757.753

4.5.6. Gayri Nakdi Krediler Hakkında Bilgiler

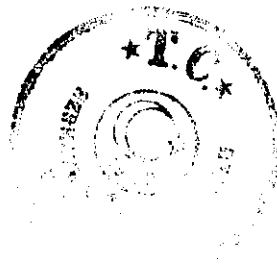
Bin TL

Gayri Nakdi Krediler	31.12.2010	31.12.2011	30.09.2012
Gayrinakdi Krediler	12.726.352	17.855.277	19.119.558
Teminat Mektupları	8.943.017	12.722.321	14.128.018
Aval ve Kabul Kredileri	149.594	627.992	1.313.115
Akreditifler	3.377.338	4.081.908	3.128.807
Cirolar	0	0	0
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	0	0	0
Faktoring Garantilerinden	0	0	0
Diğer Garanti ve Kefaletler	256.403	423.056	549.618

Gayrinakdi Kredilerin Vade Ayrımı	30 Eylül 2012 (Bin TL)	31.Aralık 2011 (Bin TL)	31.Aralık 2010 (Bin TL)
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	414.141	169.526	8.216.093
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	6.227	8.658	8.874
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	407.914	160.868	8.207.219
Diğer Gayrinakdi Krediler	18.705.417	17.685.751	4.510.259
Toplam	19.119.558	17.855.277	12.726.352

4.6. Mevduata İlişkin Bilgiler

Konsolide bilanço verilerinden oluşan mevduat bilgilerine ilişkin bilgilere aşağıda yer verilmektedir.



HALK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.

06 Ocak 2013

[Handwritten signature]

4.6.1. Mevduatın Türleri Hakkında Bilgiler

Mevduat Türleri*

(TL)	31.12.2010	31.12.2011	30.09.2012
Tasarruf Mevduatı	22.151.837	24.814.651	26.713.233
Döviz Tevdiat Hesabı	12.792.231	16.545.501	18.344.851
Yurtiçinde Yer. K.	11.843.063	13.090.773	15.584.031
Yurtdışında Yer. K.	949.168	3.454.728	2.760.820
Resmi Kur. Mevduatı	3.306.632	5.603.801	7.324.939
Tic. Kur. Mevduatı	9.472.804	8.147.729	10.914.229
Diğ. Kur. Mevduatı	3.133.966	2.069.801	3.751.619
Kıymetli Maden DH	473.117	2.066.190	1.874.661
Bankalararası Mevduat	3.223.828	6.980.837	7.325.418
TC Merkez Bankası	0	0	0
Yurtiçi Bankalar	1.834.727	2.891.740	814.474
Yurtdışı Bankalar	1.387.806	3.879.247	6.506.900
Katılım Bankaları	1.295	209.850	4.044
Reeskontlar	0	0	0
Toplam	54.554.415	66.228.510	76.248.950

* 31.12.2010 - 31.12.2011 ve -30.09.2012 tarihleri itibariyle, sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal tablolar ve bağımsız denetim raporlarından alınmıştır.

30 Eylül 2012 döneminde toplam mevduatın % 35'i tasarruf %24'i döviz tevdiat ve %41' lük kısmı ticari, resmi, diğer kuruluşlar ve bankalararası mevduattan oluşmaktadır.

4.6.2. Mevduatın Döviz Dağılımı Hakkında Bilgiler

Mevduatın Döviz Dağılımı*

(Bin TL)	TL	AVRO	USD	DİĞER	TOPLAM
31.12.2011	44.029.636	11.900.482	7.798.854	2.499.538	66.228.510
31.12.2010	39.449.915	6.942.289	7.575.015	587.196	54.554.415

* 31.12.2010 - 31.12.2011 Tarihleri İtibariyle; Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolar ve Bağımsız Denetim Raporlarından alınmıştır.

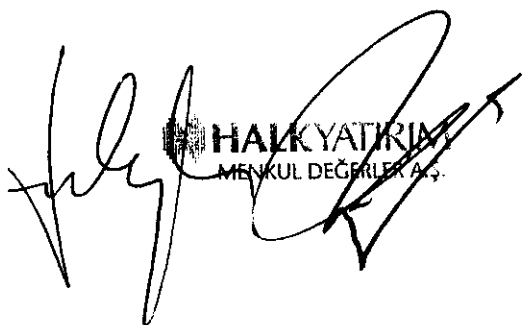
4.6.3. Mevduatın Kalan Vadeleri Hakkında Bilgiler

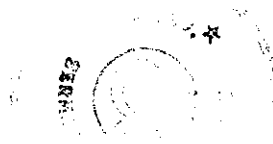
Mevduatın Kalan Vadeleri*

(Bin TL)	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl üzeri	Toplam
31.12.2011	13.322.826	35.603.034	13.232.494	3.793.284	269.834	7.038	66.228.510
31.12.2010	8.677.044	33.094.601	10.380.901	2.323.842	76.634	1.393	54.554.415

* 31.12.2010 - 31.12.2011 Tarihleri İtibariyle; Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolar ve Bağımsız Denetim Raporlarından alınmıştır.

* Bankalar mevduatı ve diğer mevduat toplamından oluşmaktadır.


HALKYATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.





4.6.4. Mevduatın Faize Duyarlılığı Hakkında Bilgiler (Yeniden Fiyatlandırmaya Kalan Süreler İtibariyle)

Mevduatın Faize Duyarlılığı*

(Bin TL)	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl üzeri	Faizsiz	Toplam
31.12.2011	35.690.837	13.239.256	3.878.986	180.378	90	13.238.963	66.228.510
31.12.2010	33.095.979	10.384.378	2.394.545	2.469	0	8.677.044	54.554.415

* 31.12.2010 - 31.12.2011 Tarihleri İtibariyle; Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolar ve Bağımsız Denetim Raporlarından alınmıştır.

* Bankalar mevduatı ve diğer mevduat toplamından oluşmaktadır.

4.6.5. Mevduata Uygulanan Ortalama Faiz Oranları*

	TL	AVRO	ABD Doları
31.12.2011			
Bankalar Mevduatı	10,84%	1,29%	0,99%
Diğer Mevduat	9,44%	3,75%	3,77%
31.12.2010			
Bankalar Mevduatı	7,02%	0,28%	0,85%
Diğer Mevduat	8,29%	2,07%	2,52%

* 31.12.2010 ve 31.12.2011 tarihleri itibariyle, TL ve YP mevduat için müşteri bazında hesaplanan stok faiz oranlarıdır.

* 31.12.2010 - 31.12.2011 tarihleri itibariyle, sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal tablolar ve bağımsız denetim raporlarından alınmıştır.

4.7 İlişkili Taraflara İlişkin Bilgiler

Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinin 5'inci paragrafında sermayesinin çoğunluğu ayrı ayrı veya birlikte Hazineye, Özelleştirme İdaresi Başkanlığına, genel veya katma bütçeli dairelere ait bankalar; doğrudan veya dolaylı olarak kontrol ettikleri ortaklıklar ile birlikte ilişkili taraf kabul edilmiştir. Aşağıdaki tabloda Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir gider bilgileri verilmektedir.

(Bin TL)	31.12.2010	Toplam içindeki payı	31.12.2011	Toplam içindeki payı	30.09.2012	Toplam içindeki payı
Nakdi Krediler	75.704	0,17	144.642	0,26	254.843	0,41
Gayrinakdi Krediler	36.366	0,29	84.051	0,47	359.018	1,88
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	3.294	0,53	5.749	0,68	9.171	1,20
Mevduat	284.026	0,52	306.082	0,46	493.507	0,65
Mevduat Faiz Gideri	12.712	0,46	28.193	0,89	21.495	0,70



HALK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.

00 Ocak 2013

5. İHRAÇCININ MEVCUT SERMAYESİ HAKKINDA BİLGİ

5.1. Ödenmiş Sermayesi : 1.250.000.000 TL
Toplam Sermaye Tutarı : 1.250.000.000 TL
Kayıtlı Sermaye Tavanı : Banka kayıtlı sermaye sistemine tabi değildir.

5.2. Son genel kurul toplantısı ve son durum itibariyle sermayedeki veya toplam oy hakkı içindeki payları doğrudan veya dolaylı olarak %5 ve fazlası olan gerçek ve tüzel kişiler ayrı olarak gösterilmek kaydıyla ortaklık yapısı:

Ortağın;	Sermaye Payı / Oy Hakkı			
Ticaret Unvanı/ Adı Soyadı	18.04.2012 (Son genel kurul toplantı tarihi)		*(Son durum)	
	(TL)	(%)	(TL)	(%)
T.C.Başbakanlık Özelleştirme İdaresi Başkanlığı	937.825.500	75,02604000	638.825.500	51,10604000
Halka Açık Kısım	311.712.935	24,93703480	610.716.060	48,85728480
Diğer	461.565	0,03692520	458.440	0,03667520
TOPLAM	1.250.000.000	100,00	1.250.000.000	100,00

*Başbakanlık Özelleştirme İdaresi Başkanlığı hisseleri içerisinde 549.932 TL'lik halka açık hisseler de bulunmaktadır.

5.3. İhraçcının yönetim hakimiyetine sahip olanların adı, soyadı, ticaret unvanı, yönetim hakimiyetinin kaynağı ve bu gücün kötüye kullanılmasını engellemek için alınan tedbirler:

Ortağın Ticaret Unvanı	Tutar (TL)	Pay(%)	Kontrolün Kaynağı	Tedbirler
T.C.Başbakanlık Özelleştirme İdaresi Başkanlığı	638.825.500	51,10604	Pay Sahipliği	TTK ve SPKn hükümleri dışında alınmış bir tedbir yoktur.

5.4. Sermayeyi temsil eden paylara ilişkin bilgi:

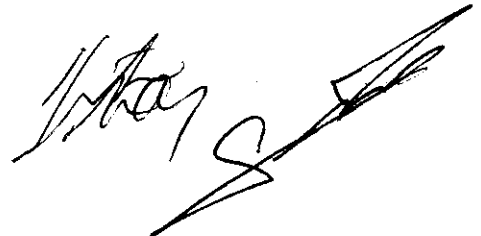
Grubu	Nama/ Hamiline Olduğu	İmtiyazları (Kimin sahip olduğu, türü)	Bir Payın Nominal Değeri (TL)	Toplam (TL)	Sermayeye Oranı (%)
-	Nama	Yok	1	1.250.000.000	100
			TOPLAM	1.250.000.000	100

5.5. İhraçcının yönetim hakimiyetinde değişikliğe yol açabilecek anlaşmalar hakkında bilgi:

Yoktur.


HALKIYATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.

00 Ocak 2013



5.6. Sermayeyi temsil eden payların herhangi bir borsada işlem görüp görmediği hakkında bilgi:

İşbu izahname tarihi itibarıyla Halkbank'ın payları İMKB'ye kote edilmiş olup, HALKB pay kodu ile İMKB Ulusal pazarı'nda işlem görmektedir.

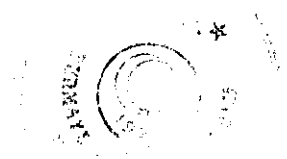
Sermaye Piyasası Aracının Türü	İşlem Görmeye Başladığı Tarih	Borsanın Bulunduğu Ülke	Borsanın İsmi	Borsanın İlgili Pazarı
Hisse Senedi	10.05.2007	Türkiye	İMKB	Ulusal Pazar

Sermaye Artırımlarına İlişkin Belgeler

(TL)*					
Sermaye Artırımı		Artırım Tutarı		Ticaret Sicil Gazetesi İlan Tarihi	Rüçhan Hakkı Kullanma Tarihleri
Artırım Öncesi Sermaye	Artırım Sonrası Sermaye	Bedelli Artırım	Bedelsiz Artırım		
Kuruluş	1.200.000	1.200.000	-	1938	
1.200.000	1.400.000	200.000	-	1942	
1.400.000	5.500.000	4.100.000	-	1950	
5.500.000	10.000.000	4.500.000	-	1954	
10.000.000	20.000.000	10.000.000	-	1955	
20.000.000	100.000.000	80.000.000	-	1958	
100.000.000	188.000.000	88.000.000	-	1968	
188.000.000	1.000.000.000	812.000.000	-	1969	
1.000.000.000	5.000.000.000	4.000.000.000	-	1979	
5.000.000.000	30.000.000.000	25.000.000.000	-	1983	
30.000.000.000	100.000.000.000	70.000.000.000	-	31.12.1986	
100.000.000.000	500.000.000.000	400.000.000.000	-	28.04.1989	
500.000.000.000	1.500.000.000.000	1.000.000.000.000	-	19.11.1992	
1.500.000.000.000	5.000.000.000.000	3.500.000.000.000	-	28.12.1993	
5.000.000.000.000	15.000.000.000.000	10.000.000.000.000	-	19.06.1995	
15.000.000.000.000	75.000.000.000.000	60.000.000.000.000	-	30.10.1997	
75.000.000.000.000	250.000.000.000.000	175.000.000.000.000	-	26.02.1999	
250.000.000.000.000	1.250.000.000.000.000	1.000.000.000.000.000	-	30.04.2001	

(*) 31.01.2004 tarih ve 25363 sayılı Resmi Gazetede yayınlanan 5083 No.lu Kanuna göre 01.01.2005 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere Türk Lirasından altı (6) sıfır atılmıştır.

5083 No.lu Kanuna göre 01.01.2005 tarihinden itibaren



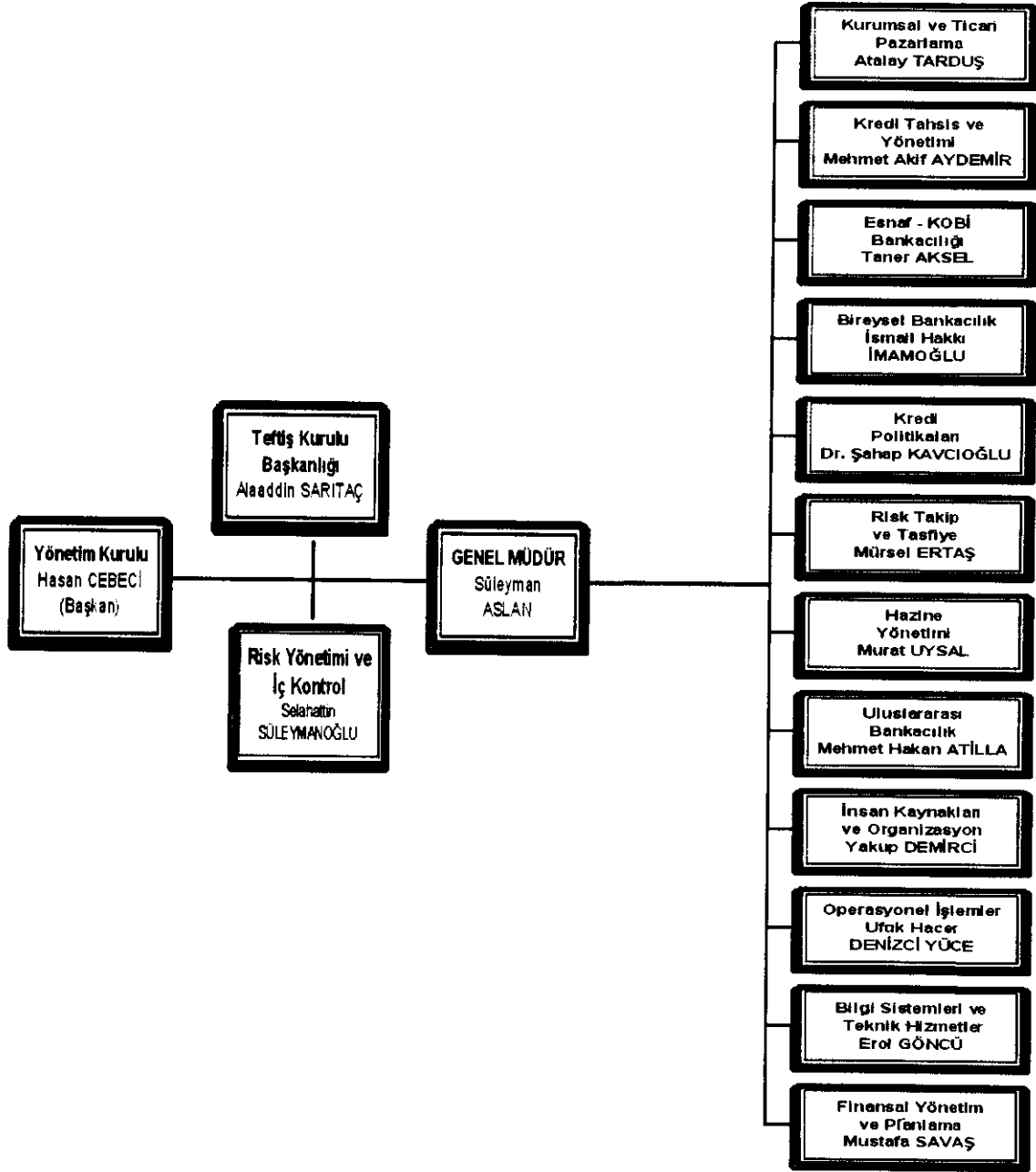
HALUK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.

08 Ocak 2013

72

6. YÖNETİM VE ORGANİZASYON YAPISINA İLİŞKİN BİLGİLER

6.1. İhraçcının genel organizasyon şeması:



HALKYATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.

08 Ocak 2019

6.2. İhraçcının yönetim kurulu üyelerine ilişkin bilgiler:

Adı Soyadı	Görevi	İş Adresi	Temsil Ettiği Tüzel Kişilik	Son 5 Yılda Ortaklık Dışında Üstlendiği Görevler	Görev Süresi / Kalan Görev Süresi
Hasan CEBECİ	Yönetim Kurulu Başkanı	Halk Bankası Genel Müdürlüğü 2. Cadde No:63 Söğütözü/ANKARA	Türkiye Halk Bankası A.Ş.	Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.- Yönetim Kurulu Başkanı 2011/03-Halen Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş.-Yönetim Kurulu Başkanı 2010/06-2012/05 Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş.-Yönetim Kurulu Başkanı-2010/06-2011/03 Demir-Halk Bank (Nederland) N.V.-Yönetim Kurulu Üyesi-2004/03-2010/06	3YIL 2,5 YIL
Mehmet Emin ÖZCAN	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Halk Bankası Genel Müdürlüğü 2. Cadde No:63 Söğütözü/ANKARA	Türkiye Halk Bankası A.Ş.	Nisan 2005-Mayıs 2010 tarihleri arasında T.C. Ziraat Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yaptı. Ayrıca, T.C. Ziraat Bankası A.Ş.'nin muhtelif iştiraklerinde Yönetim Kurulu Başkanlığı, Üyeliği yaptı. (Ziraat Bank Int. A.G., Frankfurt; Turkish Ziraat Bank Bosnia dd, Sarajevo; Ziraat Bank Kazakhstan Int., Almaty; Uzbekistan Turkish Bank, Tashkent; Turkmen- Turk Bank, Ashgabat; Azer-Türk Bank, Bakü; Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş.) Halen Tasfiye Halinde T.Emlak Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi ve ADFİMİ (Association of National Development Finance Institutions in Member Countries of IDB) Yönetim Kurulu Başkanı olan Özcan, Demir-Halk Bank (Nederland) N.V.'de Yönetim Kurulu Üyesi'dir.- 2010/06-Halen	3YIL 2,5 YIL
Süleyman ASLAN	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	Halk Bankası Genel Müdürlüğü 2. Cadde No:63 Söğütözü/ANKARA	Türkiye Halk Bankası A.Ş.	Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş.-Yönetim Kurulu Başkanı-2011/08-Halen Halk Banka AD Skopje-Yönetim Kurulu Başkanı-2011/10-2012/05 Halk Sigorta A.Ş.-Yönetim Kurulu Başkanı- 2011/08-2012/05 Halk Portföy Yönetimi A.Ş.-Yönetim Kurulu Başkanı-2011/06-2012/05 Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş.-Yönetim Kurulu Üyesi-2011/03-2011/08 Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.- Yönetim Kurulu Başkan Vekili-2010/11-2011/03	3YIL 2,5 YIL

				Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş.-Yönetim Kurulu Üyesi-2005/07-2010/11	
Emin Süha ÇAYKÖYLÜ	Yönetim Kurulu Üyesi	Halk Bankası Genel Müdürlüğü Ek Hizmet Binası Barbaros Mahallesi, Şebboy Sokak No:4 Batı Ataşehir-İstanbul	Türkiye Halk Bankası A.Ş.	-	3YIL 2,5 YIL
Dr. Nurzahit KESKİN	Yönetim Kurulu Üyesi	Halk Bankası Genel Müdürlüğü 2. Cadde No:63 Söğütözü/ANKARA	Türkiye Halk Bankası A.Ş.	Demir-Halk Bank (Nederland) N.V.-Yönetim Kurulu Üyesi-2008/06-Halen Bileşim Alternatif Dağıtım Kanalları ve Ödeme Sistemleri A.Ş.-Yönetim Kurulu Üyesi-2005/05-2008/06 Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş.-Yönetim Kurulu Üyesi-2005/04-2008/06	3YIL 2,5 YIL
Dr. Ahmet YARIZ	Yönetim Kurulu Üyesi	Halk Bankası Genel Müdürlüğü Ek Hizmet Binası Barbaros Mahallesi, Şebboy Sokak No:4 Batı Ataşehir-İstanbul	Türkiye Halk Bankası A.Ş.	Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.-Yönetim Kurulu Üyesi-2012/05-Devam Bileşim Alternatif Dağ. Kanalları ve Ödeme Sistemleri A.Ş.-Yönetim Kurulu Başkan Vekili-2008/06-2012/05 Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş.-Yönetim Kurulu Başkan Vekili-2008/06-2012/05	3YIL 2,5 YIL
Sabahattin BIRDAL	Yönetim Kurulu Üyesi	Halk Bankası Genel Müdürlüğü Ek Hizmet Binası Barbaros Mahallesi, Şebboy Sokak No:4 Batı Ataşehir-İstanbul	Türkiye Halk Bankası A.Ş.	Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.-Yönetim Kurulu Başkan Vekili-2011/03-Halen Halk Banka AD Skopje-Yönetim Kurulu Üyesi-2011/07-2012/05 Fintek Finansal Tekonoli Hizmetleri A.Ş.-2010/11-2011/09 T.Vakıflar Bankası T.A.O. Yönetim Kurulu Üyesi-2008/03-2010/10 Vakıf Finansal Kiralama A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekili-2010/05-2010/10 Vakıf Menkul Kıymetler Yatırım Ortaklığı Yönetim Kurulu Başkan Vekili-2010/04-2010/10 Vakıf Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekili-2009/08-2010/10 T.C. Üsküdar Belediyesi Başkan Yardımcısı-2004/01-2008/06	3YIL 2,5 YIL

Ahmet KAHRAMAN	Yönetim Kurulu Üyesi	Halk Bankası Genel Müdürlüğü 2. Cadde No:63 Söğütözü/ANKARA	Türkiye Halk Bankası A.Ş.	Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş.-Yönetim Kurulu Başkan Vekili-2012/05-Halen 60.Hükümette Adalet Bakanı-Mart 2011- Temmuz 2011 T.C.Adalet Bakanlığı Müsteşar-2008/07-2011/11 T.C.Adalet Bakanlığı Müsteşar Yardımcısı- 2008/02-2008/07 Ankara Hakimi-2000/01-2008/02	3YIL 2,5 YIL
Hikmet Aydın SİMİT	Yönetim Kurulu Üyesi	Halk Bankası Genel Müdürlüğü Ek Hizmet Binası Barbaros Mahallesi, Şebboy Sokak No:4 Batı Ataşehir-İstanbul	Türkiye Halk Bankası A.Ş.	Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş.-Yönetim Kurulu Üyesi-2012/05-Halen Kredi Garanti Fonu A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi- 2009/09-2012/07 T.C. Ziraat Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi- 2007/06-2012/04 Bileşim Alternatif Dağıtım Kanalları A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi-2010/05-2012/05 Kazakhstan Ziraat International Bank Yönetim Kurulu Üyesi-2010/06-2012/04 Ziraat Hayat ve Emeklilik A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi-2011/03-2012/05 Turkish Ziraat Bank Bosnia DD. Yönetim Kurulu Üyesi-2011/05-2012/05 Arap Türk Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi- 2011/07-2012/03	3YIL 2,5 YIL

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

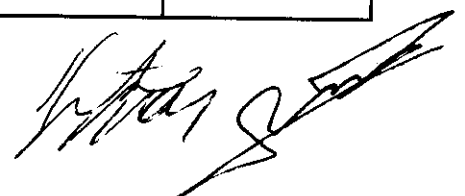
6.3. İhraççının denetim kurulu üyelerine ilişkin bilgiler:

Adı Soyadı	İş Adresi	Son 5 Yılda Ortaklık Dışında Üstlendiği Görevler	Görev Süresi / Kalan Görev Süresi
Faruk ÖZÇELİK	Halk Bankası Genel Müdürlüğü 2. Cadde No:63 Söğütözü/ANKARA	Şubat 2009 tarihinden itibaren T.C. Başbakanlık Personel ve Prensipler Genel Müdürü (Halen) T.C. Başbakanlık Personel ve Prensipler Genel Müdür Yardımcısı 2003-2009 Doğal Afet Sigortaları Kurumu Yönetim Kurulu Üyesi 2003-2010	3YIL 2,5YIL
Ali ARSLAN	Halk Bankası Genel Müdürlüğü 2. Cadde No:63 Söğütözü/ANKARA	Kasım2011 tarihinden itibaren Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı Mali Sektörle İlişkiler ve Kambiyo Genel Müdürü (Halen) Fintek Finansal Teknoloji Hizmetleri A.Ş. Denetim Kurulu Üyesi 2005/05- 2012/05	3YIL 2,5 YIL


Halk Yatırım
MENKUL DEĞERLER A.Ş.

06 Ocak 2013

76



		Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı Mülga Banka ve Kambiyo Genel Müdürü 2010/05-2011/11	
		T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı Personel Dairesi Başkanı 2005/01- 2010/05	

6.4. Yönetimde söz sahibi olan personele ilişkin bilgiler:

Adı Soyadı	Görevi	İş Adresi	Son 5 Yılda Ortaklık Dışında Üstlendiği Görevler	Sermaye Payı	
				(TL)	(%)
Süleyman ASLAN	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	Halk Bankası Genel Müdürlüğü 2. Cadde No:63 Söğütözü/ANKARA	Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş.-Yönetim Kurulu Başkanı-2011/08-Halen Halk Banka AD Skopje-Yönetim Kurulu Başkanı-2011/10-2012/05 Halk Sigorta A.Ş.-Yönetim Kurulu Başkanı-2011/08-2012/05 Halk Portföy Yönetimi A.Ş.-Yönetim Kurulu Başkanı-2011/06-2012/05 Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş.-Yönetim Kurulu Üyesi-2011/03-2011/08 Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.-Yönetim Kurulu Başkan Vekili-2010/11-2011/03 Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş.-Yönetim Kurulu Üyesi-2005/07-2010/11	-	-
Taner AKSEL	Genel Müdür Yardımcısı Esnaf-KOBİ Bankacılığı	Halk Bankası Genel Müdürlüğü Ek Hizmet Binası Barbaros Mahallesi Şebboy Sokak No:4 Batı Ataşehir İSTANBUL	Halk Faktoring A.Ş.-Yönetim Kurulu Başkanı-2012/06-Halen Halk Sigorta A.Ş.-Yönetim Kurulu Üyesi-2012/05-Halen Halk Finansal Kiralama A.Ş.-Yönetim Kurulu Üyesi-2011/05-2012/05 Halk Sigorta A.Ş.-Yönetim Kurulu Üyesi-2010/06-2011/08 Türkiye Halk Bankası A.Ş. Emekli Sandığı Vakfı - Denetçi 2011/05-Halen - Yönetim Kurulu Üyesi 2010/06-2011/05 - Denetçi 2008/11-2010/06	-	-

Mehmet Akif AYDEMİR	Genel Müdür Yardımcısı Kredi Tahsis ve Yönetimi	Halk Bankası Genel Müdürlüğü 2. Cadde No:63 Söğütözü/ANKARA	Halk Finansal Kiralama A.Ş.-Yönetim Kurulu Başkanı-2012/05-Halen Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş.-Yönetim Kurulu Üyesi-2010/06-2012/05 Halk Finansal Kiralama A.Ş.-Yönetim Kurulu Üyesi-2009/05-2010/05 Fintek Finansal Teknoloji Hizmetleri A.Ş.Yönetim Kurulu Üyesi 6/2008-5/2009 Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi 3/2006-6/2008 Türkiye Halk Bankası A.Ş. Emekli Sandığı Vakfi-Yönetim Kurulu Üyesi-2010/06- 2011/08 Türkiye Halk Bankası A.Ş. Emekli Sandığı Vakfi-Yönetim Kurulu Başkan Vekili 2011/08-Halen
İsmail Hakkı İMAMOĞLU	Genel Müdür Yardımcısı Bireysel Bankacılık	Halk Bankası Genel Ek Hizmet Binası Barbaros Mahallesi Şebboy Sokak No:4 Batı Ataşehir İSTANBUL	Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş.-Yönetim Kurulu Başkanı-2012/05-Halen KKB Kredi Kayıt Bürosu A.Ş.-Yönetim Kurulu Üyesi-2011/09-Halen Halk Sigorta A.Ş.-Yönetim Kurulu Üyesi- 2011/03-2011/09 Halk Finansal Kiralama A.Ş.-Yönetim Kurulu Üyesi-2011/05-2011/09 Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş.-Yönetim Kurulu Üyesi-2010/11-2011/03
Dr. Şahap KAVCIOĞLU	Genel Müdür Yardımcısı Kredi Politikaları	Halk Bankası Genel Müdürlüğü Ek Hizmet Binası Barbaros Mahallesi Şebboy Sokak No:4 Batı Ataşehir İSTANBUL	Halk Faktoring A.Ş.-Yönetim Kurulu Üyesi- 2012/06-Halen Halk Finansal Kiralama A.Ş.-Yönetim Kurulu Başkan Vekili-2012/05-Halen Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş.-Yönetim Kurulu Üyesi-2011/03-2012/05 Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi 2008/06-2011/03 Halk Finansal Kiralama A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi 2003/09-2008/06
Mürsel ERTAŞ	Genel Müdür Yardımcısı Risk Takip ve Tasfiye	Halk Bankası Genel Müdürlüğü Barbaros Mahallesi Şebboy Sokak No:4 Batı Ataşehir İSTANBUL	Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekili 2011/03-Halen Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi 2010/10-2011/03 Halk Finansal Kiralama A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi 2008/6-2009/4 Halk Sigorta A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi 2007/01-2008/06

Murat UYSAL	Genel Müdür Yardımcısı Hazine Yönetimi	Barbaros Mahallesi Şebboy Sokak No:4 Batı Ataşehir İSTANBUL	Halk Portföy Yönetimi A.Ş.-Yönetim Kurulu Başkanı-2011/07-Devam	-
M. Hakan ATILLA	Genel Müdür Yardımcısı Uluslararası Bankacılık	Barbaros Mahallesi Şebboy Sokak No:4 Batı Ataşehir İSTANBUL	Halk Banka A.D. Skopje, -Yönetim Kurulu Başkanı-2012/05-Devam Halk Banka A.D. Skopje-Yönetim Kurulu Üyesi-2011/07-2012/05	-
Yakup DEMİRCİ	Genel Müdür Yardımcısı İnsan Kaynakları ve Organizasyon	Halk Bankası Genel Müdürlüğü 2. Cadde No:63 Söğütözü/ANKARA	Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş.-Yönetim Kurulu Üyesi-2012/05-Halen Halk Sigorta A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi 2010/06-2012/05 Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş. Denetim Kurulu Üyesi 2008/06-2010/05 Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi 2006/03-2008/05 Halk Sigorta A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi 2003/12-2006/02	-
Ufuk Hacer DENİZCİ YÜCE	Genel Müdür Yardımcısı Operasyonel İşlemler	Halk Bankası Genel Müdürlüğü Ek Hizmet Binası Barbaros Mahallesi Şebboy Sokak No:4 Batı Ataşehir İSTANBUL	Bileşim Alternatif Dağıtım Kanalları ve Ödeme Sistemleri A.Ş.-Yönetim Kurulu Üyesi-2012/05-Halen Fintek Finansal Teknoloji Hizmetleri A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi 2011/09-Halen Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi 2010/11-2011/09 Fintek Finansal Teknoloji Hizmetleri A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi 2006/04-2010/11 T.Halk Bankası A.Ş. Emekli Sandığı Vakfı Yönetim Kurulu Üyesi 2011/08-Halen	-
Erol GÖNCÜ	Genel Müdür Yardımcısı Bilgi Sistemleri ve Teknik Hizmetler	Halk Bankası Genel Müdürlüğü Ek Hizmet Binası Büyükdere Cad. No:82 Gayrettepe/İSTANBUL	Halk Banka AD Skopje-Yönetim Kurulu Üyesi-2012/05-Halen Halk Sigorta A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekili 2011/03-Halen Halk Sigorta A.Ş.-Yönetim Kurulu Üyesi 2006/01-2011/03 Türkiye Halk Bankası A.Ş. Emekli Sandığı Vakfı-Yönetim Kurulu Üyesi-2006/01- 2010/06 Türkiye Halk Bankası A.Ş. Emekli Sandığı Vakfı-Yönetim Kurulu Başkanı-2010/06- Halen - Türkiye Halk Bankası A.Ş. Emekli Sandığı Vakfı Denetçi 2004/09-2010/06	-

Mustafa SAVAŞ	Genel Müdür Yardımcısı Finansal Yönetim ve Planlama	Halk Bankası Genel Müdürlüğü 2. Cadde No:63 Söğütözü/ANKARA	Halk Sigorta A.Ş.-Yönetim Kurulu Başkanı-2012/05-Halen Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş.-Yönetim Kurulu Üyesi-2011/08-Halen KKB Kredi Katıt Bürosu .AŞ.-Yönetim Kurulu Üyesi-2011/07-2011/08 Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi 2010/06-2011/03 Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi 2008/06-2010/05 Kredi Garanti Fonu İşletme ve Araştırma A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi 2006/08-2008/05	-
Atalay TARDUŞ	Genel Müdür Yardımcısı Kurumsal ve Ticari Pazarlama	Halk Bankası Genel Müdürlüğü Ek Hizmet Binası Barbaros Mahallesi Şebboy Sokak No:4 Batı Ataşehir İSTANBUL	Halk Faktoring A.Ş.-Yönetim Kurulu Başkan Vekili-2012/6-Devam Halk Banka A.D, Skopje-Yönetim Kurulu Üyesi-2012/05-Devam Halk Finansal Kiralama A.Ş.-Yönetim Kurulu Üyesi-2011/08-2012/05	-
Selahattin SÜLEYMANOĞLU	Genel Müdür Yardımcısı Risk Yönetimi ve İç Kontrol	Halk Bankası Genel Müdürlüğü 2. Cadde No:63 Söğütözü/ANKARA	Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş.-2012/05-Halen Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi 2011/03-Halen Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi 2010/06-2011/03 Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş. Denetim Kurulu Üyesi 2009/05-2010/05 Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi 2008/06-2009/04 Halk Sigorta A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi 2007/08-2008/05	-
Alaaddin SARITAÇ	Teftiş Kurulu Başkanı	Halk Bankası Genel Müdürlüğü 2. Cadde No:63 Söğütözü/ANKARA	Halk Finansal Kiralama A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi 2010/11-Halen	-

6.5. Yönetim ve denetim kurulu üyeleri ile yönetimde söz sahibi personelin ihraççıya karşı görevleri ile şahsi çıkarları veya diğer görevleri arasında bulunan olası çıkar çatışmaları hakkında bilgi:

Yoktur.

6.6. Son 5 yıllık süreci kapsayacak şekilde, ihraçcının yönetim kurulu üyeleri ile yönetimde yetkili olan personelden alınan, ilgili kişiler hakkında yüz kızartıcı suçlardan dolayı muhatap kalınmış cezai kovuşturma ve/veya hükümlülüğünün

HALK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.

80

08 Ocak 2013

ve şirket işleri ile ilgili olarak taraf olunan dava konusu hukuki uyumsuzluk ve/veya kesinleşmiş hüküm bulunup bulunmadığına ilişkin bilgi:

Yoktur.

6.7. İhraçcının denetimden sorumlu komite üyelerinin adı, soyadı ve bu komitenin görev esasları hakkında bilgi:

Adı Soyadı	Görevi	İş Adresi
Sabahattin BİRDAL	Yönetim Kurulu Üyesi	Barbaros Mahallesi Şebboy Sokak No:4 Batı Ataşehir İSTANBUL
Hikmet Aydın SİMİT	Yönetim Kurulu Üyesi	Barbaros Mahallesi Şebboy Sokak No:4 Batı Ataşehir İSTANBUL

Denetim Komitesi:

Denetim komitesi, yönetim kurulu adına bankanın iç sistemlerinin etkinliğini ve yeterliliğini, bu sistemler ile muhasebe ve raporlama sistemlerinin Kanun ve ilgili düzenlemeler çerçevesinde işleyişini ve üretilen bilgilerin bütünlüğünü gözetmek, bağımsız denetim kuruluşları ile derecelendirme, değerlendirme ve destek hizmeti kuruluşlarının yönetim kurulu tarafından seçilmesinde gerekli ön değerlendirmeleri yapmak, yönetim kurulu tarafından seçilen ve sözleşme imzalanan bu kuruluşların faaliyetlerini düzenli olarak izlemek, Kanuna istinaden yürürlüğe giren düzenlemeler uyarınca konsolidasyona tâbi ortaklıkların iç denetim faaliyetlerinin konsolide olarak sürdürülmesini ve eşgüdümünü sağlamakla görevli ve sorumludur.

Kredi Komitesi

Kredi Komitesi; Yönetim Kurulu'nun kredilerle ilgili olarak vereceği görevleri yapmak üzere, Genel Müdür ile Yönetim Kurulunca seçilen ve Genel Müdüre aranan şartları süre hariç olmak üzere taşıyan en az iki Yönetim Kurulu Üyesinden oluşur. Herhangi bir toplantıya katılamayacak Kredi Komitesi üyesi yerine görev yapmak üzere Genel Müdüre aranan şartları süre hariç olmak üzere taşıyan Yönetim Kurulu Üyeleri arasından iki yedek üye seçilir. Kredi Komitesi Üye ve yedeklerinin seçiminde Yönetim Kurulu Üyelerinin en az 3/4'ünün olumlu oyu aranır. Genel Müdür Kredi Komitesine Başkanlık eder. Genel Müdürün bulunmadığı hallerde Kredi Komitesinin diğer asli üyelerinden biri Kredi Komitesine Başkanlık eder. Kredi Komitesi Başkanı, Kredi Komitesi faaliyetlerinin etkin ve sağlıklı yürütülmesinin koordinasyonundan sorumludur.

KREDİ KOMİTESİ		
ADI SOYADI	GÖREVİ	İŞ ADRESİ
Süleyman ASLAN	Başkan	T. Halk Bankası Genel Müdürlüğü Söğütözü 2. Cad. No:63 Ankara
Mehmet Emin ÖZCAN	Üye	T. Halk Bankası Genel Müdürlüğü Söğütözü 2. Cad. No:63 Ankara
Dr.Ahmet YARIZ	Üye	Barbaros Mahallesi Şebboy Sokak No:4 Batı Ataşehir İSTANBUL
Sabahattin BİRDAL	Üye	Barbaros Mahallesi Şebboy Sokak No:4 Batı Ataşehir İSTANBUL
Dr. Nurzahit KESKİN	Yedek Üye	T. Halk Bankası Genel Müdürlüğü Söğütözü 2. Cad. No:63 Ankara
Hikmet Aydın SİMİT	Yedek Üye	Barbaros Mahallesi Şebboy Sokak No:4 Batı Ataşehir İSTANBUL

Kredi Komitesi'nin Görev ve Yetkileriyle Çalışma Esasları

Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Bankanın kredi politikası, toplam plasman portföyünün büyüklüğü, sektörel, bölgesel ve kredi türüne göre dağılımına ilişkin politikaları uygular. Bankamız kredi politikaları, portföy ve gerçek/tüzel kişi bazında kredi verme faaliyetlerine ilişkin usul ve esasların belirlenmesine yönelik olarak Yönetim Kuruluna önerilerde bulunur. Kredi portföyünün, genel kabul görmüş kredi risk yönetimi prensipleri dahilinde yönetilmesini sağlar. Görev ve yetkilerinin bir bölümünü sınır ve kapsamını açıkça belirtmek suretiyle devredebilir. Bireysel krediler konusu hariç, diğer kredi türleri konusunda açık kredi işlemlerine ilişkin yetki devrinde bulunamaz. Yetkisini devrettiği organın bu konudaki uygulamalarını izler ve denetlenmesini sağlar. Yönetim Kurulunca devredilen yetki ve görevleri yerine getirir.

Kredi Komitesi toplantılarına, Kredi Komitesi Üyeleri dışındaki Yönetim Kurulu Üyeleri ile Denetim Kurulu Üyeleri de isterlerse bilgi almak ve/veya görüş bildirmek amacıyla katılabilirler, ancak, oylamalara katılmazlar. Kredi Komitesi Toplantıları kural olarak Banka merkezinin bulunduğu şehirde yapılır. Ancak, üyelerin tamamının muvafakati ile başka bir yerde toplantı yapılabilir. Kredi Komitesinin toplanıp gündemini görüşebilmesi için komite üyelerinin tamamının toplantıda hazır bulunması zorunludur. Kredi Komitesinin oybirliği ile aldığı kararlar doğrudan, oy çokluğuyla aldığı kararlar Yönetim Kurulunun onayından sonra uygulanır.

6.8. İhraççının kurumsal yönetim ilkelerine uygun hareket edip etmediğine dair açıklama, kurumsal yönetim ilkeleri karşısındaki durumu, kurumsal yönetim ilkelerine uyum raporunun bulunduğu web sitesi ve kurumsal yönetim ilkelerine uyulmuyorsa bunun nedenine ilişkin gerekçeli açıklama:

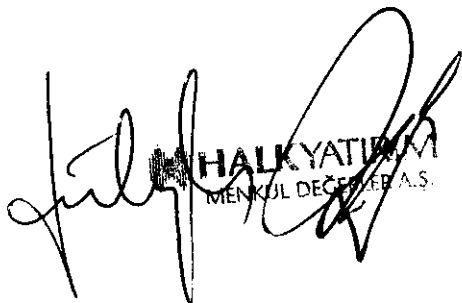
Halkbank, faaliyetlerini başta 5411 sayılı bankacılık Kanunu ve Bankacılık Kanununa ilişkin Düzenlemeler olmak üzere bankaların tabi olduğu diğer tüm mevzuat hükümlerine uygun şekilde yürütmektedir.

Halkbank SPK kurumsal Yönetim ilkeleri'nde yer alan prensiplere uyum sağlanması konusunda azami özeni göstermektedir.

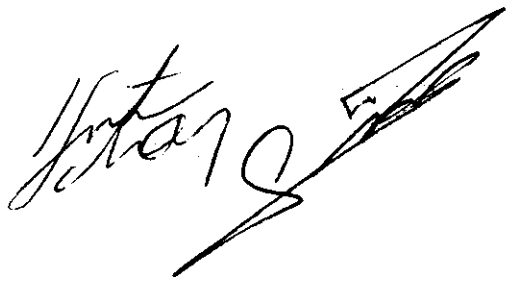
Halkbank, SPK Kurumsal Yönetim ilkelerine uyumu ile ilgili değerlendirme ve açıklamalarına, faaliyet raporu ve kurumsal internet sayfasında bulunan "Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Raporu"nda yer vermektedir. İlgili internet sayfasına aşağıdaki adresten ulaşılabilir:

http://www.halkbank.com.tr/images/misc/yatirimciliskileri/kurumsal_yonetim/Kurumsal_Yonetim_ilkeleri_raporu.pdf

<http://www.kap.gov.tr/yay/Bildirim/Bildirim.aspx?id=141821>


HALKBANK
MENKUL DEĞERLER A.Ş.





7. GRUP HAKKINDA BİLGİLER

7.1. İhraççının dahil olduğu grup hakkında özet bilgi, grup şirketlerinin faaliyet konuları, ihraççı ile olan ilişkileri ve ihraççının grup içerisindeki konumu hakkında açıklama:

Halkbank'ın bağlı ortaklıkları, iştirakleri ve satılmaya hazır finansal varlıkları aşağıdaki tablodaki sunulmaktadır.

	Unvanı	Ödenmiş Sermaye TL	Ana Ortaklık Bankanın Pay Oranı (%)	Konsolidasyon Yöntemi
Bağlı Ortaklıklar:				
1	Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	46.000.000	99,94	Tam Konsolidasyon
2	Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	477.000.000	99,84	Tam Konsolidasyon
3	Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş.	72.000.000	94,40	Tam Konsolidasyon
4	Halk Sigorta A.Ş.	40.000.000	89,18	Tam Konsolidasyon
5	Halk Finansal Kiralama A.Ş. (*)	93.950.000	99,99	Tam Konsolidasyon
6	Halk Portföy Yönetimi A.Ş. (**)	5.000.000	55,99	Tam Konsolidasyon
7	Halk Banka A.D., Skopje (**)	66.510.495	98,78	Tam Konsolidasyon
8	Halk Faktoring A.Ş. (****)	20.000.000	95,00	Tam Konsolidasyon
İştirakler:				
9	Kobi Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.	38.000.000	31,47	Özsermaye Yöntemiyle Konsolidasyon
10	Demir-Halk Bank (Nederland) N.V.	258.813.423	30,00	Özsermaye Yöntemiyle Konsolidasyon
11	Fintek - Finansal Teknoloji Hizmetleri A.Ş. (****)	2.500.000	24,00	Konsolidasyona Tabi Değil
12	Bileşim Alternatif Dağıtım Kanalları ve Ödeme Sistemleri A.Ş.	1.000.000	24,00	Konsolidasyona Tabi Değil
13	Bankalararası Kart Merkezi A.Ş.	14.000.000	18,95	Konsolidasyona Tabi Değil
14	KKB Kredi Kayıt Bürosu A.Ş.	7.425.000	18,18	Konsolidasyona Tabi Değil
15	KGF Kredi Garanti Fonu A.Ş.	240.000.000	1,67	Konsolidasyona Tabi Değil
Satılmaya Hazır Menkul Kıymetler :				
16	Takasbank-İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş.	60.000.000	1,94	Konsolidasyona Tabi Değil
17	MESBAŞ-Mersin Serbest Bölge İşleticisi A.Ş.	5.402.000	1,37	Konsolidasyona Tabi Değil
18	T.C. Merkez Bankası	25.000.000	1,11	Konsolidasyona Tabi Değil
19	ALIDAŞ-Alanya Liman İşletmeleri Denizcilik Turizm ve Tic. A.Ş.	6.000.000	0,50	Konsolidasyona Tabi Değil
20	Macaristan Halkbank-Magyarorszagi Volksbank RT	227.865.268	1,40	Konsolidasyona Tabi Değil
21	Uluslararası Garagum Ortaklar Bankası- International Joint Stock Bank (Garagum)	8.890.597	2,40	Konsolidasyona Tabi Değil

(*) Halk Finansal Kiralama A.Ş.'nin sermayesinde yer alan %46,4 oranındaki OYAK hisseleri 27.05.2011 tarihinde satın alınmış olup, söz konusu ortaklık bağlı ortaklık konumuna getirilmiştir. 30.06.2011 döneminden itibaren tam konsolidasyona tabi tutulmuştur.

(**) Halk Banka A.D., Skopje 08.04.2011 tarihinde Halkbank bağlı ortaklığı haline gelmiştir. 30.06.2011 döneminden itibaren tam konsolidasyona tabi tutulmuştur.

(***) Halk Portföy Yönetimi A.Ş., 24.06.2011 tarihinde Bankamız bağlı ortaklığı olarak kurulmuş olup, 30.06.2011 döneminden itibaren tam konsolidasyona tabi tutulmuştur.

(****) Halk Faktoring A.Ş., 06.06.2012 tarihinde Bankamız bağlı ortaklığı olarak kurulmuş olup, 30.06.2012 döneminden itibaren tam konsolidasyona tabi tutulmuştur.

(*****) Bankamız Yönetim Kurulu Kararı ile Bankamız iştirak portföyünde yer alan Fintek Finansal Teknoloji Hizmetleri A.Ş.'deki % 24 oranındaki Bankamız hisselerinin T.C.Ziraat Bankası A.Ş.'ye 1.512.000.- TL bedelle satış işlemleri 28.12.2012 tarihinde tamamlanmıştır.

Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş.

1997 yılında Türkiye Halk Bankası A.Ş. tarafından sermaye piyasası faaliyetinde bulunmak, sermaye piyasası araçlarının alım satımını yapmak ve borsa işlemlerini yürütmek üzere kurulan Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin sermayesi 46 milyon TL'dir. 3 şube, 11 acente ve Halkbank'ın şubelerinden oluşan Türkiye'nin en yaygın dağıtım kanallarından birine sahip olan Şirket, müşterilerine menkul kıymetler, yatırım fonları, hisse senedi, vadeli işlemler ve bankacılık işlemleri gibi hizmetleri sunmaktadır.

Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş.

Türkiye'de ve yabancı ülkelerde kişiye yönelik her türlü hayat ve ferdi kaza sigortası, koasürans, reasürans ve retrosesyon işlerini gerçekleştirmek amacıyla Birlik Hayat Sigorta A.Ş. ismi ile 1998 yılında Türkiye Halk Bankası A.Ş.'nin öncülüğünde kurulmuş olan Şirket, bireysel emeklilik alanında da faaliyet göstermek üzere başvuruda bulunmuştur. Şirketin 07.12.2010 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı ile ticaret unvanı Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş. olarak değiştirilmiştir. Şirket 23.01.2012 tarihinde T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'ndan Faaliyet Ruhsatı izni almış olup 2012 yılı ikinci yarısından itibaren BES faaliyetlerine başlamıştır. Sermayesi 72 milyon TL'dir.

Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.

Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş., Türkiye Halk Bankası A.Ş. öncülüğünde, Sermaye Piyasası Kurulu'nun Gayrimenkul Yatırım Ortaklıklarına ilişkin düzenlemelerinde yazılı amaç ve konularla iştigal etmek ve esas olarak gayrimenkullere, gayrimenkullere dayalı sermaye piyasası araçlarına, gayrimenkul projelerine ve gayrimenkullere dayalı haklara yatırım yapmak amacıyla 18.10.2010 tarihinde kurulmuştur. Sermayesi 477 milyon TL'dir.

Halk Sigorta A.Ş.

Halk Sigorta A.Ş., Türkiye Halk Bankası A.Ş. öncülüğünde, ESKKK (Esnaf ve Sanatkar Kredi ve Kefalet Kooperatifleri), esnaf ve sanatkarların katılımı ile her türlü sigortacılık faaliyetinde bulunmak amacıyla ülkemizin ilk kooperatif şirketi olarak 1958 yılında kurulmuştur. 27.12.2010 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı ile Şirketin "Birlik Sigorta A.Ş." olan unvanı "Halk Sigorta A.Ş." olarak değiştirilmiştir. Sermayesi 40 milyon TL'dir.

Sermaye Piyasası Kurulu'nun, payları Borsa'da işlem görmeyen halka açık şirketlerin finansal durumları ve halka açıklık yapıları ile ilgili yaptığı inceleme ve değerlendirme neticesinde aralarında Halk Sigorta A.Ş.'nin de bulunduğu 84 şirketin, İMKB tarafından belirlenecek Pazar veya Platform'da işlem görmesine ilişkin 03.06.2011 tarih 17/519 sayılı Kararı kapsamında 28.05.2012 tarihinden itibaren İMKB tarafından belirlenen "Serbest İşlem Platformu"nda (SİP) serbest marjla işlem görmeye başlamıştır.

Halk Finansal Kiralama A.Ş.

Halk Finansal Kiralama A.Ş. satın alma, ithalat ve diğer hukuki yollarla taşınır taşınmaz mal, makine, araç ve teçhizatı edinmek ve bu iktisadi değerleri yurtiçi ve yurtdışı finansal

kiralama faaliyetlerinde kullanmak ve her türlü leasing işlemi yapmak üzere 1991 yılında Türkiye Halk Bankası A.Ş.'nin de iştiraki ile faaliyete geçmiştir. Sermayesi 93,95 milyon TL'dir.

Şirket'teki %46,40'lık Ordu Yardımlaşma Kurumu'na (OYAK) ait payların 27.05.2011 tarihinde, %5,47'lik T.C. Merkez Bankası Mensupları Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı'na ve %0,38'lik Groupama Sigorta A.Ş.'ye ait payların 30.06.2011 tarihinde satın alınmasıyla Bankanın Halk Finansal Kiralama A.Ş.'deki hisse payı %99,99'a yükselmiştir.

Halk Faktoring A.Ş.

Ticaretin finansmanı ve alacak bazlı finansman konsantrasyonu, gerek yurtiçi gerekse yurtdışı ticaretin gerektirdiği finansman, garanti ve tahsilat ürünlerini bir arada sağlamak amacıyla başta KOBİ'ler, ithalatçı ve ihracatçı kimliğiyle öne çıkan şirketler ve yaygın tedarikçi ve bayi ağına sahip kuruluşlar olmak üzere müşterilere hizmet vermek için Halk Faktoring A.Ş., 06.06.2012 tarihinde Banka'nın bağlı ortaklığı olarak kurulmuştur. Sermayesi 20.000.000.- TL olup, Banka'nın iştirak payı % 95'tir.

Halk Portföy Yönetimi A.Ş.

Sermaye piyasası araçlarından oluşan portföyleri, müşterileriyle portföy yönetim sözleşmesi yapmak suretiyle ve vekil sıfatı ile yönetmek, yatırım danışmanlığı ve sermaye piyasası faaliyetlerinde bulunmak amacıyla 24.06.2011 tarihinde kurulmuş olan Şirketin sermayesi 5 milyon TL'dir.

Kobi Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.

1999 yılında Türkiye Halk Bankası A.Ş.'nin de iştiraki ile faaliyete geçen KOBİ Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş., gelişme potansiyeli yüksek olan ve kaynak ihtiyacı içinde bulunan küçük ve orta boy işletmelerin büyümeleri için gerekli sermaye ihtiyacını ve stratejik desteği temin ederek firmaların gelişmelerine katkıda bulunmayı sağlamak üzere kurulmuştur.

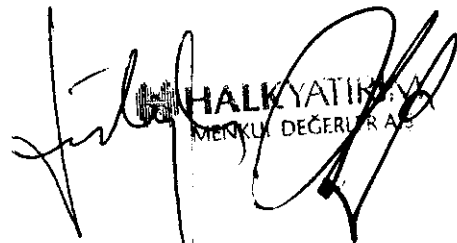
Şirket, 17.01.2011 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı'nda alınan karar gereğince, faaliyet alanını çekirdek ve başlangıç aşamasındaki sermaye ihtiyaçlarının karşılanması amacıyla melek yatırımcıların organize edileceği ve finansman eşleşmelerinin yapılacağı bir 'iş melekleri' ağının oluşturulması, yönetilmesi konuları ile portföy yöneticiliği faaliyeti yapmak üzere genişletmiştir. Sermayesi 20 milyon TL'dir.

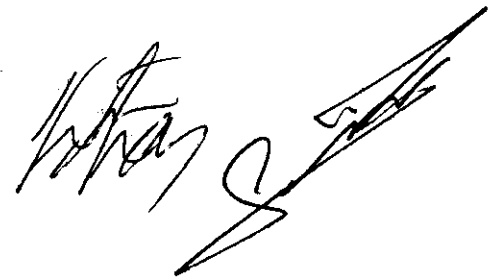
Fintek-Finansal Teknoloji Hizmetleri A.Ş.

Bankamız Yönetim Kurulu Kararı ile Bankamız iştirak portföyünde yer alan Fintek Finansal Teknoloji Hizmetleri A.Ş.'deki % 24 oranındaki Bankamız hisselerinin T.C.Ziraat Bankası A.Ş.'ye 1.512.000.- TL bedelle satış işlemleri 28.12.2012 tarihinde tamamlanmıştır.

Bileşim Alternatif Dağıtım Kanalları ve Ödeme Sistemleri A.Ş.

Faaliyet konusu POS, ATM ve kredi kartlarının basımı, dağıtımı ve operasyonel işlemleri olan Şirket'in kuruluş tarihi 1998, sermayesi ise 1 milyon TL'dir. Halkbank'ın iştirak payı %24'tür.


HALK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.



Bankalararası Kart Merkezi A.Ş.

Kartlı ödeme sistemi içerisinde ortak sorunlara çözüm bulmak ve Türkiye'deki banka ve kredi kartları kural ve standartlarını geliştirmek amacıyla 1990 yılında kurulan Şirket'in sermayesi 14 milyon TL'dir. Halkbank'ın Şirket'e iştirak payı %18,95'tir.

KKB Kredi Kayıt Bürosu A.Ş.

Ana faaliyet konuları para ve sermaye piyasaları ile sigortacılık olan mali kurumlar arasında bireysel kredilerin takip ve kontrolünü sağlamak üzere gerekli olan bilgi paylaşımını gerçekleştirmek amacıyla 1995 yılında kurulan Şirket'in sermayesi 7,4 milyon TL ve Halkbank'ın iştirak payı %18,18'dir.

Ana Ortaklık Banka'nın yurtdışındaki bağlı ortaklıkları ve iştirakleri:**Demir-Halk Bank (Nederland) N.V.**

1992 yılında faaliyete geçen Demir-Halk Bank (Nederland) N.V.'ye T. Halk Bankası A.Ş. 05.12.1992 tarih ve 92/3800 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ile %30 oranında iştirak etmiştir. Demir-Halk Bank (Nederland) N.V, her türlü bankacılık faaliyetlerini yapmakta olup, özellikle Türk şirketlerine ve onların Batı Avrupa'daki ortaklarına hizmet vermektedir. Sermayesi 113,4 milyon EURO'dur.

Macaristan Halk Bankası-Magyarorszagi Volksbank RT

1993 yılında Macaristan'da kurulan Banka'nın sermayesi 28.566.000.000 Macar Forinti olup, 30.09.2012 tarihi itibarıyla sermayesi USD olarak 128.374.799 \$ ve Türk Lirası olarak 227.865.268 TL'dir. Halkbank'ın iştirak payı % 1,40'tır.

Uluslararası Garagum Ortaklar Bankası-International Joint Stock Bank (Garagum)

1993 yılında Türkmenistan'da kurulan Banka'nın sermayesi 14.250.000 Manat olup, 30.09.2012 tarihi itibarıyla sermayesi USD olarak 5.008.787\$ ve Türk Lirası olarak 8.890.597 TL'dir. Halkbank'ın iştirak payı %2,40'tır

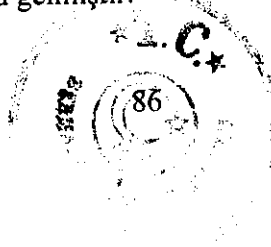
Halk Banka A.D., Skopje

Bankamız, ortaklık faaliyet genişlemesi stratejisi kapsamında dolaylı ortaklık payımız bulunan ve Makedonya'da faaliyet gösteren Izvozna I Kreditna Banka (IK Banka, Export&Credit Bank/EC Bank, İhracat ve Kredi Bankası) hisselerinin satın alınmasına ilişkin süreç, Bankamız Yönetim Kurulu'nun 24.08.2010 tarih 38/02 sayılı Kararı ile başlatılmıştır.

Yönetim Kurulu Kararı'ndan sonra Bankamız ve Demir-Halk Bank (Nederland) N.V. (DHB) yetkilileri arasında yapılan görüşmeler sonucunda; IK Banka'nın ödenmiş sermayesindeki DHB'nin 27.869 adet hisseye tekabül eden 278.690.000 MKD, %66,56 oranındaki hisse payının 14.176.000 Euro ve nitelikli hissedar konumundaki EBRD'nin (European Bank for Reconstruction and Development) 10.468 adet hisseye tekabül eden 104.680.000 MKD, %25 oranındaki hisse payının Bankamızca satın alınması konusunda anlaşma sağlanmıştır.

08.04.2011 tarihi itibarıyla IK Banka'nın %91,56'lık hisse payının Bankamızca satın alınması işlemleri Makedonya Makamları nezdinde tamamlanmış ve aynı tarih itibarıyla IK Banka bağlı ortaklık konumuna gelmiştir.

HALK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.



08 Ocak 2013

İK Banka'nın yetkili organlarının yeni yapısının belirlenmesi, üye değişikliklerinin gerçekleştirilmesi, Ana Sözleşmesi ve ticari unvanının değiştirilmesi ile 2010 yılı faaliyet dönemi sonuçlarının görüşülmesi amacıyla İK Banka Yönetim Kurulu 15.04.2011 tarihli kararı ile 09.05.2011 tarihinde Genel Kurul Toplantısı yapılmıştır.

09.05.2011 tarihli Genel Kurul Toplantısı'nda sermaye artırımının yanı sıra, İK Banka'nın ticari unvanının "Halk Banka A.D. Skopje" olarak değiştirilmesine karar verilmiştir.

Halk Banka A.D. Skopje'nin sermayesi 1.884.150.000 MKD olup, 30.09.2012 tarihi itibarıyla sermayesi USD olarak 37.470.701 \$ ve Türk Lirası olarak 66.510.495 TL'dir. Halkbank'ın iştirak payı %98,12'dir. Halk Banka A.D., Skopje 08.04.2011 tarihinde Halkbank bağlı ortaklığı haline geldiği için 30.06.2011 döneminden itibaren tam konsolidasyona tabi tutulmuştur.

Halk Banka A.D., Skopje'nin Makedonya'da faaliyet gösteren ve T.C. Ziraat Bankası A.Ş.'nin hakim ortağı olduğu Ziraat Banka A.D., Skopje'yi tüm aktif, pasif, şube ve personeli ile devralma süreci Eylül/2012 itibarıyla tamamlanmıştır.

7.2. İhraçcının grup içerisindeki diğer bir şirketin ya da şirketlerin faaliyetlerinden önemli ölçüde etkilenmesi durumunda bu husus hakkında bilgi:

Türkiye Halk Bankası A.Ş.'nin, ana ortaklığı içerisindeki bir şirketin veya şirketlerin faaliyetlerinden önemli ölçüde etkilemesi söz konusu değildir.

8. GARANTÖRE İLİŞKİN BİLGİLER VE GARANTİ HÜKÜMLERİ

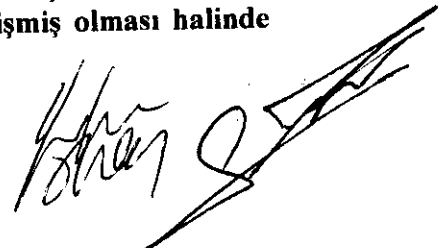
Yoktur.

9. GEÇMİŞ DÖNEM FİNANSAL TABLO VE BAĞIMSIZ DENETİM RAPORLARI

9.1. İhraçcının Kurulun muhasebe / finansal raporlama standartları uyarınca hazırlanan son iki yıl ve son ara dönem finansal tabloları ile bunlara ilişkin bağımsız denetim raporları:

Banka'nın 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'na ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 2633 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerinin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik hükümleri çerçevesinde, Türkiye ile Türkiye Finansal Raporlama Standartları ve bunlara ilişkin ek ve yorumlara, BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere uygun olarak hazırlanan 31.12.2010, 31.12.2011 ve 30.09.2012 dönemlerine ait konsolide finansal tabloları ve bunlara ilişkin bağımsız denetim raporlarına www.kap.gov.tr ve www.halkbank.com.tr internet adreslerinden erişilebilmektedir.

9.2. Son iki yıl ve ilgili ara dönemde finansal tabloların bağımsız denetimini gerçekleştiren kuruluşların unvanları, bağımsız denetçi görüşleri ve bağımsız denetim kuruluşunun/sorumlu ortak baş denetçinin değişmiş olması halinde bu değişimin nedenleri hakkında bilgi:



Banka'nın 31.12.2010, 31.12.2011 ve 30.09.2012 dönemleri konsolide finansal tablo ve dipnotları Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş tarafından denetime tabi tutulmuştur.

Bankanın 31.12.2010 dönemine ait finansal tabloların bağımsız denetimini gerçekleştiren Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. Member of KPMG 3 Mart 2011 tarihinde sorumlu ortak başdenetçi Erdal Tıkmak imzası ile olumlu görüş verilmiştir.

KPMG 31 Aralık 2011 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolar ve Bağımsız Denetim Raporu'na göre, aşağıdaki paragrafta açıklanan husus haricinde, Grup'un konsolide finansal tabloları, 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçları ile nakit akışlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 37'nci ve 38'inci maddeleri gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafında yapılan açıklamalara uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

Yukarıdaki paragrafta bahsedildiği üzere, 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide finansal tablolar, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle ayrılan 194.000 bin TL tutarında serbest karşılıktan dolayı şartlı görüş vermiştir.

KPMG 30 Eylül 2012 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolar ve Bağımsız Denetim Raporu'na göre, aşağıdaki paragrafta açıklanan husus haricinde, Grup'un konsolide finansal tabloları, 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçları ile nakit akışlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 37'nci ve 38'inci maddeleri gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafında yapılan açıklamalara uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

Yukarıdaki paragrafta bahsedildiği üzere, 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide finansal tablolar, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle ayrılan 245.500 bin TL tutarında serbest karşılıktan dolayı şartlı görüş vermiştir.

9.3. Son 12 ayda ihraçcının ve/veya grubun finansal durumu veya karlılığı üzerinde önemli etkisi olmuş veya izleyen dönemlerde etkili olabilecek davalar, hukuki takibatlar ve tahkim işlemleri:

Yoktur.

08 Ocak 2013

9.4. Son finansal tablo tarihinden sonra meydana gelen, ihraççının ve/veya grubun finansal durumu veya ticari konumu üzerinde etkili olabilecek önemli değişiklikler:

Sandıklara ilişkin açıklama:

17 Nisan 2008 tarihinde 5754 Sayılı Kanunun 73'üncü maddesinin Geçici 20'nci maddesi ile, 506 sayılı Kanunun Geçici 20'nci maddesi kapsamındaki Banka ve Sigorta sandıklarının üç yıl içinde Sosyal Güvenlik Kurumuna devrine karar verilmiş ve Bakanlar Kurulu Kararı ile bu sürenin iki yıl uzatılabileceği düzenlenmiştir. 506 Sayılı Kanunun Geçici 20'nci maddesi kapsamındaki Banka ve Sigorta sandıklarının Sosyal Güvenlik Kurumuna devrine ilişkin sürenin 2 yıl uzatılması ile ilgili Bakanlar Kurulu Kararı 9 Nisan 2011 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanmıştır. Buna istinaden 8 Mayıs 2011 tarihinde dolan üç yıllık süre yeni Bakanlar Kurulu Kararı ile 8 Mayıs 2013'e uzatılmıştır. İleriki tarihte yayımlanacak Bakanlar Kurulu Kararnamesi ile devrin esas ve uygulamaları belirlenecektir

10. KAR TAHMİNLERİ VE BEKLENTİLERİ

Yoktur.

11. UZMAN RAPORLARI VE ÜÇÜNCÜ KİŞİLERDEN ALINAN BİLGİLER

İzahnamede, sektör hakkında yer alan bilgiler Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yayımlanan sektör verileri kullanılarak hazırlanmıştır. Bunun yanında Bankalararası Kart Merkezi'nden sağlanan verilerden de yararlanılmıştır. Halkbank, ilgili üçüncü kişilerin yayımladığı bilgilerden kanaat getirebildiği kadarıyla, açıklanan bilgileri aynen aldığını ve yanlış veya yanıltıcı hale getirebilecek herhangi bir eksikliğin bulunmadığını beyan eder. Banka ayrıca Fitch Ratings ve Moody's tarafından belirlenen derecelendirme notlarını aynen aldığını beyan eder.

Bu üçüncü kişiler;

- Ortaklık tarafından ihraç edilen ya da grup şirketlerine ait menkul kıymetleri ya da ihraççının menkul kıymetlerini elde etme hakkı veren ya da taahhüt eden opsiyonlara sahip değildir.
- Ortaklık yönetim ve denetim organlarının herhangi birinde üye değildir.
- Ortaklığın menkul kıymetlerinin halka arzında görev alan aracı kuruluşlarla bağlantısı bulunmamaktadır.

İlgili üçüncü kişilere aşağıdaki internet adreslerinden ulaşılabilir:

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu: www.bddk.org.tr

Bankalararası Kart Merkezi: www.bkm.com.tr

Fitch Ratings: www.fitchratings.com

Moody's: www.moody's.com

08 Ocak 2013

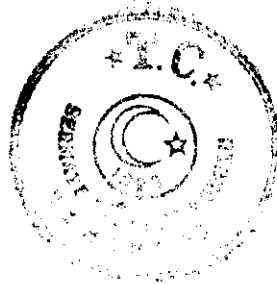
12. İNCELEMESİNE AÇIK BELGELER

Aşağıdaki belgeler ve elektronik kayıtlar 2. Cadde, No:63, Söğütözü, Ankara adresindeki Şirket merkezi ve başvuru yerlerinde tasarruf sahiplerinin incelemesine açık tutulmaktadır:

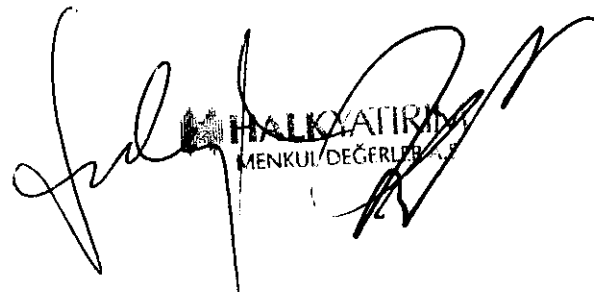
1) İzahnamede yer alan bilgilerin dayanağını oluşturan her türlü rapor ya da belge ile değerlendirme ve görüşler (değerleme, uzman, faaliyet ve bağımsız denetim raporları ile aracı kuruluşlarca hazırlanan raporlar, esas sözleşme, vb.).

2) Ortaklığın ve konsolidasyon kapsamındaki şirketlerin son 2 yıl ve son ara dönem itibarıyla finansal tabloları.

Anılan belgelerden finansal tablolar, bağımsız denetim raporları, ve faaliyet raporları www.halkbank.com.tr ve www.kap.gov.tr internet adresinde de incelemeye açık tutulacaktır.



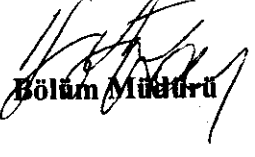
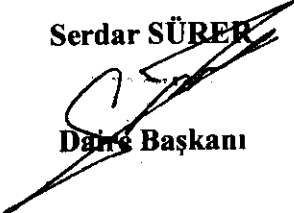
08 Ocak 2013

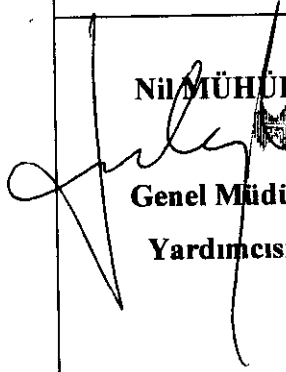
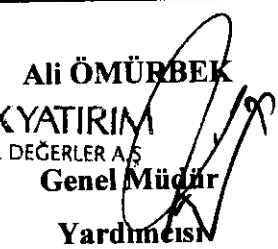

HALKİATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.



13. İZAHNAMENİN SORUMLULUĞUNU YÜKLENE KİŞİLER

Kanuni yetki ve sorumluluklarımız dahilinde ve görevimiz çerçevesinde bu izahname ve eklerinde yer alan sorumlu olduğumuz kısımlarda yer alan bilgilerin ve verilerin gerçeğe uygun olduğunu ve izahnamede bu bilgilerin anlamını değiştirecek nitelikte bir eksiklik bulunmaması için her türlü makul özenin gösterilmiş olduğunu beyan ederiz.

Türkiye Halk Bankası A.Ş.	Sorumlu Olduğu Kısım:
Orhan KUTU  Bölüm Müdürü	Serdar SÜNER  Daire Başkanı
İZAHNAMENİN TAMAMI	

Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	Sorumlu Olduğu Kısım:
Nil MÜHÜR  Genel Müdür Yardımcısı	Ali ÖMÜRBEK  Genel Müdür Yardımcısı
İZAHNAMENİN TAMAMI	

