

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2007 HESAP
DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL RAPOR İLE BAĞIMSIZ SINIRLI
DENETİM RAPORU

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2007 DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

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

Türkiye Halk Bankası A.Ş.'nin 30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait gelir tablosu, nakit akım tablosu ve özkaynak değişim tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu finansal tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu finansal tablolar üzerine rapor sunmaktır.

Sınırlı denetim, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu uyarınca yürürlüğe konulan hesap ve kayıt düzeni ile muhasebe ve bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Bu düzenlemeler, sınırlı denetimin finansal tablolarda önemli bir yanlışlığın bulunup bulunmadığına dair sınırlı bir güvence verecek şekilde planlanmasını ve yapılmasını öngörür. Sınırlı denetim, temel olarak finansal tabloların analitik yöntemler uygulanarak incelenmesi, doğruluğunun sorgulanması ve denetlenenin yönetimi ile görüşmeler yapılarak bilgi toplanması ile sınırlı olduğundan, tam kapsamlı denetime kıyasla daha az güvence sağlar. Tam kapsamlı bir denetim çalışması yürütülmemesi nedeniyle bir denetim görüşü bildirilmemektedir.

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki finansal tabloların, Türkiye Halk Bankası A.Ş.'nin 30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'nci maddesi 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, açıklama ve genelgelere uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

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

Ankara, 13 Kasım 2007

Sibel Türker
Sorumlu Ortak, Başdenetçi, SMMM

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2007 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

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

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" e göre hazırlanan dokuz aylık konsolide olmayan finansal raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

- **Birinci Bölüm** : BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- **İkinci Bölüm** : KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR
- **Üçüncü Bölüm** : MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- **Dördüncü Bölüm** : MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER
- **Beşinci Bölüm** : KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- **Altıncı Bölüm** : DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- **Yedinci Bölüm** : BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bu raporda yer alan konsolide olmayan dokuz aylık finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkındaki Yönetmelik, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlar ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe Bin Yeni Türk Lirası cinsinden hazırlanmış olup, bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

Ankara, 13 Kasım 2007

Hasan Cebeci
Yönetim Kurulu
Başkanı,
Denetim
Komitesi Üyesi

Hasan Sezer
Yönetim Kurulu
Başkan Vekili,
Denetim Komitesi
Üyesi

Hüseyin Aydın
Yönetim
Kurulu Üyesi,
Genel Müdür

Erdal Ersoy
Finansal
Yönetim ve
Planlama
Genel Müdür
Yardımcısı

Yusuf Duran Ocak
Finansal
Muhasebe ve
Raporlama Daire
Başkanı

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

Ad-Soyad/Ünvan : Nevin Dindar/Yönetmen Yardımcısı
Tel No : 03122893015
Fax No : 03122893050

BİRİNCİ BÖLÜM

Banka Hakkında Genel Bilgiler

Sayfa No

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Banka'nın tarihçesi	1
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan ve dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortaklıkları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Banka'nın Yönetim Kurulu Başkan ve üyeleri, Denetim Kurulu üyeleri ile Genel Müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ilişkin açıklama	2
IV.	Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin açıklama	3

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilanço	6
II.	Nazım Hesaplar Tablosu	8
III.	Gelir Tablosu	9
IV.	Özkaynak Değişim Tablosu	10
V.	Nakit Akım Tablosu	11

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	12
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	13
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	14
IV.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	14
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	14
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar	15
VII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	19
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	20
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	20
X.	Satış amaçlı duran varlıklar ve durdurulan faaliyetlere ilişkin açıklamalar	20
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	21
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	21
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	22
XIV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	22
XV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	23
XVI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	23
XVII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	24
XVIII.	Hisse senetleri ve ihracına ilişkin açıklamalar	25
XIX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	25
XX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	25
XXI.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	25
XXII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	25

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	26
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	30
III.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	31
IV.	Operasyonel riske ilişkin açıklamalar	32
V.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	32
VI.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	34
VII.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	38
VIII.	Faaliyet bölümlemesine ilişkin açıklamalar	40

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	42
II.	Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	58
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	66
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	69
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	74
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	74
VII.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	75
VIII.	Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	76
IX.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	76

ALTINCI BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporu

I.	Bağımsız sınırlı denetim raporu'na ilişkin açıklamalar	76
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	76

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2007 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. BÖLÜM: BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

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

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

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

Banka'nın 30 Eylül 2007 hesap dönemi sonu itibariyle nominal sermayesinin pay sahipleri arasındaki dağılımı aşağıda gösterilmektedir:

<u>Hissedarlar</u>	30.09.2007		31.12.2006	
	<u>Bin YTL</u>	<u>%</u>	<u>Bin YTL</u>	<u>%</u>
Başbakanlık Özelleştirme İdaresi Başkanlığı (**)	937.276	74,98	1.250.000	99,99
Halka Açık Kısım	312.250	24,98	-	-
Diğer Hissedarlar (*)	474	00,04	-	0,01
	-----	-----	-----	-----
	1.250.000	100,00	1.250.000	100,00
	=====	=====	=====	=====

(*) Diğer sermayedarların pay tutarları 1.000 YTL'nin altındadır.

(**) 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'nın 27 Nisan 2007 tarih, 23/471 sayılı kararıyla Kurul kaydına alınmış ve hisseler, 10 Mayıs 2007 tarihinde İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda (İMKB) işlem görmeye başlamıştır.

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2007 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. BÖLÜM: BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (devamı)

III. BANKA'NIN YÖNETİM KURULU BAŞKAN VE ÜYELERİ, DENETİM KURULU ÜYELERİ İLE GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARININ VARSA BANKA'DA SAHİP OLDUKLARI PAYLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA

İsim	Ünvanı	Göreve Başlayış Tarihi	Tahsil Durumu	Bankacılık ve İşletmecilikteki Tecrübe Yılları
Hasan CEBECİ	Yönetim Kurulu Başkanı, Denetim Komitesi Üyesi	13.04.2005	Ankara İ.T.İ.A - Ekonomi-Maliye Bl.	28
Hasan SEZER	Yönetim Kurulu Başkan Vekili, Denetim Komitesi Üyesi	13.04.2005	Ankara İ.T.İ.A - Bankacılık Dış Ticaret ve Kambiyo Bl.	24
Hüseyin AYDIN	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	01.06.2005	Ankara İ.T.İ.A - Ekonomi-Maliye Bl.	23
Emin Suha ÇAYKÖYLÜ	Yönetim Kurulu Üyesi	13.04.2005	Lisans; ODTÜ - Makine Mühendisliği Master; Syracuse University Business School NY-USA Doktora; Washington International University-Doctor of philosophy in Business Administration	24
Nurzahit KESKİN	Yönetim Kurulu Üyesi	13.04.2005	Lisans; Anadolu Üniv. Afyon İİBF, Maliye Bölümü Master; Marmara Üniv. Bankacılık ve Sigortacılık Ens. Doktora; Sakarya Üniv. Yönetim ve Organizasyon (devam ediyor)	16
Erol BERKTAŞ	Yönetim Kurulu Üyesi	13.04.2005	Lisans; ODTÜ - Petrol Mühendisliği Master; Marmara Üniv. Bankacılık ve Sigortacılık Ens.	21
Burhaneddin TANYERİ	Yönetim Kurulu Üyesi	15.09.2005	Atatürk Üniversitesi - İşletme Fakültesi	24
Şeref EFE	Denetim Kurulu Üyesi	28.03.2003	Lisans; Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi - Kamu Yönetimi Bölümü Master; Harvard University JFK School of Government	4
Yusuf DAĞCAN	Denetim Kurulu Üyesi	28.03.2003	Eskişehir İktisadi ve Ticari İlimler Akademisi	28
Halil ÇELİK	Genel Müdür Yardımcısı	28.07.2003	Eskişehir İktisadi ve Ticari İlimler Akademisi – İktisat Bl.	25
Erdal ERSOY	Genel Müdür Yardımcısı	05.07.2002	Anadolu Üniversitesi – İktisat Bl.	30
Mustafa SAVAŞ	Genel Müdür Yardımcısı	12.08.2002	Ankara Üniversitesi - Siyasal Bilgiler Fakültesi - Siyasal Bilgiler Fakültesi Çalışma Ekonomisi ve Endüstri İlişkileri Bl.	16
Ömer BAKTIR	Genel Müdür Yardımcısı	09.12.2004 - 31/03 Vek. 14.06.2005	İstanbul Teknik Üniversitesi - Maden Mühendisliği	17
M.Cengiz GÖĞEBAKAN	Genel Müdür Yardımcısı	09.12.2004 - 31/03 Vek. 20.06.2005	Ankara Üniversitesi – İktisat Bl.	19
Erol GÖNCÜ	Genel Müdür Yardımcısı	09.03.2005 - 04/02 Vek. 14.06.2005	ODTÜ Fen Edebiyat Fakültesi Matematik Bl.	18
Yunus ESMER	Genel Müdür Yardımcısı	17.06.2005	A.İ.Tİ.Akademisi İşletme-Muhasebe Bl.	28
Dr. Şahap KAVCIOĞLU	Genel Müdür Yardımcısı	17.06.2005	Lisans; Dokuz Eylül Üniv. İİBF İşletme Böl. Master; Marmara Üniv. Bankacılık ve Sigortacılık Ens. Bankacılık Bl. Doktora; Marmara Üniv. Bankacılık ve Sigortacılık Ens. Bankacılık Bl.	16
Süleyman ASLAN	Genel Müdür Yardımcısı	17.06.2005	ODTÜ İİBF Uluslar arası İlişkiler Bl.	14
Selahattin SÜLEYMANOĞLU	Genel Müdür Yardımcısı	01.07.2007	Gazi Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İşletme Bölümü Doktora : Boğaziçi Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü (tez aşamasında) Y.Lisans: Boğaziçi Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü	16
Murat ÇETİNKAYA	Genel Müdür Yardımcısı	01.07.2007	Lisans : Boğaziçi Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi Siyaset Bilimi ve Uluslar arası İlişkiler Bölümü Lisans : Boğaziçi Üniversitesi Fen Edebiyat Fakültesi Sosyoloji Bölümü (Çift anadal) Y.Lisans: Orta Doğu Teknik Üniversitesi Yöneticiler için İşletme (devam ediyor)	9
Osman ARSLAN	Genel Müdür Yardımcısı	01.07.2007	Lisans : Orta Doğu Teknik Üniversitesi Fen Edebiyat Fakültesi İstatistik Bölümü Y.Lisans: Orta Doğu Teknik Üniversitesi Fen Bilimleri	12
Bilgehan KURU	Genel Müdür Yardımcısı	01.07.2007	Lisans : Orta Doğu Teknik Üniversitesi Mühendislik Fakültesi Maden Mühendisliği	21

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

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2007 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

I. BÖLÜM: BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (devamı)

IV. BANKA'DA NİTELİKLİ PAY SAHİBİ OLAN KİŞİ VE KURULUŞLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

V. BANKA'NIN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET ALANLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA

a) Banka hakkında genel bilgiler:

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

b) Banka'nın yeniden yapılandırma süreci: 4603 no'lu "Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası, Türkiye Halk Bankası Anonim Şirketi ve Türkiye Emlak Bankası Anonim Şirketi Yasası", 2000-2002 dönemini kapsayan "Makro Ekonomik Program" çerçevesinde hazırlanmıştır. Bu yasanın amacı, uluslararası normları ve rekabeti yakalayabilmek için söz konusu bankaların modernize edilmesi ve banka hisselerinin büyük bir kısmının özel sektördeki gerçek ve tüzel kişilere satılmasıdır. Banka 14 Nisan 2001 tarihinde gerçekleşen olağanüstü genel kurul ile kuruluşun yapısını yeniden gözden geçirmiş, yeni bir yönetim kurulu seçmiş ve Banka'nın nominal sermayesi 250.000 Bin YTL'den 1.250.000 Bin YTL'ye çıkartılmıştır. Yeniden yapılanma süreci dahilinde, Banka özel görev zararlarına karşılık olarak Türkiye Cumhuriyeti Hazine Müsteşarlığı'ndan devlet tahvili almış ve Banka'nın tüm görev zararı alacakları 30 Nisan 2001 tarihinde kapatılmıştır. Buna ek olarak, önemli sayıdaki çalışandan yeni iş sözleşmesi imzalamaları istenmiş veya bu çalışanlar diğer devlet kuruluşlarına aktarılmıştır.

c) 4603 no'lu Kanun'un 2.2 maddesi uyarınca yeniden yapılandırma işlemlerinin tamamlanmasını müteakiben Banka'nın hisse satış işlemlerinin 4046 sayılı Özelleştirme Uygulamalarının Düzenlenmesine ve Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun hükümleri çerçevesinde sonuçlandırılması gerekmektedir. Yeniden yapılandırma ve hisse satış işlemlerinin bu kanunun yürürlüğe girmesinden itibaren üç yıl içinde (25 Kasım 2003 tarihine kadar) tamamlanması gerekmektedir. Önce 31 Temmuz 2004 tarih ve 5230 sayılı yasa ile 4603 sayılı kanunun 2'nci maddesinin 2 numaralı fıkrasında yer alan "3 yıl" ibaresi "5 yıl" ve akabinde 10 Ocak 2007 tarih, 5572 sayılı yasa ile de "10 yıl" olarak değiştirilmiştir. Bu değişiklik sonucunda, Banka'nın özelleştirmesi ile ilgili süre uzatılmıştır. Bakanlar Kurulu'nun bu süreyi bir defaya mahsus olmak üzere yarısı kadar uzatma yetkisi bulunmaktadır. Bakanlar Kurulu, 5230 sayılı yasayla yapılan değişiklik sonrasında 27 Aralık 2005 tarih, 2005/9841 sayılı kararıyla 5 yıllık süreyi yarısı kadar uzatmıştır. Anılan Bakanlar Kurulu kararı yürürlükte iken Özelleştirme Yüksek Kurulu'nun 11 Ağustos 2006 tarih ve 2006/69 sayılı kararıyla Banka'daki kamu hisseleri Özelleştirme İdaresi Başkanlığı'na devredilmiş ve Banka'nın %99,9 hissesinin 25 Mayıs 2008 tarihine kadar blok satış yöntemiyle satılmasına karar verilmiştir. Danıştay 13'üncü Dairesi, 29 Kasım 2006 tarih, 2006/4258 sayılı kararıyla Özelleştirme Yüksek Kurulu'nun 11 Ağustos 2006 tarih ve 2006/69 sayılı kararının yürütmesini durdurmuştur. Bunun üzerine 5572 sayılı yasal düzenleme yapılmış ve bu kez Özelleştirme Yüksek Kurulu, 5 Şubat 2007 tarih ve 2007/8 sayılı kararını alarak 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 süreci, %24,98'e tekabül eden ilk aşaması Mayıs 2007'nin ilk haftasında tamamlanarak hisseleri 10 Mayıs 2007'de İstanbul Menkul Kıymetler Borsası (İMKB)'nda 8,00 YTL baz fiyatla işlem görmeye başlamıştır.

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2007 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. BÖLÜM: BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (devamı)

V. BANKA'NIN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET ALANLARINI İÇEREN ÖZET BİLGİ: (devamı)

- d) 31 Temmuz 2004 tarih, 25539 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “5230 sayılı Pamukbank Türk Anonim Şirketi’nin Türkiye Halk Bankası Anonim Şirketi’ne Devri ve Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun” uyarınca yönetimi ve denetimi Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu’na intikal etmiş olan Pamukbank’ın hisseleri, Halkbank’a devredilmiştir. Mülga Pamukbank T.A.Ş. Çukurova Sanayi İşletmeleri T.A.Ş., Çukurova İthalat ve İhracat T.A.O., Karamehmetler Hisseli Komandit Ortaklığı ve beşyüzü aşkın ortak tarafından bir özel sektör mevduat bankası olarak kurulmuştur. Banka, Bakanlar Kurulu’nun 5 Mart 1955 gün ve 4/4573 sayılı kararı ile anonim şirket statüsünde özel bankacılık faaliyetlerine başlamıştır. 19 Haziran 2002 tarih ve 24790 sayılı (mükerrer) Resmi Gazete’de yayımlanan 742 sayılı Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu kararı ile 4389 sayılı Bankalar Kanunu’nun 14. maddesinin 3 ve 4 numaralı fıkraları uyarınca, Banka’nın temettü hariç ortaklık hakları ile yönetim ve denetimi 18 Haziran 2002 itibariyle Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu’na (“Fon”) devrolmuştur.
- e) Banka’nın hizmet türü ve faaliyet alanları: Banka’nın faaliyet alanı, ticari finansman ve kurumsal bankacılık, fon yönetimi işlemleri, bireysel bankacılık ve kredi kartı işlemlerini kapsamaktadır.
- f) Banka 30 Eylül 2007 tarihi itibariyle, yurtiçinde 554 ve yurtdışında 2’si Kıbrıs’ta 1’i Bahreyn’de olmak üzere 3; toplam 557 şubesi ile faaliyet göstermektedir. Bununla birlikte Banka’nın Almanya’da 3 adet finansal hizmet şubesi ve İran’da 1 adet temsilciliği bulunmaktadır.

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2007 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

İKİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

- I. Bilanço (EK:1-A)
- II. Nazım Hesaplar Tablosu (EK:1-B)
- III. Gelir Tablosu (EK:1-C)
- IV. Özkaynak Değişim Tablosu (EK:1-D)
- V. Nakit Akım Tablosu (EK:1-E)

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2007 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bu raporda yer alan konsolide olmayan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar, Türkiye Muhasebe Standartları ve Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe uygun olarak hazırlanmıştır.

İzlenen muhasebe politikaları ile finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerlendirme esasları aşağıda detaylı olarak sunulmuştur.

Geçmiş dönem mali tabloların hazırlanmasında kullanılan muhasebe ilkeleri ve değerlendirme yöntemleri, 16/1/2005 tarihli ve 25702 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan Türkiye Muhasebe Standartları Kurulunun 1 sıra no’lu Finansal Tabloların Hazırlanma ve Sunulma Esaslarına İlişkin Kavramsal Çerçeve Hakkında Tebliğ hükümleri çerçevesinde Türkiye Muhasebe Standartlarına ve Türkiye Finansal Raporlama Standartlarına uygun olarak muhasebeleştirilmesi esasına dayanarak yeniden düzenlenmiş olup, aşağıda özetlenmektedir:

	30 Eylül 2006 Gelir Tablosu	31 Aralık 2005 Geçmiş Yıllar Karları
TMS Uygulamaları Öncesi Dönem Karı	651.154	61.536
<i>Kısa Vadeli Çalışan Hakları Düzeltmesi</i>	<i>(7.435)</i>	<i>41.248</i>
<i>Aktiflerin Vadeli Satış Düzeltmesi</i>	<i>10.032</i>	<i>5.119</i>
<i>Yabancı Para İştirakler Kur Farkı Düzeltmesi</i>	<i>(15.024)</i>	<i>27.361</i>
<i>Emekli Sandığı Fiili ve Teknik Açık Düzeltmesi</i>	<i>-</i>	<i>45.939</i>
<i>Düzeltilmelerin Ertelemiş Vergi Etkisi</i>	<i>2.647</i>	<i>1.846</i>
TMS Uygulamaları Sonrası Dönem Karı	641.374	183.049

Aksi belirtilmedikçe, finansal tablolardan Bilanço, Bilanço Dışı Yükümlülükler tabloları 31 Aralık 2006 tarihli Bağımsız Denetim’den geçmiş bakiyeler ile, Gelir Tablosu, Nakit Akış, Özkaynak Değişim tabloları 30 Eylül 2006 Bağımsız Sınırlı Denetim’den geçmiş bakiyeler ile karşılaştırmalı olarak verilmiştir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

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

1. Bankanın finansal araçlara ilişkin stratejileri

Banka tarihi misyonundan gelen görevi nedeniyle küçük ve orta boy işletmeler ile esnaf ve sanatkarların kredilendirilmesine ağırlık vermektedir. Görev zararları nedeniyle aktifinde bulunan özel tertip devlet iç borçlanma senetleri ana para itfaları ile kupon faizi ödemelerinden elde ettiği fonları, kaynak maliyetinin azaltılmasında, kredilerde veya piyasa koşullarında temin edilmiş menkul kıymetlere yönlendirmektedir. Banka'nın en önemli fon kaynağı mevduat olup, yurt dışından kredi temini yoluyla da fon yaratabilmektedir.

Banka piyasadaki gelişmeleri yakından takip ederek elde ettiği fonları en fazla verim elde edeceği alanlarda değerlendirmektedir. Haftalık yapılan Aktif ve Pasif Komite toplantılarında Banka'nın ana stratejisi belirlenmektedir.

2. Bankanın Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamaları

Banka'nın yasal kayıtlarında, yabancı para cinsinden (YTL dışındaki para birimleri) muhasebeleştirilen işlemler, işlem tarihindeki kurlar kullanılarak Yeni Türk Lirası'na çevrilmiştir. Bilançoda yer alan dövize bağlı parasal varlık ve borçlar bilanço tarihinde geçerli olan kurlar kullanılarak Yeni Türk Lirası'na çevrilmişlerdir. Gerçeğe uygun değerden ölçülen yabancı para birimindeki parasal olmayan kalemler gerçeğe uygun değer belirlendiği tarihteki döviz kurları kullanılarak çevrilir. Parasal kalemlerin çevrimden ve dövizli işlemlerin tahsil ve tediyelerinden kaynaklanan kambiyo karları ve zararları gelir tablosunda yer almaktadır. Yurt dışında kurulu ortaklıklardaki net yatırımların Türk Parası'na dönüştürülmesi sonucunda ortaya çıkan kur farkları özkaynaklar altında diğer kar yedekleri hesabında muhasebeleştirilmektedir.

Banka'nın yurtdışında kurulu şubelerinin mali tabloları faaliyette buldukları temel ekonomik çevrede geçerli olan para birimi (fonksiyonel para birimi) ile düzenlenmektedir. Yurtdışı şubelerin mali tabloları, Banka'nın fonksiyonel para birimi olan ve mali tablolar için sunum birimi olan YTL cinsinden ifade edilmiştir.

Banka'nın yurt dışında kurulu şubelerinin varlık ve yükümlülükleri, mali tablolarda bilanço tarihindeki geçerli olan kurlar kullanılarak YTL olarak ifade edilir. Gelir ve giderler, dönem içinde döviz kurlarında önemli bir dalgalanma olmadığı takdirde, ortalama kurlar ile çevrilir. Oluşan kur farkı özkaynaklar altında diğer kar yedekleri hesabında muhasebeleştirilir. Bu çevrim farklılıkları yabancı faaliyetin satıldığı dönemde kar veya zararda kayda alınır. Yurtdışı faaliyetin satın alımından kaynaklanan şerefiye ve gerçeğe uygun değer düzeltmeleri, yurtdışı faaliyetinin varlık ve yükümlüğü olarak ele alınır ve dönem sonu kurundan çevrilir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

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

Banka'nın türev işlemleri ağırlıklı olarak yabancı para swaplar, vadeli döviz ve faiz alım-satım işlemlerinden oluşur. Banka'nın ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır.

Türev finansal araçlar, sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değerleri ile kayıt altına alınmakta ve sonraki raporlama dönemlerinde gerçeğe uygun değerleri ile yeniden muhasebeleştirilmektedir. Bazı türev işlemler ekonomik olarak riskten korunma sağlamakla birlikte, finansal riskten korunma muhasebesine (hedge) uygun kalem olarak tanımlanması için tüm gereken koşullar yerine getirilmediği için "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirilme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 39) kapsamında alım satım amaçlı olarak muhasebeleştirilmekte ve söz konusu araçlar dolayısı ile gerçekleşen kazanç veya kayıp kar zarar tablosu ile ilişkilendirilmektedir.

IV. FAİZ GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Faiz gelirleri ve giderleri TMS 39 "Finansal Araçlar Muhasebeleştirme Standardı" çerçevesinde etkin faiz (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarını bugünkü net defter değerine eşitleyen oran) yöntemi ile tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

İlgili mevzuat gereğince donuk alacak haline gelmiş kredilerin ve diğer alacakların faiz tahakkuk ve reeskontları iptal edilmekte ve söz konusu tutarlar tahsil edilene kadar faiz gelirleri dışında tutulmaktadır.

V. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Ücret ve komisyon gelir/giderleri işlemin niteliği doğrultusunda tahakkuk ya da tahsilat esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

VI. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Finansal araçlar, finansal varlıklar, finansal yükümlülükler ve türev enstrümanları kapsamaktadır. Finansal araçlar, Banka'nın söz konusu finansal araçlara hukuki olarak taraf olması durumunda Banka'nın bilançosunda yer almaktadır.

Finansal varlıklar, temelde Banka'nın ticari faaliyet ve operasyonlarını meydana getirmektedir. Bu araçlar mali tablolardaki likiditeyi, kredi ve faiz riskini ortaya çıkarma, etkileme ve azaltabilme özelliğine sahiptir.

Makul değer, istekli alıcı ve satıcıların bir araya geldiği piyasalarda bir aktifin başka bir varlıkla değiştirilebileceği veya bir taahhüdün yerine getirilebileceği değerdir. Bir finansal varlığın piyasa değeri, aktif bir pazarın mevcudiyeti durumunda, satıştan elde edilebilecek tutara veya satın almadan doğabilecek borca eşittir.

Finansal varlıkların tahmini makul değeri Banka tarafından piyasalara ilişkin bilgiler ve gerekli değerlendirme yöntemleri kullanılarak belirlenmiştir. Ancak, makul değer belirlenmesinde kullanılan piyasa verilerinin yorumlanmasına gerek duyulmaktadır. Bu nedenle, bu raporda sunulan tahminler Banka'nın varlıklarını elden çıkarması durumunda cari piyasa koşullarında elde edebileceği değerler olmayabilir. Bazı finansal araçların maliyet değerine eşit olan kayıtlı değerlerinin, kısa vadeli nitelikleri nedeniyle gerçeğe uygun değerlerine eşit olduğu varsayılmaktadır.

Aşağıda her finansal aracın tahmini makul değerlerini belirlemede kullanılan yöntemler ve varsayımlar belirtilmiştir.

1. Nakit Değerler ve Bankalar:

Yabancı para cinsinden olan kasa ve banka bakiyeleri cari dönem sonu gişe kurundan değerlendirilmiştir. Bilançodaki kasa, efektif deposu ile bankadaki mevduatın mevcut değeri, bu varlıkların tahmini gerçeğe uygun değerleridir.

2. Menkul Değerler :

a. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

a.1. Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar

Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar, piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kar sağlama amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak kısa dönemde kar sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan menkul değerlerdir.

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

VI. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

2. Menkul Değerler : (devamı)

a. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

a.1. Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar (devamı)

Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar, bilançoya gerçeğe uygun değerleri ile yansıtılmakta ve kayda alınmalarını müteakiben gerçeğe uygun değerleri üzerinden değerlemeye tabi tutulmaktadır. Gerçeğe uygun değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda gerçeğe uygun değerlerin güvenilir bir şekilde belirlenmediği kabul edilmekte ve iç verim oranı kullanılarak “İskonto Edilmiş Değer” gerçeğe uygun değer olarak dikkate alınmaktadır. Yapılan değerlendirme sonucunda oluşan kazanç ya da kayıplar kar/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır. Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar’ın elde tutulması esnasında kazanılan faizler kar/zarar tablosunda faiz gelirleri içerisinde ve elde edilen kar payları temettü gelirleri içerisinde gösterilmektedir. Söz konusu varlıkların vadelerinden önce elden çıkarılmaları halinde; Tek Düzen Hesap Planı açıklamaları doğrultusunda elde edilen kar veya zarar Faiz Gelir/Giderleri ile Sermaye Piyasası İşlemleri Kar/Zarar hesaplarına yansıtılarak gelir tablosuna aktarılmaktadır.

a.2. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Finansal Varlıklar

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Finansal Varlıklar, alım satım amaçlı olarak edinilmeyen, ancak ilk muhasebeleştirme sırasında gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılacak şekilde sınıflandırılan finansal varlıkları ifade etmektedir. Söz konusu varlıkların gerçeğe uygun değer farklarının muhasebeleştirilmesi alım satım amaçlı menkul değerler ile aynı şekilde gerçekleştirilmektedir.

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

VI. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

2. Menkul Değerler: (devamı)

b. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar, Satılmaya Hazır Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

b.1. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar, vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan, ilk muhasebeleştirme sırasında gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan olarak sınıflandırılanlar ile satılmaya hazır olarak tanımlanan ve banka kaynaklı krediler ve alacaklar dışında kalan türev olmayan finansal varlıkları ifade etmektedir. İlk kayıtları işlem maliyetleri de dahil olmak üzere gerçeğe uygun değerleri üzerinden yapılan vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar, varsa değer azalışı için ayrılan karşılığın düşülmesinden sonra, iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş maliyeti ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların kazanılmış olan faiz gelirleri, kar/zarar tablosunda faiz geliri olarak muhasebeleştirilmektedir. Banka tarafından vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar arasında sınıflandırılan ancak, sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulmayacak finansal varlık bulunmamaktadır.

b.2. Satılmaya hazır finansal varlıklar, banka kaynaklı krediler ve alacaklar ile vadeye kadar elde tutulacaklar ve gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan olarak sınıflandırılanlar dışında kalan türev olmayan finansal varlıkları ifade etmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıkların işlem maliyetleri dahil olmak üzere ilk muhasebeleştirilmesi ve müteakip değerlemesi gerçeğe uygun değer esasına göre yapılmakta olup, iç verim oranı kullanılarak iskonto edilen değer ile maliyet arasındaki fark kar/zarara yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda gerçeğe uygun değer güvenilir bir şekilde belirlenmediği kabul edilmekte ve iç verim yöntemi ile hesaplanan iskonto edilmiş değer gerçeğe uygun değer olarak kabul edilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan gerçekleşmemiş kar ve zararlar, ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zaafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar içindeki “Menkul Değerler Değer Artış Fonu” hesabında izlenmektedir. İlgili varlığın değerinin tahsil edilmesi veya elden çıkarılması durumunda gerçeğe uygun değer uygulaması sonucunda özkaynak hesaplarında oluşan gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

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

VI. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

3. Krediler ve Alacaklar

Krediler ve alacaklar, borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla yaratılan, sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan ve aktif bir piyasada işlem görmeyen finansal varlıklardır.

Krediler ve alacakların ilk kayıtları elde etme maliyetleri dahil olmak üzere rayiç değerleri ile yapılmakta ve müteakiben iç verim yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri ile değerlendirilmektedir. Kredilerin teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masraflar kar/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır.

Nakdi krediler içerisinde izlenen bireysel ve kurumsal krediler içeriklerine göre, Tek Düzen Hesap Planı (THP) ve İzahnamesi'nde belirtilen hesaplarda orijinal bakiyelerine göre muhasebeleştirilmektedir.

Dövizle endeksli bireysel ve ticari krediler, açılış tarihindeki kurdan Yeni Türk Lirası'na çevrilerek Türk Parası ("TP") hesaplarda izlenmekte, müteakip dönemlerde ise ilgili dönem kurlarının başlangıç kurlarının üzerinde veya altında olması durumuna göre kredinin anapara tutarında meydana gelen artış ya da azalışlar gelir/gider hesaplarına kaydedilmektedir. Geri ödemeler, geri ödeme tarihindeki kur üzerinden hesaplanmakta, oluşan kur farkları gelir/gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Sorunlu hale gelmiş olarak kabul edilen krediler, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik"te yer alan esaslar çerçevesinde sınıflandırılmakta ve bunlar için özel karşılık ayrılmaktadır. Özel karşılıklar "820/821 Karşılık ve Değer Düşme Giderleri – 82000/82100 Özel Karşılık Giderleri Hesabı"na aktarılmaktadır. Aynı yıl içinde serbest kalan karşılıklar, Karşılık Giderleri hesabına alacak kaydedilmek suretiyle, geçmiş yıllarda ayrılan karşılıkların serbest kalan bölümü ise "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabına aktararak muhasebeleştirilmektedir.

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

VII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka, her bilanço döneminde, bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin ortada tarafsız göstergelerin bulunup bulunmadığı hususunu değerlendirir. Anılan türden bir göstergenin mevcut olması durumunda Banka ilgili değer düşüklüğü tutarını tespit eder.

Bir finansal varlık veya finansal varlık grubu, yalnızca ilgili varlığın ilk muhasebeleştirilmesinden sonra bir veya birden daha fazla olayın (“zarar/kayıp olayı”) meydana geldiğine ve söz konusu zarar olayının (veya olaylarının) ilgili finansal varlığın veya varlık grubunun güvenilir bir biçimde tahmin edilebilen gelecekteki tahmini nakit akışları üzerindeki etkisi sonucunda değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda değer düşüklüğüne uğrar ve değer düşüklüğü zararı oluşur. İleride meydana gelecek olaylar sonucunda oluşması muhtemel kayıplar, olasılığın yüksekliğine bakılmaksızın muhasebeleştirilmezler.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin değer düşüklüğü zararı meydana gelmesi durumunda, ilgili zararın tutarı, gelecekteki tahmini nakit akışlarının finansal varlığın orijinal faiz oranı üzerinden iskonto edilerek hesaplanan bugünkü değeri ile defter değeri arasındaki fark olarak ölçülmekte, söz konusu fark tutarının zarar olarak muhasebeleştirilmesi yoluyla da varlığın defter değeri azaltılmaktadır. Müteakip dönemlerde, değer düşüklüğü tutarının azalması durumunda, daha önce muhasebeleştirilmiş bulunan değer düşüklüğü zararı iptal edilmektedir.

Gerçeğe uygun değer üzerinden muhasebeleştirilen ve değer artış veya azalışları özkaynaklarda izlenen satılmaya hazır finansal varlıkların değer düşüklüğüne uğraması durumunda, birikmiş kar veya zarar kayıtları özkaynak kalemlerinden çıkarılarak dönem net kar/zararında gösterilmektedir. Zarar kaydı yapılan dönemi izleyen hesap dönemlerinde, varlığın gerçeğe uygun değerinde bir artış gerçekleşmesi durumunda, varlığa ilişkin olarak kaydedilen zarar kaydı, ters kayıpla iptal edilmektedir.

Krediler ve alacaklar ile ilgili olarak; Banka Yönetimi tarafından düzenli aralıklarla kredi portföyü incelenmekte ve kullanılan kredilerin tahsil kabiliyetine ilişkin şüphelerin belirmesi durumunda söz konusu krediler 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” hükümleri doğrultusunda sınıflandırılmaktadır. Diğer taraftan, ilgili yönetmelikte belirtilen asgari oranlar ile sınırlı kalınmaksızın bu tür kredilerin tamamı için özel karşılık ayrılmakta olup, söz konusu özel karşılıklar kar/zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Bu krediler için yapılan anapara tahsilatları anaparaya mahsup edilmekte, faiz tahsilatları ise kar/zarar tablosunda Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler kaleminde gösterilmektedir.

Özel karşılıkların dışında, Banka yukarıda belirtilen yönetmelik hükümleri çerçevesinde kredi ve diğer alacakları için genel kredi karşılığı ayırmaktadır.

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

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

VIII. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Finansal varlıklar ve yükümlülükler, yasal olarak netleştirme hakkı var olması, net olarak ödenmesi veya tahsilinin mümkün olması ya da varlığın elde edilmesi ile yükümlülüğün yerine getirilmesinin eş zamanlı olarak gerçekleşebilmesi halinde, bilançoda net değerleri ile gösterilirler.

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

Repoya konu olan menkul kıymetler Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Menkul Değerler” veya “Satılmaya Hazır Menkul Değerler” portföylerinde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlendirilmeye tabi tutulmaktadır.

Repo sözleşmeleri karşılığında elde edilen fonlar pasifte “Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar” hesaplarında izlenmekte, repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için iç verim oranı yöntemine göre gider reeskontu hesaplanmaktadır.

Ters repo işlemleri “Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar” hesabında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için iç verim oranı yöntemine göre gelir reeskontu hesaplanmaktadır. 30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla ters repo işlemi bulunmamaktadır.

X. SATIŞ AMAÇLI DURAN VARLIKLAR VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar defter değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile ölçülür ve söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemi durdurulur; ve bu varlıklar bilançoda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan bir varlık olarak sınıflandırılabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir. Söz konusu gecikmenin, işletmenin kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve işletmenin ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunu) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda söz konusu varlıklar satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmaya devam edilir.

Durdurulan bir faaliyet, bir bankanın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

XI. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın konsolide olmayan ekli mali tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

Maddi olmayan duran varlıklar, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan kalemler için endekslenmiş tarihi satın alım maliyetlerinden ve izleyen dönemlerde satın alınan kalemler için satın alım maliyeti değerinden, birikmiş itfa ve tükenme payları ile kalıcı değer düşüş karşılıkları ayrılmış olarak gösterilir. Maddi olmayan duran varlıklar normal amortisman yöntemine göre faydalı ömürleri dikkate alınarak amortisman tabii tutulur. Amortisman yöntemi ve dönemi her yılın sonunda periyodik olarak gözden geçirilir. Maddi olmayan duran varlıklar, ilk tesis ve taazzuv ve yazılım giderlerinden oluşmakta olup normal amortisman metoduna göre 5 yıl içerisinde itfa edilmektedir. Muhasebe tahminlerinde amortisman süresi, amortisman yöntemi veya kalıntı değer bakımından cari dönemde önemli etkisi olan veya sonraki dönemlerde önemli etkisi olması beklenen değişiklik bulunmamaktadır.

XII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Maddi duran varlıklar, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan kalemler için 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyonun etkilerine göre düzeltilmiş maliyet değerlerinden ve izleyen dönemlerde alınan kalemler için satın alım maliyet değerlerinden birikmiş amortisman ve kalıcı değer düşüş karşılıkları ayrılarak yansıtılır.

Maddi duran varlıklar normal amortisman metoduyla faydalı ömür esasına uygun bir şekilde amortisman tabii tutulmuştur.

Maddi duran varlıkların elden çıkartılması ya da bir maddi duran varlığın hizmetten alınması sonucu oluşan kar ve zararlar satış hasılatı ile varlığın defter değeri arasındaki fark olarak belirlenerek, gelir tablosuna dahil edilirler.

Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

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

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2007 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

XII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Maddi duran varlıkların tahmin edilen faydalı ömürleri aşağıdaki gibidir:

	Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl)	Amortisman Oranı
Binalar	50	% 2
Kasalar	50	% 2
Diğer Menkuller	2-25	% 4-50
Finansal Kiralama Yoluyla Alınan Menkuller	4-5	% 20-25

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

XIII. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Finansal kiralama yoluyla edinilen aktifler, rayiç bedelleri veya kira ödemelerinin iskonto edilmiş değerlerinin, düşük olanı üzerinden aktifleştirilmekte, kira bedelleri toplamı pasifte yükümlülük olarak kaydedilirken içerdikleri faiz tutarları ertelenmiş faiz tutarı olarak muhasebeleştirilmektedir. Kiralama konusu varlıklar sabit kıymetler (menkuller) hesabının altında izlenmekte ve normal amortisman yöntemine göre amortismanına tabi tutulmaktadır.

Banka “kiralayan” sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmemektedir.

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

XIV. KARŞILIKLAR VE KOŞULLU YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda karşılık mali tablolarda ayrılır. Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Banka yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek suretiyle iskonto edilir.

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2007 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

XV. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler TMS 19 “Çalışanlara Sağlanan Faydalar Standardı” hükümleri kapsamında muhasebeleştirilmiştir. Banka, ilgili mevzuat ve toplu iş sözleşmeleri uyarınca, emekli olan, vefat eden, askerlik hizmeti nedeniyle işten ayrılan, ilgili mevzuatta belirtilen şekilde iş ilişkisine son verilen personeli ile evlenmelerini müteakip bir yıl içinde kendi arzusu ile işten ayrılan bayan çalışanlarına kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Banka, kıdem tazminatına ilişkin gelecekteki muhtemel yükümlülüğün bugünkü değerinin tahmin edilmesi suretiyle karşılık kaydı gerçekleştirmektedir. Banka'nın kıdem tazminatından kaynaklanan yükümlülüğü, bağımsız bir değerlendirme şirketi tarafından düzenlenen aktüer raporu doğrultusunda belirlenmiştir.

Banka çalışanlarının üyesi bulunduğu Pamukbank Memur ve Müstahdamleri Emekli Sandığı ile T.C. Ziraat Bankası ve T. Halk Bankası Çalışanları Emekli Sandığı Vakıfları, 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun (SSK) geçici 20. maddesine göre kurulmuştur. SSK Kanunu kapsamında kurulmuş olan Banka sandıklarının, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun geçici 23. maddesi ile kanunun yayımını izleyen üç yıl içinde SSK'ya devredilmesine hükmedilmiş, 30 Kasım 2006 tarih ve 2006/11345 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı'yla da devre ilişkin usul ve esaslar belirlenmiştir. Ancak Anayasa Mahkemesi'nin 31 Mart 2007 tarih, 26479 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan E.2005/139, K.2007/13 ve K.2007/33 sayılı kararıyla Emekli Sandıklarının SSK'ya devrine imkan sağlayan 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 23'üncü maddesinin geçici 1'inci maddesinin 1'inci fıkrası iptal edilmiştir.

Devir işlemleri ile ilgili hükümlerin uygulanmasına ilişkin usul ve esasların belirlenmesi amacıyla hazırlanan 15 Aralık 2006 tarihli 26377 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2006/11345 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı'nda belirlenen esaslar çerçevesinde ve belirtilen oran olan %10.24 teknik faiz kullanılarak hazırlanan denetlenmiş teknik bilanço raporlarına göre 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla Pamukbank Memur ve Müstahdamleri Emekli Sandığı için 9.251 Bin YTL karşılık ayrılmış olup 30 Eylül 2007 tarihli finansal tablolarda söz konusu karşılık tutarı muhafaza edilmiştir. T.C. Ziraat Bankası ve T. Halk Bankası Çalışanları Emekli Sandığı Vakıfları için teknik açık oluşmadığı rapor edilmiştir.

Bankacılık Kanunu'nun 58'inci ve Geçici 7'nci maddeleri uyarınca bankaların 1 Ocak 2008 tarihinden itibaren söz konusu sandıkların açıklarının kapatılması için artık kaynak aktaramayacaklarını hüküm altına alınmıştır.

XVI. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 4369 sayılı kanunla değişen 25. maddesi uyarınca kurumlar vergisi oranı, 2006 gelirleri için %20 üzerinden hesaplanmıştır.

Cari vergilendirme döneminin kurumlar vergisine mahsup edilmek üzere, Gelir Vergisi Kanunu'nun mükerrer 120. maddesinde belirtilen esaslara göre 2007 yılının ilk altı aylık dönemine ilişkin geçici vergi Ağustos 2007'de ödenmiştir. Vergi gideri, cari vergi ve ertelenmiş vergi giderinin toplamından oluşur.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

XVI. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Cari yıl vergi yükümlülüğü, dönem karının vergiye tabi olan kısmı üzerinden hesaplanır. Vergiye tabi kar, diğer yıllarda vergilendirilebilen veya indirilebilen gelir veya gider kalemleri ile vergilendirilemeyen veya indirilemeyen kalemleri hariç tuttuğundan dolayı, gelir tablosunda belirtilen kardan farklılık gösterir.

Ertelenen vergi yükümlülüğü veya varlığı, varlıkların ve yükümlülüklerin mali tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasallaşmış vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Ertelenen vergi yükümlülükleri vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenen vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. Şerefiye veya işletme birleşmeleri dışında varlık veya yükümlülüklerin ilk defa mali tablolara alınmasından dolayı oluşan ve hem ticari hem de mali kar veya zararı etkilemeyen geçici zamanlama farklarına ilişkin ertelenen vergi yükümlülüğü veya varlığı hesaplanmaz.

Ertelenen vergi varlığının kayıtlı değeri, her bir bilanço tarihi itibarıyla gözden geçirilir. Ertelenen vergi varlığının bir kısmının veya tamamının sağlayacağı faydanın elde edilmesine imkan verecek düzeyde mali kar elde etmenin muhtemel olmadığı ölçüde, ertelenen vergi varlığının kayıtlı değeri azaltılır.

Ertelenmiş vergi, varlıkların oluştuğu veya yükümlülüklerin yerine getirildiği dönemde geçerli olan vergi oranları üzerinden hesaplanır ve gelir tablosuna gider veya gelir olarak kaydedilir. Bununla birlikte, ertelenen vergi, aynı veya farklı bir dönemde doğrudan özsermaye ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ise doğrudan özsermaye hesap grubuyla ilişkilendirilir.

Ödenecek cari vergi tutarları, peşin ödenen vergi tutarlarıyla ilişkili olduğundan netleştirilmektedir. Ertelenmiş vergi alacağı ve yükümlülüğü de netleştirilmektedir.

XVII. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

Banka, gerektiğinde yurt içi ve yurt dışı kuruluşlardan kaynak temini yoluna gitmektedir. Söz konusu işlemler işlem tarihinde elde etme maliyeti de dahil olmak üzere gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta, iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri üzerinden değerlendirilmektedir.

Sendikasyon, seküritizasyon, teminatlı borçlanma gibi borçlanma araçlarının maliyetinden daha yüksek tutarda faiz geliri yaratacak aktif kalemlerin oluşturulması yoluna gidilirken, oluşturulan aktiflerin mümkün olduğunca eşit veya daha kısa vadeli olması sağlanmaya çalışılarak faiz ve likidite riskinden korunulmaktadır.

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2007 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

XVII. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR (devamı)

Ayrıca, borçlanma araçlarının sabit/değişken maliyet yapısına mümkün olduğunca uygun biçimde aktif kompozisyonu oluşturulması yoluna gidilmektedir.

Hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ya da borçlanmayı temsil eden araç ihraç edilmemiştir.

XVIII. HİSSE SENETLERİ VE İHRACINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Hisse senedi ihracı ile ilgili işlem maliyetleri gider olarak muhasebeleştirilir. Hisse senetleriyle ilgili kar payları Banka'nın Genel Kurulu tarafından tespit edilmektedir.

Banka'nın 2006 yılı içerisinde hisse senedi ihracı olmamıştır. 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'nın 27 Nisan 2007 tarih, 23/471 sayılı kararıyla Kurul kaydına alınmış ve hisseler, 10 Mayıs 2007 tarihinde İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda (İMKB) işlem görmeye başlamıştır.

XIX. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Aval ve kabuller müşterilerin ödemeleri ile eş zamanlı olarak gerçekleştirilmekte, olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı yükümlülükler arasında gösterilmektedir.

XX. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın almış olduğu devlet teşviği bulunmamaktadır.

XXI. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın risk ve getirilerinin temel kaynak ve niteliği dikkate alınarak, bölüm raporlaması için faaliyet alanı yöntemi üzerinde durulmaktadır. Banka'nın faaliyetleri temel olarak kurumsal, bireysel bankacılık ve yatırım bankacılığı üzerinde yoğunlaşmaktadır. Banka, etkinliğini ve verimliliğini artırmak için söz konusu bölümlemeye uygun bir yapılanma yönündeki çalışmalarını sürdürmektedir.

XXII. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri; Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 Sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde yapılmaktadır. Banka’nın “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” esaslarına göre hesaplanan konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı 30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla %20,56 olarak gerçekleşmiştir. (31 Aralık 2006: %31,95)

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

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında hesap ve kayıt düzenine ilişkin mevzuata uygun olarak düzenlenen veriler kullanılmaktadır. Ayrıca, “Bankaların İç Denetim ve Risk Yönetimi Sistemleri Hakkındaki Yönetmelik” esaslarına göre piyasa riski tutarı hesaplanarak sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamalarına dahil edilmiştir.

Özkaynak hesabında sermayeden indirilen değer olarak dikkate alınan tutarlar risk ağırlıklı varlıklar, gayrinakdi krediler ve yükümlülüklerin hesaplanmasına dahil edilmez. Risk ağırlıklı varlıkların hesaplanmasında, tükenme ve değer kaybı ile karşı karşıya olan varlıklar, ilgili amortismanlar ve karşılıklar düşüldükten sonra kalan net tutarlar üzerinden hesaplara alınır.

31 Aralık 2004 tarihinden başlamak üzere gayrinakdi krediler ile ilgili işlemlerde, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, varsa bu işlemler için "Bankalarca 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 1’inci fıkrasında belirtilen dönüşüm oranları kullanılarak dikkate alınır.

Döviz ve faiz haddi ile ilgili işlemlerde ise, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, anılan yönetmeliğin 5’inci maddesinin 2’nci fıkrasında belirtilen dönüşüm oranları kullanılarak dikkate alınır.

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2007 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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

1. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

	Banka			
	Risk Ağırlıkları			
	%0	%20	%50	%100
Kredi Riskine Esas Tutar				
Bilanço Kalemleri (Net)	21.150.736	696.848	5.063.651	10.503.642
Nakit Değerler	139.455	27	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	-	-	-	-
T. C. Merkez Bankası	1.855.933	-	-	-
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	684.615	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	620.360	-	-	-
Krediler	1.334.017	6.625	4.867.051	9.440.965
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)	-	-	-	14.568
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	7.609.113	-	-	10.000
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	8.885.529	-	-	-
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	-	-	-	46.369
Muhtelif Alacaklar	26.137	-	-	72.743
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	608.618	5.581	196.600	111.217
İştirak, Bağlı Ortak. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (Net)	-	-	-	59.070
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	692.216
Diğer Aktifler	71.574	-	-	56.494
Nazım Kalemler	60.888	893.527	489.914	1.592.755
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	60.888	868.036	489.914	1.592.755
Türev Finansal Araçlar	-	25.491	-	-
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	21.211.624	1.590.375	5.553.565	12.096.397

2. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Banka	
	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	15.191.254	11.597.445
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	257.563	128.988
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET)	3.167.458	-
Özkaynak	3.828.083	3.746.954
Özkaynak/(KRET+PRET+ORET)*100	20,56	31,95

KRET: Kredi Riskine Esas Tutar

PRET: Piyasa Riskine Esas Tutar

ORET: Operasyonel Riske Esas Tutar

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2007 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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

Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri; Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 Sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde yapılmaktadır.

3. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	1.250.000	1.250.000
Nominal Sermaye	1.250.000	1.250.000
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	1.220.451	1.220.451
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-
Yasal Yedekler	297.633	185.564
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	117.046	73.870
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	179.923	111.030
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	664	664
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	175.120	21.055
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	159.859	-
Dağıtılmamış Kârlar(*)	47.181	47.181
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	(31.920)	(26.126)
Yasal Yedek, Stat.Yed. ve Ol. Yed. E. Göre Düz. F.	-	-
Kâr	885.729	1.095.278
Net Dönem Kârı	813.807	863.498
Geçmiş Yıllar Kârı	71.922	231.780
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25’ine Kadar Olan Kısmı	-	-
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15’ine Kadar Olan Kısmı	-	-
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	-	-
Net Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Özel Maliyet Bedelleri (-) (**)	13.045	12.150
Peşin Ödenmiş Giderler (-) (**)	4.775	3.177
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-) (**)	1.728	1.985
Ana Sermayenin %10’unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-) (**)	-	-
Kanununun 56 ncı Mad. Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Ana Sermaye Toplamı	3.828.933	3.772.348

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2007 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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

3. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler: (devamı)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
KATKI SERMAYE		
Genel Karşılıklar	111.520	72.189
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
Gayrimenkuller Yeniden Değ. Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Bedelsiz Hisseleri	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	-	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının %45'i	1.050	3.374
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	1.050	3.374
Sermaye Yedeklerinin, Kar Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'nın Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı Hariç)	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	112.570	75.563
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	-	-
SERMAYE	3.941.503	3.847.911
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	113.420	100.957
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları	83.279	71.411
Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutardaki Ortaklık Payları Toplamı	-	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	-	-
Kanununun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler	-	-
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanununun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılmayanların Net Defter Değerleri	10.593	12.234
Diğer	-	-
TOPLAM ÖZKAYNAK	3.828.083	3.746.954

(*) 47.181 Bin YTL'lik bakiyenin tamamı 2003 yılsonu karının, dağıtım tarihi olan Nisan 2004 tarihine kadar endekslenmesinden oluşan parasal kar/zarardır.

(**) Tabloda ana sermaye başlığı altında yer alan özel maliyet bedelleri, peşin ödenmiş giderler ve maddi olmayan duran varlıklar ilgili yönetmelik kapsamında ana sermaye toplamına dahil edilmeyip, sermayeden indirilen değerler arasında dikkate alınmıştır.

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka, kredi derecelendirmelerini dikkate alarak riski, kredibilitesi yüksek bankalar ve kuruluşlarla sınırlandırarak yönetmektedir. Banka kredi riski yönetimi çerçevesinde tüzel ve gerçek kişilere kullandığı tüm kredileri derecelendirmekte ve özellikle riski yüksek görülen kredi müşterilerinden ilave teminat talep etmekte, bu tür müşterilere kredi açmamakta ve/veya bu tür kredi risklerini küçültme stratejisi izlemektedir. Banka'nın kredi riski ana faaliyet alanının Türkiye olması nedeniyle bu ülkede yoğunlaşmıştır. Kredilendirme işlemlerinde ürün ve müşteri bazında belirlenen limitler esas alınmakta, risk ve limit bilgileri sık aralıklarla kontrol edilmektedir. Coğrafi bölgeler ve sektörler için risk limiti belirleme çalışmaları, ilgili kredi birimleriyle devam etmektedir.

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

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

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

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

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

Banka uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı değildir.

Banka'nın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı %14,90'dır.

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2007 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Banka'nın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağı toplam gayrinakdi kredilerin %54,75'ini oluşturmaktadır.

İlk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarı toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıkların %7,70'ini oluşturmaktadır.

Banka, "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik"te öngörüldüğü şekilde 111.520 Bin YTL tutarında genel kredi karşılığı ayırmıştır.

III. PİYASA RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Banka, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" in "Piyasa Riskine Esas Tutarın Hesaplanması"na ilişkin 3'üncü bölümü uyarınca "Standart Metod ile Piyasa Riski Ölçüm Yöntemi"ne göre 30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla piyasa riski hesaplaması yapmıştır. Piyasa riski menkul kıymetler portföyü bazında ve Banka'nın kur riskini de içerecek şekilde günlük ve haftalık olarak ölçülmekte ve Banka Aktif -Pasif Komitesi'ne raporlanmaktadır.

Banka'nın maruz kaldığı piyasa riski Standart Metod kullanılarak hesaplanmaktadır. Piyasa riskinin İçsel Model kullanılarak ölçülebilmesi için çalışmalar devam etmektedir. Haftalık kur riski ile her ayın son iş günü itibarıyla hesaplanan Piyasa Riskine Maruz Tutar, aylık ve üçer aylık dönemlerde yasal raporlamaya konu edilmekte ve aynı zamanda üst yönetime raporlanmaktadır. Banka'nın piyasa riskini oluşturan en önemli unsuru faiz oranı riskidir. Bunun yanı sıra günlük risk analizleri raporu, günlük piyasa riski analizleri raporu ve haftalık makro ekonomik risk analizleri raporları hazırlanarak üst yönetimin bilgisine sunulmaktadır.

Aşağıdaki tabloda "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında "Standart Metod ile Piyasa Riski Ölçüm Yöntemi"ne göre 30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla piyasa riski hesaplamasının ayrıntıları yer almaktadır.

Piyasa riskine ilişkin bilgiler

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod	16.691
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod	-
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod	3.833
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod	81
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod	-
(VII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
(VIII) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI)	20.605
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12.5 x VIII) ya da (12.5 x VII)	257.563

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2007 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IV. OPERASYONEL RİSKE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Banka'nın operasyonel risk hesaplamasında "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılmıştır. Operasyonel riske esas tutar, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" in 1 Haziran 2007 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren 4. bölümü "Operasyonel Riske Esas Tutarın Hesaplanması" uyarınca Banka'nın son 3 yılına ait 2006, 2005 ve 2004 yılsonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır.

V. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

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

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

Banka'nın 30 Eylül 2007 tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan belli başlı cari döviz alış kurları aşağıdaki gibidir:

Mali Tablo Tarihindeki ve Bundan Önceki Son 5 İş Günü İtibarıyla Bankaca İlan Edilen Gişe Döviz Alış Kurları:

<u>Tarih</u>	<u>USD</u>	<u>EURO</u>	<u>YEN</u>
24/09/2007	1,2150 YTL	1,7132 YTL	0,01055 YTL
25/09/2007	1,2190 YTL	1,7228 YTL	0,01064 YTL
26/09/2007	1,2000 YTL	1,7097 YTL	0,01045 YTL
27/09/2007	1,2030 YTL	1,7025 YTL	0,01039 YTL
28/09/2007	1,2000 YTL	1,7047 YTL	0,01042 YTL

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

USD	:	1,2484
EURO	:	1,7353
YEN	:	0,0108

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2007 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

	EURO	USD	Yen	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem					
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	880.154	28.164	13	3.276	911.607
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	471.207	66.134	(986)	59.799	596.154
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	84.532	104.072	-	48	188.652
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	801.524	1.000.502	-	-	1.802.026
Krediler (**)	755.047	1.941.556	649	3.990	2.701.242
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	58.017	-	-	-	58.017
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (***)	951.073	280.042	-	-	1.231.115
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	46	-	-	14	60
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	1.904	44.976	-	55	46.935
Toplam Varlıklar	4.003.504	3.465.446	(324)	67.182	7.535.808
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	984	10.026	-	3	11.013
Döviz Tevdiat Hesabı	3.538.327	4.079.250	1.161	59.023	7.677.761
Para Piyasalarına Borçlar	-	191.659	-	-	191.659
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	458.682	45.857	648	369	505.556
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	6.537	3.566	3	49	10.155
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	3.433	129.106	-	409	132.948
Toplam Yükümlülükler	4.007.963	4.459.464	1.812	59.853	8.529.092
Net Bilanço Pozisyonu	(4.459)	(994.018)	(2.136)	7.329	(993.284)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-	929.999	-	-	929.999
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	170	931.020	-	-	931.190
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	170	1.021	-	-	1.191
Gayrinakdi Krediler (*)	466.083	1.336.117	6.927	35.117	1.844.244
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	4.086.935	2.835.200	(122)	71.821	6.993.834
Toplam Yükümlülükler	4.095.823	3.757.378	478	63.554	7.917.233
Net Bilanço Pozisyonu	(8.888)	(922.178)	(600)	8.267	(923.399)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-	892.854	-	-	892.854
Türev Finansal Araçlardan Alacak	-	895.392	-	-	895.392
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	2.538	-	-	2.538
Gayrinakdi Krediler	484.991	1.438.998	8.982	45.395	1.978.366

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

(**) 69.629 Bin YTL tutarında dövizde endeksli kredileri ve reeskontlarını kapsamaktadır.

(***) 1.231.115 Bin YTL tutarında dövizde endeksli vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetleri ve reeskontlarını kapsamaktadır.

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2007 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VI. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

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

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

Banka'nın bütçe beklentilerindeki makro ekonomik göstergeler tahminlerine göre faiz gelirlerine ilişkin çalışmalar yapılmakta ancak piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmalar neticesinde finansal pozisyon ve nakit akışları etkileri hedef revizeleri yoluyla muhtemel etkilerinden azami düzeyde arındırılmaktadır. Banka'nın Türk Parası mevduat, DTH, repo vb. bütün kaynak maliyetleri Yönetim Kurulu'nca yetkili kılınan Hazine Yönetimi Genel Müdür Yardımcılığı tarafından belirlenmektedir.

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

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2007 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**VI. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR : (devamı)****1. Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı**

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	2.265.720	-	-	-	-	397.159	2.662.879
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	674.998	-	-	-	-	14.069	689.067
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	781	57.631	233.431	7.066	177.002	-	475.911
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	560.445	131.298	4.378.360	398.944	2.367.485	10.000	7.846.532
Verilen Krediler	8.820.863	1.266.623	1.277.978	1.497.331	3.093.338	8.984	15.965.117
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırım.	5.730.248	3.177.664	304.199	-	-	-	9.212.111
Diğer Varlıklar	14.568	-	-	-	-	1.138.023	1.152.591
Toplam Varlıklar	18.067.623	4.633.216	6.193.968	1.903.341	5.637.825	1.568.235	38.004.208
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	265.946	-	-	-	-	16.076	282.022
Diğer Mevduat	17.392.374	7.393.466	921.746	1.007.651	5.996	2.703.580	29.424.813
Para Piyasalarına Borçlar	1.153.246	137.668	-	191.777	-	-	1.482.691
Muhtelif Borçlar	5.561	-	-	-	-	310.292	315.853
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	723.542	5.975	6.823	8.714	24.269	224.989	994.312
Diğer Yükümlülükler	150.434	157.955	223.521	50.428	375.167	4.547.012	5.504.517
Toplam Yükümlülükler	19.691.103	7.695.064	1.152.090	1.258.570	405.432	7.801.949	38.004.208
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	5.041.878	644.771	5.232.393	-	10.919.042
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(1.623.480)	(3.061.848)	-	-	-	(6.233.714)	(10.919.042)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	(1.623.480)	(3.061.848)	5.041.878	644.771	5.232.393	(6.233.714)	-

- (1) 68.486 Bin YTL net ertelenmiş vergi aktifi, diğer varlıklar satırının faizsiz kolonunda gösterilmiştir.
- (2) 14.568 Bin YTL özel karşılığı bulunmayan takipteki krediler diğer varlıklar satırının faizsiz kolonu içerisinde gösterilmiştir.
- (3) Özkaynaklar toplamı faizsiz sütununda gösterilmiştir.

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2007 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Önceki Dönem Sonu							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	2.136.056	-	-	-	-	414.483	2.550.539
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	1.053.525	-	-	-	-	25.649	1.079.174
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.664	253.996	70.289	214.028	212.173	451	753.601
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	1.475.819	2.281.531	228.132	398.373	1.717.341	9.660	6.110.856
Verilen Krediler	5.453.655	1.688.017	1.396.965	815.234	2.275.606	982	11.630.459
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırım	5.705.368	3.270.269	2.299.085	-	-	-	11.274.722
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	1.025.339	1.025.339
Toplam Varlıklar	15.827.087	7.493.813	3.994.471	1.427.635	4.205.120	1.476.564	34.424.690
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	861.914	-	-	-	-	7.303	869.217
Diğer Mevduat	15.086.650	7.262.053	635.156	926.039	1.193	2.407.655	26.318.746
Para Piyasalarına Borçlar	508.239	163.286	-	-	-	-	671.525
Muhtelif Borçlar	4.039	-	-	-	-	267.331	271.370
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	691.489	19.655	22.189	28.122	241.228	-	1.002.683
Diğer Yükümlülükler	171.812	144.040	127.102	12.458	416.933	4.418.804	5.291.149
Toplam Yükümlülükler	17.324.143	7.589.034	784.447	966.619	659.354	7.101.093	34.424.690
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	3.210.024	461.016	3.545.766	-	7.216.806
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(1.497.056)	(95.221)	-	-	-	(5.624.529)	(7.216.806)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	(1.497.056)	(95.221)	3.210.024	461.016	3.545.766	(5.624.529)	-

- (1) 54.854 Bin YTL net ertelenmiş vergi aktif, diğer varlıklar satırının faizsiz kolonunda gösterilmiştir.
- (2) 15.179 Bin YTL özel karşılığı bulunmayan takipteki krediler diğer varlıklar satırının faizsiz kolonu içerisinde gösterilmiştir.
- (3) Özkaynaklar toplamı faizsiz sütununda gösterilmiştir.

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2007 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

Cari Dönem Sonu	EURO	USD	Yen	YTL
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	1,70	2,33	-	12,83
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	4,06	5,25	-	17,58
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	5,97	5,78	-	18,29
Para Piyasalarından Alacaklar			-	17,16
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	5,40	6,51	-	18,63
Verilen Krediler	6,53	6,83	-	21,33
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	5,33	6,41	-	18,81
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	17,86
Diğer Mevduat	2,06	4,06	-	16,47
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	18,27
Muhtelif Borçlar	-	-	-	11,84
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	-

Önceki Dönem Sonu (*)	EURO	USD	Yen	YTL
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	1,73	2,52	-	11,56
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	3,61	5,26	-	18,54
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	5,55	6,06	-	19,93
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	17,50
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	5,18	6,94	-	20,85
Verilen Krediler (*)	7,50	9,00	-	25,27
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	4,57	7,41	-	21,14
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	5,00	-	18,49
Diğer Mevduat	2,09	2,19	-	14,73
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	17,93
Muhtelif Borçlar	-	-	-	12,00
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	-	-	-

(*) Önceki Dönem sonu için oranlar USD ve EUR cinsinden verilen krediler için bankaca ilan edilen tabele faiz oranlarının yıllık ortalamaları olup fiili gerçekleştirmelerden farklı olabilir.

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2007 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VII. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

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

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

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

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2007 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**VII. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)****Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:**

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

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Dağıtılmayan (3)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	396.728	753.129	1.237.327	97.744	176.526	994	431	2.662.879
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacak.	295	688.772	-	-	-	-	-	689.067
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan MD	-	703	57.566	32.863	7.058	377.191	530	475.911
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır MD	-	19.260	8.488	111.869	1.062.939	6.633.976	10.000	7.846.532
Verilen Krediler (2)	8.881	2.229.250	1.824.382	2.602.208	3.468.014	5.832.382	-	15.965.117
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	917.610	1.484.188	14.970	494.416	6.300.927	-	9.212.111
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	-	1.152.591	1.152.591
Toplam Varlıklar	405.904	4.608.724	4.611.951	2.859.654	5.208.953	19.145.470	1.163.552	38.004.208
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	16.076	265.946	-	-	-	-	-	282.022
Diğer Mevduat	2.703.581	17.392.373	7.393.466	921.746	1.007.651	5.996	-	29.424.813
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	1.296	22.633	87.325	223.961	132.518	526.579	-	994.312
Para Piyasalarına Borç.	-	1.153.246	137.668	-	191.777	-	-	1.482.691
İhraç Edilen MD	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	310.292	5.561	-	-	-	-	-	315.853
Diğer Yükümlülükler (1)	4.486.220	133.079	95.378	88.948	47.566	653.326	-	5.504.517
Toplam Yükümlülükler	7.517.465	18.972.838	7.713.837	1.234.655	1.379.512	1.185.901	-	38.004.208
Likidite Açığı	(7.111.561)	(14.364.114)	(3.101.886)	1.624.999	3.829.441	17.959.569	1.163.552	-
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	203.828	4.987.116	1.701.087	2.396.762	5.839.261	18.261.186	1.035.450	34.424.690
Toplam Yükümlülükler	7.083.823	16.662.098	7.507.187	728.414	1.113.722	1.329.446	-	34.424.690
Likidite Açığı	(6.879.995)	(11.674.982)	(5.806.100)	1.668.348	4.725.539	16.931.740	1.035.450	-

(1) Özkaynaklar vadesiz sütununda gösterilmiştir.

(2) Fon kaynaklı kredilerden kaynaklanan 14.568 Bin YTL özel karşılığı bulunmayan takipteki krediler diğer varlıklar içerisinde gösterilmiştir.

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

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2007 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VIII. FAALİYET BÖLÜMLEMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Ana Ortaklık Banka'nın faaliyetleri, kurumsal, ticari, bireysel ve girişimci bankacılık ile hazine/yatırım bankacılığı başlıkları altında gruplandırılmıştır. Şubeler yukarıda belirtilen esasa göre sınıflandırılmış ve aşağıda gösterilen tabloda anılan sınıflandırmaya göre ölçeklendirilmiş olup şube ve genel müdürlüğe yansıtılmıştır.

Ana Ortaklık Banka özellikle küçük ve orta boy işletmeler başta olmak üzere tüm sektörlerdeki tüm işletmelere, bunun yanında bireysel nitelikteki gerçek kişilere hizmet sunmaktadır. Bu anlamda Ana Ortaklık Banka'nın hizmet sunduğu alanda bir kısıtlaması bulunmamaktadır.

Ana Ortaklık Banka, bankacılıkta hizmet sunduğu gerçek ve tüzel kişileri, firmalar, bireysel müşteriler ve diğer müşteriler başlıkları altında kategorize etmektedir.

Firmalar, gerçek ve tüzel kişi tacirler ile esnaflardan oluşmaktadır. Firmalar, Ana Ortaklık Banka uygulamasında, kurumsal firmalar, ticari firmalar, girişimci firmalar, küçük işletmeler ve esnaflar şeklinde segmente edilmiş bulunmaktadır.

Bireysel müşteriler Ana Ortaklık Banka uygulamasında bireysel ihtiyaçları hariç, ticari veya mesleki amaçlarla hareket etmeyen gerçek kişilerden oluşmaktadır.

Diğer müşteriler ise yukarıda belirtilen kapsama girmeyen birlikler, odalar, sendikalar, vakıflar, dernekler, apartman yöneticilikleri, okul aile birlikleri ve benzerlerinden oluşmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın tüm müşterilerine sunduğu hizmetler aşağıda yer almaktadır:

- Mevduat kabulü,
- Nakdi, gayrinakdi her cins ve surette kredi verme işlemleri,
- Nakdi ve kaydi ödeme ve fon transferi işlemleri, muhabir bankacılık veya çek hesaplarının kullanılması dahil her türlü ödeme ve tahsilat işlemleri,
- Çek ve diğer kambiyo senetlerinin iştirası işlemleri,
- Saklama hizmetleri,
- Kredi kartları, banka kartları ve seyahat çekleri gibi ödeme vasıtalarının ihracı ve bunlarla ilgili faaliyetlerin yürütülmesi işlemleri,
- Efektif dahil kambiyo işlemleri; para piyasası araçlarının alım ve satımı; kıymetli maden ve taşların alımı, satımı veya bunların emanete alınması işlemleri,
- Ekonomik ve finansal göstergelere, sermaye piyasası araçlarına, mala, kıymetli madenlere ve dövizde dayalı; vadeli işlem sözleşmelerinin, opsiyon sözleşmelerinin, birden fazla türev aracı içeren basit veya karmaşık yapıdaki finansal araçların alımı, satımı ve aracılık işlemleri,
- Başkaları lehine teminat, garanti ve sair yükümlülüklerin üstlenilmesi işlemleri gibi garanti işleri,
- Bankalararası piyasada para alım satımı işlemlerine aracılık,
- Sigorta acenteliği hizmetleri,
- Hazine Müsteşarlığı ve/veya Merkez Bankası ve kuruluş birlikleri nezdinde oluşturulan bir sözleşme kapsamında üstlenilen yükümlülükler çerçevesinde alım satım işlemlerine ilişkin piyasa yapıcılığı,
- Sermaye piyasası araçlarının alım ve satımı ile geri alım veya tekrar satım taahhüdü işlemleri,
- Sermaye piyasası araçlarının ihraç veya halka arz yoluyla satışına aracılık işlemleri,
- Daha önce ihraç edilmiş olan sermaye piyasası araçlarının aracılık maksadıyla alım satımının yürütülmesi işlemleri.

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2007 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**VIII. FAALİYET BÖLÜMLEMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)**

Hazine işlemleri kapsamında, menkul kıymet alım-satımı, para piyasası işlemleri, spot ve vadeli YTL ve döviz alım-satımı, forward, swap, futures ve opsiyon gibi türev işlemler, sendikasyon, sekürütizasyon vb. araçlarla orta-uzun vadeli kaynak temini gerçekleştirilmektedir.

“Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ” çerçevesinde 30.09.2007 tarihi itibarıyla hazırlanan faaliyet bölümlemesine ilişkin bilgiler tablosuna aşağıda yer verilmiştir.

	Kurumsal	Ticari	Bireysel	Perakende ve Girişimci	Hazine / Yatırım	Diğer	Toplam
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ							
Faiz Gelirleri	120.610	109.977	3.738	1.766.494	2.212.043	-	4.212.862
Kredilerden Alınan Faizler	120.551	109.782	3.723	1.615.328	-	-	1.849.384
Menkul Kıymetlerden Alınan Faizler	-	-	-	-	2.172.043	-	2.172.043
Bankalardan Alınan Faizler	-	-	-	4.310	40.000	-	44.310
Diğer Faiz Gelirleri	59	195	15	146.856	-	-	147.125
Faiz Giderleri	279.853	90.135	57.883	2.405.005	141.321	-	2.974.197
Mevduata Verilen Faizler	277.121	80.999	57.883	2.373.945	-	-	2.789.948
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	2.732	8.896	-	12.172	29.435	-	53.235
Para Piyasası İşlemlerine Ver. Faizler	-	-	-	-	111.886	-	111.886
Diğer Faiz Giderleri	-	240	-	18.888	-	-	19.128
Net Faiz Geliri	(159.243)	19.842	(54.145)	(638.511)	2.070.722	-	1.238.665
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	7.703	10.291	975	223.680	-	-	242.649
Alınan Ücret ve Komisyonlar	7.726	10.360	985	261.058	-	-	280.129
Verilen Ücret ve Komisyonlar	23	69	10	37.378	-	-	37.480
Ticari Kar/Zarar (Net)	1.630	28.596	55	-	-	(68.586)	(38.305)
Temettü Gelirleri	-	-	-	-	19.049	-	19.049
Diğer Gelirler	2.324	11.029	178	335.102	-	-	348.633
Kredi ve Diğer Al. Değ. Düş. Karş.	1.478	11.364	151	139.864	1.343	-	154.200
Diğer Giderler	7.630	19.548	2.812	572.261	-	41.255	643.506
Vergi Öncesi Kar	(156.694)	38.846	(55.900)	(791.854)	2.088.428	(109.841)	1.012.985
Vergi Karşılığı	-	-	-	-	-	(199.178)	(199.178)
Net Dönem Karı	(156.694)	38.846	(55.900)	(791.854)	2.088.428	(309.019)	813.807
BÖLÜM VARLIKLARI							
G. Uyg. Değ. Farkı K/Z Yans. Fin. Var.(Net)	-	-	-	-	475.911	-	475.911
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	-	-	-	27.011	662.056	-	689.067
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	-	7.846.532	-	7.846.532
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar (Net)	-	-	-	-	142.349	-	142.349
Vadeye Kadar Elde Tutulac. Menk. Kıymetler(Net)	-	-	-	-	9.212.111	-	9.212.111
Krediler	1.325.893	1.398.934	30.232	13.224.626	-	-	15.979.685
Diğer Varlıklar	361	3.358	125	1.039.323	1.857.063	758.323	3.658.553
Acentalık hizmetleri	-	2	3	113	-	-	118
Perakende Aracılık	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	361	3.356	122	1.039.210	1.857.063	758.323	3.658.435
TOPLAM VARLIKLAR	1.326.254	1.402.292	30.357	14.290.960	20.196.022	758.323	38.004.208
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ							
Mevduat	3.106.979	972.275	616.734	25.010.847	-	-	29.706.835
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-	110.382	-	110.382
Para Piyasasına borçlar	-	-	-	-	1.482.691	-	1.482.691
Alınan Krediler	22.872	113.690	-	351.703	422.540	-	910.805
Diğer Yükümlülükler	9.944	9.738	223	1.379.949	-	-	1.399.854
Karşılıklar	-	-	-	-	-	561.404	561.404
Özkaynaklar	-	-	-	-	-	3.832.237	3.832.237
TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER	3.139.795	1.095.703	616.957	26.742.499	2.015.613	4.393.641	38.004.208
BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER							
Garanti ve Kefaletler	786.062	466.669	1.793	1.523.084	-	-	2.777.608
Akreditifler	288.047	169.075	-	36.458	-	-	493.580
Taahhütler	7.725	36.657	4.909	2.645.227	-	-	2.694.518
Türev Finansal İşlemler	-	2.271	-	-	1.966.655	-	1.968.926

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2007 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(1) a) Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	87.773	51.682	127.963	69.777
TCMB	1.663.499	859.898	1.568.824	783.952
Diğer	-	27	-	23
Toplam	1.751.272	911.607	1.696.787	853.752

b) T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	1.663.499	859.898	1.568.824	783.952
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Toplam	1.663.499	859.898	1.568.824	783.952

(2) Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

a) Teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	-	-	-	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Eurobond	-	85.492	-	98.916
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	85.492	-	98.916

b) Repo işlemlerine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar:
Bulunmamaktadır.

c) Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	105	-	45
Swap İşlemleri	-	3.168	-	1.164
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	3.273	-	1.209

(3) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	92.913	596.154	219.502	859.672
Yurtiçi	75.121	8.751	169.267	7.055
Yurtdışı	17.792	587.403	50.235	852.617
Yurtdışı Merkez ve Şubeler (*)	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar	-	-	-	-
Toplam	92.913	596.154	219.502	859.672

(*) Diğer Yabancı Kaynaklar ile netleştirilerek gösterilmiştir.

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2007 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(4) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

a) Satılmaya hazır finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2007 itibariyle Banka'nın satılmaya hazır menkuller portföyünde bulunan, 265.050 Bin YTL maliyet bedeliyle takip edilen, 257.955 Bin YTL nominal bedelli 18 Ağustos 2010 vadeli devlet iç borçlanma senedi 200.000 Bin YTL tutarında anapara ödemeli borçlanmaya teminat olarak gösterilmiştir. Ayrıca, bilanço tarihi itibariyle bankanın satılmaya hazır varlıklarından repo işlemine konu olan sırasıyla 150.036 Bin YTL, 36.872 Bin YTL ve 49.565 Bin YTL maliyet bedeliyle takip edilen, 147.300 Bin YTL, 24.000 Bin YTL ve 48.000 Bin YTL nominal bedelli 26 Eylül 2016, 15 Ocak 2030 ve 5 Şubat 2025 vadeli "Eurobond"ları bulunmaktadır.

b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	7.841.033	6.105.162
Borsada İşlem Gören	7.841.033	6.105.162
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	10.234	10.772
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	10.234	10.772
Değer Azalma Karşılığı (-)	4.735	5.078
Toplam	7.846.532	6.110.856

(5) Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	-	-	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	48.894	-	39.040	-
Toplam	48.894	-	39.040	-

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2007 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

b) Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılanlar ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
İhtisas Dışı Krediler	9.736.907	17.673	366.270	104.683
İskonto ve İştira Senetleri	885	-	-	-
İhracat Kredileri	1.357.747	6.032	6.328	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	163.811	-	-	-
Yurtdışı Krediler	825.884	-	-	-
Tüketici Kredileri	3.085.477	-	120.149	7
Kredi Kartları	205.578	1	36.939	1
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	4.097.525	11.640	202.854	104.675
İhtisas Kredileri	5.236.935	263	185.542	385
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Reeskontlar	302.812	363	11.159	2.125
Toplam	15.276.654	18.299	562.971	107.193

(*) Fon kaynaklı kredilerden kaynaklanan 14.568 Bin YTL tutarındaki özel karşılığı bulunmayan takipteki krediler yukarıdaki tabloda gösterilmemiştir.

c) Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

Ara dönem mali tablolarına ilişkin raporlamada talep edilmemiştir.

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2007 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA
VE DİPNOTLAR (devamı)****I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

(5) Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

ç) Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	319.754	2.813.558	3.133.312
Konut Kredisi	1.992	1.400.992	1.402.984
Taşıt Kredisi	1.841	54.736	56.577
İhtiyaç Kredisi	315.921	1.357.830	1.673.751
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	2.626	2.626
Konut Kredisi	-	1.598	1.598
Taşıt Kredisi	-	20	20
İhtiyaç Kredisi	-	1.008	1.008
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	233.408	-	233.408
Taksitli	2.412	-	2.412
Taksitsiz	230.996	-	230.996
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	2.564	39.072	41.636
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	2.564	39.072	41.636
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	2.815	-	2.815
Taksitli	288	-	288
Taksitsiz	2.527	-	2.527
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	28.059	-	28.059
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	586.600	2.855.256	3.441.856

(*) Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir.

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2007 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA
VE DİPNOTLAR (devamı)****I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

(5) Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

d) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	101.702	262.277	363.979
İşyeri Kredileri	1.004	75.994	76.998
Taşıt Kredileri	30.409	160.399	190.808
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	70.289	25.884	96.173
Taksitli Ticari Krediler-Dövizle Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	-	-
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	6.296	-	6.296
Taksitli	167	-	167
Taksitsiz	6.129	-	6.129
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	107.998	262.277	370.275

(*) Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir.

f) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	15.122.531	11.354.589
Yurtdışı Krediler	842.586	275.870
Toplam	15.965.117	11.630.459

(*) Fon kaynaklı kredilerden kaynaklanan 14.568 Bin YTL tutarındaki özel karşılığı bulunmayan takipteki krediler yukarıdaki tabloda gösterilmemiştir. (31 Aralık 2006: 15.179 BinYTL)

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2007 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(5) Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

g) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	37.425	31.805
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	37.425	31.805

ğ) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	78.750	61.975
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	12.302	9.018
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	951.910	998.790
Toplam	1.042.962	1.069.783

h) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

h.1. Donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup:	IV. Grup:	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem	7.087	80	145.151
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	7.087	80	145.151
Önceki Dönem	7.171	19	150.500
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	7.171	19	150.500

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2007 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

5) Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

h.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup:	IV. Grup:	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	63.905	9.035	1.012.022
Dönem İçinde İntikal (+)	62.710	8.421	138.758
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	7.134	1.498
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	7.134	1.498	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	36.232	10.425	183.287
Aktiften Silinen (-)	3.116	255	4.006
Dönem Sonu Bakiyesi	80.133	12.412	964.985
Özel Karşılık (-)	78.750	12.302	951.910
Bilançodaki Net Bakiyesi	1.383	110	13.075

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

Bankanın yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacakları bulunmamaktadır.

1) Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları açıklanmalıdır.

Banka zarar niteliğindeki alacaklarını 3 ana başlık altında tasfiye etmeye çalışmaktadır. 3 ana başlık, 4743 sayılı yasa doğrultusunda FYYIS imzalamak, ödeme protokollerine bağlamak ve küçük montanlı olanlar için kampanya şeklinde uygun ödeme koşulları sunmak şeklindedir. Bu kapsamda oluşturulan tasfiye politikası doğrultusunda önemli ölçüde tahsilat sağlanmıştır. Yapılan tahsilatlar öncelikle dava ve masraflara, faiz alacaklarına ve ana para bakiyelerine mahsup edilmektedir.

Banka son dönemlerde tefevvüz yoluyla edindiği gayrimenkuller vasıtasıyla da alacaklarını tasfiye etmeye çalışmaktadır. Ayrıca Banka, Anadolu Yaklaşımı olarak da adlandırılan 27.12.2006 tarih, 5569 sayılı yasa hükümlerinden yararlanarak alacakları tahsil planları yapmaktadır.

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2007 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA
VE DİPNOTLAR (devamı)****I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

(6) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

a) Repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler karşılaştırmalı olarak net değerleriyle açıklanır.

Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutarı		Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutarı	
	TP	YP	TP	YP	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	1.655.771	-	1.745.055	-	1.673.109	-	1.812.668	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	1.524.462	-	1.573.228	-	742.381	-	761.918	-
Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	3.180.233	-	3.318.283	-	2.415.490	-	2.574.586	-

b) Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	9.212.111	11.274.722
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	9.212.111	11.274.722

c) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	9.312.750	11.332.777
Borsada İşlem Görenler	-	-
Borsada İşlem Görmeyenler	9.312.750	11.332.777
Değer Azalma Karşılığı (-)	100.639	58.055
Toplam	9.212.111	11.274.722

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2007 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(6) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar: (devamı)

ç) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	11.274.722	13.848.583
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	(15.600)	100.713
Yıl İçindeki Alımlar	526.582	895.270
Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar	(2.531.009)	(3.606.194)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	42.584	(36.350)
Dönem Sonu Toplamı	9.212.111	11.274.722

30 Eylül 2007 ve 31 Aralık 2006 dönemleri itibariyle vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin yıl içindeki hareketlerine ilişkin açıklama:

(i) T.C. Özelleştirme İdaresi tarafından ihraç edilen ve Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Kıymetler Portföyü'nde 1.530.000 Bin YTL maliyet bedeli ile takip edilen 5 Ekim 2004 valör ve 4 Ekim 2005 itfa tarihli anapara ve kuponu vadesinde ödenecek borçlanma senedinin 16 Haziran 2005 tarihinde erken itfası gerçekleşmiş; 30.000 Bin YTL tutarındaki anapara ödemesi T.C. Özelleştirme İdaresi tarafından yapılmış; bu işleme muteakip bakiye anapara olan 1.500.000 Bin YTL üzerinden 7 yıl süreli ilk altı yılda 200.000 Bin YTL, yedinci yılda 300.000 Bin YTL nominal değerli 7 ayrı Özelleştirme Tahvili tertip edilerek borç geri ödemesi yapılmıştır. Bahsi geçen tahvillerin "Yeniden Yapılandırma Planı"nda yapılan değişiklik çerçevesinde erken itfasına karar verilmiş ve erken itfa vadesi en erken olan tahvilden başlayacak şekilde, nominal değerleri 200.000 Bin YTL olan 15 Haziran 2006 itfa tarihli 47. tertip devlet tahvilinin erken itfası 2005 yılı içerisinde, 14 Haziran 2007 itfa tarihli 48. tertip ve 12 Haziran 2008 itfa tarihli 49. tertip devlet tahvillerinin erken itfası 2006 yılında, 11 Haziran 2009 itfa tarihli 50. tertip, 10 Haziran 2010 itfa tarihli 51. tertip, 9 Haziran 2011 itfa tarihli 52. tertip devlet tahvillerinin erken itfası ise 2007 gerçekleşmiştir. Bilanço tarihi itibariyle kalan menkul kıymet tutarı bulunmamaktadır.

(ii) 31 Temmuz 2004 tarih ve 25539 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan ve yürürlüğe giren Pamukbank T.A.Ş.'nin Türkiye Halk Bankası A.Ş.'ne devri ile Türkiye Halk Bankası A.Ş.'nin vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler portföyüne giren dövize endeksli menkul kıymetlerin değerlendirilmesinde, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu Yönetim Kurulu'nun 14 Ağustos 2002 tarih ve 521 sayılı kararı uyarınca Pamukbank T.A.Ş.'ye ihtiyat olarak aktarılma tarihi olan 14 Ağustos 2002 tarihinde geçerli olan TCMB döviz satış kurları esas alınmıştır. Bu nedenle söz konusu menkul kıymetlerin 30 Eylül 2007 tarihi itibariyle değerlendirilmesi sonucunda 100.639 Bin YTL tutarındaki değer düşüş karşılığı ekli mali tablolara yansıtılmıştır (31 Aralık 2006; 58.054 Bin YTL). Ayrıca yukarıda bahsi geçen devir yoluyla edinilmiş 146.158 Bin USD, 23.768 Bin USD, 58.929 Bin EUR ve 137.500 Bin EUR maliyet bedeli ile takip edilen yabancı para devlet tahvilleri sırasıyla 4 Aralık 2005, 8 Ağustos 2007, 8 Ağustos 2007 ve 10 Temmuz 2007 tarihlerinde, 247.261 Bin YTL, 210.000 Bin YTL ve 210.000 Bin YTL maliyet bedelleri ile takip edilen TP devlet tahvilleri ise sırasıyla 7 Eylül 2005, 11 Ekim 2006 ve 8 Ağustos 2007 tarihlerinde itfa olmuştur.

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2007 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA
VE DİPNOTLAR (devamı)****I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

(6) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (devamı) :

(iii) Banka'nın birikmiş görev zararlarına karşılık T.C Hazine Müsteşarlığı'ndan edinilmiş 1.129.700 Bin YTL maliyet bedeli ile vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetlerde takip edilen devlet iç borçlanma senedi 21.12.2005 tarihinde, 50.000 Bin USD, 279.804 Bin EUR ve 1.476.629 Bin YTL maliyet bedelli devlet iç borçlanma senetleri sırasıyla 17 Temmuz 2006, 13 Ağustos 2006 ve 22 Kasım 2006 tarihlerinde itfa olmuştur. Ayrıca 19 Ekim 2006 tarihinde toplam maliyet bedeli 297.791 Bin YTL olan TRT151008T37, TRT151008T45, TRT151008T52, TRT101208T48 ve TRT101208T30 tanımlı Özel Tertip İç Borçlanma Senetlerinin işlemiş faizleriyle birlikte erken itfa edilerek karşılığında 298.343 Bin YTL nominal tutarlı 20 Ekim 2008 valör ve 15 Ekim 2008 itfa tarihli, ilk kupon ödeme tarihi 18.04.2007 tarihinde olmak üzere 3 ayda bir (91 gün) faiz ödemeli, İhalelere Endeksli Özel Tertip Devlet İç Borçlanma Senedi ihraç edilmiştir.

(iv) 14 Haziran 2006 vadeli 49.705 Bin YTL tutarındaki T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı tarafından takasa konu edilen 2001 vadeli menkul kıymeti karşılığında verilmiş olan 5 yıl vadeli 6 ayda bir kupon ödemeli, LIBOR+ %2,85 (Yıllık), ABD Doları endeksli devlet iç borçlanma senedi 21 Mart 2006 tarihinde T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı tarafından geri alım ihalesi ile çağırılmıştır.

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

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

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutarı		Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutarı	
	TP	YP	TP	YP	TP	YP	TP	YP
T.C. Hazine Müsteşarlığı'ndan alınan	5.184.376	-	5.346.687	-	5.187.989	282.000	5.366.650	285.371
Özelleştirme İdaresi'nden alınan	-	-	-	-	900.000	-	999.718	-
Devir yoluyla alınan	3.701.152	-	3.865.424	-	4.307.807	-	4.622.983	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	8.885.528	-	9.212.111	-	10.395.796	282.000	10.989.351	285.371

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

30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetlerin 5.184.376 Bin YTL Banka'nın birikmiş görev zararlarına karşılık T.C. Hazine Müsteşarlığı'ndan edinilmiştir. Söz konusu kıymetlerin tamamı Türk Parası (TP) olup menkul kıymetlerin 1.407.975 Bin YTL tutarındaki kısmı repo işlemlerine konu edilmiştir. 2001 yılında Emlakbank şube devirleri karşılığı ve Banka'nın yeniden yapılandırma öncesi türev ürünlerde gerçekleştirmiş olduğu işlemlerden doğan zararlarına karşılık olarak T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilerek Banka'ya verilen YP cinsinden 282.000 Bin YTL tutarındaki menkul kıymetler 11 Mayıs 2007 itibarıyla itfa olmuştur.

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2007 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(6) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (devamı) :

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

b) Özelleştirme İhalesi'nden alınan:

T.C. Özelleştirme İdaresi tarafından ihraç edilen ve Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Kıymetler Portföyü'nde 1.530.000 Bin YTL maliyet bedeli ile takip edilen 5 Ekim 2004 valör ve 4 Ekim 2005 itfa tarihli anapara ve kuponu vadesinde ödenecek borçlanma senedinin 16 Mayıs 2005 tarihinde erken itfası gerçekleşmiş; 30.000 Bin YTL tutarındaki anapara ödemesi T.C. Özelleştirme İdaresi tarafından yapılmış; bu işleme müteakip bakiye anapara olan 1.500.000 Bin YTL üzerinden 7 yıl süreli ilk altı yılda 200.000 Bin YTL, yedinci yılda 300.000 Bin YTL nominal değerli 7 ayrı Özelleştirme Tahvili tertip edilerek borç geri ödemesi yapılmıştır. Bahsi geçen tahvillerin “Yeniden Yapılandırma Planı”nda yapılan değişiklik çerçevesinde erken itfasına karar verilmiş ve erken itfa vadesi en erken olan tahvilden başlayacak şekilde, nominal değerleri 200.000 Bin YTL olan 15 Haziran 2006 itfa tarihli 47. tertip devlet tahvilinin erken itfası 2005 yılı içerisinde, 14 Haziran 2007 itfa tarihli 48. tertip ve 12 Haziran 2008 itfa tarihli 49. tertip devlet tahvillerinin erken itfası ise 2006 yılında gerçekleşmiştir. Özelleştirme İdaresi Başkanlığı, 2006 yılı temettü payından karşılanmak üzere 600.000 Bin YTL nominal değerli kısmını faizi ile birlikte 20 Nisan 2007 tarihinde erken itfaya tabi tutmuş, geri kalan 7 Haziran 2012 vadeli 300.000 Bin YTL nominal değerli kısmının 30 Nisan 2007 tarihinde, 100.000 Bin YTL ve bu tutara isabet eden faizini nakden ödemiş, geri kalan 200.000 Bin YTL'lik kısım için de 27 Nisan 2009 vadeli yeni bir tahvil vermiştir. Bilanço tarihi itibarıyla kalan menkul kıymet tutarı bulunmamaktadır.

c) 5230 sayılı “ Pamukbank Türk Anonim Şirketi'nin Türkiye Halk Bankası Anonim Şirketi'ne Devri ve Bazı Konularda Değişiklik Yapılmasına İlişkin Kanun” uyarınca devir yoluyla alınan:

31 Temmuz 2004 tarih ve 25539 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan ve yürürlüğe giren Pamukbank T.A.Ş.'nin Türkiye Halk Bankası A.Ş.'ne devrine ilişkin kanuna istinaden; 16 Kasım 2004 tarihinde Mülga Pamukbank T.A.Ş.'nin Türkiye Halk Bankası A.Ş. tarafından devralınması sonucunda, Mülga Pamukbank T.A.Ş.'nin Satılmaya Hazır Menkul Değerler portföyünde bulunan 625.000 Bin YTL, 252.568.197 USD ve 745.429.256 EURO nominal ve 2.234.924 Bin YTL toplam maliyet bedelli devlet iç borçlanma senedi banka kayıtlarına alınmıştır. Söz konusu menkul kıymetlerin içerisinde yer alan döviz endeksli menkul kıymetlerin değerlemesinde, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu Yönetim Kurulu'nun 14 Ağustos 2002 tarih ve 521 sayılı kararı uyarınca Pamukbank T.A.Ş.'ye ihtiyat olarak aktarılma tarihi olan 14 Ağustos 2002 tarihinde geçerli olan TCMB döviz satış kurları esas alınmıştır. Bu nedenle söz konusu menkul kıymetlerin 30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla değerlendirilmesi sonucunda 100.639 Bin YTL tutarındaki değer düşüş karşılığı ekli mali tablolara yansıtılmıştır (31 Aralık 2006: 58.054 Bin YTL).

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2007 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(6) Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler : (devamı)

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

30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler portföyünde yer alan 2.340.938 Bin YTL tutarındaki devlet iç borçlanma senedi Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu Kurulu'nun 1 Eylül 2004 tarih ve 462 sayılı kararında, 5230 sayılı "Pamukbank Türk Anonim Şirketi'nin Türkiye Halk Bankası Anonim Şirketi'ne Devri ve Bazı Konularda Değişiklik Yapılmasına İlişkin Kanun" uyarınca tüm aktif ve pasifiyle Pamukbank T.A.Ş.'nin Türkiye Halk Bankası tarafından devralınması sonucu ortaya çıkan özkaynak açığının giderilmesini teminen, devir işleminin kesinleşmesini müteakip, kesin özkaynak açığı üzerinden Türkiye Halk Bankası A.Ş. ile mahsuplaşım üzere, T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ihalelere endeksli TL olarak ihraç edilmiştir.

(7) İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

a.1. İştiraklere ilişkin bilgiler:

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	DEMİRHALKBANK N.V.	HOLLANDA	30,00	30,00
2	HALK FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.	İSTANBUL	47,75	47,75
3	KOBİ YATIRIM A.Ş.	ANKARA	31,47	32,26
4	FİNTEK A.Ş.	ANKARA	24,00	29,76
5	ZİRAAT HALK ANTERNATİF DAG.KAN.A.Ş.	İSTANBUL	24,00	24,00
6	KKB KREDİ KAYIT BÜROSU A.Ş.	İSTANBUL	18,18	18,18
7	BANKALARARASI KART MERKEZİ A.Ş.	İSTANBUL	18,95	18,95

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2007 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(7) İştiraklere ilişkin bilgiler (Net): (devamı)

a.2. (a.1)'deki sıraya göre iştiraklere ilişkin bilgiler:

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
3.618.872	348.930	30.091	196.414	-	25.589	29.363	-
305.080	32.170	4.254	23.602	432	10.062	2.562	-
28.257	28.181	105	4.449	-	3.064	3.465	-
5.687	2.861	79	351	94	338	96	-
7.774	4.426	1.149	171	10	2.005	628	-
18.257	15.474	1.757	3.121	-	3.673	2.030	-
11.265	9.637	3.847	825	-	2.193	624	-

(*) Borsaya kote iştirak bulunmamaktadır.

(**) (a.2)'de sunulan iştiraklere ait finansal bilgiler, iştiraklerin 30 Eylül 2007 tarihli mali tablolarının bu rapor tarihi itibarıyla elde edilememesinden dolayı, 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla bağımsız denetimden geçmemiş mali tablolarından yararlanılarak verilmiştir. Ancak, iştiraklerden Demirhalkbank N.V., Halk Finansal Kiralama A.Ş. ve Kobi Yatırım A.Ş.'nin mali tabloları 31 Aralık 2006 itibarıyla bağımsız denetimden geçmiştir.

2.a. İştiraklere ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	88.675	24.172
Dönem İçi Hareketler	(2.476)	64.503
Alışlar	1.647	55.405
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar	-	(6.497)
Kur Farkları (**)	(5.225)	9.488
Değer Azalma Karşılıkları(*)	1.102	6.107
Dönem Sonu Değeri	86.199	88.675
Sermaye Taahhütleri		
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)		

(*) 30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla defter değeri 61.026 Bin YTL olan Halk Finansal Kiralama A.Ş.'nin 31 Aralık 2006 denetimden geçmiş mali tablolar dikkate alınarak hesaplanan karşılık tutarı 44.471 Bin YTL'dir.

(**) Yabancı iştiraklerin kur değerlemesinden kaynaklanmaktadır.

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2007 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(7) İştiraklere ilişkin bilgiler (Net) (devamı):

2.b. İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	58.017	63.241
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	16.555	14.278
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	10.574	10.177

2.c. Borsaya kote edilen iştirakler:

Borsaya kote edilen iştirak bulunmamaktadır.

(8) Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

1.a. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	HALK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.	İSTANBUL	99,93	99,96
2	BİRLİK SİGORTA A.Ş.	İSTANBUL	82,26	82,26
3	BİRLİK HAYAT SİGORTA A.Ş.	İSTANBUL	94,40	98,51

1.b(1.a.)'deki sıraya göre bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (*) (**):

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	28.693	22.907	517	2.601	1.089	2.537	2.879	-
2	93.236	14.620	1.450	14	4.765	2.362	1.461	-
3	46.876	27.205	392	5.347	-	10.915	6.079	-

(*) Borsaya kote bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

(**) 30 Eylül 2007 tarihli mali tabloları temin edilemediği için, 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla denetimden geçmiş mali tablolardan alınmıştır.

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2007 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(8) Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net): (devamı)

1.c. Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	45.977	9.117
Dönem İçi Hareketler	10.173	36.860
Alışlar	7.348	42.171
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar	-	(2.013)
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları(*)	2.825	(3.298)
Dönem Sonu Değeri	56.150	45.977
Sermaye Taahhütleri(**)	-	4.699
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)		

(*) 30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla defter değeri 26.531 Bin YTL olan Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş. için 992 Bin YTL karşılık ayrılmıştır. Ayrıca 30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla defter değeri 16.777 Bin YTL olan Birlik Sigorta A.Ş. için 627 Bin YTL karşılık ayrılmıştır. Değer düşüş karşılığı hesaplanmasında 31 Aralık 2006 tarihli bağımsız denetimden geçmiş mali tablolar dikkate alınmıştır.

(**) Önceki dönemde mevcut olan Birlik Sigorta A.Ş.'ye ait 4.699 Bin YTL sermaye taahhütü Nisan 2007'de Banka tarafından ödenmiştir.

1.d. Bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	30.611	23.333
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	25.539	22.644
Diğer Mali İştirakler	-	-

1.e. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar :

Bulunmamaktadır.

(9) Birlikte kontrol edilen ortaklıklar:

Bulunmamaktadır.

(10) Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

Bulunmamaktadır.

(11) Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2007 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(12) Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar.

Ara dönem mali tablolarına ilişkin raporlamada talep edilmemiştir.

(13) Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar.

Ara dönem mali tablolarına ilişkin raporlamada talep edilmemiştir.

(14) Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar.

	Cari Dönem 30 Eylül 2007	Önceki Dönem 31 Aralık 2006
	Ertelenmiş vergi	Ertelenmiş vergi
Kıdem ve Kullanılmamış İzin Karşılığı	43.370	37.669
Kredi Kartı Puan Karşılığı	679	4.214
Türev İşlemler Net Gider Reeskontu	21.422	7.413
VUK-MUY Amortisman Farkı	43	-
Pamukbank Sandığı Muhtemel Aktüeryal Açığı	-	2.452
Diğer	2.972	3.106
Toplam Net Ertelenmiş Vergi Varlığı	68.486	54.854

(15) Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklara ilişkin açıklamalar.

Ara dönem mali tablolarına ilişkin raporlamada talep edilmemiştir.

(16) Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer aktifler kalemi 209.606 Bin YTL (31 Aralık 2006: 91.489 YTL) tutarında olup, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2007 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA
VE DİPNOTLAR (devamı)****II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(1) Mevduatın/ toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler:

I.a.) Mevduat bankaları için:

Cari Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	587.493	-	2.723.736	8.617.623	1.039.931	175.917	26.710	-	13.171.410
Döviz Tevdiat Hesabı	1.022.734	-	2.278.229	2.412.557	668.813	994.867	266.913	-	7.644.113
Yurtiçinde Yer. K.	1.003.753	-	1.643.949	1.972.064	616.650	748.333	252.394	-	6.237.143
Yurtdışında Yer. K.	18.981	-	634.280	440.493	52.163	246.534	14.519	-	1.406.970
Resmi Kur. Mevduatı	278.655	-	239.748	494.676	7.834	17.439	20.020	-	1.058.372
Tic. Kur. Mevduatı	658.923	-	922.820	1.555.669	262.855	3.922	966	-	3.405.155
Diğ. Kur. Mevduatı	104.808	-	305.191	2.315.468	1.095.002	11.643	590	-	3.832.702
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	16.076	-	265.521	-	-	-	-	-	281.597
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	3.101	-	265.521	-	-	-	-	-	268.622
Yurtdışı Bankalar	12.974	-	-	-	-	-	-	-	12.974
Katılım Bankaları	1	-	-	-	-	-	-	-	1
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reeskontlar	28.462	-	71.833	164.201	32.789	12.839	3.362	-	313.486
Toplam	2.697.151	-	6.807.078	15.560.194	3.107.224	1.216.627	318.561	-	29.706.835

Önceki Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	483.553	-	5.296.433	5.360.348	576.747	153.137	11.514	-	11.881.732
Döviz Tevdiat Hesabı	882.841	-	2.670.343	2.016.780	568.921	870.941	240.472	-	7.250.298
Yurtiçinde Yer. K.	863.721	-	2.387.545	1.645.032	507.922	578.092	237.644	-	6.219.956
Yurtdışında Yer. K.	19.120	-	282.798	371.748	60.999	292.849	2.828	-	1.030.342
Resmi Kur. Mevduatı	149.567	-	420.262	160.372	8.736	182	17	-	739.136
Tic. Kur. Mevduatı	631.003	-	1.297.426	1.254.005	99.334	15.345	203	-	3.297.316
Diğ. Kur. Mevduatı	260.692	-	784.740	1.529.432	220.246	86.080	438	-	2.881.628
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	7.303	-	861.914	-	-	-	-	-	869.217
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	2.167	-	861.850	-	-	-	-	-	864.017
Yurtdışı Bankalar	5.005	-	-	-	-	-	-	-	5.005
Katılım Bankaları	131	-	64	-	-	-	-	-	195
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reeskontlar	24.100	-	113.077	102.996	14.709	11.234	2.521	-	268.637
Toplam	2.439.059	-	11.444.195	10.423.933	1.488.693	1.136.919	255.165	-	27.187.964

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2007 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

b) Tasarruf mevduatına/Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu kapsamında bulunan özel cari ve katılma hesaplarına ilişkin bilgiler:

1) Sigorta limitini aşan tutarlar:

a) Mevduat bankaları için mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

Tasarruf Mevduatı	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	6.981.049	6.384.003	6.166.934	5.480.451
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	2.016.042	2.087.339	4.531.209	4.458.420
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	28.987	22.955	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

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

Banka, 27 Haziran 2001 tarih ve 24445 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Birleşme ve Devirleri Hakkında Yönetmelik’in 5 Ekim 2002 tarih 24897 sayılı Resmi Gazete ile değişen maddesinde “Birleşen veya devralan bankaların tamamının mevduat kabul etme yetkisi bulunması kaydıyla; birden çok bankanın birleşmesi suretiyle yeni kurulan veya devralan bankanın sigorta primi yükümlülüğü, 4389 sayılı Bankalar Kanunu’nun 15’inci maddesinin (6) numaralı fıkrasında belirtilen yetkiye istinaden birleşme veya devre izin verildiğine dair Kurul Kararının Resmi Gazete’de yayımlandığı tarihten başlamak üzere ve iki yıl süreyle 1 Haziran 2000 tarih ve 2000/862 sayılı Kararname eki “Sigortaya Tabi Tasarruf Mevduatı ile Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonunca Tahsil olunacak Primler Hakkında Karar’ın 4’üncü maddesinde belirtilen oranların yarısı uygulanır.” ibaresine istinaden 2005 yılı içerisinde ve 30 Eylül 2006 tarihi itibarıyla hesaplanan yükümlülük tutarının onbinde onbeş oranının yarısı üzerinden ödeme gerçekleşmiştir. Söz konusu muafiyet Kasım/2006 ayı itibarıyla bitmiş ve TMSF primleri herhangi bir ilave ceza puanına maruz kalınmadan onbinde onbeş oranı üzerinden 2006 yıl sonu itibarıyla ödenmeye başlanmıştır.

b) Yurtdışı şubelerdeki tasarruf mevduatı, mevduat gereği tasarruf mevduatı sigorta fonu kapsamına dahil edilmemekte, yurtdışındaki yasal mevzuata uygun olarak yurtdışı mercilerin sigortasına tabi tutulmaktadır.

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2007 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

c) Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Tasarruf Mevduatı	1.091.302	698.862
Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Tasarruf Mevduatı	-	-

(2) Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	102	-	26
Swap İşlemleri	14.210	96.070	9.400	28.848
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	14.210	96.172	9.400	28.874

(3) a) Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	109.255	55.486	97.837	76.748
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	295.994	450.070	287.017	411.525
Toplam	405.249	505.556	384.854	488.273

b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	109.255	58.949	97.837	93.008
Orta ve Uzun Vadeli	295.994	446.607	287.017	395.265
Toplam	405.249	505.556	384.854	488.273

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2007 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

c) Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar:

Yükümlülüklerin yoğunlaştığı alanlar, fon sağlayan müşteriler, sektör grupları veya risk yoğunlaşmasının görüldüğü diğer kriterler:

Banka'nın en önemli yükümlülük kaynağı mevduat olup, mevduatın %44'ü tasarruf ve %26'sı da döviz tevdiat hesapları şeklinde ağırlık kazanmaktadır. Banka, kısa vadeli likidite ihtiyacını karşılamak için bankalar arası piyasalardan da borçlanmaktadır. Aktifte özellikle bireysel kredilerin finansmanında kullanılmak üzere yurt dışı kuruluşlardan kredi temin edebilmektedir. Banka'nın özellikle küçük sanayi sitesi ve organize sanayi siteleri yapımı için Sanayi ve Ticaret Bakanlığı'ndan aldığı fonlar da bulunmaktadır.

(4) Fonlara ilişkin açıklamalar:

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

(4).a. Fonların vade yapısı:

Cari Dönem		Önceki Dönem	
Kısa Vadeli	Uzun Vadeli	Kısa Vadeli	Uzun Vadeli
10.382	983.930	1.989	1.000.694

(5) Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi 84.125 Bin YTL (31 Aralık 2006: 51.545 Bin YTL) olup, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

(6) Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net):

Banka'nın 30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla kiralama işlemlerinden doğan borç toplamı 5.564 Bin YTL olup, taksit vadelerinde ödemeler yapılmaktadır. Bakiye ağırlıklı olarak finansal kiralama yoluyla alınan bilgi sistem ekipmanlarından oluşmaktadır.

(7) Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2007 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(8) Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

a. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	111.520	72.189
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	95.904	61.313
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	7.638	3.493
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	7.974	7.378
Diğer	4	5

b. Dövizde endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları:

Bulunmamaktadır.

c. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları:

Banka'nın 30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla 52.582 Bin YTL tutarında tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları bulunmakta olup sözkonusu tutar gayrinakdi krediler için %100 oranında ayrılmaktadır. İlgili karşılığın 19.935 Bin YTL'lik kısmı, 5230 sayılı yasa ve buna bağlı olarak düzenlenen protokol gereği; nakdi kredileri TMSF'ye devir edilen firmaların gayrinakdi kredileri için ayrılmış olup, karşılığın yönetimi TMSF'ye aittir.

d. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar: Bulunmamaktadır.

83.843 Bin YTL tutarındaki toplam diğer karşılıkların, 52.582 Bin YTL tutarındaki kısmı tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredilerin özel karşılıklarından ve 31.261 Bin YTL tutarındaki kısmı ise Banka'nın aleyhine açılan davalara ayrılan karşılıklar, TMSF prim karşılığı, Pamukbank'tan devrolan riskli firmalara verilmiş olan canlı kredilere ayrılan karşılıklar, sosyal yardımlaşma sandığı karşılığı ve Banka'nın vermiş olduğu kredi kartlarında biriken harcama puanlarına ayrılan karşılıklardan oluşmaktadır.

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2007 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(9) Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a. Cari vergi borcuna ilişkin olarak aşağıdaki açıklamalar:

Banka'nın 30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla kurumlar vergisi karşılık tutarı 211.504 Bin YTL olup, söz konusu tutar ile dönem içinde ödenen 136.369 Bin YTL geçici verginin netleştirilmesi sonucunda kalan kurumlar vergisi borcu 75.135 YTL'dir.

1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:

Bankanın 30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla kurumlar vergisi karşılık tutarı 211.504 Bin YTL'dir. 3. geçici vergilendirme dönemi için ödenmesi gereken kurumlar vergisi yükümlülüğü 75.135 Bin YTL'dir.

2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	75.135	87.678
Menkul Sermaye İradı Vergisi	49.447	58.067
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	195	165
BSMV	10.966	9.889
Kambiyo Muameleleri Vergisi	491	441
Ödenecek Katma Değer Vergisi	70	45
Diğer	8.749	7.483
Toplam	145.053	163.768

3. Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	7	5
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	10	7
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	1.669	1.029
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	2.170	1.433
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	-	-
İşsizlik Sigortası-İşveren	-	-
Diğer	282	223
Toplam	4.138	2.697

b. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin olarak aşağıdaki açıklamalar:
Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2007 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(10) Satış amaçlı duran varlıklara ilişkin borçlar hakkında bilgiler.

Bulunmamaktadır.

(11) Banka'nın kullandığı sermaye benzeri kredilerin sayısı, vadesi, faiz oranı, kredinin temin edildiği kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin detaylı açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

(12) Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	1.250.000	1.250.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

b. Kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı ve kayıtlı sermaye tavanı:

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye Sistemi	-	-

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

e. Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2007 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(12) Özkaynaklara ilişkin bilgiler: (devamı)

f. Ana ortaklık bankanın gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, özkaynak üzerindeki tahmini etkileri:

Banka'nın karlılık yapısı devam etmektedir. Karlılık ile bağlantılı özkaynak yapısı gelişmekte olup, bu durumu etkileyecek belirsizlikler bulunmamaktadır.

g. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler:

Bulunmamaktadır.

h. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	-	-	-	-
Değerleme Farkı	4.099	(795)	522	6.975
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	4.099	(795)	522	6.975

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2007 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a) Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama:

1. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı:

Cayılamaz Taahhütlerin Türü	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri	1.136.037	860.543
İki Gün Valörlü Döviz Alım Satım Tahahhütleri	228.881	80.716
Diğer Cayılamaz Taahhütler	11.864	7.391
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar Sermaye Taahhütleri (*)	250	4.699
İhracat Taahhüt. Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	5.976	6.776
Çekler için Ödeme Taahhütlerimiz	1.308.291	1.198.207
Toplam	2.691.299	2.158.332

(*) Cari dönemde Banka'nın satılmaya hazır menkullerde olan Gelişim İşletmeleri Piyasaları A.Ş. için 250 Bin YTL tutarında sermaye taahhüdü bulunmaktadır.

2. Aşağıdakiler dahil nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

2.1 Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler.

	Cari Dönem 30 Eylül 2007	Önceki Dönem 31 Aralık 2006
Banka Kabul Kredileri	32.031	30.868
Akreditifler	493.580	348.710
Diğer Garantiler	7.280	3.353
Toplam	532.891	382.931

2.2. Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler.

	Cari Dönem 30 Eylül 2007	Önceki Dönem 31 Aralık 2006
Geçici teminat mektupları	111.225	94.624
Kesin teminat mektupları	1.382.548	1.351.445
Avans teminat mektupları	300.737	313.078
Gümrüklere verilen teminat mektupları	56.078	37.634
Diğer teminat mektupları	887.709	913.140
Toplam	2.738.297	2.709.921

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2007 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

2. Aşağıdakiler dahil nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı (Devamı):

2.3. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	104.717	72.214
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	104.717	72.214
Diğer Gayrinakdi Krediler	3.166.471	3.020.638
Toplam	3.271.188	3.092.852

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

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	9.180	0,64	1.153	0,06	8.768	0,78	1.050	0,05
Çiftçilik ve Hayvancılık	6.980	0,49	995	0,05	6.825	0,61	885	0,04
Ormançılık	1.219	0,09	18	0,00	1.496	0,13	-	0,00
Balıkçılık	981	0,07	140	0,01	447	0,04	165	0,01
Sanayi	443.229	31,06	769.519	41,73	416.006	37,33	599.665	30,31
Madencilik ve Taşocakçılığ	21.473	1,50	2.413	0,13	30.093	2,70	790	0,04
İmalat Sanayi	412.468	28,91	720.763	39,08	377.705	33,89	547.878	27,69
Elektrik, Gaz, Su	9.288	0,65	46.343	2,51	8.208	0,74	50.997	2,58
İnşaat	346.151	24,26	211.983	11,49	301.825	27,08	319.196	16,13
Hizmetler	604.454	42,36	849.010	46,04	364.648	32,72	825.002	41,69
Toptan ve Perakende Ticaret	381.820	26,76	139.882	7,58	255.362	22,91	121.924	6,16
Otel ve Lokanta Hizmetleri	4.407	0,31	1.308	0,07	5.570	0,50	2.408	0,12
Ulaştırma ve Haberleşme	23.030	1,61	28.708	1,56	31.955	2,87	106.254	5,37
Mali Kuruluşlar	144.453	10,12	239.074	12,96	25.501	2,29	56.234	2,84
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	37.916	2,66	79.116	4,29	33.751	3,03	109.921	5,56
Serbest Meslek Hizmetleri	2.358	0,17	222	0,01	2.237	0,20	261	0,01
Eğitim Hizmetleri	4.027	0,28	370	0,02	4.710	0,42	3.223	0,16
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	6.443	0,45	360.330	19,54	5.562	0,50	424.777	21,47
Diğer	23.930	1,68	12.579	0,68	23.239	2,09	233.453	11,82
Toplam	1.426.944	100,00	1.844.244	100,00	1.114.486	100,00	1.978.366	100,00

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2007 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

2.5. I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler :

	I . Grup		II . Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	1.222.783	1.672.392	204.161	171.852
Teminat Mektupları	1.215.905	1.153.809	204.150	164.433
Aval ve Kabul Kredileri		30.265	-	1.766
Akreditifler		487.927	-	5.653
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	6.878	391	11	-

3. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri	30.09.2007	31.12.2006
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	1.467.316	1.571.418
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	5.055	10.359
Swap Para Alım Satım İşlemleri	1.462.261	1.561.059
Futures Para İşlemleri	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	-	-
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	242.640	261.540
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	242.640	261.540
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Diğer Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	258.970	-
A.Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III))	1.968.926	1.832.958
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri	-	-
Rayıç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
B.Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	-	-
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	1.968.926	1.832.958

4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar :

Bankanın çeşitli kişi ve kurumlar ile ihtilafli olduğu davalar için ihtiyaten ayırdığı karşılığı bulunmaktadır.

5. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar. Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2007 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a) Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

1) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler	1.662.616	104.674	80.891	1.203
Kısa Vadeli Kredilerden	739.774	42.457	32.786	423
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	864.932	61.906	48.105	780
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	57.910	311	-	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-

2) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	3.279	-	2.424
Yurtiçi Bankalardan	8.156	118	3.392	3.635
Yurtdışı Bankalardan	8.277	24.480	1.888	24.515
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	16.433	27.877	5.280	30.574

3) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

Ara dönem mali tablolarına ilişkin raporlamada talep edilmemiştir.

4) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	901

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2007 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA
VE DİPNOTLAR (devamı)****IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

b) Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

1) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	34.620	18.583	23.328	10.396
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	11.523	2.686	5.781	1.751
Yurtdışı Bankalara	23.097	15.897	17.547	8.645
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	32	-	3.297	-
Toplam	34.652	18.583	26.625	10.396

2) İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	4.092	521

3) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					Birikimli Mevduat	Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yılandan Uzun		
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	68	9.292	-	-	-	-	-	9.360
Tasarruf Mevduatı	5.020	588.676	893.939	96.958	18.609	1.684	-	1.604.886
Resmi Mevduat	1.029	45.191	38.666	1.040	1.167	888	-	87.981
Ticari Mevduat	2.846	166.740	174.151	42.546	869	48	-	387.200
Diğer Mevduat	1.019	119.825	289.478	74.712	6.047	58	-	491.139
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	0
Toplam	9.982	929.724	1.396.234	215.256	26.692	2.678	-	2.580.566
Yabancı Para								
DTH	3.437	105.591	53.571	18.872	22.337	5.438	-	209.246
Bankalar Mevduatı	-	136	-	-	-	-	-	136
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo Hesabı	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	3.437	105.727	53.571	18.872	22.337	5.438	-	209.382
Genel Toplam	13.419	1.035.451	1.449.805	234.128	49.029	8.116	-	2.789.948

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2007 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

c) Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Ara dönem mali tablolarına ilişkin raporlamada talep edilmemiştir.

d) Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar (Net):

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	1.804.840	1.288.014
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	94.294	111.589
Türev Finansal İşlemlerden	60.410	80.320
Diğer	33.884	31.269
Kambiyo İşlemlerinden Kar	1.710.546	1.176.425
Zarar (-)	1.843.145	1.572.135
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	317.072	87.688
Türev Finansal İşlemlerden	300.137	73.143
Diğer	16.935	14.545
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	1.526.073	1.484.447

e) Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Banka'nın diğer faaliyet gelirleri, kredi hacminin artışına bağlı komisyon gelirlerinde önemli artışlardan, satılan gayrimenkul gelirleri ile takipteki krediler ana para tahsilatına bağlı olarak özel karşılık iptal gelirlerinden oluşmaktadır.

f) Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	98.700	57.624
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	31.975	30.418
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	4.813	1.145
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	61.912	26.061
Genel Karşılık Giderleri	39.332	23.978
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	1.343	15.731
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	1.131	15.557
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	212	174

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2007 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

f) Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları: (devamı)

İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	5.117
İştirakler	-	814
Bağlı Ortaklıklar	-	4.303
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-
Diğer	14.825	5.038
Toplam	154.200	107.488

g) Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	343.524	285.466
Kıdem Tazminatı Karşılığı	18.813	25.869
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	36.515	34.994
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	3.385	2.948
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	5.117
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	1.355	998
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	114.809	89.635
Faaliyet Kiralama Giderleri	2.035	3.059
Bakım ve Onarım Giderleri	5.402	4.300
Reklam ve İlan Giderleri	7.671	6.138
Diğer Giderler	99.701	76.138
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	9.035	8.628
Diğer	116.070	60.767
Toplam	643.506	514.422

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2007 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

h) Vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklama.

1. Vergi karşılığına ilişkin açıklama:

Banka'nın 30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla 199.178 Bin YTL tutarındaki vergi karşılığının 211.504 Bin YTL tutarındaki kısmı cari vergi giderinden 12.326 Bin YTL tutarındaki kısmı ise ertelenmiş vergi gelirinden oluşmaktadır.

2. Vergi sonrası faaliyet kar/zararına ilişkin açıklama:

30.09.2007 tarihi itibarıyla vergi sonrası faaliyet karı 813.807 Bin YTL'dir.

3. Net dönem kar/zararına ilişkin açıklama:

a. Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve giderler: Banka'nın 1 Ocak 2007-30 Eylül 2007 dönemindeki performansının anlaşılması için özel açıklama yapılmasını gerektirecek bir husus bulunmamaktadır.

b. Muhasebe tahminlerindeki değişikliklerin cari ve gelecek dönem kar/zararlarına etkisi: Açıklama yapılmasını gerektirecek herhangi bir husus bulunmamaktadır.

c. Diğer kalemler gelir tablosu toplamının %10'unu aşmamaktadır.

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2007 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Özkaynak kalemlerinin enflasyona göre düzeltme farklarına ilişkin açıklamalar:

BDDK tarafından yayımlanan 28 Nisan 2005 tarihli Genelge ile BDDK'nın 21 Nisan 2005 tarih ve 1623 sayılı kararı ile bankacılık sisteminde uygulanmakta olan enflasyon muhasebesi uygulamasına 1 Ocak 2005 tarihi itibarıyla son verilmesinin kararlaştırıldığı duyurulmuştur.

Söz konusu Genelge'ye göre 31 Aralık 2005 tarihine kadar “Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı” hesabında izlenen 1.220.451 Bin YTL tutarındaki ödenmiş sermayeye ilişkin enflasyon düzeltme farkı “Diğer Sermaye Yedekleri” hesabına aktarılmıştır. Diğer özsermaye kalemlerine ilişkin enflasyon düzeltme farkları ise ilgili kalemlerin üzerinde gösterilmektedir.

b. Kur farkına ilişkin açıklamalar:

Elde etme maliyeti esasına göre muhasebeleştirilen yabancı para iştirakler, finansal tablolara bunların yabancı para cinsinden elde etme maliyetlerinin bilanço tarihindeki döviz kurlarıyla Türk parasına çevrilmiş değerleri ile yansıtılmaktadır. Bu yabancı para iştiraklere ilişkin kur farkları ise özkaynaklar altında “Sermaye yedekleri” hesabında muhasebeleştirilmektedir.

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Nakit akış tablosunda yer alan “diğer” kalemleri ve “döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi” kalemine ilişkin açıklamalar yapılır.

a. Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar, bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası: Kasa ve efektif deposu nakit ve nakde eşdeğer varlık olarak tanımlanmaktadır.

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

Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit		
Kasa ve Efektif Deposu	197.740	134.234
Toplam Nakit Nakde Eşdeğer Varlıklar	197.740	134.234

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2007 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA
VE DİPNOTLAR (devamı)****VI. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit		
Kasa ve Efektif Deposu	139.455	149.998
Toplam Nakit Nakde Eşdeğer Varlıklar	139.455	149.998

VII. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

a) Cari Dönem:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı Bakiyesi	31.805	24.023	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	37.425	23.218	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	812	89	-	-	-	-

b) Önceki Dönem:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı Bakiyesi	10.043	27.261	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	31.805	24.023	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	466	274	-	-	-	-

c1- Bankanın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı	63.013	11.691	-	-	-	-
Dönem Sonu	57.897	63.013	-	-	-	-
Mevduat Faiz Gideri	4.092	521	-	-	-	-

c.2. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2007 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2007 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

**VIII. BANKA'NIN YURTIÇI, YURTDIŞI, KIYI BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ
ŞUBE VEYA İŞTİRAKLER İLE YURTDIŞI TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN
AÇIKLAMALAR**

Ara dönem mali tablolarına ilişkin raporlamada talep edilmemiştir.

IX. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

ALTINCI BÖLÜM: BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU'NA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Member of Deloitte Touche Tohmatsu) tarafından bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 13 Kasım 2007 tarihli bağımsız sınırlı denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.