

**TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.**

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

## **TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.**

### **1 OCAK – 30 HAZİRAN 2007 DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU**

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

Türkiye Halk Bankası A.Ş.'nin 30 Haziran 2007 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide gelir tablosu, nakit akım tablosu ve öz kaynak 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 konsolide finansal tabloların, Türkiye Halk Bankası A.Ş.'nin 30 Haziran 2007 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 37 ve 38 inci 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**

İstanbul, 12 Eylül 2007

Sibel Türker  
Sorumlu Ortak, Başdenetçi, SMMM

## TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2007 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ALTI AYLIK KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

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

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

- **Birinci Bölüm** : ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- **İkinci Bölüm** : KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR
- **Üçüncü Bölüm** : İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- **Dördüncü Bölüm** : MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER
- **Beşinci Bölüm** : KONSOLİDE 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 altı 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 denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

Ankara, 12 Eylül 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**

### Ana Ortaklık Banka Hakkında Genel Bilgiler

Sayfa No

I.	Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Ana Ortaklık Banka'nın tarihçesi	1
II.	Ana Ortaklık 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.	Ana Ortaklık Banka'nın Yönetim Kurulu Başkan ve üyeleri, Denetim Kurulu üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının varsa Ana Ortaklık Banka'da sahip oldukları paylara ilişkin açıklama	2
IV.	Ana Ortaklık Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
V.	Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi	3
VI.	Konsolidasyon Kapsamına Alınan Kuruluşlara İlişkin Açıklama	5

## **İKİNCİ BÖLÜM**

### Konsolide Finansal Tablolar

I.	Konsolide Bilanço	7
II.	Konsolide Nazım Hesaplar Tablosu	9
III.	Konsolide Gelir Tablosu	10
IV.	Konsolide Özkaynak Değişim Tablosu	11
V.	Konsolide Nakit Akım Tablosu	12

## **ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**

### Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	13
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	14
III.	Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgilerin Sunumu	15
IV.	Vadeli işlem opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	15
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	16
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	16
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar ve dipnotlar	16
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	20
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	21
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	21
XI.	Satış amaçlı duran varlıklar ve durdurulan faaliyetlere ilişkin açıklamalar	22
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	23
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	23
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	24
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	24
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	25
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	25
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	26
XIX.	Hisse senetleri ve ihracına ilişkin açıklamalar	27
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	27
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	27
XXII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	27
XXIII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	27

## **DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**

### Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	28
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	33
III.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	34
IV.	Operasyonel riske ilişkin açıklamalar	35
V.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	36
VI.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	38
VII.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	42
VIII.	Faaliyet bölümlemesine ilişkin açıklamalar	44

## **BEŞİNCİ BÖLÜM**

### **Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

I.	Bilançonun aktif kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	46
II.	Bilançonun pasif kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	62
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	70
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	73
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	78
VI.	Nakit akım tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	78
VII.	Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	79
VIII.	Ana Ortaklık Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	80
IX.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	80

## **ALTINCI BÖLÜM**

### **Bağımsız Denetim Raporu**

I.	Bağımsız Sınırlı Denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	81
II.	Bağımsız Denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	81

# TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.

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

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

### I. BÖLÜM: ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

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

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

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

Ana Ortaklık Banka’nın 30 Haziran 2007 hesap dönemi sonu itibariyle nominal sermayesinin pay sahipleri arasındaki dağılımı aşağıda gösterilmektedir:

<u>Hissedarlar</u>	30.06.2007		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, Ana Ortaklık Banka hisseleri Semaye 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 HAZİRAN 2007 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

İsim	Ünvanı	Göreve Başlayış Tarihi	Tahsil Durumu	Bankacılık ve İşletmecilikteki Tecrübe Yılları
Hasan CEBECİ	Yönetim Kurulu Başkanı	13.04.2005	Ankara İ.T.İ.A - Ekonomi-Maliye Bl.	27
Hasan SEZER	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	13.04.2005	Ankara İ.T.İ.A - Bankacılık Dış Ticaret ve Kambiyo Bl.	23
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	23
Nurzahit KESKİN	Yönetim Kurulu Üyesi	13.04.2005	Lisans; Anadolu Üniv. Afyon İİBF, Maliye Bölümü Master; Marmara Üniv. Bankacılık ve Sigortacılık Ens. Doktora; Sakarya Üniv. Yönetim ve Organizasyon (devam ediyor)	16
Erol BERKTAŞ	Yönetim Kurulu Üyesi	13.04.2005	Lisans; ODTÜ - Petrol Mühendisliği Master; Marmara Üniv. Bankacılık ve Sigortacılık Ens.	20
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	27
Halil ÇELİK	Genel Müdür Yardımcısı	28.07.2003	Eskişehir İktisadi ve Ticari İlimler Akademisi – İktisat Bl.	24
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 İlişkiler Bl.	16
Ömer BAKTIR	Genel Müdür Yardımcısı	09.12.2004 - 31/03 Vek. 14.06.2005	İstanbul Teknik Üniversitesi - Maden Mühendisliği	16
M.Cengiz GÖĞEBAKAN	Genel Müdür Yardımcısı	09.12.2004 - 31/03 Vek. 20.06.2005	Ankara Üniversitesi – İktisat 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.	27
Dr. Şahap KAVCIOĞLU	Genel Müdür Yardımcısı	17.06.2005	Lisans; Dokuz Eylül Üniv. İİBF İşletme Böl. Master; Marmara Üniv. Bankacılık ve Sigortacılık Ens. Bankacılık Bl. Doktora; Marmara Üniv. Bankacılık ve Sigortacılık Ens. Bankacılık Bl.	15
Süleyman ASLAN	Genel Müdür Yardımcısı	17.06.2005	ODTÜ İİBF Uluslar arası İlişkiler Bl.	14

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

## TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.

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

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

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

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

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

#### V. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET ALANLARINI İÇEREN ÖZET BİLGİ:

a) Ana Ortaklık Banka hakkında genel bilgiler:

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

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



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

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

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

**V. ANA ORTAKLIK BANKA’NIN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET ALANLARINI  
İÇEREN ÖZET BİLGİ: (devamı)**

- c) 4603 no.lu Kanun’un 2.2. maddesi uyarınca yeniden yapılandırma işlemlerinin tamamlanmasını müteakiben Ana Ortaklık Banka’nın hisse satış işlemlerinin 4046 sayılı Özelleştirme Uygulamalarının Düzenlenmesine ve Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun hükümleri çerçevesinde sonuçlandırılması gerekmektedir. Yeniden yapılandırma ve hisse satış işlemlerinin bu kanunun yürürlüğe girmesinden itibaren üç yıl içinde (25 Kasım 2003 tarihine kadar) tamamlanması gerekmektedir. 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 de 10 Ocak 2007 tarih, 5572 sayılı yasa ile de “10 yıl” olarak değiştirilmiştir. Bu değişiklik sonucunda, Ana Ortaklık Banka’nın özelleştirilmesi 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 Ana Ortaklık Banka’daki kamu hisseleri Özelleştirme İdaresi Başkanlığı’na devredilmiş ve Ana Ortaklık Banka’nın %99.9 hissesinin 25 Mayıs 2008 tarihine kadar blok satış yöntemiyle satılmasına karar verilmiştir. 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. Ana Ortaklık 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 HAZİRAN 2007 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

##### V. ANA ORTAKLIK 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 Fonuna intikal etmiş olan Pamukbank’ın hisseleri, Halkbank’a devredilmiştir. Mülga Pamukbank T.A.Ş. Çukurova Sanayi İşletmeleri T.A.Ş., Çukurova İthalat ve İhracat T.A.O., Karamehmetler Hisseli Komandit Ortaklığı ve beşyüzü aşkın ortak tarafından bir özel sektör mevduat bankası olarak kurulmuştur. Ana Ortaklık Banka, Bakanlar Kurulu’nun 5 Mart 1955 gün ve 4/4573 sayılı kararı ile anonim şirket statüsünde özel bankacılık faaliyetlerine başlamıştır. 19 Haziran 2002 tarih ve 24790 sayılı (mükerrer) Resmi Gazete’de yayımlanan 742 sayılı Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu kararı ile 4389 sayılı Bankalar Kanunu’nun 14. maddesinin 3 ve 4 numaralı fıkraları uyarınca, Ana Ortaklık Banka’nın temettü hariç ortaklık hakları ile yönetim ve denetimi 18 Haziran 2002 itibariyle Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu’na (“Fon”) devrolmuştur.
- e) Ana Ortaklık Banka’nın hizmet türü ve faaliyet alanları: Ana Ortaklık Banka'nın faaliyet alanı, ticari finansman ve kurumsal bankacılık, fon yönetimi işlemleri, bireysel bankacılık ve kredi kartı işlemlerini kapsamaktadır.
- f) Ana Ortaklık Banka 30 Haziran 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 Ana Ortaklık Banka’nın Almanya’da 3 adet finansal hizmet şubesi ve İran’da bir adet temsilciliği bulunmaktadır.

##### VI. KONSOLIDASYON KAPSAMINA ALINAN KURULUŞLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA:

İştiraklere yatırımlar niteliğinde olan Demir-Halkbank N.V konsolide mali tablolarda özsermaye yöntemi ile muhasebeleştirilmiştir.

**TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.**

**1 OCAK – 30 HAZİRAN 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 FİNANSAL TABLOLAR**

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

**1 OCAK – 30 HAZİRAN 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 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:

	<b>30 Haziran 2006 Gelir Tablosu</b>	<b>31 Aralık 2005 Geçmiş Yıllar Karları</b>
<i>TMS Uygulamaları Öncesi Dönem Kârı / Geçmiş Yıl Kârı</i>	313,955	111,967
<i>Kısa Vadeli Çalışan Hakları Düzeltmesi</i>	(5,511)	41,248
<i>Aktiflerin Vadeli Satış Düzeltmesi</i>	8,732	5,119
<i>Yabancı Para İştirakler Kur Farkı Düzeltmesi</i>	(16,129)	27,361
<i>Emekli Sandığı Fiili ve Teknik Açık Düzeltmesi</i>	-	45,939
<i>Düzeltilmelerin Ertelemiş Vergi Etkisi</i>	2,025	1,846
<i>Özkaynak Metoduna Göre Muhasebeleştirme Düzeltmesi</i>	(8,239)	(2,341)
<i>TMS Uygulamaları Sonrası Dönem Kârı / Geçmiş Yıl Kârı</i>	294,833	231,139

Aksi belirtilmedikçe, Finansal tablolardan Bilanço, Bilanço Dışı Yükümlülükler tabloları 31 Aralık 2006 tarihli Bağımsız Denetimden geçmiş bakiyeler ile, Gelir Tablosu, Nakit Akış, Özkaynak Değişim tabloları 30 Haziran 2006 bağımsız sınırlı denetimden geçmiş bakiyeler ile karşılaştırmalı olarak verilmiştir.

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

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

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

**1. Ana Ortaklık Banka'nın finansal araçlara ilişkin stratejileri**

Ana Ortaklık 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. Ana Ortaklık Banka'nın en önemli fon kaynağı mevduat olup, yurt dışından kredi temini yoluyla da fon yaratabilmektedir.

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

**2. Ana Ortaklık Banka'nın Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamaları**

Ana Ortaklık Banka'nın yasal kayıtlarında, yabancı para cinsinden (YTL dışındaki para birimleri) muhasebeleştirilen işlemler, işlem tarihindeki kurlar kullanılarak Yeni Türk Lirası'na çevirmektedir. Bilançoda yer alan dövizle 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 çevirimden ve dövizli işlemlerin tahsil ve tediyelerinden kaynaklanan kambiyo karları ve zararları gelir tablosunda yer almaktadır. Yurtdışında kurulu ortaklıklardaki net yatırımların Türk Parasına dönüştürülmesi sonucunda ortaya çıkan kur farkları özkaynaklar altında diğer kar yedekleri hesabında muhasebeleştirilmektedir.

Ana Ortaklık 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, Ana Ortaklık Banka'nın fonksiyonel para birimi olan ve mali tablolar için sunum birimi olan YTL cinsinden ifade edilmiştir.

Ana Ortaklık 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.

**1 OCAK – 30 HAZİRAN 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)**

**III. KONSOLİDE EDİLEN ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLERİN SUNUMU**

Konsolide Mali Tabloların hazırlanmasında, 8 Kasım 2006 tarih ve 26340 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ” düzenlemesinde yer alan hususlar dikkate alınmış, konsolidasyon işlemleri Türkiye Muhasebe Standartları uygulanarak gerçekleştirilmiştir. Düzenleme çerçevesinde aktif toplamı Ana Ortaklık Banka’nın aktif toplamının yüzde birinden az olan ve bu sınırın altında olup pay toplamları Ana Ortaklık Banka’nın aktif toplamının yüzde beşini aşmayan bağlı ortaklıklar konsolidasyon kapsamı dışında bırakılmıştır. Bu çerçevede, 30 Haziran 2007 tarihi itibarıyla aktif büyüklükleri Ana Ortaklık Banka’nın aktif büyüklüğünün yüzde birinin altında olup pay toplamı da Ana Ortaklık Banka’nın aktif büyüklüğünün yüzde beşinin altında kalan Halk Finansal Kiralama A.Ş. ve Halk Yatırım A.Ş., Birlik Sigorta A.Ş. ve Birlik Hayat Sigorta A.Ş. ekli finansal tablolarda konsolidasyona dahil edilmemiştir.

İştiraklere yatırımlar niteliğinde olan Demir-Halkbank N.V konsolide mali tablolarda özsermaye yöntemi ile muhasebeleştirilmiştir.

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

**IV. VADELİ İŞLEM VE OPSİYON SÖZLEŞMELERİ İLE TÜREV ÜRÜNLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

Ana Ortaklık Banka’nın türev işlemleri ağırlıklı olarak yabancı para swaplar, vadeli döviz ve faiz alım-satım işlemlerinden oluşur. Ana Ortaklık 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.

**1 OCAK – 30 HAZİRAN 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)**

**V. 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.

**VI. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

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

**VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

Finansal varlıklar, temelde Ana Ortaklık 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 Ana Ortaklık 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 Ana Ortaklık 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.

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

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

**VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

**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.

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 Varlıkların 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 kâr/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.



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

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

**VII. 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. Ana Ortaklık 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.

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

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

**VII. 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 İzahnamesinde 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.

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

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

**VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

Ana Ortaklık 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 Ana Ortaklık 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 kâr veya zarar kayıtları özkaynak kalemlerinden çıkarılarak dönem net kâr/zararında gösterilmektedir. Zarar kaydı yapılan dönemi izleyen hesap dönemlerinde, varlığın gerçeğe uygun değerinde bir artış gerçekleşmesi durumunda, varlığa ilişkin olarak kaydedilen zarar kaydı, ters kayıtla iptal edilmektedir.

Krediler ve alacaklar ile ilgili olarak; Ana Ortaklık 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 kalınsızın 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, Ana Ortaklık Banka yukarıda belirtilen yönetmelik hükümleri çerçevesinde kredi ve diğer alacakları için genel kredi karşılığı ayırmaktadır.

**1 OCAK – 30 HAZİRAN 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)**

**IX. 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.

**X. SATIŞ VE GERİ ALIŞ ANLAŞMALARINI VE MENKUL DEĞERLERİN ÖDÜNÇ VERİLMESİ İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

Repoya konu olan menkul kıymetler Ana Ortaklık 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 değerlemeye 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 Haziran 2007 tarihi itibarıyla ters repo işlemi bulunmamaktadır.

**XI. 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.

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

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

**XII. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

Bilanço tarihi itibariyle Ana Ortaklık Banka'nın konsolide 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 tabi 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.

**XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

Maddi duran varlıklar, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan kalemler için 31 Aralık 2004 tarihi itibariyle 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 tabi 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 HAZİRAN 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)**

**XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)**

Maddi duran varlıkların tahmin edilen faydalı ömürleri aşağıdaki gibidir:

	<b>Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl)</b>	<b>Amortisman Oranı</b>
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.

**XIV. 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 amortisman tabi tutulmaktadır.

Ana Ortaklık Banka “kiralayan” sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirilmemektedir.

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

**XV. 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 Ana Ortaklık Banka yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek suretiyle iskonto edilir.

**1 OCAK – 30 HAZİRAN 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)**

**XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler TMS 19 “Çalışanlara Sağlanan Faydalar Standardı” hükümleri kapsamında muhasebeleştirilmiştir. Ana Ortaklık 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. Ana Ortaklık Banka, kıdem tazminatına ilişkin gelecekteki muhtemel yükümlülüğün bugünkü değerinin tahmin edilmesi suretiyle karşılık kaydı gerçekleştirmektedir. Ana Ortaklık Banka'nın kıdem tazminatından kaynaklanan yükümlülüğü, bağımsız bir değerlendirme şirketi tarafından düzenlenen aktüer raporu doğrultusunda belirlenmiştir.

Ana Ortaklık 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 Kararıyla 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 Müstahdemleri Emekli Sandığı için 9,251 Bin YTL karşılık ayrılmış olup, diğer sandık için teknik açık oluşmadığı rapor edilmiştir.

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

**XVII. 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 kurumlar vergisi oranında (%20) geçici vergi Mayıs 2007'de ödenmiştir. Vergi gideri, cari vergi ve ertelenmiş vergi giderinin toplamından oluşur.

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

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

**XVII. 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.

**XVIII. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR**

Ana Ortaklık 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.



**1 OCAK – 30 HAZİRAN 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)**

**XVIII. 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.

**XIX. HİSSE SENETLERİ VE İHRACINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

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

Ana Ortaklık 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, Ana Ortaklık Banka hisseleri Semaye 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.

**XX. 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.

**XXI. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

Ana Ortaklık Banka'nın almış olduğu devlet teşviği bulunmamaktadır.

**XXII. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

Ana Ortaklık Banka'nın risk ve getirilerinin temel kaynak ve niteliği dikkate alınarak, bölüm raporlaması için faaliyet alanı yöntemi üzerinde durulmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın faaliyetleri temel olarak kurumsal, bireysel bankacılık ve yatırım bankacılığı üzerinde yoğunlaşmaktadır.

Bankanın faaliyet bölümlemesiyle ilgili bilgilere ve bölümlere ilişkin rapora Dördüncü Bölüm VIII no.lu dipnotta yer verilmiştir.

**XXIII. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

Bulunmamaktadır.

**1 OCAK – 30 HAZİRAN 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**

**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. Ana Ortaklık Banka’nın “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” esaslarına göre hesaplanan konsolide sermaye yeterliliği standart oranı 30 Haziran 2007 tarihi itibarıyla %19.97 olarak gerçekleşmiştir. (31 Aralık 2006: %31.58)

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

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

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

31 Aralık 2004 tarihinden başlamak üzere gayrinakdi krediler ile ilgili işlemlerde, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, varsa bu işlemler için "Bankalarca 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’nci 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 HAZİRAN 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:**

	Risk Ağırlıkları							
	Banka				Konsolide			
	%0	%20	%50	%100	%0	%20	%50	%100
<b>Kredi Riskine Esas Tutar</b>								
Bilanço Kalemleri (Net)	21,397,957	484,692	4,486,275	9,886,446	21,397,957	484,692	4,486,275	9,826,578
Nakit Değerler	142,683	27	-	-	142,683	27	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
T, C, Merkez Bankası	1,802,435	-	-	-	1,802,435	-	-	-
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	474,140	-	-	-	474,140	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	646,295	-	-	-	646,295	-	-	-
Krediler	1,258,830	6,129	4,335,348	8,853,450	1,258,830	6,129	4,335,348	8,853,450
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)	-	-	-	15,218	-	-	-	15,218
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	7,180,761	-	-	10,195	7,180,761	-	-	10,195
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	9,468,518	-	-	-	9,468,518	-	-	-
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	-	-	-	50,229	-	-	-	50,229
Muhtelif Alacaklar	1,383	-	-	52,652	1,383	-	-	52,652
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	829,957	4,396	150,927	117,366	829,957	4,396	150,927	117,366
İştirak, Bağlı Ortak, ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (Net)	-	-	-	60,921	-	-	-	1,053
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	686,538	-	-	-	686,538
Diğer Aktifler	67,095	-	-	39,877	67,095	-	-	39,877
Nazım Kalemler	50,628	877,824	448,356	1,481,976	50,628	877,824	448,356	1,481,976
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	50,628	844,883	448,356	1,481,976	50,628	844,883	448,356	1,481,976
Türev Finansal Araçlar	-	32,941	-	-	-	32,941	-	-
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	21,448,585	1,362,516	4,934,631	11,368,422	21,448,585	1,362,516	4,934,631	11,308,554

# TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.

## 1 OCAK – 30 HAZİRAN 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)

#### 2. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Banka		Konsolide	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	14,108,241	11,597,445	14,048,373	11,534,204
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	205,050	128,988	205,050	128,988
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET)	3,167,458	-	3,166,267	-
Özkaynak	3,539,251	3,746,954	3,479,383	3,683,712
Özkaynak/(KRET+PRET+ORET)*100	20,25	31,95	19,97	31,58

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.

**TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.****1 OCAK – 30 HAZİRAN 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:**

	Banka		Konsolide	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>ANA SERMAYE</b>				
Ödenmiş Sermaye	1,250,000	1,250,000	1,250,000	1,250,000
Nominal Sermaye	1,250,000	1,250,000	1,250,000	1,250,000
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	1,220,451	1,220,451	1,220,451	1,220,451
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-	-	-
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-	-	-
Yasal Yedekler	297,633	185,564	297,633	185,564
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	117,045	73,870	117,045	73,870
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	179,923	111,030	179,923	111,030
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	665	664	665	664
Statü Yedekleri	-	-	-	-
Olağanüstü Yedekler	177,182	21,055	170,292	20,126
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	159,859	-	159,859	-
Dağıtılmamış Kârlar(*)	47,181	47,181	47,181	47,181
Birikmiş Zararlar	-	-	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	(29,858)	(26,126)	(36,748)	(27,055)
Yasal Yedek, Stat.Yed. ve Ol. Yed. E. Göre Düz. F.	-	-	-	-
Kâr	607,338	1,095,278	659,034	1,147,071
Net Dönem Kârı	535,416	863,498	535,320	864,259
Geçmiş Yıllar Kârı	71,922	231,780	123,714	282,812
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 (-) (**)	11,870	12,150	11,870	12,150
Peşin Ödenmiş Giderler (-) (**)	5,955	3,177	5,955	3,177
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-) (**)	1,764	1,985	1,764	1,985
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelemiş Vergi Varlığı Tutarı (-) (**)	-	-	-	-
Kanununun 56 ncı Mad. Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-	-	-
<b>Ana Sermaye Toplamı</b>	<b>3,552,604</b>	<b>3,772,348</b>	<b>3,597,410</b>	<b>3,823,212</b>

**TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.****1 OCAK – 30 HAZİRAN 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)**

	Banka		Konsolide	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>KATKI SERMAYE</b>				
Genel Karşılıklar	98,857	72,189	98,857	72,189
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	142	-	142	-
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	2,702	3,374	2,702	3,374
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	2,702	3,374	2,702	3,374
Sermaye Yedeklerinin, Kar Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'nin Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı Hariç)	-	-	-	-
<b>Katkı Sermaye Toplamı</b>	<b>101,701</b>	<b>75,563</b>	<b>101,701</b>	<b>75,563</b>
<b>ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE</b>				
<b>SERMAYE</b>	3,654,305	3,847,911	3,699,111	3,898,774
<b>SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER</b>	115,054	100,957	219,728	215,062
Konsolidasyon Dışı Bırakılmış Bankalar ve Finansal Kuruluşlardaki Ortaklık Payları	83,278	71,411	83,278	71,411
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullanılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bankalar ve Finansal Kuruluşlara İlişkin Ortaklık Payları	-	-	104,674	114,105
Kanununun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullanılan 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	12,187	12,234	12,187	12,234
Diğer	-	-	-	-
<b>TOPLAM ÖZKAYNAK</b>	<b>3,539,251</b>	<b>3,746,954</b>	<b>3,479,383</b>	<b>3,683,712</b>

(\*) 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 AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

Bankalara 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 Ana Ortaklık Banka kredi komitesi ve üst yönetiminin inisiyatifinde ve ekonomik koşullara paralel olarak gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. Ana Ortaklık Banka, kullandığı kredileri ve diğer alacakları için yeterli miktarda teminat almaktadır. Alınan teminatlar kefalet, gayrimenkul ipotegi, nakit blokajı, müşteri veya gerçek kişi çekleri şeklinde olabilmektedir.

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

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

Ana Ortaklık Banka uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı değildir.

Ana Ortaklık Banka'nın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı %15.77' dir.

**1 OCAK – 30 HAZİRAN 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 AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

Ana Ortaklık Banka'nın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağı toplam gayrinakdi kredilerin %54.62'sini oluşturmaktadır.

İlk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarı toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıkların % 8.61'ini oluşturmaktadır.

Ana Ortaklık Banka, "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik" te öngörüldüğü şekilde 98,857 Bin YTL tutarında genel kredi karşılığı ayırmıştır.

**III. PİYASA RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:**

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

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

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



## TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.

### 1 OCAK – 30 HAZİRAN 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)**

#### **III. PİYASA RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı):**

Piyasa riskine ilişkin bilgiler

	<b>Tutar</b>
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	12,992
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	77
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	3,335
(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)	16,404
IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12.5 x VIII) ya da (12.5 x VII)	205,050

#### **IV. OPERASYONEL RİSKE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:**

Ana Ortaklık 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 üncü bölümü "Operasyonel Riske Esas Tutarın Hesaplanması" uyarınca Ana Ortaklık Banka'nın son 3 yılına ait 2006, 2005 ve 2004 yılsonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır.

## TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.

### 1 OCAK – 30 HAZİRAN 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 :**

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

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

Ana Ortaklık Banka'nın 30 Haziran 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 İtibariyle Bankaca İlan Edilen Giş Döviz Alış Kurları:

<u>Tarih</u>	<u>USD</u>	<u>EURO</u>	<u>YEN</u>
25/06/2007	1.3100 YTL	1.7640 YTL	0.01057 YTL
26/06/2007	1.3100 YTL	1.7635 YTL	0.01063 YTL
27/06/2007	1.3190 YTL	1.7728 YTL	0.01075 YTL
28/06/2007	1.3060 YTL	1.7587 YTL	0.01060 YTL
29/06/2007	1.3020 YTL	1.7591 YTL	0.01053 YTL

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

USD	:	1,3111
EURO	:	1,7592
YEN	:	0,01067

**TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.****1 OCAK – 30 HAZİRAN 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
<b>Cari Dönem</b>					
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	912,861	23,200	21	2,902	938,984
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	124,499	157,087	566	57,751	339,903
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	87,238	112,987	-	50	200,275
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	810,474	982,154	-	-	1,792,628
Krediler (**)	637,067	1,722,746	988	3,530	2,364,331
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	104,674	-	-	-	104,674
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (***)	1,327,898	333,099	-	-	1,660,997
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	48	-	-	16	64
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	1,588	34,862	-	70	36,520
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>4,006,347</b>	<b>3,366,135</b>	<b>1,575</b>	<b>64,319</b>	<b>7,438,376</b>
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	499	8,277	-	4	8,780
Döviz Tevdiat Hesabı	3,493,160	4,380,293	1,275	57,157	7,931,885
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	443,617	61,051	986	594	506,248
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	3,647	3,697	4	329	7,677
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	8,848	81,363	-	247	90,458
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>3,949,771</b>	<b>4,534,681</b>	<b>2,265</b>	<b>58,331</b>	<b>8,545,048</b>
Net Bilanço Pozisyonu	56,576	(1,168,546)	(690)	5,988	(1,106,672)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-	1,143,156	-	-	1,143,156
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	290	1,209,011	-	-	1,209,301
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	290	65,855	-	-	66,145
Gayrinakdi Krediler (*)	438,212	1,352,684	7,614	40,506	1,839,016
<b>Önceki Dönem</b>					
Toplam Varlıklar	4,137,799	2,835,200	(122)	71,821	7,044,698
Toplam Yükümlülükler	4,095,823	3,757,378	478	63,554	7,917,233
Net Bilanço Pozisyonu	41,976	(922,178)	(600)	8,267	(872,535)
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.

(\*\*) 58,004 Bin YTL tutarında dövize endeksli kredileri ve reeskontlarını kapsamaktadır.

**TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.**

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

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

(\*\*\*) 1,660,997 Bin YTL tutarında dövize endekli vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetleri ve reeskontlarını kapsamaktadır.

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

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

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

Ana Ortaklık 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 HAZİRAN 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
<b>Varlıklar</b>							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	2,255,173	-	-	-	-	384,512	2,639,685
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	440,113	-	-	-	-	34,327	474,440
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	7,708	247,099	66,375	721	183,199	668	505,770
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	1,462,773	3,294,091	138,001	176,640	2,496,617	10,194	7,578,316
Verilen Krediler	9,189,238	685,571	861,991	1,086,430	2,900,553	6,108	14,729,891
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırım.	5,669,225	3,235,209	954,691	-	-	-	9,859,125
Diğer Varlıklar	15,512	-	-	-	-	1,118,261	1,133,773
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>19,039,742</b>	<b>7,461,970</b>	<b>2,021,058</b>	<b>1,263,791</b>	<b>5,580,369</b>	<b>1,554,070</b>	<b>36,921,000</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar Mevduatı	28,099	-	-	-	-	-	28,099
Diğer Mevduat	19,570,501	5,463,876	997,814	333,423	5,996	2,534,197	28,905,807
Para Piyasalarına Borçlar	1,384,539	97,185	-	-	-	-	1,481,724
Muhtelif Borçlar	5,587	-	-	-	-	298,431	304,018
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	719,046	9,697	14,457	28,082	230,697	33	1,002,012
Diğer Yükümlülükler	108,087	260,522	185,235	30,546	401,497	4,213,453	5,199,340
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>21,815,859</b>	<b>5,831,280</b>	<b>1,197,506</b>	<b>392,051</b>	<b>638,190</b>	<b>7,046,114</b>	<b>36,921,000</b>
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	1,630,690	823,552	871,740	4,942,179	-	8,268,161
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(2,776,117)	-	-	-	-	(5,492,044)	(8,268,161)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>(2,776,117)</b>	<b>1,630,690</b>	<b>823,552</b>	<b>871,740</b>	<b>4,942,179</b>	<b>(5,492,044)</b>	<b>-</b>

(1) 64,721 Bin YTL net ertelenmiş vergi aktif, diğer varlıklar satırının faizsiz kolonunda gösterilmiştir.

(2) 15,218 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 HAZİRAN 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 itibariyle): (devamı)**

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
<b>Önceki Dönem Sonu</b>							
<b>Varlıklar</b>							
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	-	-	-	-	-	1,076,203	1,076,203
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>15,827,087</b>	<b>7,493,813</b>	<b>3,994,471</b>	<b>1,427,635</b>	<b>4,205,120</b>	<b>1,527,428</b>	<b>34,475,554</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
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	4,469,668	5,342,013
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>17,324,143</b>	<b>7,589,034</b>	<b>784,447</b>	<b>966,619</b>	<b>659,354</b>	<b>7,151,957</b>	<b>34,475,554</b>
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	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>(1,497,056)</b>	<b>(95,221)</b>	<b>3,210,024</b>	<b>461,016</b>	<b>3,545,766</b>	<b>(5,624,529)</b>	<b>-</b>

- (1) 54,854 Bin YTL net ertelenmiş vergi aktif, diğer varlıklar satırının faizsiz kolonunda gösterilmiştir.  
(2) 15,179 Bin YTL özel karşılığı bulunmayan taktipteki krediler diğer varlıklar satırının faizsiz kolonu içerisinde gösterilmiştir.  
(3) Özkaynaklar toplamı faizsiz sütununda gösterilmiştir.

**TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.****1 OCAK – 30 HAZİRAN 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
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	1.97	2.53	-	12.25
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	4.10	5.35		17.88
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	5.89	5.62	-	18.93
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	17.50
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	5.36	6.46	-	19.90
Verilen Krediler (*)	6.50	8.00	-	21.35
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	5.04	6.37	-	19.36
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	17.37
Diğer Mevduat	2.09	4.18	-	16.82
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	18.72
Muhtelif Borçlar	-	-	-	11.80
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	-

Önceki Dönem Sonu	EURO	USD	Yen	YTL
<b>Varlıklar</b>				
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
<b>Yükümlülükler</b>				
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	-	-	-	-

(\*) Bu oranlar USD ve EUR cinsinden verilen krediler için Ana Ortaklık Bankaca ilan edilen tabele faiz oranlarının 6 aylık ortalamaları olup fiili gerçekleştirmelerden farklı olabilir.



(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 kapatılmaması ve pozisyonlardan çıkılmaması sonucu da oluşabilir.

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

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

**TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.****1 OCAK – 30 HAZİRAN 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:**

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

<b>Cari Dönem</b>	<b>Vadesiz</b>	<b>1 Aya Kadar</b>	<b>1-3 Ay</b>	<b>3-6 Ay</b>	<b>6-12 Ay</b>	<b>1 Yıl ve Üzeri</b>	<b>Dağıtılmayan (3)</b>	<b>Toplam</b>
<b>Varlıklar</b>								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	384,058	1,779,958	355,661	61,627	56,708	1,246	427	2,639,685
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacak.	-	474,440	-	-	-	-	-	474,440
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan MD	132	7,708	29,534	66,208	18,126	383,526	536	505,770
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır MD	-	109,680	188,090	4,805	319,005	6,946,542	10,194	7,578,316
Verilen Krediler (2)	7,538	2,042,733	1,340,687	2,356,613	3,454,018	5,528,302	-	14,729,891
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	449,944	425,785	2,170,918	-	6,812,478	-	9,859,125
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	-	1,133,773	1,133,773
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>391,728</b>	<b>4,864,463</b>	<b>2,339,757</b>	<b>4,660,171</b>	<b>3,847,857</b>	<b>19,672,094</b>	<b>1,144,930</b>	<b>36,921,000</b>
<b>Yükümlülükler</b>								
Bankalar Mevduatı	-	28,099	-	-	-	-	-	28,099
Diğer Mevduat	2,534,197	19,570,501	5,463,876	997,814	333,423	5,996	-	28,905,807
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	339	101,713	46,429	73,187	177,977	602,367	-	1,002,012
Para Piyasalarına Borç.	-	1,384,539	97,185	-	-	-	-	1,481,724
İhraç Edilen MD	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	298,431	5,587	-	-	-	-	-	304,018
Diğer Yükümlülükler (1)	4,146,829	125,211	110,114	80,225	53,096	683,865	-	5,199,340
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>6,979,796</b>	<b>21,215,650</b>	<b>5,717,604</b>	<b>1,151,226</b>	<b>564,496</b>	<b>1,292,228</b>	<b>-</b>	<b>36,921,000</b>
<b>Likidite Açığı</b>	<b>(6,588,068)</b>	<b>(16,351,187)</b>	<b>(3,377,847)</b>	<b>3,508,945</b>	<b>3,283,361</b>	<b>18,379,866</b>	<b>1,144,930</b>	<b>-</b>
<b>Önceki Dönem</b>								
Toplam Aktifler	203,828	4,987,116	1,701,087	2,396,762	5,839,261	18,261,186	1,086,314	34,475,554
Toplam Yükümlülükler	7,134,687	16,662,098	7,507,187	728,414	1,113,722	1,329,446	-	34,475,554
<b>Likidite Açığı</b>	<b>(6,930,859)</b>	<b>(11,674,982)</b>	<b>(5,806,100)</b>	<b>1,668,348</b>	<b>4,725,539</b>	<b>16,931,740</b>	<b>1,086,314</b>	<b>-</b>

(1) Özkaynaklar vadesiz sütununda gösterilmiştir.

(2) Fon kaynaklı kredilerden kaynaklanan 15,218 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 aktif ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilmiştir.

(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,
- Nakdî, gayrinakdî her cins ve surette kredi verme işlemleri,
- Nakdî ve kaydî 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 HAZİRAN 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, seküritizasyon vb. araçlarla orta-uzun vadeli kaynak temini gerçekleştirilmektedir.

“Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ” çerçevesinde ilk olarak 30.06.2007 tarihi itibarıyla hazırlanan faaliyet bölümlemesine ilişkin bilgiler tablosuna aşağıda yer verilmiştir.

	<b>Kurumsal</b>	<b>Ticari</b>	<b>Bireysel</b>	<b>Girişimci</b>	<b>Hazine / Yatırım</b>	<b>Dağıtılamayan</b>	<b>Toplam</b>
<b>FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ</b>							
<i>Faiz Gelirleri</i>							2,759,390
Kredilerden Alınan Faizler	79,797	67,039	2,263	1,010,716	-	-	1,159,815
Menkul Kıymetlerden	-	-	-	-	1,468,921	-	1,468,921
Bankalardan Alınan Faizler	-	-	-	-	33,734	-	33,734
Diğer Faiz Gelirleri	58	128	8	96,726	-	-	96,920
<i>Faiz Giderleri</i>							1,945,179
Mevduata Verilen Faizler	159,701	60,684	37,285	1,586,736	-	-	1,844,406
Kullanılan Kredilere	2,128	5,767	-	27,832	-	-	35,727
Para Piyasası İşlemlerine Ver. Faizler	-	-	-	-	52,490	-	52,490
Diğer Faiz Giderleri	-	237	-	12,319	-	-	12,556
Net Faiz Geliri							814,211
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri							156,950
Alınan Ücret ve Komisyonlar	5,011	6,837	606	168,447	-	-	180,901
Verilen Ücret ve Komisyonlar	15	44	6	23,886	-	-	23,951
Ticari Kar/Zarar (Net)	741	14,230	29	-	(50,442)	-	(35,442)
Temettü Gelirleri	-	-	-	-	19,044	-	19,044
Diğer Gelirler	2,249	10,050	131	251,938	-	-	264,368
Kredi ve Diğer Al. Değ. Düş. Karş.	945	7,307	79	103,981	1,231	-	113,543
Diğer Giderler	5,229	13,147	1,875	395,799	-	27,597	443,647
Özkaynak Yöntemi K.Z.					(96)		(96)
Vergi Öncesi Kar							661,845
Vergi Karşılığı							(126,525)
Net Dönem Karı							535,320

**TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.****1 OCAK – 30 HAZİRAN 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)**

	<b>Kurumsal</b>	<b>Ticari</b>	<b>Bireysel</b>	<b>Girişimci</b>	<b>Hazine / Yatırım</b>	<b>Dağıtılamayan</b>	<b>Toplam</b>
<b>BÖLÜM VARLIKLARI</b>							
G. Uyg. Değ. Farkı K/Z Yans. Fin. Var.	-	-	-	-	505,770	-	505,770
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	-	-	-	-	2,276,575	-	2,276,575
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	7,578,316	-	7,578,316
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	-	189,005	-	189,005
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menk. Kıy.	-	-	-	-	9,859,125	-	9,859,125
Krediler	1,377,049	1,199,770	25,199	12,143,091	-	-	14,745,109
Diğer Varlıklar							1,767,100
Acentalık Hizmetleri	-	2	3	87	-	-	92
Perakende Aracılık	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	438	3,341	89	1,000,552	-	762,588	1,767,008
<b>TOPLAM VARLIKLAR</b>							36,921,000
<b>BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ</b>							
Mevduat	3,575,474	865,413	519,517	23,973,502	-	-	28,933,906
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-	83,062	-	83,062
Para Piyasasına Borçlar	-	-	-	-	1,481,724	-	1,481,724
Alınan Krediler	28,580	125,457	-	749,683	-	-	903,720
Diğer Yükümlülükler	7,807	10,635	393	1,353,095	-	-	1,371,930
Karşılıklar	-	-	-	-	-	542,928	542,928
Özkaynaklar	-	-	-	-	-	3,603,730	3,603,730
<b>TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER</b>							36,921,000
<b>BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER</b>							8,349,365
Garanti ve Kefaletler	758,541	472,182	1,518	1,499,905	-	-	2,732,146
Akreditifler	269,837	167,808	-	12,804	-	-	450,449
Taahhütler	8,524	35,702	4,829	2,491,527	-	-	2,540,582
Türev Finansal İşlemler	-	868	-	2,625,320	-	-	2,626,188

# TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.

## 1 OCAK – 30 HAZİRAN 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 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	91,315	51,368	127,963	69,777
TCMB	1,609,386	887,589	1,568,824	783,952
Diğer	-	27	-	23
Toplam	1,700,701	938,984	1,696,787	853,752

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	1,609,386	887,589	1,568,824	783,952
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Toplam	1,609,386	887,589	1,568,824	783,952

(2) a) Gerçeğe uygun değer farkı kâr/ zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/ bloke edilenlere ilişkin bilgiler karşılaştırmalı olarak net değerleriyle açıklanır.

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	36	-	45
Swap İşlemleri	-	2,349	-	1,164
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	2,385	-	1,209

(3) a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	134,537	339,903	219,502	859,672
Yurtiçi	100,211	10,422	169,267	7,055
Yurtdışı	34,326	329,481	50,235	852,617
Yurtdışı Merkez ve Şubeler (*)	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar	-	-	-	-
Toplam	134,537	339,903	219,502	859,672

(\*) Diğer Yabancı Kaynaklar ile netleştirilerek gösterilmiştir.

**1 OCAK – 30 HAZİRAN 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 MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE  
DİPNOTLAR (devamı)****I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

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

30 Haziran 2007 itibariyle Ana Ortaklık Banka'nın satılmaya hazır menkuller portföyünde bulunan, 264,490 bin YTL maliyet bedeliyle takip edilen, 256,600 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 Ana Ortaklık Banka'nın satılmaya hazır varlıklarından repo işlemine konu olan 17,178 bin YTL maliyet bedeliyle takip edilen, 13,969 bin YTL nominal bedelli 9 Nisan 2008 vadeli devlet iç borçlanma senedi bulunmaktadır.

b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	7,570,798	6,105,162
Borsada İşlem Gören	7,570,798	6,105,162
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	10,444	10,772
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	10,444	10,772
Değer Azalma Karşılığı (-)	2,926	(5,078)
Toplam	7,578,316	6,110,856

(5) Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Ana Ortaklık Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	-	-	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Ana Ortaklık Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Ana Ortaklık Banka Mensuplarına Verilen Krediler	45,221	-	39,040	-
Toplam	45,221	-	39,040	-

# TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.

## 1 OCAK – 30 HAZİRAN 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 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	8,671,386	30,303	251,210	77,802
İskonto ve İştira Senetleri	1,279	-	-	-
İhracat Kredileri	1,235,948	6,067	2,677	293
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	-	-	-	-
Yurtdışı Krediler	602,150	-	-	-
Tüketici Kredileri	2,676,177	8	75,450	-
Kredi Kartları	203,998	5	37,263	6
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	3,951,834	24,223	135,820	77,503
İhtisas Kredileri	5,280,765	237	140,173	1,881
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Reeskontlar	266,551	589	7,477	1,517
Toplam	14,218,702	31,129	398,860	81,200

(\*) Fon kaynaklı kredilerden kaynaklanan 15,218 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 HAZİRAN 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 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	334,667	2,342,312	2,676,979
Konut Kredisi	1,521	1,150,574	1,152,095
Taşıt Kredisi	1,997	55,328	57,325
İhtiyaç Kredisi	331,149	1,136,410	1,467,559
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	2,717	2,717
Konut Kredisi	-	1,648	1,648
Taşıt Kredisi	-	22	22
İhtiyaç Kredisi	-	1,047	1,047
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	233,229	-	233,229
Taksitli	1,849	-	1,849
Taksitsiz	231,380	-	231,380
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	6,497	36,048	42,545
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	6,497	36,048	42,545
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	2,676	-	2,676
Taksitli	271	-	271
Taksitsiz	2,405	-	2,405
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	29,394	-	29,394
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	606,463	2,381,077	2,987,540

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

**TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.****1 OCAK – 30 HAZİRAN 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 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	77,493	259,286	336,779
İşyeri Kredileri	1,602	76,357	77,959
Taşıt Kredileri	30,685	167,048	197,733
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	45,206	15,881	61,087
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	-	-
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	5,367	-	5,367
Taksitli	128	-	128
Taksitsiz	5,239	-	5,239
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	82,860	259,286	342,146

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

f) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	14,122,916	11,354,589
Yurtdışı Krediler	606,975	275,870
Toplam	14,729,891	11,630,459

(\*) Fon kaynaklı kredilerden kaynaklanan 15,218 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 HAZİRAN 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 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	39,060	31,805
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
<b>Toplam</b>	<b>39,060</b>	<b>31,805</b>

ğ)Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	69,167	61,975
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	11,086	9,018
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	981,176	998,790
<b>Toplam</b>	<b>1,061,429</b>	<b>1,069,783</b>

h) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

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

	III. Grup:	IV. Grup:	V. Grup
	Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
<b>Cari Dönem</b>	7,128	121	148,207
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	7,128	121	148,207
<b>Önceki Dönem</b>	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 HAZİRAN 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 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 (+)	28,081	4,599	79,772
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	348	1,151
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	348	1,151	19,317
Dönem İçinde Tahsilat (-)	17,951	1,419	74,703
Aktiften Silinen (-)	3,116	255	4,006
Dönem Sonu Bakiyesi	70,571	11,157	994,919
Özel Karşılık (-)	69,167	11,086	981,176
Bilançodaki Net Bakiyesi	1,404	71	13,743

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

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

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

Ana Ortaklık Banka zarar niteliğindeki alacaklarını 3 ana başlık altında tasfiye etmeye çalışmaktadır. 3 ana başlık, 4743 sayılı yasa doğrultusunda FYYS 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.

Ana Ortaklık Banka son dönemlerde tefevvüz yoluyla edindiği gayrimenkuller vasıtasıyla da alacaklarını tasfiye etmeye çalışmaktadır. Ayrıca Ana Ortaklık 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 HAZİRAN 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 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	1,673,109	-	1,774,627	-	1,673,109	-	1,812,668	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	1,623,358	-	1,677,722	-	742,381	-	761,918	-
Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	3,296,467	-	3,452,349	-	2,415,490	-	2,574,586	-

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	9,859,125	11,274,722
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	9,859,125	11,274,722

c) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	9,944,457	11,332,777
Borsada İşlem Görenler	-	-
Borsada İşlem Görmeyenler	9,944,457	11,332,777
Değer Azalma Karşılığı (-)	85,332	58,055
Toplam	9,859,125	11,274,722

## TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.

### 1 OCAK – 30 HAZİRAN 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 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	590,607	895,270
Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar	(1,963,327)	(3,606,194)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	27,277	(36,350)
Dönem Sonu Toplamı	9,859,125	11,274,722

30 Haziran 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 Portföyünde 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 dövizde 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 Haziran 2007 tarihi itibariyle değerlendirilmesi sonucunda 85,331 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 maliyet bedeli ile takip edilen yabancı para devlet tahvili 4 Aralık 2005 tarihinde, 247,261 Bin YTL ve 210,000 Bin YTL maliyetleri bedeli ile takip edilen TP devlet tahvilleri ise sırasıyla 7 Eylül 2005 ve 11 Ekim 2006 tarihlerinde itfa olmuştur.

# TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.

## 1 OCAK – 30 HAZİRAN 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 MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

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

(iii) Ana Ortaklık Banka'nın birikmiş görev zararlarına karşılık T.C. Hazine Müsteşarlığı'ndan edinilmiş 1,129,700 Bin YTL maliyet bedeli ile vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetlerde takip edilen devlet iç borçlanma senedi 21.12.2005 tarihinde, 50,000 Bin USD, 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:

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

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutarı		Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutarı	
	TP	YP	TP	YP	TP	YP	TP	YP
T.C. Hazine Müsteşarlığı'ndan alınan	5,187,989	-	5,347,864	-	5,187,989	282,000	5,366,650	285,371
Özelleştirme İdaresi'nden alınan	-	-	-	-	900,000	-	999,718	-
Devir yoluyla alınan	4,280,530	-	4,511,261	-	4,307,807	-	4,622,983	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	9,468,519	-	9,859,125	-	10,395,796	282,000	10,989,351	285,371

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

30 Haziran 2007 tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetlerin 5,187,989 Bin YTL Ana Ortaklık Banka'nın birikmiş görev zararlarına karşılık T.C. Hazine Müsteşarlığı'ndan edinilmiştir. Söz konusu kıymetlerin tamamı Türk Parası (TP) olup menkul kıymetlerin 1,536,046 Bin YTL tutarındaki kısmı repo işlemlerine konu edilmiştir. 2001 yılında Emlakbank şube devirleri karşılığı ve Ana Ortaklık Banka'nın yeniden yapılandırma öncesi türev ürünlerde gerçekleştirmiş olduğu işlemlerden doğan zararlarına karşılık olarak T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilerek Ana Ortaklık Banka'ya verilen YP cinsinden 282,000 Bin YTL tutarındaki menkul kıymetler 11 Mayıs 2007 itibarıyla itfa olmuştur.

**1 OCAK – 30 HAZİRAN 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 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 Portföyünde 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 muteakip bakiye anapara olan 1,500,000 Bin YTL üzerinden 7 yıl süreli ilk altı yılda 200,000 Bin YTL, yedinci yılda 300,000 Bin YTL nominal değerli 7 ayrı Özelleştirme Tahvili tertip edilerek borç geri ödemesi yapılmıştır. Bahsi geçen tahvillerin “Yeniden Yapılandırma Planı”nda yapılan değişiklik çerçevesinde erken itfasına karar verilmiş ve erken itfa vadesi en erken olan tahvilden başlayacak şekilde, nominal değerleri 200,000 Bin YTL olan 15 Haziran 2006 itfa tarihli 47. tertip devlet tahvilinin erken itfası 2005 yılı içerisinde, 14 Haziran 2007 itfa tarihli 48. tertip ve 12 Haziran 2008 itfa tarihli 49. tertip devlet tahvillerinin erken itfası ise 2006 yılında gerçekleşmiştir. 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 Şirketin'ne Devri ve Bazı Konularda Değişiklik Yapılmasına İlişkin Kanun” uyarınca devir yoluyla alınan:

31 Temmuz 2004 tarih ve 25539 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan ve yürürlüğe giren Pamukbank T.A.Ş.'nin Türkiye Halk Bankası A.Ş.'ne devrine ilişkin kanuna istinaden; 16 Kasım 2004 tarihinde Mülga Pamukbank T.A.Ş.'nin Türkiye Halk Bankası A.Ş. tarafından devralınması sonucunda, Mülga Pamukbank T.A.Ş.'nin Satılmaya Hazır Menkul Değerler portföyünde bulunan 625,000 Bin YTL, 252,568,197 USD ve 745,429,256 EURO nominal ve 2,234,924 Bin YTL toplam maliyet bedelli devlet iç borçlanma senedi Ana Ortaklık Banka kayıtlarına alınmıştır. Söz konusu menkul kıymetlerin içerisinde yer alan döviz endeksli menkul kıymetlerin 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 Haziran 2007 tarihi itibarıyla değerlendirilmesi sonucunda 85,332 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 HAZİRAN 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 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 Haziran 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 endekli TL olarak ihraç edilmiştir.

(7) İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

a.1. İştiraklere ilişkin bilgiler:

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Ana Ortaklık 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 HAZİRAN 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 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
3,374,356	360,065	31,052	202,694	-	26,406	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	1,838	-
11,265	9,637	3,847	825	-	2,193	624	-

(\*) Borsaya kote iştirak bulunmamaktadır.

(\*\*) (a.2)'de sunulan iştiraklere ait finansal bilgiler, iştiraklerin 30 Haziran 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	139,539	24,172
Dönem İçi Hareketler	(6,683)	115,367
Alışlar	1,647	99,012
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar	-	6,497
Kur Farkları (**)	(9,432)	16,745
Değer Azalma Karşılıkları(*)	1,102	6,107
Dönem Sonu Değeri	132,856	139,539
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

(\*) 30 Haziran 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 HAZİRAN 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 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	104,674	114,105
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)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı (%)	Ana Ortaklık Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	HALK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.	İSTANBUL	99.93	99.95
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	2,164	-
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 Haziran 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 HAZİRAN 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 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	10,172	36,860
Alışlar	7,347	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	56,149	45,977
Sermaye Taahhütleri(*)	-	4,699
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)		

(\*) Önceki dönemde mevcut olan Birlik Sigorta A.Ş.'ye ait 4,699 Bin YTL sermaye taahhüdü Nisan 2007'de Ana Ortaklık 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	25,538	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 HAZİRAN 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 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) Net ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem 30 Haziran 2007	Önceki Dönem 31 Aralık 2006
	Ertelenmiş vergi	Ertelenmiş vergi
Kıdem ve Kullanılmamış İzin Karşılığı	41,042	37,669
Kredi Kartı Puan Karşılığı	913	4,214
Türev İşlemler Net Gider Reeskontu	16,135	7,413
VUK-MUY Amortisman Farkı	227	-
Pamukbank Sandığı Muhtemel Aktüeryal Açığı	3,675	2,452
Diğer	2,729	3,106
<b>Toplam Net Ertelenmiş vergi varlığı</b>	<b>64,721</b>	<b>54,854</b>

(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 152,470 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 HAZİRAN 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 MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE  
DİPNOTLAR (devamı)****II. PASİF HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

1.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	563,985	-	2,755,750	8,137,997	774,107	135,577	12,337	-	12,379,753
Döviz Tevdiat Hesabı	956,541	-	3,035,801	2,025,839	763,286	872,764	233,073	-	7,887,304
Yurtiçinde Yer. K.	936,299	-	2,166,905	1,863,446	709,226	596,775	229,957	-	6,502,608
Yurtdışında Yer. K	20,242	-	868,896	162,393	54,060	275,989	3,116	-	1,384,696
Resmi Kur. Mevduatı	205,319	-	242,596	454,298	5,840	17,297	20,018	-	945,368
Tic. Kur. Mevduatı	608,906	-	801,949	1,198,541	518,391	3,633	211	-	3,131,631
Diğ. Kur. Mevduatı	192,332	-	149,535	3,392,880	502,512	11,706	532	-	4,249,497
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	12,863	-	15,013	-	-	-	-	-	27,876
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	3,391	-	15,013	-	-	-	-	-	18,404
Yurtdışı Bankalar	9,421	-	-	-	-	-	-	-	9,421
Katılım Bankaları	51	-	-	-	-	-	-	-	51
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reeskontlar	27,730	-	76,430	166,052	27,994	11,365	2,906	-	312,477
Toplam	2,567,676	-	7,077,074	15,375,607	2,592,130	1,052,342	269,077	-	28,933,906

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

**1 OCAK – 30 HAZİRAN 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 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	6,774,842	6,384,003	5,582,080	5,480,451
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	2,095,246	2,087,339	4,727,797	4,458,420
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	28,983	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.

Ana Ortaklık Banka, 27 Haziran 2001 tarih ve 24445 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Birleşme ve Devirleri Hakkında Yönetmelik’in 5 Ekim 2002 tarih 24897 sayılı Resmi Gazete ile değişen maddesinde “Birleşen veya devralan bankaların tamamının mevduat kabul etme yetkisi bulunması kaydıyla; birden çok bankanın birleşmesi suretiyle yeni kurulan veya devralan bankanın sigorta primi yükümlülüğü, 4389 sayılı Bankalar Kanunu’nun 15’inci maddesinin (6) numaralı fıkrasında belirtilen yetkiye istinaden birleşme veya devre izin verildiğine dair Kurul Kararının Resmi 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 HAZİRAN 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 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	1,058,109	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	-	35	-	26
Swap İşlemleri	25,741	57,286	9,400	28,848
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	25,741	57,321	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	107,585	62,530	97,837	76,748
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	289,887	443,718	287,017	411,525
Toplam	397,472	506,248	384,854	488,273

b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	107,585	76,078	97,837	93,008
Orta ve Uzun Vadeli	289,887	430,170	287,017	395,265
Toplam	397,472	506,248	384,854	488,273



## TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.

### 1 OCAK – 30 HAZİRAN 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 MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

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

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

Ana Ortaklık Banka'nın en önemli yükümlülük kaynağı mevduat olup, mevduatın %43'ü tasarruf ve %27'si de döviz tevdiat hesapları şeklinde ağırlık kazanmaktadır. Ana Ortaklık 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. Ana Ortaklık 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 Ana Ortaklık Banka arasında yapılan protokollerle belirlenen esaslar çerçevesinde kredi olarak kullanılır. Bu kapsamda, Sanayi ve Ticaret Bakanlığı kaynaklı fonlar, Hazine Tabi Afetler Kredi Fonu, Hazine ve Dış Ticaret Müsteşarlığı fonları, Hazine Müsteşarlığı Teşvik Belgesi Kobi Kredileri Fonu, Toplu Konut İdaresi Fonu ve diğer fonlar bulunmaktadır.

(4).a. Fonların vade yapısı:

Cari Dönem		Önceki Dönem	
Kısa Vadeli	Uzun Vadeli	Kısa Vadeli	Uzun Vadeli
14,416	987,596	1,989	1,000,694

(5) Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi 65,012 Bin YTL (31 Aralık 2006: 51,545 Bin YTL) olup, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

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

Ana Ortaklık Banka'nın 30 Haziran 2007 tarihi itibarıyla kiralama işlemlerinden doğan borç toplamı 888 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.

## TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.

### 1 OCAK – 30 HAZİRAN 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 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	98,857	72,189
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	85,577	61,313
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	5,432	3,493
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	7,844	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:

Ana Ortaklık Banka'nın 30 Haziran 2007 tarihi itibariyle 53,326 Bin YTL tutarında tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları bulunmakta olup sözkonusu tutar gayrinakdi krediler için %100 oranında ayrılmaktadır. İlgili karşılığın 20,398 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:

102,007 Bin YTL tutarındaki toplam diğer karşılıkların, 53,326 Bin YTL tutarındaki kısmı tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredilerin özel karşılıklarından ve 48,681 Bin YTL tutarındaki kısmı ise Ana Ortaklık 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 ilgili sandık için ihtiyaten ayrılmış serbest karşılıklar ve Ana Ortaklık Banka'nın vermiş olduğu kredi kartlarında biriken harcama puanlarına ayrılan karşılıklardan oluşmaktadır.

## TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.

### 1 OCAK – 30 HAZİRAN 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 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:

Ana Ortaklık Banka'nın 30 Haziran 2007 tarihi itibarıyla kurumlar vergisi karşılık tutarı 136,100 Bin YTL olup, söz konusu tutar ile dönem içinde ödenen 66,858 Bin YTL geçici verginin netleştirilmesi sonucunda kalan kurumlar vergisi borcu 69,242 YTL'dir.

1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:

Ana Ortaklık Banka'nın 30 Haziran 2007 tarihi itibarıyla kurumlar vergisi karşılık tutarı 136,100 Bin YTL YTL'dir. 2. geçici vergilendirme dönemi için ödenmesi gereken kurumlar vergisi yükümlülüğü 69,242 Bin YTL'dir.

2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	69,242	87,678
Menkul Sermaye İradı Vergisi	46,811	58,067
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	222	165
BSMV	11,025	9,889
Kambiyo Muameleleri Vergisi	534	441
Ödenecek Katma Değer Vergisi	62	45
Diğer	6,168	7,483
Toplam	134,064	163,768

3.Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	6	5
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	9	7
Ana Ortaklık Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	1,060	1,029
Ana Ortaklık Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	1,477	1,433
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	-	-
İşsizlik Sigortası-İşveren	-	-
Diğer	238	223
Toplam	2,790	2,697

## TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.

### 1 OCAK – 30 HAZİRAN 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 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) Ana Ortaklık Banka'nın kullandığı sermaye benzeri kredilerin sayısı, vadesi, faiz oranı, kredinin temin edildiği kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin detaylı açıklamalar:

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 HAZİRAN 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 MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

(12) Özkaynaklara ilişkin bilgiler: (devamı)

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

Ana Ortaklık 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	11,706	(5,702)	522	6,975
Toplam	11,706	(5,702)	522	6,975

# TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.

## 1 OCAK – 30 HAZİRAN 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 MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

#### III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR 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	1,085,982	860,543
İki Gün Valörlü Döviz Alım Satım Tahahhütleri	128,099	80,716
Diğer Cayılamaz Taahhütler	10,191	7,391
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar Sermaye Taahhütleri (*)	250	4,699
İhracat Taahhüt. Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	6,655	6,776
Çekler için Ödeme Taahhütlerimiz	1,306,186	1,198,207
Toplam	2,537,363	2,158,332

(\*) Cari dönemde Ana Ortaklık 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 Haziran 2007	Önceki Dönem 31 Aralık 2006
Banka Kabul Kredileri	27,470	30,868
Akreditifler	450,449	348,710
Diğer Garantiler	4,498	3,353
Toplam	482,417	382,931

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

	Cari Dönem 30 Haziran 2007	Önceki Dönem 31 Aralık 2006
Geçici teminat mektupları	103,867	94,624
Kesin teminat mektupları	1,323,545	1,351,445
Avans teminat mektupları	348,937	313,078
Gümrüklere verilen teminat mektupları	41,523	37,634
Diğer teminat mektupları	882,306	913,140
Toplam	2,700,178	2,709,921

**TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.****1 OCAK – 30 HAZİRAN 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 MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE  
DİPNOTLAR (devamı)****III.NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR 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	91,226	72,214
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	91,226	72,214
Diğer Gayrinakdi Krediler	3,091,369	3,020,638
Toplam	3,182,595	3,092,852

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

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	8,361	0.63	1,478	0.08	8,768	0.78	1,050	0.05
Çiftçilik ve Hayvancılık	6,710	0.50	1,218	0.07	6,825	0.61	885	0.04
Ormancılık	1,033	0.08	-	0.00	1,496	0.13	-	0.00
Balıkçılık	618	0.05	260	0.01	447	0.04	165	0.01
Sanayi	419,097	31.19	673,691	36.64	416,006	37.33	599,665	30.31
Madencilik ve Taşocakçılığı	21,455	1.60	4,019	0.22	30,093	2.70	790	0.04
İmalat Sanayi	388,654	28.92	626,837	34.09	377,705	33.89	547,878	27.69
Elektrik, Gaz, Su	8,988	0.67	42,835	2.33	8,208	0.74	50,997	2.58
İnşaat	329,266	24.51	209,099	11.37	301,825	27.08	319,196	16.13
Hizmetler	570,657	42.47	939,605	51.09	364,648	32.72	825,002	41.69
Toptan ve Perakende Ticaret	351,556	26.17	135,863	7.39	255,362	22.91	121,924	6.16
Otel ve Lokanta Hizmetleri	4,408	0.33	1,380	0.08	5,570	0.50	2,408	0.12
Ulaştırma ve Haberleşme	17,764	1.32	2,543	0.14	31,955	2.87	106,254	5.37
Mali Kuruluşlar	147,274	10.96	306,627	16.67	25,501	2.29	56,234	2.84
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	36,850	2.74	107,292	5.83	33,751	3.03	109,921	5.56
Serbest Meslek Hizmetleri	2,177	0.16	237	0.01	2,237	0.20	261	0.01
Eğitim Hizmetleri	4,247	0.32	349	0.02	4,710	0.42	3,223	0.16
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	6,381	0.47	385,314	20.95	5,562	0.50	424,777	21.47
Diğer	16,198	1.21	15,143	0.82	23,239	2.09	233,453	11.82
Toplam	1,343,579	100.00	1,839,016	100.00	1,114,486	100.00	1,978,366	100.00

# TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.

## 1 OCAK – 30 HAZİRAN 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 MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

#### III.NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR VE DİPNOTLAR (devamı )

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

	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	1,278,688	1,765,221	64,890	73,796
Teminat Mektupları	1,274,625	1,291,387	64,880	69,286
Aval ve Kabul Kredileri	-	26,950	-	521
Akreditifler	-	446,460	-	3,989
Ciolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Factoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	4,063	424	10	-

3. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri</b>	30.06.2007	31.12.2006
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	2,105,198	1,571,418
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	4,287	10,359
Swap Para Alım Satım İşlemleri	2,100,911	1,561,059
Futures Para İşlemleri	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	-	-
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	251,820	261,540
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	251,820	261,540
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Diğer Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	269,170	-
A.Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III))	2,626,188	1,832,958
<b>Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri</b>	-	-
Rayiç 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	-	-
<b>Türev İşlemler Toplamı (A+B)</b>	2,626,188	1,832,958

4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar :

Ana Ortaklık Banka'nın 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 HAZİRAN 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 MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

#### IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a) Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

1) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler	1,055,743	64,272	39,232	568
Kısa Vadeli Kredilerden	447,776	24,111	16,179	150
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	571,886	39,998	23,053	418
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	36,081	163	-	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-

2) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası'ndan	-	2,146	-	1,461
Yurtiçi Bankalardan	6,565	80	2,256	3,094
Yurtdışı Bankalardan	6,257	18,686	1,124	16,702
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	12,822	20,912	3,380	21,257

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	311	339

**TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.****1 OCAK – 30 HAZİRAN 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 MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE  
DİPNOTLAR (devamı)****IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)**

b) Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

1) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	22,785	12,918	13,995	6,637
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	7,599	1,855	3,228	983
Yurtdışı Bankalara	15,186	11,063	10,767	5,654
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	24	-	2,156	-
Toplam	22,809	12,918	16,151	6,637

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

İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	Cari Dönem	Önceki Dönem
	3,297	803

3) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	44	7,148	-	-	-	-	-	7,192
Tasarruf Mevduatı	3,994	473,831	518,567	54,064	11,739	868	-	1,063,063
Resmî Mevduat	582	34,553	18,538	818	370	80	-	54,941
Ticari Mevduat	1,942	137,167	108,475	26,495	700	15	-	274,794
Diğer Mevduat	661	108,540	156,977	33,537	5,497	35	-	305,247
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	7,223	761,239	802,557	114,914	18,306	998	-	1,705,237
Yabancı Para								
DTH	1,191	77,740	29,739	11,982	14,940	3,469	-	139,061
Bankalar Mevduatı	-	108	-	-	-	-	-	108
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo Hesabı	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	1,191	77,848	29,739	11,982	14,940	3,469	-	139,169
Genel Toplam	8,414	839,087	832,296	126,896	33,246	4,467	-	1,844,406

# TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.

## 1 OCAK – 30 HAZİRAN 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 MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

#### IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR ( 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	986,257	695,404
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	49,347	35,476
Türev Finansal İşlemlerden	31,493	15,989
Diğer	17,854	19,487
Kambiyo İşlemlerinden Kar	936,910	659,928
Zarar (-)	1,021,699	1,006,599
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	187,474	13,303
Türev Finansal İşlemlerden	173,013	9,413
Diğer	14,461	3,890
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	834,225	993,296

e) Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık 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) Ana Ortaklık Banka'nın kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	61,561	46,508
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	19,522	28,627
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	3,070	849
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	38,969	17,032
Genel Karşılık Giderleri	26,669	14,898
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	1,231	34,601
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	1,019	34,572
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	212	29

# TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.

## 1 OCAK – 30 HAZİRAN 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 MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

#### IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR ( devamı)

f) Ana Ortaklık Banka'nın kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları: (devamı )

İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	5,471
İştirakler	-	621
Bağlı Ortaklıklar	-	4,850
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-
Diğer	24,082	5,023
Toplam	113,543	106,501

g) Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	229,598	186,639
Kıdem Tazminatı Karşılığı	12,538	17,117
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	24,481	20,668
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	2,233	2,021
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	1
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	883	686
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	76,037	62,651
Faaliyet Kiralama Giderleri	1,432	2,017
Bakım ve Onarım Giderleri	3,250	2,896
Reklam ve İlan Giderleri	4,371	4,760
Diğer Giderler	66,984	52,978
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	7,373	8,559
Diğer	90,504	48,960
Toplam	443,647	347,302

## TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.

### 1 OCAK – 30 HAZİRAN 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 MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

#### **IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR ( devamı )**

h) Vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklama.

1. Vergi karşılığına ilişkin açıklama:

Ana Ortaklık Banka'nın 30 Haziran 2007 tarihi itibarıyla 126,525 Bin YTL tutarındaki vergi karşılığının 136,100 Bin YTL tutarındaki kısmı cari vergi giderinden, 9,575 Bin YTL tutarındaki kısmı ise ertelenmiş vergi gelirinden oluşmaktadır.

2. Vergi sonrası faaliyet kar/zararına ilişkin açıklama:

30.06.2007 tarihi itibarıyla vergi sonrası faaliyet karı 535,320 BinYTL'dir.

3. Net dönem kar/zararına ilişkin açıklama:

a. Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve giderler: Banka'nın 1 Ocak 2007-30 Haziran 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 HAZİRAN 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 MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE  
DİPNOTLAR (devamı)**

**V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR 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.

c. Diğer

Ana Ortaklık Banka'nın Kıbrıs Şubesi'nin tabi olduğunu mevzuat gereği sermaye hesabının yeniden değerlendirilmesi sonucu oluşan 316 Bin YTL, Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Değer Artışları hesabında muhasebeleştirilmiştir.

**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 NakitNakde Eşdeğer Varlıklar	197,740	134,234

**TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.****1 OCAK – 30 HAZİRAN 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 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	142,683	168,583
Toplam NakitNakde Eşdeğer Varlıklar	142,683	168,583

**VII. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN  
AÇIKLAMALAR**

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

a) Cari Dönem:

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Ana Ortaklık Banka'nın 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	39,060	28,308	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	237	74	-	-	-	-

b) Önceki Dönem:

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Ana Ortaklık Banka'nın 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	272	67	-	-	-	-

2) Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Ana Ortaklık Banka'nın 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	49,325	63,013	-	-	-	-
Mevduat Faiz Gideri	3,297	803	-	-	-	-

**1 OCAK – 30 HAZİRAN 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 MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE  
DİPNOTLAR (devamı)**

**VIII. ANA ORTAKLIK BANKA’NIN YURTIÇI, YURTDIŞI, KIYI BANKACILIĞI  
BÖLGELERİNDEKİ ŞUBELERİ İLE YURTDIŞI TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN  
OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR**

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 RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

30 Haziran 2007 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide finansal tablolar DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Member of Deloitte Touche Tohmatsu) tarafından bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 12 Eylül 2007 tarihli bağımsız sınırlı denetim raporu konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

**II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

Bulunmamaktadır.