

Türkiye Halk Bankası Anonim Şirketi

**30 Haziran 2011 Tarihinde Sona Eren
Ara Hesap Dönemine Ait
Konsolide Finansal Tablolar ve
Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu**

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi

25 Ağustos 2011

*Bu rapor, 1 sayfa sınırlı bağımsız denetim
raporu ve 94 sayfa finansal tablolar ve
tamamlayıcı dipnotlarından oluşmaktadır.*

SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Türkiye Halk Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na;

Türkiye Halk Bankası AŞ'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi finansal ortaklıklarının (birlikte "Grup") 30 Haziran 2011 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren altı aylık ara hesap dönemine ait konsolide gelir tablosu, nakit akış tablosu ve özkaynak değişim tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu konsolide finansal tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu konsolide 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 AŞ'nin 30 Haziran 2011 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren altı aylık ara hesap dönemine ait konsolide faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'nci ve 38'inci maddeleri gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

İstanbul,
25 Ağustos 2011

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi

Erdal Tıkmak
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

30 HAZİRAN 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

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

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

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

Bu finansal rapor çerçevesinde finansal tabloları konsolide edilen bağlı ortaklıklarımız ve iştiraklerimiz aşağıdadır.

Bağlı ortaklıklar		İştirakler	
1.	Halk Yatırım Menkul Değerler AŞ	1.	Demir-Halkbank NV
2.	Halk Sigorta AŞ	2.	Kobi Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı AŞ
3.	Halk Hayat ve Emeklilik AŞ		
4.	Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ		
5.	Halk Finansal Kiralama AŞ		
6.	Halk Portföy Yönetimi AŞ		
7.	Halk Banka AD, Skopje		

Bu raporda yer alan 30 Haziran 2011 tarihinde sona eren altı aylık ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkındaki Yönetmelik, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu mevzuatı, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlar ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe Bin Türk Lirası cinsinden hazırlanmış olup, sınırlı bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

Ankara, 25 Ağustos 2011

Hasan Cebeci	Süleyman Aslan	Emin Süha Çayköylü	Salim Alkan	Mustafa Savaş	Yusuf Duran Ocak
<i>Yönetim Kurulu Başkanı</i>	<i>Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür</i>	<i>Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi</i>	<i>Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi</i>	<i>Finansal Yönetim ve Planlama Genel Müdür Yardımcısı</i>	<i>Finansal Muhasebe ve Raporlama Daire Başkanı</i>

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

Ad-Soyad/Unvan : Nevin Buhan/Yönetmen
Tel No : 0312 289 30 15
Fax No : 0312 289 30 50

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 Banka'nın tarihçesi	3
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	3
III. Ana Ortaklık Banka'nın Yönetim Kurulu Başkan ve üyeleri, Denetim Kurulu üyeleri ile Genel Müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklama	4
IV. Ana Ortaklık Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	6
V. Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin açıklama	6
VI. Konsolidasyon Kapsamına Alınan Kuruluşlara İlişkin Açıklama	7

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolar

I. Konsolide Bilanço (Finansal Durum Tablosu)	10
II. Konsolide Nazım Hesaplar Tablosu	12
III. Konsolide Gelir Tablosu	13
IV. Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir ve Gider Kalemlerine İlişkin Konsolide Tablo	14
V. Konsolide Özkaynak Değişim Tablosu	15
VI. Konsolide Nakit Akış Tablosu	16

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Konsolide Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	17
II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	17
III. Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu	17
IV. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	20
V. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	20
VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	20
VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar	21
VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	23
IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	25
X. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	25
XI. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin	26
XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	26
XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	27
XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	27
XV. Sigorta teknik gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	28
XVI. Sigorta teknik karşılıklarına ilişkin açıklamalar	28
XVII. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	29
XVIII. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	29
XIX. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	31
XX. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	33
XXI. Hisse senetleri ve ihracına ilişkin açıklamalar	33
XXII. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	33
XXIII. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	33
XXIV. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	34
XXV. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	34

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Konsolide Bazda Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I. Konsolide Sermaye Yeterliliği Standart Oranına ilişkin açıklamalar	35
II. Konsolide Kredi Riskine ilişkin açıklamalar	38
III. Konsolide Piyasa Riskine ilişkin açıklamalar	40
IV. Konsolide Operasyonel Riske ilişkin açıklamalar	41
V. Konsolide Kur Riskine ilişkin açıklamalar	41
VI. Konsolide Faiz Oranı riskine ilişkin açıklamalar	43
VII. Konsolide Likidite Riskine ilişkin açıklamalar	46
VIII. Konsolide Faaliyet Bölümlemesine ilişkin açıklamalar	48
IX. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	50

BESİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Konsolide Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	51
II.	Konsolide Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	71
III.	Konsolide Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	80
IV.	Konsolide Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	83
V.	Konsolide Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	88
VI.	Konsolide Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	89
VII.	Grup'un dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	90
VIII.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	92

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklama ve Dipnotlar

I.	Ana Ortaklık Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	93
----	--	----

YEDİNCİ BÖLÜM

Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu

I.	Sınırlı bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklamalar	94
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	94

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

30 HAZİRAN 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BİRİNCİ BÖLÜM: ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

I. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN KURULUŞ TARİHİ, BAŞLANGIÇ STATÜSÜ, ANILAN STATÜDE MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLERİ İHTİVA EDEN 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 itibarıyla 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 doğrudan hakimiyeti T.C. Başbakanlık Özelleştirme İdaresi Başkanlığı'na aittir.

Ana Ortaklık Banka'nın 30 Haziran 2011 tarihi itibarıyla nominal sermayesinin pay sahipleri arasındaki dağılımı aşağıda gösterilmektedir:

Hissedarlar	30.06.2011	%	31.12.2010	%
Başbakanlık Özelleştirme İdaresi Başkanlığı ⁽¹⁾	937.276	74,98	937.276	74,98
Halka Açık Kısım	312.261	24,98	312.261	24,98
Diğer Hissedarlar	463	0,04	463	0,04
Toplam	1.250.000	100,00	1.250.000	100,00

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

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 HAZİRAN 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BİRİNCİ 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 VE
SORUMLULUK ALANLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA**

İsim	Unvanı	Göreve Başlayış Tarihi	Tahsil Durumu	Bankacılık ve İşletmecilikte- ki Tecrübe Yılları
Hasan CEBECİ	Yönetim Kurulu Başkanı	13.04.2005	Ankara İktisadi ve Ticari İlimler Akademisi Ekonomi-Maliye Bl.	31
Mehmet Emin ÖZCAN	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	24.05.2010	Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İktisat ve Maliye Bl.	27
Hüseyin AYDIN	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	01.06.2005	Ankara İktisadi ve Ticari İlimler Akademisi Ekonomi-Maliye Bl.	28
Süleyman ASLAN	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	15.07.2011	Orta Doğu Teknik Üniversitesi İİBF Uluslar arası İlişkiler Bl.	18
Emin Süha ÇAYKÖYLÜ	Yönetim Kurulu Üyesi	28.03.2003	Doktora: Washington International University- Doctor of Philosophy in Business Administration. Y.lisans: Syracuse University Business School (M.B.A.) Manchester Uni. U.K. Technology (M.Sc). Lisans: Orta Doğu Teknik Üniversitesi Mühendislik Fakültesi Makine Mühendisliği Bl.	27
Dr. Nurzahit KESKİN	Yönetim Kurulu Üyesi	13.04.2005	Doktora: Sakarya Üniv. Sosyal Bilimler Enstitüsü Yönetim ve Organizasyon. Y.lisans: Marmara Üniv. Bankacılık ve Sigortacılık Ens. Uluslararası Bankacılık. Lisans: Anadolu Üniv. Afyon İİBF, Maliye Bl.	20
İbrahim Hakkı TUNCAY	Yönetim Kurulu Üyesi	09.04.2008	Orta Doğu Teknik Üniversitesi İİBF, İşletme Bölümü.	31
Ahmet YARIZ	Yönetim Kurulu Üyesi	09.04.2008	Doktora: Marmara Üniv. Bank. ve Sig. Ens. Bankacılık Ana Bilim Dalı, 2005-Tez aşamasında. Y.lisans: Marmara Üniv. Bank. ve Sig. Ens. Bankacılık Ana Bilim Dalı. Lisans: İstanbul Üniversitesi İşletme Fakültesi.	19
Salim ALKAN	Yönetim Kurulu Üyesi	24.05.2010	Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İşletme Bölümü	38
Sabahattin BİRDAL	Yönetim Kurulu Üyesi	27.10.2010	İstanbul Üniversitesi İktisat Fakültesi İşletme-Maliye Bölümü	25
Faruk ÖZÇELİK	Denetim Kurulu Üyesi	24.05.2010	Y.lisans: Selçuk Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü Uluslararası İlişkiler. Lisans: Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İşletme Bölümü.	1
Yusuf DAĞCAN	Denetim Kurulu Üyesi	28.03.2003	Eskişehir İktisadi ve Ticari İlimler Akademisi İktisat ve Maliye Bl.	31
Yakup DEMİRCİ	Genel Müdür Yardımcısı	11.06.2008	Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi Çalışma Ekonomisi ve Endüstri İlişkileri Bl.	22
Mustafa SAVAŞ	Genel Müdür Yardımcısı	12.08.2002	Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi Çalışma Ekonomisi ve Endüstri İlişkileri Bl.	20
Erol GÖNCÜ	Genel Müdür Yardımcısı	09.03.2005 - 13.06.2005 Vekaleten 14.06.2005 Asaleten	Orta Doğu Teknik Üniversitesi Fen Edebiyat Fakültesi Matematik Bl.	22
Yunus ESMER	Genel Müdür Yardımcısı	17.06.2005	Ankara İktisadi ve Ticari İlimler Akademisi İşletme-Muhasebe Bl.	32
Dr. Şahap KAVCIOĞLU	Genel Müdür Yardımcısı	17.06.2005	Doktora: Marmara Üniv. Bankacılık ve Sigortacılık Ens. Bankacılık Bl. Y.lisans: Marmara Üniv. Bankacılık ve Sigortacılık Ens. Bankacılık Bl. Lisans: Dokuz Eylül Üniv. İİBF İşletme Bl.	19
Selahattin SÜLEYMANOĞLU	Genel Müdür Yardımcısı	01.07.2007	Y.Lisans:Selçuk Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü Uluslararası İlişkiler Lisans: Gazi Üniversitesi İİBF İşletme Bl.	20
Osman ARSLAN	Genel Müdür Yardımcısı	01.07.2007	Y.Lisans: Orta Doğu Teknik Üniversitesi Yöneticiler için İşletme Bl. Lisans: Orta Doğu Teknik Üniversitesi Fen Edebiyat Fakültesi İstatistik Bl.	15
Bilgehan KURU	Genel Müdür Yardımcısı	01.07.2007	Y.Lisans: Orta Doğu Teknik Üniversitesi Fen Bilimleri Enstitüsü (Finans). Lisans : Orta Doğu Teknik Üniversitesi Mühendislik Fakültesi Maden Mühendisliği.	25
Mehmet Akif AYDEMİR	Genel Müdür Yardımcısı	04.03.2010	Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İktisat Bölümü	24
Taner AKSEL	Genel Müdür Yardımcısı	26.03.2010	Anadolu Üniversitesi İİBF İktisat Bölümü.	25
Ufuk Hacer DENİZCİ	Genel Müdür Yardımcısı	12.10.2010	İstanbul Teknik Üniversitesi İşletme Fakültesi İşletme Mühendisliği Bl.	22
YÜCE				
Mürsel ERTAŞ	Genel Müdür Yardımcısı	12.10.2010	Gazi Üniversitesi İİBF Dış Ticaret Kambiyo Bl.	25
İsmail Hakkı İMAMOĞLU	Genel Müdür Yardımcısı	28.03.2011	Ankara İktisadi ve Ticari İlimler Akademisi Yönetim Bilimleri Fakültesi Sosyal Politika Bölümü	26

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

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

30 HAZİRAN 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BİRİNCİ 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 VE SORUMLULUK ALANLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA (devamı)

a) Banka'nın üst yönetimine 2011 yılı içerisinde göreve atananların ünvanları ile atanma tarihlerine aşağıda yer verilmiştir.

İsim	Unvan	Göreve Atanma Tarihi
Süleyman ASLAN	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	15 Temmuz 2011
İsmail Hakkı İMAMOĞLU	Genel Müdür Yardımcısı	28 Mart 2011
Atalay TARDUŞ	Genel Müdür Yardımcısı	4 Ağustos 2011

b) Banka'nın üst yönetiminden 2011 yılı içerisinde görevden ayrılanların ünvanları ile ayrılış tarihlerine aşağıda yer verilmiştir.

İsim	Unvan	Görevden Ayrılma Tarihi
Hüseyin AYDIN	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	15 Temmuz 2011
Osman ARSLAN	Genel Müdür Yardımcısı	1 Temmuz 2011
Süleyman ASLAN	Genel Müdür Yardımcısı	15 Temmuz 2011
Bilgehan KURU	Genel Müdür Yardımcısı	20 Temmuz 2011

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

30 HAZİRAN 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BİRİNCİ 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 ALANLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA

a) Ana Ortaklık Banka hakkında genel bilgiler:

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

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

c) 4603 no'lu Kanun'un 2.2 maddesi uyarınca yeniden yapılandırma işlemlerinin tamamlanmasını müteakiben Banka'nın hisse satış işlemlerinin 4046 sayılı Özelleştirme Uygulamalarının Düzenlenmesine ve Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun hükümleri çerçevesinde sonuçlandırılması gerekmektedir. Yeniden yapılandırma ve hisse satış işlemlerinin bu kanunun yürürlüğe girmesinden itibaren üç yıl içinde (25 Kasım 2003 tarihine kadar) tamamlanması gerekmektedir. Önce 31 Temmuz 2004 tarih ve 5230 sayılı yasa ile 4603 sayılı kanunun 2'nci maddesinin 2 numaralı fıkrasında yer alan "3 yıl" ibaresi "5 yıl" ve akabinde 10 Ocak 2007 tarih, 5572 sayılı yasa ile de "10 yıl" olarak değiştirilmiştir. Bu değişiklik sonucunda, Banka'nın özelleştirmesi ile ilgili süre uzatılmıştır. Bakanlar Kurulu'nun bu süreyi bir defaya mahsus olmak üzere yarısı kadar uzatma yetkisi bulunmaktadır. Bakanlar Kurulu, 6 Kasım 2010 tarih, 2010/964 sayılı kararıyla 10 yıllık süreyi yarısı kadar uzatmıştır.

c.1 Özelleştirme Yüksek Kurulu'nun 11 Ağustos 2006 tarih ve 2006/69 sayılı kararıyla Banka'daki kamu hisseleri Özelleştirme İdaresi Başkanlığı'na devredilmiş ve Banka'nın %99,9 hissesinin 25 Mayıs 2008 tarihine kadar blok satış yöntemiyle satılmasına karar verilmiştir. Danıştay 13'üncü Dairesi, 29 Kasım 2006 tarih, 2006/4258 sayılı kararıyla Özelleştirme Yüksek Kurulu'nun 11 Ağustos 2006 tarih ve 2006/69 sayılı kararının yürütmesini durdurmuştur. Bunun üzerine 5572 sayılı yasal düzenleme yapılmış ve bu kez Özelleştirme Yüksek Kurulu, 5 Şubat 2007 tarih ve 2007/8 sayılı kararını alarak Özelleştirme İdaresi Başkanlığı'na devredilen hisselerin %25'lik kısmının halka arz suretiyle özelleştirilmesi ve bu sürecin 2007 yılı sonuna kadar tamamlanmasını öngörmüştür. Banka'nın halka arz sürecinin %24,98'e tekabül eden ilk aşaması Mayıs 2007'nin ilk haftasında tamamlanarak hisseleri 10 Mayıs 2007'de İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda 8,00 tam TL baz fiyatla işlem görmeye başlamıştır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

30 HAZİRAN 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BİRİNCİ BÖLÜM: ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (devamı)

V. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET ALANLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA (devamı)

- d) 31 Temmuz 2004 tarih, 25539 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “5230 sayılı Pamukbank Türk Anonim Şirketi’nin (“Pamukbank”) Türkiye Halk Bankası Anonim Şirketi’ne Devri ve Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun” uyarınca yönetimi ve denetimi Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu’na intikal etmiş olan Pamukbank’ın hisseleri, Halkbank’a devredilmiştir. Mülga Pamukbank TAŞ, Çukurova Sanayi İşletmeleri TAŞ, Çukurova İthalat ve İhracat T.A.O., Karamehmetler Hisseli Komandit Ortaklığı ve beşyüzü aşkın ortak tarafından bir özel sektör mevduat bankası olarak kurulmuştur. Banka, Bakanlar Kurulu’nun 5 Mart 1955 gün ve 4/4573 sayılı kararı ile anonim şirket statüsünde özel bankacılık faaliyetlerine başlamıştır. 19 Haziran 2002 tarih ve 24790 sayılı (mükerrer) Resmi Gazete’de yayımlanan 742 sayılı Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu Kararı ile 4389 sayılı Bankalar Kanunu’nun 14’üncü maddesinin 3 ve 4 numaralı fıkraları uyarınca, Banka’nın temettü hariç ortaklık hakları ile yönetim ve denetimi 18 Haziran 2002 itibarıyla 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.

Ana Ortaklık Banka 30 Haziran 2011 tarihi itibarıyla, yurtiçinde 752 yurtdışında ise 3’ü Kıbrıs’ta 1’i Bahreyn’de olmak üzere 4; toplamda 756 şubesi ile faaliyet göstermektedir. Yurtiçi şubeler rakamı 17 adet uydu şubeyi, 5 Özel İşlem Merkezini içermektedir. Bununla birlikte Ana Ortaklık Banka’nın İran’da 1 adet temsilciliği bulunmaktadır.

VI. KONSOLIDASYON KAPSAMINA ALINAN KURULUŞLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA

Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları niteliğindeki;

- Halk Yatırım Menkul Değerler AŞ
- Hayat Sigorta AŞ
- Halk Hayat ve Emeklilik AŞ
- Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ
- Halk Finansal Kiralama AŞ
- Halk Portföy Yönetimi AŞ
- Halk Banka AD, Skopje

“tam konsolidasyon yöntemine” göre,

iştiraki niteliğindeki;

- Demir-Halkbank NV
- Kobi Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı AŞ

ise “özsermaye yöntemine” göre konsolide finansal tablolara dahil edilmişlerdir.

Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ (“Halk GYO”), Ana Ortaklık Banka’nın 2010 yılında kurulan bağlı ortaklığı olup, tescili 18 Ekim 2010 tarihinde gerçekleşmiştir. Halk GYO’nun ana faaliyet konusu gayrimenkul portföyü oluşturmak, geliştirmek ve gayrimenkule dayalı sermaye piyasası araçlarına yatırım yapmaktır. Halk GYO’nun temel amacı, Sermaye Piyasası Kurulu’nun (“SPK”) Gayrimenkul Yatırım Ortaklıklarına ilişkin düzenlemelerinde yazılı amaç ve konularda belirttiği üzere gayrimenkullere, gayrimenkule dayalı sermaye piyasası araçlarına, gayrimenkul projelerine, gayrimenkule dayalı haklara yatırım yapmaktır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

30 HAZİRAN 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BİRİNCİ BÖLÜM: ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (devamı)

VI. KONSOLİDASYON KAPSAMINA ALINAN KURULUŞLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA (devamı)

Halk Finansal Kiralama AŞ (“Halk Leasing”), 27 Mayıs 2011 tarihine kadar Ana Ortaklık Banka’nın %47,75 pay ile sahip olduğu ve özsermaye yöntemine göre konsolide finansal tablolara dahil edilen iştiraklerinden biridir. 27 Mayıs 2011 tarihinde Ana Ortaklık Banka Halk Leasing’in %52,24’lük payını daha satın alarak, pay oranını %99,99’a yükseltmiş ve dolayısıyla Halk Leasing’in kontrol gücünü kazanarak tam konsolidasyon yöntemine göre finansal tablolarına dahil etmeye başlamıştır. Halk Leasing, 1991 yılında Türkiye’de kurulmuş olup ana faaliyet konusu finansal kiralama yapmaktır ve 3226 Türk Finansal Kiralama Kanunu’na uygun olarak faaliyetlerine devam etmektedir.

Halk Banka AD, Skopje, eski adıyla Export and Credit Bank AD Skopje, Ana Ortaklık Banka’nın 8 Nisan 2011 tarihinde %91,56 oranındaki hissesini aldığı bağlı ortaklığıdır. Halk Bank AD Skopje Makedonya’da faaliyetlerine devam etmektedir ve ilgili bağlı ortaklığın ana faaliyet konusu mevduat toplamak, ticari kredi vermek yurt içinde ve dışında parekende bankacılık faaliyetlerini gerçekleştirmektir.

Halk Portföy Yönetimi AŞ (“Halk Portföy”), Ana Ortaklık Banka’nın 2011 yılında kurulan bağlı ortaklığı olup, tescili 30 Haziran 2011 tarihinde gerçekleşmiştir. Halk Portföy’ün ana faaliyet konusu portföy ve fon yönetimi hizmetlerini sağlamaktır.

Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyona dahil edilen bağlı ortaklıklar raporun geri kalanında “Grup” olarak anılacaktır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

**30 HAZİRAN 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

İKİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

- I. Konsolide Bilanço (Konsolide Finansal Durum Tablosu)
- II. Konsolide Nazım Hesaplar Tablosu
- III. Konsolide Gelir Tablosu
- IV. Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir ve Gider Kalemlerine İlişkin Konsolide Tablo
- V. Konsolide Özkaynak Değişim Tablosu
- VI. Konsolide Nakit Akış Tablosu

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

30 HAZİRAN 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE BAZDA 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 (“TMS”), Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”) ve Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (“BDDK”) tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak hazırlanmıştır.

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

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

1. Grup’un Finansal Araçlara İlişkin Stratejileri:

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

Grup 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. Grup’un yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamaları:

Grup’un yasal kayıtlarında, yabancı para cinsinden (TL dışındaki para birimleri) muhasebeleştirilen işlemler, işlem tarihindeki kurlar kullanılarak Türk Lirası’na çevrilmiştir. Bilançoda yer alan dövizle bağlı parasal varlık ve borçlar bilanço tarihinde geçerli olan kurlar kullanılarak Türk Lirası’na çevrilmişlerdir. Gerçeğe uygun değerden ölçülen yabancı para birimindeki parasal olmayan kalemler gerçeğe uygun değer belirlendiği tarihteki döviz kurları kullanılarak çevrilir. Parasal kalemlerin çevrimden ve dövizli işlemlerin tahsil ve tediyelerinden kaynaklanan kambiyo karları ve zararları gelir tablosunda yer almaktadır.

Ana Ortaklık Banka’nın yurtdışında kurulu şubelerinin finansal tabloları faaliyette buldukları temel ekonomik çevrede geçerli olan para birimi (fonksiyonel para birimi) ile düzenlenmektedir. Yurtdışı şubelerin finansal tabloları, Grup’un fonksiyonel para birimi olan ve finansal tablolar için sunum birimi olan TL cinsinden ifade edilmiştir.

Ana Ortaklık Banka’nın yurt dışında kurulu şubelerinin varlık ve yükümlülükleri, finansal tablolarda bilanço tarihindeki geçerli olan kurlar kullanılarak TL olarak ifade edilir. Gelir ve giderler, işlem tarihindeki kurlar ile çevrilir.

III. KONSOLİDE EDİLEN ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLERİN SUNUMU

1. Uygulanan konsolidasyon esasları:

Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında, 8 Kasım 2006 tarih ve 26340 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ”de yer alan hususlar esas alınmakta ve konsolidasyon işlemleri Türkiye Muhasebe Standartları uygulanarak gerçekleştirilmektedir.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

30 HAZİRAN 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE BAZDA MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

III. KONSOLİDE EDİLEN ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLERİN SUNUMU (devamı)

1. Uygulanan konsolidasyon esasları: (devamı)

a. Bağlı ortaklıkların konsolidasyon esasları:

Ana Ortaklık Banka'nın bağlı ortaklıkları Halk Sigorta AŞ, Halk Hayat ve Emeklilik AŞ, Halk Yatırım Menkul Değerler AŞ, Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ, Halk Finansal Kiralama AŞ, Halk Portföy Yönetimi AŞ ve Halk Banka AD, Skopje konsolidasyon kapsamına alınmıştır.

Bağlı ortaklıklar; ana ortaklığın kontrolü altında faaliyet gösteren ortaklıklardır. Kontrol; Ana Ortaklık Banka'nın bir tüzel kişiliğin sermayesinin, asgarî yüzde ellibirine sahip olma şartı aranmaksızın, çoğunluğuna doğrudan veya dolaylı olarak sahip olması veya bu çoğunluğa sahip olmamakla birlikte imtiyazlı hisseleri elinde bulundurması veya diğer hissedarlarla yapılan anlaşmalara istinaden oy hakkının çoğunluğu üzerinde tasarrufla bulunması suretiyle veya herhangi bir suretle yönetim kurulu üyelerinin karara esas çoğunluğunu atayabilme ya da görevden alma gücünü elinde bulundurmasıdır.

Tam konsolidasyon yöntemine göre, bağlı ortaklıkların aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı kalemlerinin tamamı Ana Ortaklık Banka'nın aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı kalemleri ile birleştirilmiştir. Grup'un konsolidasyona dahil edilen her bir bağlı ortaklıkta yer alan yatırımlarının defter değeri ile ilgili bağlı ortaklığın sermayesindeki gruba ait olan kısım karşılıklı olarak netleştirilmiştir. Konsolidasyon kapsamına alınan bağlı ortaklıkların birbirleriyle yaptıkları her türlü işlem ve bu işlemlere ilişkin bakiyeler karşılıklı olarak silinmiştir. Konsolide edilmiş bağlı ortaklıkların net gelirleri ve özkaynakları içerisindeki azınlık hakları, grubun net gelirinden ve özkaynağından ayrı olarak hesaplanmış ve konsolide gelir tablosu ile konsolide bilançoda, ayrı bir kalem olarak gösterime tabi tutulmuştur.

Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında, bağlı ortaklıkça kullanılan muhasebe politikalarının Ana Ortaklık Banka'nın muhasebe politikalarından farklı olması durumunda, söz konusu farklılıkları giderici düzeltmeler ve uyumlu hale getirme çalışmaları yapılmış olup, farklı muhasebe politikaları uygulanan kalem bulunmamaktadır.

b. İştiraklerin konsolidasyon esasları:

Ana Ortaklık Banka'nın iştiraki olan Demir-Halkbank NV ("Demir Halk Bank") ve Kobi Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı AŞ konsolide finansal tablolarda özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirilmektedir.

İştirakler; Ana Ortaklık Banka'nın sermayesine katıldığı, üzerinde kontrolü bulunmamakla birlikte önemli etkinliğe sahip olduğu, yurtiçinde veya yurtdışında kurulu bulunan ortaklıklardır.

Önemli etkinlik; iştirak edilen ortaklığın finansal ve idari politikalarının oluşturulmasına katılma gücünü ifade eder. Ana Ortaklık Banka, iştirak edilen ortaklıkta nitelikli paya sahipse, aksi ispat edilmediği sürece, Ana Ortaklık Banka'nın o iştirakte önemli etkinliğe sahip olduğu kabul edilir. Başka bir yatırımcının önemli oranda veya çoğunluk mülkiyetini elinde bulundurması, Ana Ortaklık Banka'nın o iştirakte önemli etkinliğe sahip olmasına engel oluşturmaz.

Nitelikli pay; bir ortaklığın sermayesinin veya oy haklarının doğrudan veya dolaylı olarak yüzde on veya daha fazlasını teşkil eden paylar ile bu oranın altında olsa dahi yönetim kurullarına üye belirleme imtiyazı veren paylardır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

30 HAZİRAN 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE BAZDA MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

III. KONSOLİDE EDİLEN ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLERİN SUNUMU (devamı)

1. Uygulanan konsolidasyon esasları (devamı):

b. İştiraklerin konsolidasyon esasları (devamı):

Özkaynak yöntemi; bir iştirakteki sermaye payının defter değerinin, iştirak edilen ortaklığın özkaynaklarında dönem içinde ortaya çıkan değişiklik tutarından, iştirak edene düşen pay kadar artırılıp azaltılmasını ve iştirak edilen ortaklıktan alınan kâr paylarının, iştirak tutarının bu şekilde değiştirilmiş değerinden düşülmesini öngören muhasebeleştirme yöntemini ifade etmektedir.

Özkaynak yöntemine göre konsolide edilen Demir Halk Bank N.V.'nin ve Kobi Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı AŞ'nin kullandıkları muhasebe politikaları Ana Ortaklık Banka'nın muhasebe politikalarından farklı değildir.

c. Birlikte kontrol edilen ortaklıkların konsolide edilme esasları:

Ana Ortaklık Banka'nın konsolidasyona dahil edilecek birlikte kontrol edilen bir ortaklığı bulunmamaktadır.

d. Devir, birleşme ve hisse edinimi işlemlerinde uygulanan ilkeler:

İşletme birleşmelerinin muhasebeleştirilmesi

Grup 1 Ocak 2010'dan itibaren tüm işletme birleşmeleri için TFRS 3 İşletme Birleşmeleri (2008) standardını uygulamıştır. Muhasebe politikasındaki değişiklik ileriye yönelik olarak uygulanmış ve hisse başına kazanç ("HBK") üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

İşletme birleşmeleri, kontrolün Grup'a transfer edildiği tarih olan satın alma tarihinde, satın alma metodu kullanılarak muhasebeleştirilir. Kontrol Grup'un bir işletmenin faaliyetlerinden fayda sağlamak amacıyla söz konusu işletmenin finansal ve operasyonel politikalarını yönetme gücünü ifade eder. Kontrol değerlendirilirken ifa edilebilir potansiyel oy hakları Grup tarafından dikkate alınmaktadır.

1 Ocak 2010 tarihinden sonraki edinimler

1 Ocak 2010 ve sonrasında gerçekleşen tüm işletme birleşmelerinde Grup edinim tarihindeki şerefiyeyi aşağıdaki şekilde ölçmektedir:

- edinim bedelinin gerçeğe uygun değeri; artı
- işletme birleşmelerinde kontrol gücü olmayan paylara ilişkin kayda alınan tutar, artı eğer işletme birleşmesi birden çok seferde gerçekleştiriliyorsa satın alınan şirketteki mevcut özsermaye payının gerçeğe uygun değeri; eksi
- satın alınan tanımlanabilir varlık ve varsayılan yükümlülüklerin kayıtlara alınan net değeri (genelde gerçeğe uygun değeri).

Eğer aşan kısım negatifse, pazarlıklı satın alma kazancı doğrudan kar veya zararda muhasebeleştirilir.

Edinim bedeli var olan ilişkilerin yerine getirilmesiyle ilgili tutarları içermez. Bu tutarlar genelde kar veya zararda muhasebeleştirilir.

İşletme birleşmesiyle bağlantılı olarak Grup'un katlandığı satın alma maliyetleri, borçlanma ya da hisse senedine dayalı menkul kıymetler ihraçlarıyla ilişkili giderler haricinde, oluştuğunda giderleştirilir.

Koşullu bedel borcu satın alma tarihindeki gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirilir. Eğer koşullu bedel özkaynak kalemi olarak sınıflanmışsa yeniden değerlemesi yapılmaz ve yerine getirildiğinde özkaynaklarda muhasebeleştirilir. Aksi takdirde, koşullu bedelin gerçeğe uygun değeri üzerinde sonradan meydana gelen değişimler kar veya zararda muhasebeleştirilir.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

30 HAZİRAN 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE BAZDA MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

III. KONSOLİDE EDİLEN ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLERİN SUNUMU (devamı)

1 Uygulanan konsolidasyon esasları (devamı):

1 Ocak 2010'dan önce yapılan edinimler

1 Ocak 2010 tarihinden önce gerçekleşen işletme birleşmelerinde, şerefiye satın alınanın tanımlanabilir varlık, yükümlülük ve koşullu yükümlülüklerinin kayıtlı değerlerindeki (genellikle gerçeğe uygun değerleri) Grup payının değerini aşan elde etme maliyetlerini ifade etmektedir. Eğer aşan kısım negatifse, pazarlıklı satın alım kazancı doğrudan kar veya zararda muhasebeleştirilir.

İşletme birleşmesiyle bağlantılı olarak Grup'un katlandığı, borçlanma ya da hisse senedine dayalı menkul kıymetler ihraçlarıyla ilişkili giderler dışındaki işlem maliyetleri, edinim maliyetinin parçası olarak aktifleştirilir.

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

Grup'un türev işlemleri ağırlıklı olarak para ve faiz swapları, vadeli döviz alım-satım işlemleri ile kredi temerrüt swaplarından oluşmaktadır. Grup'un 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 araçlardan elde edilen kazanç veya kayıp gelir tablosu ile ilişkilendirilmektedir.

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.

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.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

30 HAZİRAN 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE BAZDA MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Finansal varlıklar, temelde Grup'un ticari faaliyet ve operasyonlarını meydana getirmektedir. Bu araçlar finansal 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 Grup 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 Grup'un 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 finansal tablolarda sınıflanmalarına göre finansal araçlar ve değerlendirme yöntemleri 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 kayıt tarihindeki gerçeğe uygun değerleridir.

2. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

2.1. 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. Yapılan değerlendirme sonucunda oluşan kazanç ya da kayıplar kar/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır. Alım satım amaçlı finansal varlıklar'ın elde tutulması esnasında elde etme maliyeti ile iskonto edilmiş değeri arasındaki olumlu fark "Faiz Gelirlerinde", varlığın gerçeğe uygun değerinin iskonto edilmiş değer üzerinde olması halinde ise aradaki olumlu fark "Sermaye Piyasası İşlemleri Karları" hesabında, gerçeğe uygun değer iskonto edilmiş değer altında olması halinde ise iskonto edilmiş değer ile gerçeğe uygun değer arasındaki olumsuz fark "Sermaye Piyasası İşlemleri Zararları" hesabına kaydedilmektedir ve elde edilen kar payları temettü gelirleri içerisinde gösterilmektedir. Söz konusu varlıkların vadelerinden önce elden çıkarılmaları halinde; satış tutarı ile kayıtlarda bulunan tutar arasındaki fark sermaye piyasası işlemleri karı/zararı hesaplarına yansıtılarak gelir tablosuna aktarılmaktadır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

30 HAZİRAN 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE BAZDA MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

2.2. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar, alım satım amaçlı olarak edinilmeyen, ancak ilk muhasebeleştirme sırasında gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılacak şekilde sınıflandırılan finansal varlıkları ifade etmektedir. Söz konusu varlıkların gerçeğe uygun değer farklarının muhasebeleştirilmesi alım satım amaçlı menkul değerler ile aynı şekilde gerçekleştirilmektedir.

Grup'un 30 Haziran 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıkları bulunmamaktadır.

3. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin açıklamalar

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 değeri ile kayıtlara alınan 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, gelir tablosunda faiz geliri olarak muhasebeleştirilmektedir. Grup tarafından vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar arasında sınıflandırılan ancak, sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulmayacak finansal varlık bulunmamaktadır.

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

Satılmaya hazır finansal varlıklar, Ana Ortaklık Banka kaynaklı krediler ve alacaklar ile vadeye kadar elde tutulacaklar ve gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar 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, gelir tablosuna yansıtılmaktadır. 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 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 zafiyete 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.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

30 HAZİRAN 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE BAZDA MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

5. 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 gerçeğe uygun değerleri ile yapılmakta ve müteakiben iç verim yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri ile değerlendirilmektedir. Kredilerin teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masraflar kar/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır.

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

Dövizle endeksli bireysel ve ticari krediler, açılış tarihindeki kurdan 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 tablosunda kambiyo kar/zararı hesaplarına kaydedilmektedir. Geri ödemeler, geri ödeme tarihindeki kur üzerinden hesaplanmakta, oluşan kur farkları gelir tablosunda kambiyo kar/zararı hesaplarına yansıtılmaktadır.

Sorunlu hale gelmiş olarak kabul edilen krediler, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan ve 23 Ocak 2009 tarih ve 27119 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan yönetmelik ile değişiklik yapılan "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.

VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Grup, 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 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.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

30 HAZİRAN 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE BAZDA MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

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

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

Krediler ve alacaklar ile ilgili olarak; Grup 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, 1 Ocak 2008 tarihine kadar, ilgili yönetmelikte belirtilen asgari oranlar ile sınırlı kalınmaksızın bu tür kredilerin tamamı için özel karşılık ayrılmakta olup, söz konusu özel karşılıklar gelir tablosuna yansıtılmaktadır. 1 Ocak 2008 tarihinden sonra donuk alacaklar hesabına intikal eden nakdi krediler için bu tarihten geçerli olmak üzere, Karşılıklar Yönetmeliği’nin 9’uncu maddesine göre sınıflandırılmış “Kefalet” teminat türü hariç anılan Yönetmeliğin 10’uncu maddesinde belirtilen teminatların dikkate alınma oranları uygulanmak suretiyle bulunan teminat tutarı takip risk bakiyesinden indirgenmekte ve indirgeme sonrasında kalan takip risk bakiyesi kadar %100 özel karşılık ayrılmaktadır. Takipteki firmaların meri gayrinakdi kredilerinden nakit temini amacıyla verilen gayrinakdi krediler için özel karşılık oranı %100, diğer gayrinakdi krediler için %50 olarak uygulanmaktadır. Bu krediler için yapılan anapara tahsilatları anaparaya mahsup edilmekte, faiz tahsilatları ise gelir 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. Banka 1 Kasım 2006 tarihine kadar nakdi kredi ve diğer alacaklar için binde 5, gayrinakdi krediler için binde 1 oranında genel kredi karşılığı hesaplar iken, bahse konu oranlar 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”de yapılan değişiklik ile 31 Ekim 2006 sonrasında standart nitelikli nakdi kredi ve diğer alacaklar bakiyesi artış göstermişse artan kısım için yüzde 1, yakın izlemedeki nakdi kredilerin toplamının yüzde 2’si, 31 Ekim 2006 bakiyesi için binde 5; 31 Ekim 2006 sonrasında gayrinakdi krediler bakiyesi artış göstermişse artan kısım için binde 2, yakın izlemedeki gayrinakdi krediler için binde 4, 31 Ekim 2006 bakiyesi için ise binde 1 oranında genel kredi karşılığı ayırmaya başlamıştır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

30 HAZİRAN 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE BAZDA MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

28 Mayıs 2011 tarih ve 27947 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik” ile bankaların kredi ve diğer alacaklarından Standart Nitelikli ve Diğer Alacaklar grubunda izlenen kredilerde öngörülen koşulları taşımaya devam etmeleri şartıyla sözleşme koşullarında değişiklik yapılabilir ancak yapılan değişikliğin sözleşmede öngörülen ilk ödeme planının uzatılmasına yönelik olması halinde ilgili kredi ve diğer alacaklar için belirlenen oranın 5 katından aşağı olmamak üzere, Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar grubunda izlenen kredilerde de aynı koşullarda belirlenen oranın 2,5 katından aşağı olmamak üzere genel kredi karşılığı ayrılır.

18 Haziran 2011 tarih ve 27968 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik” ile Banka genel karşılık oranını Birinci Grupta izlenen taşıt ve konut kredisi dışındaki tüketici kredileri için kredilerin vadeleri boyunca yüzde 4 olarak, İkinci Grupta izlenen taşıt ve konut kredisi dışındaki tüketici kredileri için kredilerin vadeleri boyunca yüzde 8 olarak uygulamaya başlamıştır.

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 gösterilir.

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

Repoya konu olan menkul kıymetler Grup portföyünde tutuluş amaçlarına göre “Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar” veya “Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar” 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.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

30 HAZİRAN 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE BAZDA MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

XI. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR İLE BU VARLIKLARA İLİŞKİN BORÇLAR HAKKINDA 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, Grup'un elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur.

XII. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bilanço tarihi itibarıyla, Grup'un konsolide ekli finansal 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 itfa yöntemine göre faydalı ömürleri dikkate alınarak itfaya tabi tutulur. İtfa yöntemi ve dönemi her yılın sonunda periyodik olarak gözden geçirilir. Maddi olmayan duran varlıklar, yazılım giderlerinden oluşmakta olup, normal itfa metoduna göre 5 yıl içerisinde itfa edilmektedir. Muhasebe tahminlerinde itfa süresi, itfa yöntemi veya kalıntı değer bakımından cari dönemde önemli etkisi olan veya sonraki dönemlerde önemli etkisi olması beklenen değişiklik bulunmamaktadır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

30 HAZİRAN 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE BAZDA MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Maddi duran varlıklar, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan kalemler için 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyonun etkilerine göre düzeltilmiş maliyet değerlerinden ve izleyen dönemlerde alınan kalemler için satın alım maliyet değerlerinden birikmiş amortisman ve kalıcı değer düşüş karşılıkları ayrılarak yansıtılır. Maddi duran varlıklar normal amortisman metoduyla faydalı ömür esasına uygun bir şekilde amortismanına 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 varlıkların tahmin edilen faydalı ömürleri aşağıdaki gibidir:

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

Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri faydalanma süresi dikkate alınarak eşit tutarlarla itfa edilir. Ancak her durumda faydalanma süresi kiralama süresini geçemez. Kira süresinin belli olmaması veya beş yıldan uzun olması durumunda itfa süresi beş yıl olarak kabul edilir.

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

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve benzeri herhangi bir takyidat 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 amortismanına tabi tutulmaktadır.

Grubun, “kiralayan” olduğu hallerde, kiralamaya konu edilen varlıkların kiralama işleminin başlangıcındaki değeri bilançoda finansal kiralama alacağı olarak gösterilmektedir. Toplam finansal kiralama alacağı ile kiralama konusu varlığın yatırım değeri arasındaki farkın oluşturduğu faiz gelirleri, her muhasebe dönemine düşen alacağın sabit faiz oranı ile dönemlere dağıtılması suretiyle kiralama süresi boyunca olduğu döneme ait gelir tablosuna kaydedilmekte olup ilgili dönemde tahakkuk etmemiş faiz gelirleri kazanılmamış faiz gelirleri hesabında muhasebeleştirilmektedir.

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

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

XV. SİGORTA TEKNİK GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Sigorta prim gelirleri tanzim edilen poliçe gelirlerinden reasürörlere devredilen hisse indirildikten sonra oluşmaktadır.

Hasarlar rapor edilip ödendikçe gider kaydedilmekte, dönem sonunda rapor edilip henüz ödenmemiş hasarlar ile gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasarlar için muallak hasarlar karşılığı ayrılmaktadır. Muallak ve ödenen hasarların reasürör payları bu karşılıklar içerisinde netleştirilmektedir.

XVI. SİGORTA TEKNİK KARŞILIKLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Sigorta şirketleri, yürürlükteki sigorta mevzuatı uyarınca kazanılmamış primler karşılığı, devam eden riskler karşılığı, muallak hasar karşılığı, hayat matematik karşılığı ve dengeleme karşılığı ayrılmaktadırlar.

Kazanılmamış primler karşılığı, yürürlükte bulunan sigorta sözleşmeleri için tahakkuk etmiş primlerin herhangi bir komisyon veya diğer bir indirim yapılmaksızın brüt olarak gün esasına göre ertesini hesap dönemi veya hesap dönemlerine sarkan kısmından oluşmaktadır.

Devam eden riskler karşılığı, beklenen hasar prim oranının %95'in üzerinde olması halinde, Hazine Müsteşarlığı'nca belirlenen branşlar için ayrılmaktadır. Her bir branş için, %95'i aşan oranın net kazanılmamış primler karşılığı ile çarpılması sonucunda bulunan tutar net devam eden riskler karşılığı; %95'i aşan oranın brüt kazanılmamış primler karşılığı ile çarpılması sonucunda bulunan tutar brüt devam eden riskler karşılığı olarak finansal tablolara yansıtılır. Brüt tutar ile net tutar arasındaki fark ise reasürör payı olarak dikkate alınır.

Muallak hasar karşılığı, tahakkuk etmiş ve hesaben tespit edilmiş ancak daha önceki hesap dönemlerinde veya cari hesap döneminde fiilen ödenmemiş tazminat bedelleri veya bu bedel hesaplanamamış ise tahmini bedelleri ile gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedelleri ayrılmaktadır.

Matematik karşılık, bir yıldan uzun süreli hayat, sağlık ve ferdi kaza sigorta sözleşmeleri için poliçe sahipleri ile lehdarlara olan yükümlülüklerin karşılanmasını teminen aktüeryal esaslara göre ayrılmaktadır.

Dengeleme karşılığı, takip eden hesap dönemlerinde meydana gelebilecek tazminat oranlarındaki dalgalanmaları dengelemek üzere ayrılmaktadır.

Diğer yandan, sigorta şirketleri, 1 Ocak 2005 tarihi itibarıyla TFRS 4 "Sigorta Sözleşmeleri" standardı hükümlerine tabidirler. TFRS 4, sigorta sözleşmelerinin muhasebeleştirilmesine ilişkin projenin 1. aşamasını ifade etmekte olup, sigorta sözleşmelerinin muhasebeleştirilmesi ve ölçümüne yönelik tam kapsamlı bir standart oluşturulmasına kadar geçen süre içerisinde kullanılacak bir geçiş standardı olarak değerlendirilmektedir. TFRS 4, sigorta şirketleri tarafından düzenlenen tüm sözleşmelerin sigorta sözleşmesi ya da yatırım sözleşmesi olarak sınıflandırılması gerekliliğini belirtir.

Önemli derecede sigorta riski taşıyan sözleşmeler, sigorta sözleşmesi olarak nitelendirilmektedir.

Sigorta riski, bir sigorta sözleşmesini elinde bulunduran (sigortalanan) tarafın sigortalayan tarafa, finansal risk dışında, devrettiği riskler olarak tanımlanır. TFRS 4, bir işletmenin daha önce kullandığı muhasebe politikalarını sigorta sözleşmelerine ilişkin muhasebeleştirme ve ölçüm kriterleri çerçevesinde uygulamasına izin vermekle birlikte, finansal tabloların sunumunda daha güvenilir rakamlara ulaşılmasının muhtemel olduğu durumlarda, muhasebe politikasında değişiklik öngörülebilir. Önemli derecede sigorta riski taşımayan sözleşmeler ise yatırım sözleşmeleri olarak sınıflandırılır. Yatırım sözleşmeleri, TMS 39 standardına göre muhasebeleştirilir.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

30 HAZİRAN 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE BAZDA MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

XVI. SİGORTA TEKNİK KARŞILIKLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Grup'a bağlı sigorta şirketleri, öngörülen risklerden kaynaklanan zararlarını azaltmak amacıyla prim ve risklerini operasyonlarının bir parçası olarak devretmektedir. Önemli sigorta risklerini devreden sözleşmelere ilişkin reasürörlere devredilen sigorta primleri, güvence altına alınan muhtemel risklerden kaynaklanan sigorta prim gelirlerinin tahakkukuna paralel bir biçimde ilgili poliçelerin süresine yayılarak giderleştirilmektedir.

Aracılık, komisyon, konsorsiyum giderleri ve diğer elde etme maliyetleri gibi sigorta ve reasürans sözleşmeleri ile doğrudan ilişkilendirilen ve değişken olan maliyetler, sözleşme süresince prim kazancının muhasebeleştirilmesine paralel bir biçimde itfa edilir.

TFRS 4 uyarınca her bilanço tarihinde, sigorta sözleşmelerine ilişkin borçların karşılanabilirliğine dair kanaat oluşturmak amacıyla prim alacakları ile ertelenmiş elde etme maliyetlerinin yükümlülükler ile karşılaştırılması suretiyle yükümlülük yeterlilik testi uygulanmaktadır. Karşılaştırma sırasında yükümlülükleri destekleyen varlıklardan elde edilen yatırım gelirleri de ayrıca göz önünde bulundurulmalıdır. Açığın (var ise), ilk olarak ertelenmiş elde etme maliyetlerinin silinmesi suretiyle doğrudan gelir tablosunda giderleştirilmesi, yükümlülük yeterlilik testinden kaynaklanan ek zararlar için ise ayrıca karşılık ayrılması gerekmektedir. Bu test sonucu giderleşen ertelenmiş elde etme maliyetleri sonradan yeniden gelire dönüştürülemez.

XVII. KARŞILIKLAR VE KOŞULLU YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na (TMS 37) uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda karşılık finansal tablolarda ayrılır. Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Grup yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek suretiyle iskonto edilir. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Grup'tan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "Koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

XVIII. 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. Grup, 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.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

30 HAZİRAN 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE BAZDA MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

XVIII. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Ana Ortaklık Banka çalışanlarının üyesi bulunduğu Türkiye Halk Bankası AŞ Emekli Sandığı Vakfı 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'üncü maddesi ile kanunun yayımını izleyen üç yıl içinde SSK'ya devredilmesine hükmedilmiş, 30 Kasım 2006 tarih ve 2006/11345 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı'yla da devre ilişkin usul ve esaslar belirlenmiştir. Ancak Anayasa Mahkemesi'nin 31 Mart 2007 tarih, 26479 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan E.2005/139, K.2007/13 ve K.2007/33 sayılı kararıyla Emekli Sandıklarının SSK'ya devrine imkan sağlayan 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 23'üncü maddesinin geçici 1'inci maddesinin 1'inci fıkrası iptal edilmiş ve yürürlüğü kararın yayım tarihinden itibaren durdurulmuştur.

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 Türkiye Halk Bankası AŞ Emekli Sandığı Vakfı için 9.251 TL karşılık ayrılmıştır. 31 Aralık 2007 tarihi itibarıyla yapılan aktüeryal çalışma neticesinde teknik açık bulunmadığı tespit edilmiş ancak ilgili tarihli finansal tablolarda söz konusu karşılık tutarı muhafaza edilmiştir. 31 Mart 2008 tarihi itibarıyla söz konusu karşılığın bir kısmı serbest karşılığa dönüştürülmüş, kalan tutar iptal edilmiştir. 31 Aralık 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla yapılan aktüeryal çalışma neticesinde teknik açık bulunmadığı tespit edilmiştir. Ayrıca, 31 Aralık 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla T.C. Ziraat Bankası ve T. Halk Bankası Çalışanları Emekli Sandığı Vakıfları için teknik açık oluşmadığı rapor edilmiştir.

8 Mayıs 2008 tarih 26870 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 5754 sayılı "Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnemelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile banka sandıklarının iştirakçileri ve aylık veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin herhangi bir işleme gerek kalmaksızın ilgili maddenin yayımı tarihinden itibaren üç yıl içinde Sosyal Güvenlik Kurumuna devredilmesi ve bu Kanun kapsamına alınması, üç yıllık devir süresinin Bakanlar Kurulu kararı ile en fazla iki yıl uzatılabileceği hüküm altına alınmıştır. Bahsi geçen üç yıllık devir süresi 09.04.2011 tarih ve 27900 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan 14.03.2011 tarihli Bakanlar Kurulu Kararı ile iki yıl uzatılmıştır.

Söz konusu kanunda, devir tarihi itibarıyla devredilen kişilerle ilgili olarak, sandıkların anılan Kanun kapsamındaki sigorta kolları itibarıyla gelir ve giderleri dikkate alınarak yükümlülüğünün peşin değerinin hesaplanacağı ve peşin değer aktüeryal hesabında kullanılacak teknik faiz oranının %9,8 olarak esas alınacağı, ayrıca sandık iştirakçileri ile aylık ve/veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin Sosyal Güvenlik Kurumuna devrinden sonra bu kişilerin tabi oldukları vakıf senedinde bulunmasına rağmen karşılanmayan diğer sosyal hakları ve ödemelerinin, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edileceği hususlarına yer verilmiştir.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

30 HAZİRAN 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE BAZDA MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

XIX. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32'nci maddesi uyarınca, kurumlar vergisinin hesaplanmasında %20 oranı dikkate alınmaktadır. İlgili kanun gereği üçer aylık dönemler itibarıyla Gelir Vergisi Kanunu'nda belirtilen esaslara göre ve kurumlar vergisi oranında geçici vergi hesaplanmakta ve ödenmektedir. Söz konusu geçici vergi ödemeleri cari vergilendirme döneminin kurumlar vergisine mahsup edilmektedir. Cari vergilendirme döneminin kurumlar vergisine mahsup edilmek üzere, 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla tahakkuk eden geçici vergi 2011 yılı Şubat ayı içerisinde ödenmiştir ve 30 Haziran 2011 dönemine ilişkin geçici vergi Ağustos 2011 ayı içerisinde ödenmiştir.

Vergi gideri, cari vergi ve ertelenmiş vergi giderinin toplamından oluşur. Cari döneme ilişkin vergi yükümlülüğü, dönem karının vergiye tabi olan kısmı üzerinden hesaplanır. Vergiye tabi kar, diğer dönemlerde vergilendirilebilen veya indirilebilen gelir veya gider kalemleri ile vergilendirilemeyen veya indirilemeyen kalemleri hariç tuttuğundan dolayı, gelir tablosunda belirtilen kardan farklılık gösterir.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı, varlıkların ve yükümlülüklerin finansal 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. Ertelenmiş vergi yükümlülükleri vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır.

Ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri, her bilanço tarihi itibarıyla gözden geçirilir. Ertelenmiş vergi varlığının bir kısmının veya tamamının sağlayacağı faydanın elde edilmesine imkan verecek düzeyde mali kar elde etmenin muhtemel olmadığı ölçüde, ertelenmiş 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, ertelenmiş 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 konsolide edilen şirketlerin konsolide olmayan tablolarında netleştirilerek konsolidasyona dahil edilmektedir. Ertelenmiş vergi alacağı ve yükümlülüğü de konsolide edilen şirketlerin konsolide olmayan tablolarında netleştirilerek konsolidasyona dahil edilmektedir.

Yurtdışı Şubeler ve Finansal Kuruluşların Faaliyette Buldukları Ülkelerdeki Vergi Uygulamaları:

Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti (KKTC)

KKTC vergi mevzuatı gereğince kurum kazançları ayrı ayrı olmak üzere %10 oranında kurumlar vergisi ve %15 oranında gelir vergisine tabidir. Kurumların vergi matrahları, KKTC mevzuatı çerçevesinde indirimi mümkün olmayan giderlerin ticari kazanç ilavesi, istisna ve indirimlerin ise düşülmesi suretiyle tespit edilmektedir. Gelir vergisi Haziran ayında, kurumlar vergisi ise Mayıs ve Ekim aylarında olmak üzere iki taksit halinde ödenmektedir. Öte yandan, kurumların KKTC'de faiz vb. gelirleri üzerinden stopaj ödemesi gerçekleştirilmektedir. Söz konusu stopaj ödemeleri ödenecek kurumlar vergisinden mahsup edilmekte, stopaj tutarının ödenecek kurumlar vergisinden büyük olması halinde ise aradaki fark ödenecek gelir vergisinden düşülmektedir.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

30 HAZİRAN 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE BAZDA MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

XIX. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Yurtdışı Şubeler ve Finansal Kuruluşların Faaliyette Buldukları Ülkelerdeki Vergi Uygulamaları (devamı):

Bahreyn

Bahreyn’de faaliyet gösteren bankalar bu ülke mevzuatına göre vergiye tabi değildir.

Konsolide Edilen Bağlı Ortaklıklara İlişkin Vergi Uygulamaları:

Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ

Ana Ortaklık Banka’nın 2010 yılında kurulan bağlı ortaklığı Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ’nin gayrimenkul yatırım ortaklığından elde edilen kazançları 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu (“KVK”) madde 5/1(d) (4)’e göre Kurumlar Vergisi’nden istisna tutulmuştur. Bu istisna ayrıca ara dönem Geçici Vergi için de uygulanmaktadır.

Halk Banka AD, Skopje

Ana Ortaklık Banka’nın 2011 yılında satın aldığı bağlı ortaklığı Halk Banka AD, Skopje Makedonya’daki vergi uygulamalarına tabidir. Makedonya’da gelir vergisi hesaplamasında gelir dağıtım konseptine geçilmiştir.

Bahsi geçen “dağıtımın” iki bileşeni bulunmaktadır:

-Temettü dağıtımını üzerindeki vergi: Vergi için baz alınan nokta dağıtılan temettü

-Muafiyeti bulunmayan kalemler üzerindeki vergi: Vergi için baz alınan nokta, bahsi geçen ülkedeki vergi usul kanunlarına göre muafiyeti bulunmayan kalemlerden kanunda izin verildiği ölçüde yapılan vergi miktarlarının düşülmesidir. Muafiyeti bulunmayan kalemler için vergi bir sonraki ay için peşin olarak aylık bazda taksitli olarak ödenmekte, bu ödemelerin hesaplaması da bir önceki mali yıldaki farklar baz alınarak yapılmaktadır. Yıl sonlarında da vergi uzlaşması (anlaşma yada mutabakatı) ile nihai bir vergi hesaplaması yapılmaktadır.

Yeni vergi uygulamasının verginin finansal tablolarda sunulması açısından bazı etkileri olacaktır. Bu etkiler kısaca aşağıdaki gibi özetlenebilir:

(i) Temettü Dağıtımını üzerindeki vergi:

Temettü dağıtımını üzerindeki vergi TMS uyarınca, gelir vergisinin alanı içerisine girmektedir – Gelir üzerindeki vergi (“TMS 12”).

Bu tip bir gelir vergisinin kaydedilmesindeki zamanlama altında yatan temettü yükümlülüğünün kaydı ile tutarlı olmalıdır (örnek olarak, kayıt temettü ödendiğinde veya beyan edildiğinde atılmalıdır). Temettü ödenene veya beyan edilene kadar buradan kaynaklı bir gelir vergisi karşılığı atmamak gerekir.

Ara dönemde yıl sonu öncesi yapılan (peşin) bir temettü ödemesinden kaynaklanan bir vergide, gelir vergisi yükümlülüğü kapsamlı gelir tablosu içerisinde vergi öncesi kar zararda vergi gideri olarak kayıt edilerek sunulur.

Eğer ki temettü dağıtımını üzerindeki vergi geçmiş yıl kar/(zarar) dan geliyorsa, bunun kaydı ve sunumu Özkaynak değişim tablosunda gerçekleştirilir.

(ii) Vergi muafiyeti olmayan kalemler üzerindeki vergi:

Vergi muafiyeti olmayan kalemler üzerindeki vergi gelir vergisi olarak nitelendirilmez ve TMS 12’nin alanı dışındadır. Bu nedenle, bu gibi bir vergi gideri faaliyet sonuçları dahilinde sunulur, ilgili vergi alacağı/borcu diğer varlıklar/yükümlülüklerde bilanço içerisinde sunulur.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

30 HAZİRAN 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE BAZDA MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

XIX. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Yurtdışı Şubeler ve Finansal Kuruluşların Faaliyette Buldukları Ülkelerdeki Vergi Uygulamaları (devamı):

Halk Banka AD, Skopje (devamı)

Vergi karşılıklarının kayıt edilmesi:

Gerçekleşmesi olası vergilerde, karşılık ayrılması Makedonya Cumhuriyeti'nde TMS 37'nin ilgili maddesi ile uyumlu olarak gerçekleştirilmektedir.

Bu şekilde ayrılmış olan karşılıklar ertelenmiş vergi varlığı yada yükümlülüğü olarak değil, diğer varlık veya yükümlülükler şeklinde sunulmaktadır.

Bahsi geçen vergi karşılıklarının (gelir vergisi olarak nitelendirilmediği sürece) kayıtları ve bu kayıtların ters çevrilmesi diğer giderler veya diğer gelirler içerisinde gerçekleştirilir.

XX. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

Grup, 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.

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.

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

XXII. 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.

XXIII. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Grup'un cari ve önceki dönemde almış olduğu devlet teşviği bulunmamaktadır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

30 HAZİRAN 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE BAZDA MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

XXIV. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Grup'un 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, ticari, girişimci bankacılık ve yatırım bankacılığı üzerinde yoğunlaşmaktadır.

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

XXV. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

30 HAZİRAN 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. KONSOLİDE 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. Grup’un “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” esaslarına göre hesaplanan konsolide sermaye yeterliliği standart oranı 30 Haziran 2011 tarihi itibarıyla %14,48 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2010: %15,48).

Grup, 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’inci fıkrasında belirtilen dönüşüm oranları kullanılarak dikkate alınır.

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

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

30 HAZİRAN 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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

1. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

	Ana Ortaklık Banka						Risk Ağırlıkları							
	%0	%10	%20	%50	%100	%150	%200	%0	%10	%20	%50	%100	%150	%200
Kredi Riskine Esas Tutar														
Bilanço Kalemleri (Net)	28.635.502	-	2.030.428	17.936.761	27.709.156	71.093	228.077	28.780.462	-	2.040.271	18.266.732	27.820.059	71.093	228.077
Nakit Değerler	409.371	-	15	-	-	-	-	413.073	-	15	-	-	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
T. C. Merkez Bankası	6.441.983	-	-	-	-	-	-	6.442.002	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	1.165.813	-	48.367	-	-	-	-	1.175.533	-	105.621	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	70.412	-	-	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	1	-	239	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	1.659.325	-	-	-	-	-	-	1.675.106	-	-	-	-	-	-
Krediler	7.301.132	-	516.121	17.770.530	24.864.603	71.093	228.077	7.302.018	-	516.121	17.780.503	24.919.487	71.093	228.077
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)	-	-	-	-	264.799	-	-	-	-	-	-	268.253	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	319.922	334.353	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	12.034.909	-	-	-	-	-	-	12.056.830	-	-	-	-	17.439	-
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	-	-	-	-	41.071	-	-	-	-	-	-	41.071	-	-
Mühtelif Alacaklar	37.666	-	25.982	-	118.656	-	-	37.666	-	25.982	-	118.656	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	577.212	-	5.407	166.231	317.566	-	-	578.152	-	5.291	166.307	323.600	-	-
İştirak, Bağlı Ortak. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları) (Net)	-	-	-	-	840.635	-	-	-	-	-	-	1.052	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	916.657	-	-	-	-	-	-	1.241.733	-	-
Diğer Aktifler	173.904	-	317.090	-	296.802	-	-	205.202	-	317.090	-	448.794	-	-
Nazım Kalemler	136.606	-	403.277	773.243	8.685.963	-	-	136.606	-	403.277	773.243	8.651.756	-	-
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	136.606	-	310.197	773.243	8.682.172	-	-	136.606	-	310.197	773.243	8.647.965	-	-
Türev Finansal Araçlar	-	-	93.080	-	3.791	-	-	-	-	93.080	-	3.791	-	-
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	28.772.108	-	2.433.705	18.710.004	36.395.119	71.093	228.077	28.917.068	-	2.443.548	19.039.975	36.471.815	71.093	228.077

2. Konsolide Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Ana Ortaklık Banka		Konsolide	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	46.799.655	39.764.632	47.043.305	39.418.982
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	1.636.325	1.550.350	1.664.763	1.514.638
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET)	6.119.332	5.120.983	6.211.069	5.212.748
Özkaynak	8.205.111	7.399.784	7.950.083	7.142.715
Özkaynak/(KRET +PRET+ORET)*100	15,04	15,94	14,48	15,48

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

30 HAZİRAN 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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

3. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Ana Ortaklık Banka		Konsolide	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE				
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	749.652	610.282	765.200	620.349
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	395.998	297.127	401.182	301.942
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	352.151	312.163	362.515	317.415
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	1.503	992	1.503	992
Statü Yedekleri	-	-	-	-
Olağanüstü Yedekler	3.637.115	2.233.578	3.511.807	2.272.757
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	3.589.934	2.186.397	3.447.828	2.225.576
Dağıtılmamış Kârlar ⁽¹⁾	47.181	47.181	47.181	47.181
Birikmiş Zararlar	-	-	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-	16.798	-
Yasal Yedek, Stat.Yed. ve Ol. Yed. E. Göre Düz. F.	-	-	-	-
Kâr	1.037.075	1.970.569	1.052.658	1.888.693
Net Dönem Kârı	1.037.075	1.970.569	998.554	1.842.695
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-	54.104	45.998
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısımı	7.600	7.600	7.600	7.600
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	-	-	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısımı	-	-	-	-
Azınlık Payları	-	-	8.748	6.484
Zarar (-) (Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısım)	-	-	-	-
Net Dönem Zararı	-	-	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-	-	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	68.667	66.169	71.454	68.644
Peşin Ödenmiş Giderler (-)	-	262.019	-	264.186
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	19.905	17.665	38.931	18.655
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelemiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-	-	-
Kanunun 56 ncı Mad. Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-	-	-
Ana Sermaye Toplamı	7.813.321	6.946.627	7.706.079	6.914.849
KATKI SERMAYE				
Genel Karşılıklar	490.732	390.121	493.350	390.121
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-	-	-
Gayrimenkuller Yeniden Değ. Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları) Bedelsiz Hisseleri	4.422	44.076	231	61
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısım	-	-	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	-	-	-	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının %45'i	(72.946)	52.076	(69.613)	51.089
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	(72.946)	52.076	(69.613)	51.089
Sermaye Yedeklerinin, Kar Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'nın Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı Hariç)	-	-	-	-
Azınlık Payları	-	-	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	422.208	486.273	423.968	441.271
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE				
SERMAYE	8.235.529	7.432.900	8.130.047	7.356.120
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	30.418	33.116	179.964	213.405
Konsolidasyon Dışı Birakılmış Bankalar ve Finansal Kuruluşlardaki Ortaklık Payları	7.819	6.581	7.819	6.581
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Bankalar ve Finansal Kuruluşlara İlişkin Ortaklık Payları	-	-	149.546	180.289
Kanunun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler	-	-	-	-
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanunun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılmayanların Net Defter Değerleri	16.527	26.535	16.527	26.535
Diğer	6.072	-	6.072	-
TOPLAM ÖZKAYNAK	8.205.111	7.399.784	7.950.083	7.142.715

(1) 47.181 TL'lik bakiyenin tamamı 2003 yıl sonu karının, dağıtım tarihi olan Nisan 2004 tarihine kadar endekslenmesinden oluşan parasal kar/zarardır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

30 HAZİRAN 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Grup, 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. Grup'un kredi riski ana faaliyet alanının Türkiye olması nedeniyle adı geçen 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 kullandırılan 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 Yönetimi'nin inisiyatifinde ve ekonomik koşullara paralel olarak gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. Grup, kullandığı kredileri ve diğer alacakları için yeterli miktarda teminat almaktadır. Alınan teminatlar kefalet, gayrimenkul ipotegi, nakit blokajı, müşteri veya gerçek kişi çekleri şeklinde olabilmektedir.

Grup, 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.

Ana Ortaklık Banka uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı değildir.

Grup'un ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı %20,89'ünü oluşturmaktadır.

Grup'un ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağı toplam gayrinakdi kredilerin %57,11'ini oluşturmaktadır.

Grup'un ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarı toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıkların %16,33'ünü oluşturmaktadır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 HAZİRAN 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)**

Grup, “Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik”te öngörüldüğü şekilde 493.350 TL tutarında genel kredi karşılığı ayırmıştır (31 Aralık 2010: 390.121 TL).

Sektörlere göre nakdi kredi dağılımı:

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	699.886	1,95	53.747	0,35	698.812	2,19	38.141	0,32
Çiftçilik ve Hayvancılık	689.996	1,92	43.799	0,28	686.288	2,15	30.651	0,25
Ormançılık	2.026	0,01	-	0,00	2.807	0,01	-	0,00
Balıkçılık	7.864	0,02	9.948	0,06	9.717	0,03	7.490	0,06
Sanayi	6.811.146	18,93	8.357.910	54,31	6.001.460	18,79	5.942.927	49,24
Madencilik ve Taşocakçılığı	116.258	0,32	93.217	0,61	92.322	0,29	86.915	0,72
İmalat Sanayi	6.628.451	18,43	7.541.422	49,00	5.848.346	18,31	5.175.926	42,88
Elektrik, Gaz, Su	66.437	0,18	723.271	4,70	60.792	0,19	680.086	5,63
İnşaat	1.310.994	3,64	216.493	1,41	1.274.501	3,99	158.718	1,32
Hizmetler	11.830.336	32,89	5.448.018	35,40	12.112.598	37,93	4.763.990	39,47
Toptan ve Perakende Ticaret	6.685.775	18,58	1.434.401	9,32	6.288.656	19,69	929.340	7,70
Otel ve Lokanta Hizmetleri	386.539	1,07	1.134.543	7,37	348.260	1,09	920.453	7,63
Ulaştırma ve Haberleşme	1.677.225	4,66	705.784	4,59	1.334.864	4,18	737.703	6,11
Mali Kuruluşlar	526.776	1,46	507.247	3,30	1.776.151	5,56	698.219	5,79
Gayrimenkul ve Kiralama Hiz.	2.012.592	5,59	1.312.197	8,53	1.859.528	5,82	1.230.487	10,20
Serbest Meslek Hizmetleri	254.822	0,71	-	0,00	200.614	0,63	-	0,00
Eğitim Hizmetleri	91.308	0,25	39.225	0,25	95.348	0,30	34.260	0,28
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	195.299	0,57	314.621	2,04	209.177	0,66	213.528	1,77
Diğer ⁽¹⁾	15.322.420	42,59	1.313.070	8,53	11.846.421	37,10	1.165.696	9,66
Toplam	35.974.782	100,00	15.389.238	100,00	31.933.792	100,00	12.069.472	100,00

(1) Reeskont tutarı diğer satırına eklenmiştir.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

30 HAZİRAN 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

III. KONSOLİDE PİYASA RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Grup, finansal risk yönetimi amaçları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” kapsamında piyasa riski yönetimi faaliyetlerini belirlemiş ve gerekli önlemleri almıştır.

Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu taşıdığı temel riskleri göz önünde bulundurarak bu risklere ilişkin limitleri belirlemekte ve söz konusu limitleri piyasa koşulları ve Ana Ortaklık Banka stratejileri doğrultusunda dönemsel olarak revize etmektedir. Ayrıca Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu, risk yönetimi bölümü ile üst düzey yönetimin, Ana Ortaklık Banka'nın maruz kaldığı çeşitli riskleri tanımlama, ölçme, kontrol etme ve yönetme hususlarında gerekli tedbirleri almalarını sağlamıştır.

Bilanço içi ve bilanço dışı hesaplarda tutulan pozisyonların finansal piyasalardaki dalgalanmalarından kaynaklanan faiz ve kur riskleri ölçülmekte, sermaye yükümlülüğünün hesaplamasında aşağıdaki tabloda yer verilen standart metod ile hesaplanan riske maruz değer dikkate alınmaktadır. Standart metod dışında içsel model kullanılarak hesaplanan piyasa riski değeri (Riske Maruz Değer), senaryo analizi ve stres testleri kullanılarak desteklenmekte olup, tarihsel simülasyon, Monte Carlo simülasyonu, parametrik yöntem olmak üzere 3 farklı yöntemle günlük olarak hesaplanmakta ve üst yönetime raporlanmaktadır.

Piyasa riski, standart metod dışında içsel model kullanılarak da hesaplanmakta (Riske Maruz Değer) ve bulunan sonuçlar senaryo analizi ve stres testleri kullanılarak desteklenmektedir.

a) Konsolide Piyasa Riskine İlişkin Bilgiler:

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod	114.876
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod	1.892
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod	16.381
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod	-
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod	32
(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)	133.181
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x VII)	1.664.763

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

30 HAZİRAN 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IV. KONSOLİDE OPERASYONEL RİSKE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Grup'un operasyonel risk hesaplamasında "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılmıştır. Operasyonel riske esas tutar, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" in 1 Haziran 2007 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren 4. bölümü "Operasyonel Riske Esas Tutarın Hesaplanması" uyarınca, Grup'un maruz kaldığı operasyonel risk, ülke mevzuatındaki uygulamaya paralel olarak son üç yıl itibarıyla gerçekleşen yıl sonu brüt gelir tutarlarının yüzde onbeşinin ortalamasının onikibuçuk ile çarpılması suretiyle temel gösterge yöntemi kullanılarak hesaplanmaktadır. Cari dönem itibarıyla kullanılan operasyonel riske esas tutar 6.211.069 TL'dir.

V. KONSOLİDE 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 Grup'un, tüm döviz varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri göz önünde bulundurulur. Her bir döviz cinsinin Türk Parası karşılıkları itibarıyla net kısa ve uzun pozisyonları hesaplanır.

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

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

	23.06.2011	24.06.2011	27.06.2011	28.06.2011	29.06.2011	30.06.2011
USD	1,610000	1,615000	1,620000	1,620000	1,615000	1,595000
CHF	1,916800	1,924700	1,942900	1,950400	1,931000	1,889300
GBP	2,566300	2,575700	2,586200	2,594500	2,583300	2,556400
JPY	0,0199366	0,0200632	0,0199836	0,0200231	0,0199428	0,0197288
EURO	2,278000	2,288300	2,312600	2,330300	2,322800	2,311600

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

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
USD	1,5815909
CHF	1,8803273
GBP	2,5607000
JPY	0,0196277
EURO	2,2774636

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 HAZİRAN 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**V. KONSOLİDE KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)**

Kur riskine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	EURO	USD	YEN	DİĞER YP	TOPLAM
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bnk.	2.247.193	32.308	42	24.498	2.304.041
Bankalar	1.099.672	88.394	2.191	44.801	1.235.058
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽³⁾	10.218	30.853	-	86	41.157
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	0
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar ⁽⁵⁾	699.953	486.684	-	4.942	1.191.579
Verilen Krediler ⁽²⁾	6.869.651	8.445.431	-	133.743	15.448.825
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)	135.729	-	-	-	135.729
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	900.788	942.936	-	17.459	1.861.183
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	45	-	-	21.739	21.784
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar ⁽³⁾	362.234	270.160	-	8.451	640.845
Toplam Varlıklar	12.325.483	10.296.766	2.233	255.719	22.880.201
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	1.186.672	570.297	1.198	26.374	1.784.541
Döviz Tevdiat Hesabı	7.869.858	6.565.399	23.329	1.073.160	15.531.746
Para Piyasalarına Borçlar	485.746	830.551	-	-	1.316.297
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	3.355.546	1.721.749	-	1.391	5.078.686
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	9.866	19.950	6	32	29.854
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler ⁽³⁾	53.339	161.801	4	8.616	223.760
Toplam Yükümlülükler	12.961.027	9.869.747	24.537	1.109.573	23.964.884
Net Bilanço Pozisyonu	(635.544)	427.019	(22.304)	(853.854)	(1.084.683)
Net Nazım Hesap Pozisyonu					
Net Nazım Hesap Pozisyonu	573.060	(387.626)	21.209	894.350	1.100.993
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar ⁽⁴⁾	983.072	799.649	43.897	965.828	2.792.446
Türev Finansal Araçlardan Borçlar ⁽⁴⁾	410.012	1.187.275	22.688	71.478	1.691.453
Gayrinakdi Krediler ⁽¹⁾	2.324.339	4.131.036	51.930	106.267	6.613.572
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	8.535.408	9.908.242	3.914	111.911	18.559.475
Toplam Yükümlülükler	9.571.395	9.370.070	2.588	588.135	19.532.188
Net Bilanço Pozisyonu	(1.035.987)	538.172	1.326	(476.224)	(972.713)
Net Bilanço Nazım Hesap Pozisyonu					
Net Bilanço Nazım Hesap Pozisyonu	924.144	(623.219)	-	485.200	786.125
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	987.958	702.391	-	561.481	2.251.830
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	63.814	1.325.610	-	76.281	1.465.705
Gayrinakdi Krediler ⁽¹⁾	1.973.961	3.899.018	29.407	76.153	5.978.539

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

(2) 59.587 TL tutarında dövizde endeksli kredileri ve reeskontlarını kapsamaktadır.

(3) "Yabancı para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranının Bankalarca Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Hesaplanması ve Uygulanması Hakkında Yönetmelik" hükümleri gereğince; aktifte türev finansal araçlar kur gelir reeskontları (6.059 TL), yabancı para maddi olmayan duran varlıklar (17.280 TL), peşin ödenmiş giderler (1.730 TL); pasifte ise türev finansal araçlar kur gider reeskontları (17.067 TL), yabancı para ertelenmiş vergi borcu (1.949 TL), özkaynaklar negatif (167.653 TL) ile yabancı para azınlık payı (3.885 TL) kur riski hesaplamasında dikkate alınmamıştır. Halk Banka AD, Skopje'ye ait özel karşılığı bulunmayan takipteki krediler tutarı (3.454 TL) diğer varlıklar satırında gösterilmiştir.

(4) Türev finansal araçlardan alacaklar 239.250 TL tutarında kredi temerrüt swap alımı işlemlerini, 842.190 TL tutarında vadeli kıymetli maden alımı işlemlerini ve 10.530 TL tutarında futures kıymetli maden alım işlemlerini; türev finansal araçlardan borçlar ise 862.630 TL tutarında vadeli kıymetli maden satımı işlemini ve 10.662 TL tutarında futures kıymetli maden satım işlemlerini de içermektedir.

(5) Satılmaya hazır finansal varlıklarda yabancı para cinsinden takip edilen Macar Halkbank (8.636 TL) ve Uluslararası Garagum Ortaklar Bankası AŞ (225 TL) parasal finansal araç olmadığından finansal tablolarda alım tarihindeki maliyetlerinden gösterilmektedir ve kur riski tablosuna dahil edilmemektedir.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

30 HAZİRAN 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VI. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

Ana Ortaklık Banka'nın bütçe beklentilerindeki makro ekonomik gösterge tahminlerine göre faiz gelirlerine ilişkin çalışmalar yapılmakta ancak piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmalar neticesinde finansal pozisyon ve nakit akışları etkileri hedef revizeleri yoluyla muhtemel etkilerinden azami düzeyde arındırılmaktadır. 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.

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

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası Bankalar	-	-	-	-	-	8.530.196	8.530.196
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.116.794	-	-	-	-	164.814	1.281.608
Para Piyasalarından Alacaklar	1.640	13.320	27.967	56.875	13.652	-	113.454
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	70.661	-	-	-	-	-	70.661
Verilen Krediler	1.219.462	1.434.119	1.132.825	3.919.790	1.151.159	15.370	8.872.725
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	19.632.253	5.527.970	12.802.546	10.331.310	2.067.613	1.002.328	51.364.020
Diğer Varlıklar ⁽¹⁾⁽²⁾	3.222.330	3.371.486	1.856.429	3.045.530	1.099.991	-	12.595.766
Toplam Varlıklar	25.299.382	10.383.684	15.962.960	17.812.189	4.403.698	12.617.899	86.479.812
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	2.405.177	276.714	40.134	112.006	-	1.427.613	4.261.644
Diğer Mevduat	30.662.704	12.245.742	2.279.360	13.320	4.206	8.716.482	53.921.814
Para Piyasalarına Borçlar	9.007.044	870.262	641.275	-	-	-	10.518.581
Muhtelif Borçlar	14.282	-	-	-	-	942.440	956.722
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar ⁽⁴⁾	102.875	3.168.580	1.464.715	206.028	65.634	486.243	5.494.075
Diğer Yükümlülükler ⁽³⁾	1.248.070	4.968	-	-	-	10.073.938	11.326.976
Toplam Yükümlülükler	43.440.152	16.566.266	4.425.484	331.354	69.840	21.646.716	86.479.812
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	11.537.476	17.480.835	4.333.858	-	33.352.169
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(18.140.770)	(6.182.582)	-	-	-	(9.028.817)	(33.352.169)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	4.907	239.250	-	-	-	-	244.157
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(4.907)	-	(138.970)	(59.100)	-	-	(202.977)
Toplam Pozisyon	(18.140.770)	(5.943.332)	11.398.506	17.421.735	4.333.858	(9.028.817)	41.180

(1) 165.800 TL net ertelenmiş vergi aktif, diğer varlıklar satırının faizsiz kolonunda gösterilmiştir.

(2) 268.253 TL özel karşılığı bulunmayan takipteki krediler diğer varlıklar satırının faizsiz kolonu içerisinde gösterilmiştir.

(3) Özkaynaklar toplamı diğer yükümlülükler satırının faizsiz kolonu içerisinde gösterilmiştir.

(4) Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar alınan kredileri kapsamaktadır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

30 HAZİRAN 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VI. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

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

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efkatif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	4.649.565	4.649.565
Bankalar	913.003	42	-	-	-	99.623	1.012.668
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	894	28.064	27.007	25.512	8.510	-	89.987
Para Piyasalarından Alacaklar	216.125	-	-	-	-	-	216.125
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	1.287.224	972.680	793.408	3.315.379	1.112.664	13.635	7.494.990
Verilen Krediler	14.931.731	6.601.889	9.898.339	10.147.610	1.664.774	758.921	44.003.264
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	3.262.196	3.824.793	1.568.526	2.912.404	1.181.921	-	12.749.840
Diğer Varlıklar ⁽¹⁾⁽²⁾	36.375	-	-	-	-	2.774.065	2.810.440
Toplam Varlıklar	20.647.548	11.427.468	12.287.280	16.400.905	3.967.869	8.295.809	73.026.879
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	1.974.261	52.911	21.077	-	-	1.175.579	3.223.828
Diğer Mevduat	31.121.718	10.331.467	2.373.468	2.469	-	7.501.465	51.330.587
Para Piyasalarına Borçlar	2.556.367	337.188	387.268	-	-	-	3.280.823
Muhtelif Borçlar	15.029	-	-	-	-	760.202	775.231
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar ⁽⁴⁾	1.072.743	1.830.161	711.700	93.338	115.650	2.495	3.826.087
Diğer Yükümlülükler ⁽³⁾	1.162.042	76.225	85.326	-	-	9.266.730	10.590.323
Toplam Yükümlülükler	37.902.160	12.627.952	3.578.839	95.807	115.650	18.706.471	73.026.879
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	8.708.441	16.305.098	3.852.219	-	28.865.758
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(17.254.612)	(1.200.484)	-	-	-	(10.410.662)	(28.865.758)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	70.776	230.923	-	-	-	-	301.699
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(35.363)	(37.586)	-	(198.070)	-	-	(271.019)
Toplam Pozisyon	(17.219.199)	(1.007.147)	8.708.441	16.107.028	3.852.219	(10.410.662)	30.680

(1) 222.820 TL net ertelenmiş vergi aktif, diğer varlıklar satırının faizsiz kolonunda gösterilmiştir.

(2) 293.223 TL özel karşılığı bulunmayan takipteki krediler diğer varlıklar satırının faizsiz kolonu içerisinde gösterilmiştir.

(3) Özkaynaklar toplamı diğer yükümlülükler satırının faizsiz kolonu içerisinde gösterilmiştir.

(4) Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar alınan kredileri kapsamaktadır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 HAZİRAN 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

Cari Dönem Sonu	EURO	USD	YEN	TL
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa Efektif Deposu Yoldaki Paralar Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar ⁽¹⁾	1,51	0,36	-	8,50
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	3,90	-	9,02
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4,90	4,29	-	9,15
Verilen Krediler ⁽²⁾	4,89	4,50	-	11,73
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	6,38	7,04	-	11,53
Finansal Kiralama Alacakları	7,96	8,09	-	15,87
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0,83	0,96	-	7,53
Diğer Mevduat	2,68	3,07	-	8,27
Para Piyasalarına Borçlar	2,04	1,60	-	6,31
Muhtelif Borçlar ⁽³⁾	-	-	-	4,50
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar ⁽⁴⁾	2,10	1,43	-	6,90
Önceki Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar ⁽¹⁾	0,52	1,18	-	7,19
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	3,93	-	11,30
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	13,05
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	5,00	4,64	-	10,03
Verilen Krediler ⁽²⁾	3,61	3,03	3,50	11,69
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	6,33	6,85	-	13,62
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0,28	0,85	-	7,02
Diğer Mevduat	2,07	2,52	-	8,29
Para Piyasalarına Borçlar	-	1,73	-	6,76
Muhtelif Borçlar	-	-	-	4,50
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar ⁽⁴⁾	1,68	1,18	-	6,77

(1) Bilanço tarihi itibarıyla gerçekleşen verilen depo işlemlerine ilişkin ağırlıklı ortalama metodu ile hesaplanan faiz oranlarıdır.

(2) Bilanço tarihi itibarıyla verilen kredi tutarlarına ilişkin faiz oranları hesaplamalarında müşteri bazında ağırlıklı faiz ortalaması baz alınmıştır.

(3) 30 Haziran 2011 tarihi itibarıyla ilan edilen 6 aylık TL mevduat baz faiz oranının %75'idir.

(4) TL ve YP Mevduat için 30 Haziran 2011 tarihi itibarıyla müşteri bazında hesaplanan stok faiz oranları kullanılmıştır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

30 HAZİRAN 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VII. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

Ana Ortaklık Banka'nın fon kaynakları ağırlıklı olarak mevduatlardan oluşmaktadır. Bunun yanında menkul kıymet portföyü, büyük oranda satılmaya hazır finansal varlıklar ve vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan oluşmaktadır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 HAZİRAN 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**VII. KONSOLİDE 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.

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve Üzeri	Dağıtılmayan	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası Bankalar	985.815	3.077.885	3.995.855	438.665	30.614	741	621	8.530.196
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	164.814	1.116.794	-	-	-	-	-	1.281.608
Para Piyasalarından Alacaklar	-	1.951	7.640	35.133	55.068	13.662	-	113.454
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	70.661	-	-	-	-	-	70.661
Verilen Krediler	502	93.588	539.972	575.970	5.007.736	2.639.587	15.370	8.872.725
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	384.643	5.587.283	3.780.429	15.494.129	22.362.208	3.755.328	-	51.364.020
Diğer Varlıklar ⁽²⁾	-	109.497	419.305	541.102	9.969.422	1.556.440	-	12.595.766
Diğer Varlıklar ⁽²⁾	545.230	35.878	35.945	140.563	459.891	73.914	2.359.961	3.651.382
Toplam Varlıklar	2.081.004	10.093.537	8.779.146	17.225.562	37.884.939	8.039.672	2.375.952	86.479.812
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	1.427.613	2.405.177	276.714	40.134	112.006	-	-	4.261.644
Diğer Mevduat	8.706.730	30.660.929	12.226.089	2.219.739	106.108	2.219	-	53.921.814
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar ⁽⁴⁾	1.324	122.338	1.366.004	1.133.272	1.285.531	1.585.606	-	5.494.075
Para Piyasalarına Borçlar	-	9.007.044	714.865	796.672	-	-	-	10.518.581
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	933.463	17.020	2.032	4.207	-	-	-	956.722
Diğer Yükümlülükler ⁽¹⁾	2.047.774	197.543	107.218	567.705	178.099	178.498	8.050.139	11.326.976
Toplam Yükümlülükler	13.116.904	42.410.051	14.692.922	4.761.729	1.681.744	1.766.323	8.050.139	86.479.812
Likidite Açığı	(11.035.900)	(32.316.514)	(5.913.776)	12.463.833	36.203.195	6.273.349	(5.674.187)	-
Önceki dönem								
Toplam Varlıklar	2.147.289	9.940.355	5.843.965	13.716.454	32.293.192	6.711.709	2.373.915	73.026.879
Toplam Yükümlülükler	11.535.150	35.894.310	11.055.729	4.342.346	1.064.092	1.538.743	7.596.509	73.026.879
Likidite Açığı	(9.387.861)	(25.953.955)	(5.211.764)	9.374.108	31.229.100	5.172.966	(5.222.594)	-

(1) Özkaynaklar diğer yükümlülükler satırının dağıtılamayan kolonunda gösterilmiştir.

(2) 268.253 TL özel karşılığı bulunmayan takipteki krediler diğer varlıklar satırının dağıtılamayan kolonu içerisinde gösterilmiştir.

(3) Bilanço oluşturulan aktif hesaplardan maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler, ertelenmiş vergi aktifi ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetlerinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar diğer varlıklar satırının dağıtılamayan kolonda gösterilmiştir.

(4) Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar alınan kredileri kapsamaktadır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

30 HAZİRAN 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VIII. KONSOLİDE FAALİYET BÖLÜMLEMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Grup'un faaliyetleri, kurumsal, ticari, 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 bölümlenmiştir.

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 dövize 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.

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

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 HAZİRAN 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

“Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ” çerçevesinde 30 Haziran 2011 tarihi itibarıyla hazırlanan faaliyet bölümlemesine ilişkin bilgiler tablosuna aşağıda yer verilmiştir.

	Kurumsal	Ticari	Kobi-Karma	Hazine / Yatırım ⁽¹⁾	Diğer ⁽²⁾	Eliminasyon ⁽³⁾	Toplam
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ							
Faiz Gelirleri	425.604	323.660	3.384.693	2.676.558	6.687	(3.561.313)	3.255.889
Kredilerden Alınan Faizler	228.727	245.420	1.732.096	130.763	-	-	2.337.006
Menkul Kıymetlerden Alınan Faizler	-	-	-	905.381	5.851	-	911.232
Bankalardan Alınan Faizler	-	-	-	2.834	836	-	3.670
Diğer Faiz Gelirleri ⁽³⁾	196.877	78.240	1.652.597	1.637.580	-	(3.561.313)	3.981
Faiz Giderleri	328.099	224.936	2.461.153	2.261.715	-	(3.561.313)	1.714.590
Mevduata Verilen Faizler	145.421	53.998	1.153.844	89.390	-	-	1.442.653
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	1.033	5.451	2.481	43.480	-	-	52.445
Para Piyasası İşlemlerine Ver. Faizler	-	-	-	201.578	-	-	201.578
Diğer Faiz Giderleri ⁽³⁾	181.645	165.487	1.304.828	1.927.267	-	(3.561.313)	17.914
Net Faiz Geliri	97.505	98.724	923.540	414.843	6.687	-	1.541.299
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	31.051	30.926	240.506	22.371	-	-	324.854
Ticari Kar/Zarar (Net)	-	-	-	96.096	273	-	96.369
Temettü Gelirleri	-	-	-	5.414	138	-	5.552
Diğer Gelirler	1.885	14.565	193.026	99.738	158.246	-	467.460
Kredi ve Diğer Al. Değ. Düş. Karş.	1.007	5.068	88.551	107.093	-	-	201.719
Diğer Giderler	7.295	25.526	416.921	363.470	161.835	-	975.047
Vergi Öncesi Kar	122.139	113.621	851.600	167.899	3.509	-	1.258.768
Vergi Karşılığı	-	-	-	(256.624)	(4.681)	-	(261.305)
Net Dönem Karı	122.139	113.621	851.600	(88.725)	(1.172)	-	997.463
BÖLÜM VARLIKLARI							
Menkul Kıymetler	-	-	-	21.361.080	189.747	-	21.550.827
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	31.118	-	-	31.118
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	1.264.259	88.010	-	1.352.269
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar (Net)	-	-	-	158.417	-	-	158.417
Krediler	6.674.478	7.452.376	32.521.901	4.792.118	191.400	-	51.632.273
Diğer Varlıklar	5.762	74.034	945.018	9.889.594	840.500	-	11.754.908
TOPLAM VARLIKLAR	6.680.240	7.526.410	33.466.919	37.496.586	1.309.657	-	86.479.812
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ							
Mevduat	6.433.460	2.377.194	42.415.227	6.721.485	236.092	-	58.183.458
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	38.080	-	-	38.080
Para Piyasasına Borçlar	-	-	-	10.518.581	-	-	10.518.581
Alınan Krediler	47.993	221.775	107.785	4.559.092	557.430	-	5.494.075
Diğer Yükümlülükler	41.305	17.118	1.969.548	1.011.464	51.007	-	3.090.442
Karşılıklar ve Vergi Borcu	6.980	10.462	69.310	1.025.897	303.045	-	1.415.694
Özkaynaklar	-	-	-	7.719.793	19.689	-	7.739.482
TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER	6.529.738	2.626.549	44.561.870	31.594.392	1.167.263	-	86.479.812
BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER	8.023.267	3.309.935	9.110.573	11.743.429	18.110	-	32.205.314
Garanti ve Kefaletler	7.989.699	3.181.299	3.849.945	4.063	10.182	-	15.035.188
Taahhütler	33.568	128.636	5.260.628	5.295.394	7.928	-	10.726.154
Türev Finansal İşlemler	-	-	-	6.443.972	-	-	6.443.972

- (1) Genel Müdürlük işlemlerinden kaynaklanan tutarlar ile Halk Yatırım Menkul Değerler AŞ ve Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ bakiyeleri Hazine kolonunda gösterilmiştir. Bu kapsamda diğer varlıklar bölümünde maddi duran varlıklar (Net) 1.202.087 TL tutarında sabit kıymet ve (Net) 165.800 TL tutarında ertelenmiş vergi varlığı içermektedir.
- (2) Halk Hayat ve Emeklilik AŞ, Halk Sigorta AŞ, Halk Finansal Kiralama AŞ, Halk Portföy Yönetimi AŞ ve Halk Banka AD, Skopje'nin faaliyetleri Diğer kolonunda gösterilmektedir.
- (3) Şubeler cari faizi, diğer faiz gelirleri ve diğer faiz giderleri bölümünde dağıtılmıştır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 HAZİRAN 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

Önceki Dönem	Kurumsal	Ticari	Kobi-Karma	Hazine / Yatırım ⁽¹⁾	Diğer ⁽²⁾	Eliminasyon ⁽³⁾	Toplam
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ							
Faiz Gelirleri	333.503	218.138	2.944.211	2.561.725	3.132	(2.893.604)	3.167.105
Kredilerden Alınan Faizler	177.029	150.608	1.569.226	141.089	-	-	2.037.952
Menkul Kıymetlerden Alınan Faizler	-	-	-	1.075.141	2.349	-	1.077.490
Bankalardan Alınan Faizler	-	-	-	42.497	782	-	43.279
Diğer Faiz Gelirleri ⁽³⁾	156.474	67.530	1.374.985	1.302.998	1	(2.893.604)	8.384
Faiz Giderleri	260.461	146.190	2.093.629	1.887.890	-	(2.893.604)	1.494.566
Mevduata Verilen Faizler	124.469	47.689	1.001.215	109.051	-	-	1.282.424
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	518	3.134	3.116	21.444	-	-	28.212
Para Piyasası İşlemlerine Ver. Faizler	-	-	-	162.508	-	-	162.508
Diğer Faiz Giderleri ⁽³⁾	135.474	95.367	1.089.298	1.594.887	-	(2.893.604)	21.422
Net Faiz Geliri	73.042	71.948	850.582	673.835	3.132	-	1.672.539
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	19.397	17.087	215.915	12.805	-	-	265.204
Ticari Kar/Zarar (Net)	-	-	-	75.766	(349)	-	75.417
Temettü Gelirleri	-	-	-	5.535	793	-	6.328
Diğer Gelirler	1.625	12.191	142.826	34.130	88.463	-	279.235
Kredi ve Diğer Al. Değ. Düş. Karş.	2.767	10.412	145.649	89.227	-	-	248.055
Diğer Giderler	5.590	21.368	332.823	334.475	66.585	-	760.841
Vergi Öncesi Kar	85.707	69.446	730.851	378.369	25.454	-	1.289.827
Vergi Karşılığı	-	-	-	(255.483)	(3.454)	-	(258.937)
Net Dönem Karı	85.707	69.446	730.851	122.886	22.000	-	1.030.890
BÖLÜM VARLIKLARI							
Menkul Kıymetler	-	-	-	20.173.443	127.067	-	20.300.510
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	34.307	-	-	34.307
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	1.205.519	23.274	-	1.228.793
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar (Net)	-	-	-	187.922	-	-	187.922
Krediler	7.002.121	5.781.770	27.248.538	4.264.058	-	-	44.296.487
Diğer Varlıklar	13.120	76.641	965.886	5.853.095	70.118	-	6.978.860
TOPLAM VARLIKLAR	7.015.241	5.858.411	28.214.424	31.718.344	220.459	-	73.026.879
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ							
Mevduat	7.210.628	2.602.577	38.941.181	5.800.029	-	-	54.554.415
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	39.151	-	-	39.151
Para Piyasasına Borçlar	-	-	-	3.280.823	-	-	3.280.823
Alınan Krediler	7.441	95.736	132.071	3.590.839	-	-	3.826.087
Diğer Yükümlülükler	32.227	60.387	1.797.216	690.005	24.837	-	2.604.672
Karşılıklar ve Vergi Borcu	6.101	9.367	72.105	1.039.948	221.885	-	1.349.406
Özkaynaklar	-	-	-	7.310.290	62.035	-	7.372.325
TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER	7.256.397	2.768.067	40.942.573	21.751.085	308.757	-	73.026.879
BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER							
Garanti ve Kefaletler	6.987.939	2.407.489	3.329.660	1.264	-	-	12.726.352
Taahhütler	48.183	105.255	4.670.000	5.064.440	-	-	9.887.878
Türev Finansal İşlemler	-	32.354	30.180	4.798.508	-	-	4.861.042

- (1) Genel Müdürlük işlemlerinden kaynaklanan tutarlar ile Halk Yatırım Menkul Değerler AŞ ve Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ'nin bakiyeleri Hazine kolonunda gösterilmiştir. Bu kapsamda diğer varlıklar bölümünde maddi duran varlıklar (Net) 1.234.437 TL, ertelenmiş vergi varlığı 222.820 TL Hazine/Yatırım bölümünde gösterilmiştir.
- (2) Halk Hayat ve Emeklilik AŞ ve Halk Sigorta AŞ'nin sigortacılık faaliyetleri Diğer kolonunda gösterilmektedir.
- (3) Şubeler cari faizi, diğer faiz gelirleri ve diğer faiz giderleri bölümünde dağıtılmıştır.

IX. BAŞKALARININ NAM VE HESABINA YAPILAN İŞLEMLER, İNANCA DAYALI İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Ana Ortaklık Banka tarafından müşteri hesabına ihaleden alım işlemleri yapılmakta, saklama, yönetim ve danışmanlık hizmetleri verilmektedir.

Ana Ortaklık Banka inanca dayalı işlem sözleşmeleri yapmamaktadır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 HAZİRAN 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**I. KONSOLİDE 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	337.005	76.068	316.636	62.649
TCMB	5.889.150	2.227.958	2.466.013	1.804.255
Diğer	-	15	-	12
Toplam	6.226.155	2.304.041	2.782.649	1.866.916

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Tutar ⁽¹⁾	5.885.058	556.944	2.458.657	491.046
Vadeli Serbest Tutar	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Diğer ⁽²⁾	4.092	1.671.014	7.356	1.313.209
Toplam	5.889.150	2.227.958	2.466.013	1.804.255

(1) TCMB ve Makedonya Merkez Bankası nezdinde serbest tutulan zorunlu karşılık tutarlarıdır.

(2) TCMB ve Makedonya Merkez Bankası nezdinde bloke tutulan zorunlu karşılık tutarlarıdır.

TCMB'nin 2011/6 sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar; Türk parası yükümlülükleri için vadelerine göre belirlenen %5 ile %16 arasında değişen oranlarında (31 Aralık 2010: %6), yabancı para yükümlülükleri için ABD Doları veya Avro döviz cinsinden olmak üzere vadelerine göre belirlenen %11 ile %12 arasında değişen oranlarında (31 Aralık 2010: %11) zorunlu karşılık tesis etmektedirler.

Zorunlu karşılıklara faiz işletilmemektedir.

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

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

Grup'un cari dönemde ve önceki dönemde teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlığı bulunmamaktadır.

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

Grup'un cari dönemde ve önceki dönemde repo işlemlerine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlığı bulunmamaktadır.

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	3.903	-	10.049
Swap İşlemleri	-	27.195	-	23.537
Futures İşlemleri	-	1	-	-
Opsiyonlar	6	13	3	718
Diğer	-	-	-	-
Toplam	6	31.112	3	34.304

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

30 HAZİRAN 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

(3) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

a) Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi ⁽²⁾	30.117	105.852	82.304	722.132
Yurtdışı ⁽¹⁾	16.433	1.129.206	21.028	187.204
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	46.550	1.235.058	103.332	909.336

(1) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri.

(2) Halk Hayat ve Emeklilik AŞ'nin teknik karşılıklarına istinaden TC Hazine Müsteşarlığı'na teminat olarak verdiği 74.466 TL tutarında bloke tutar bulunmaktadır.

(4) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

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

a.1. Teminata verilen/bloke edilen satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse senedi	-	-	-	-
Bono, tahvil ve benzeri menkul değerler	55.906	-	38.313	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	55.906	-	38.313	-

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 HAZİRAN 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

(4) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler: (devamı)

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

a.2. Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	1.630.533	97.019	-	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	1.630.533	97.019	-	-

b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Borçlanma Senetleri		8.883.302		7.484.123
Borsada İşlem Gören		8.879.246		7.484.123
Borsada İşlem Görmeyen		4.056		-
Hisse Senetleri		27.705		25.970
Borsada İşlem Gören		-		-
Borsada İşlem Görmeyen		27.705		25.970
Değer Azalma Karşılığı (-) ⁽¹⁾		38.282		15.103
Toplam		8.872.725		7.494.990

⁽¹⁾ Cari dönemde meydana gelen artış, maliyetleri piyasa değerlerinin üzerinde olan finansal varlıklara ilişkin değerlendirme farklarından kaynaklanmaktadır.

(5) Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler				
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler				
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	123.974	-	97.620	-
Toplam	123.974	-	97.620	-

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 HAZİRAN 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

(5) Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

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

	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 ⁽³⁾	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar ⁽³⁾
Nakdi Krediler				
İhtisas Dışı Krediler	39.518.579	82.814	680.815	22.695
İskonto ve İştira Senetleri	15.688	-	23	-
İhracat Kredileri	2.884.420	-	877	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	817.006	-	-	-
Yurtdışı Krediler	280.745	-	3.186	18
Tüketici Kredileri ⁽¹⁾	12.838.043	75	265.207	19.716
Kredi Kartları ⁽²⁾	872.326	24	26.744	2.692
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	21.810.351	82.715	384.778	269
İhtisas Kredileri	10.368.440	37.850	106.106	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Reeskontlar	536.742	1.297	8.438	244
Toplam	50.423.761	121.961	795.359	22.939

(1) 86.439 TL tutarındaki personel kredilerini içermektedir.

(2) 37.535 TL tutarındaki personel kredi kartlarını içermektedir.

(3) Yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan hesaplarda bulunan kredileri göstermektedir.

28 Mayıs 2011 tarih ve 27947 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik” ile açıklanması istenen Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar ile Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacakların ödeme planlarında ve ödeme sürelerinde yapılan değişikliklere ilişkin bilgiler:

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	1 yıla kadar	1 yıl ve üzeri	1 yıla kadar	1 yıl ve üzeri
İlk ödeme vadesinde yapılan değişiklik adedi	2.011	156	96	433

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 HAZİRAN 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

(5) Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

c) Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

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 ⁽¹⁾	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar ⁽¹⁾
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	16.434.924	1.216	172.496	870
İhtisas Dışı Krediler	15.380.705	838	165.399	861
İhtisas Kredileri	879.375	365	5.270	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Reeskontlar	174.844	13	1.827	9
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	33.988.837	120.745	622.863	22.069
İhtisas Dışı Krediler	24.137.874	81.976	515.416	21.834
İhtisas Kredileri	9.489.065	37.485	100.836	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Reeskontlar	361.898	1.284	6.611	235
Toplam	50.423.761	121.961	795.359	22.939

(1) Yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan hesaplarda bulunan kredileri göstermektedir.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**30 HAZİRAN 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)***BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****I. KONSOLİDE 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	200.405	12.527.159	12.727.564
Konut Kredisi	3.457	4.889.320	4.892.777
Taşıt Kredisi	1.122	47.407	48.529
İhtiyaç Kredisi	195.826	7.590.432	7.786.258
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	343	343
Konut Kredisi	-	343	343
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	1.210	74.922	76.132
Konut Kredisi	121	10.006	10.127
Taşıt Kredisi	289	3.396	3.685
İhtiyaç Kredisi	786	61.044	61.830
Diğer	14	476	490
Bireysel Kredi Kartları-TP	804.021	2.307	806.328
Taksitli	185.586	-	185.586
Taksitsiz	618.435	2.307	620.742
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	5.189	78.966	84.155
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	5.189	78.966	84.155
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	2.284	2.284
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	2.284	2.284
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	29.760	19	29.779
Taksitli	8.500	-	8.500
Taksitsiz	21.260	19	21.279
Personel Kredi Kartları-YP	-	7.756	7.756
Taksitli	-	7.756	7.756
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	228.024	-	228.024
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	4.539	-	4.539
Toplam	1.273.148	12.693.756	13.966.904

(1) Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontları yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

30 HAZİRAN 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

I. KONSOLİDE 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 Kredileri-TP	57.366	607.861	665.227
İşyeri Kredisi	22.842	379.931	402.773
Taşıt Kredisi	34.524	227.930	262.454
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-YP	24.797	74.474	99.271
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	24.797	74.474	99.271
Kurumsal Kredi Kartları-TP	57.736	-	57.736
Taksitli	9.884	-	9.884
Taksitsiz	47.852	-	47.852
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	187	187
Taksitli	-	187	187
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	205.188	-	205.188
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	345.087	682.522	1.027.609

(1) Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontları yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir.

e) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	1.684.201	1.647.341
Özel	49.679.819	42.355.923
Toplam	51.364.020	44.003.264

f) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	50.987.914	43.746.012
Yurtdışı Krediler	376.106	257.252
Toplam	51.364.020	44.003.264

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

30 HAZİRAN 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

I. KONSOLİDE 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	-	75.704
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	-	75.704

ğ) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Özel Karşılıklar		
Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	128.451	127.289
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	73.507	75.681
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1.197.639	1.261.560
Toplam	1.399.597	1.464.530

h) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

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

	III. Grup Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem	49.011	14.586	253.438
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	49.011	14.586	253.438
Önceki Dönem	44.297	20.564	286.518
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	44.297	20.564	286.518

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

30 HAZİRAN 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

h.2. Toplam donuk alacak hareketlerine 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
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	195.025	106.512	1.456.216
Dönem İçinde İntikal (+) ⁽¹⁾	98.183	21.690	42.695
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	22.453	56.888
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	43.848	35.493	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	55.796	20.603	176.072
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi ⁽¹⁾	193.564	94.559	1.379.727
Özel Karşılık (-) ⁽¹⁾	128.451	73.507	1.197.639
Bilançodaki Net Bakiyesi⁽¹⁾	65.113	21.052	182.088

⁽¹⁾ Beşinci Bölüm V.h.3. no.lu dipnotta ayrıntıları sunulan, konsolidasyona dahil edilen şirket etkisini de içermektedir.

h.3. Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk 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
Cari Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	2.594	2.454	7.822
Özel Karşılık(-)	899	1.525	6.992
Bilançodaki Net Bakiyesi	1.695	929	830
Önceki Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-
Özel Karşılık(-)	-	-	-
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

30 HAZİRAN 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

(5) Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

h.4. Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:

	III. Grup Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)	65.113	21.052	182.088
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	193.239	94.538	1.341.210
Özel Karşılık Tutarı (-)	128.126	73.486	1.159.122
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	65.113	21.052	182.088
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	325	21	38.517
Özel Karşılık Tutarı (-)	325	21	38.517
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	67.736	30.831	194.656
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	194.110	106.510	1.419.636
Özel Karşılık Tutarı (-)	126.374	75.679	1.224.980
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	67.736	30.831	194.656
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	915	2	36.580
Özel Karşılık Tutarı (-)	915	2	36.580
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

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

Ana Ortaklık Banka zarar niteliğindeki alacaklarını üç farklı politika ile tasfiye etmeye çalışmaktadır. Bu politikalar, 4743 sayılı yasa doğrultusunda Finansal Yeniden Yapılandırma Sözleşmesi ("FYYS") imzalamak, ödeme protokollerine bağlamak ve küçük tutarlı 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.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

30 HAZİRAN 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

i) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar:

Yürütülen yasal takip işlemleri neticesinde tahsil kabiliyeti kalmayan donuk alacaklar, ek kanuni takip masraflarına sebebiyet verilmemesi amacıyla, Ana Ortaklık Banka'nın "Aktiflerden Değer Silinmesi ve Yasal Takip Kapsamında Kayıt Yaratılması Açısından Tahsili Gecikmiş Alacaklar İçin Prosedür"üne uygun olarak ve Vergi Usul Kanunu ("VUK") gerekleri yerine getirilerek aktiften silinebilir.

(6) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

a) Repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler

a.1. Teminata verilen / bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bono	-	-	-	-
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	2.449.344	393.344	2.290.572	86.107
Diğer	-	-	-	-
Toplam	2.449.344	393.344	2.290.572	86.107

a.2. Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar yasal yükümlülükler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değerler	7.298.281	1.422.732	2.537.984	722.386
Diğer	-	-	-	-
Toplam	7.298.281	1.422.732	2.537.984	722.386

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	12.595.766	12.749.840
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	12.595.766	12.749.840

c) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	12.595.766	12.749.840
Borsada İşlem Görenler	10.186.021	10.360.874
Borsada İşlem Görmeyenler	2.409.745	2.388.966
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	12.595.766	12.749.840

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

30 HAZİRAN 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

I. KONSOLİDE 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	12.749.840	16.573.548
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	144.004	(14.112)
Yıl İçindeki Alımlar ⁽¹⁾	495.987	3.127.589
Satış ve İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar ⁽²⁾	(811.524)	(6.937.185)
Değer Azalışı Karşılığı (-) / Karşılık İptali (+)	-	-
Konsolidasyona Dahil Edilen Şirket Etkisi	17.459	-
Dönem Sonu Toplamı	12.595.766	12.749.840

(1) 30 Haziran 2011 tarihi itibarıyla 521.497 TL reeskont tutarı ile 31 Aralık 2010 tarihindeki 503.032 TL reeskont tutarı arasındaki fark alımlar satırına dahil edilmiştir.

(2) Ana Ortaklık Banka, 30 Haziran 2011 tarihi itibarıyla TMS 39 Finansal Araçlar, Muhasebeleştirme ve Ölçme Standardı'nın 9'uncu paragrafında belirtilen istisnalar kapsamında vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar portföyünden toplam 683.714 TL maliyetli finansal varlığı satılmaya hazır finansal varlıklar portföyüne yeniden sınıflandırmıştır. İlgili tutar "Satış ve itfa yolu ile elden çıkarılanlar" satırına dahil edilmiştir.

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

Grup' un vadeye kadar elde tutulacak tüm finansal varlıkların 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 ⁽²⁾	5.383.727	-	5.679.908	-	5.670.195	-	5.950.720	-
Devir yoluyla alınan	2.340.938	-	2.392.286	-	2.340.938	-	2.388.965	-
Diğer menkul kıymet portföylerinden sınıflanan ⁽¹⁾	2.547.440	1.159.942	2.662.389	1.202.486	2.396.216	1.203.581	2.498.683	1.254.814
Diğer	-	642.222	-	658.697	-	635.878	-	656.658
Toplam	10.272.105	1.802.164	10.734.583	1.861.183	10.407.349	1.839.459	10.838.368	1.911.472

(1) 31 Ekim 2008 tarih, 27040 sayılı Resmi Gazete yayımlayarak yürürlüğe konulan 105 no'lu Tebliğ ile TMS 39-Finansal Araçlar, Muhasebeleştirme ve Ölçme Standardı'nın 50'nci maddesinde değişikliğe gidilerek Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z (Alım-Satım Amaçlı) Yansıtılan Finansal Varlıklar portföyünde bulunan menkul kıymetlerin de belirlenen süre dahilinde Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar hesabına aktarılabilmesi ile ilgili yeni bir hüküm getirmiş ve bu kapsamda, Ana Ortaklık Banka, 3 Ekim 2008 ve 8 Ekim 2008 tarihleri itibarıyla Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z Yansıtılan Finansal Varlıklar portföyünden ve Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar portföyünden Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar portföyüne yeniden sınıflandırma yapmıştır.

(2) Cari dönemde vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar portföyüne diğer portföylerden sınıflama bulunmamaktadır. Ayrıca cari dönem içerisindeki alımlar T.C. Hazine Müsteşarlığı'ndan alınan finansal varlıklar satırında gösterilmiştir.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

30 HAZİRAN 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

(7) İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

a) İştiraklere ilişkin bilgiler:

a.1. Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin bilgiler

Konsolide edilmeyen mali iştiraklerin konsolide finansal tablodaki değeri 8.871 TL'dir.

Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı(%)	Ana Ortaklık Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1. Fintek AŞ	Ankara	24,00	29,76
2. Bileşim Alternatif Dağ. Kan. AŞ	İstanbul	24,00	24,00
3. Kredi Kayıt Bürosu AŞ	İstanbul	18,18	18,18
4. Bankalararası Kart Merkezi AŞ	İstanbul	18,95	18,95
5. Kredi Garanti Fonu AŞ	Ankara	1,67	1,67

a.2. Yukarıdaki sıraya göre iştiraklere ilişkin finansal tablo bilgileri

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
12.299	4.455	88	112	33	229	144	-
21.980	12.306	2.731	413	-	2.121	886	-
34.017	23.852	2.053	1.278	4	8.204	5.964	-
21.526	17.174	6.363	410	15	1.309	1.014	-
142.235	135.886	3.038	2.147	-	2.782	3.270	-

(1) Borsaya kote iştirak bulunmamaktadır.

(2) (a.1.)'de sunulan iştiraklerden; Bankalararası Kart Merkezi AŞ finansal bilgileri 30 Haziran 2011 tarihi itibarıyla sınırlı bağımsız denetimden geçmiş, diğer iştiraklere ait finansal bilgiler 30 Haziran 2011 tarihi itibarıyla sınırlı bağımsız denetimden geçmemiş finansal tablolarından yararlanılarak sunulmuştur.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

30 HAZİRAN 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

b) Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilen iştiraklere ilişkin bilgiler:

b.1. Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilen iştiraklere ilişkin bilgiler

Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı(%)	Ana Ortaklık Ortaklık Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1. Demirhalkbank NV	Hollanda	30,00	30,00
2. Kobi Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı AŞ	Ankara	31,47	32,26

b.2. Yukarıdaki sıraya göre özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilen iştiraklere ilişkin finansal tablo bilgileri

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
4.004.228	461.002	32.342	75.452	5.025	7.989	(6.729)	-
44.192	43.902	174	1.157	-	1.856	342	-

(1) Borsaya kote özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilen iştirak bulunmamaktadır.

(2) (b.1.)'de sunulan iştiraklere ait finansal bilgiler 30 Haziran 2011 tarihi itibarıyla sınırlı bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolarından yararlanılarak sunulmuştur.

c) İştiraklere ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	187.922	176.665
Dönem İçi Hareketler	(29.505)	11.257
Alışlar	-	944
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri ⁽¹⁾	1.238	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr /Zarar	(471)	10.911
Satışlar	-	-
Transfer ⁽²⁾	(51.490)	-
Yeniden Değerleme Azalışı (-) / Artışı	21.218	(598)
Değer Azalma Karşılıkları (-) / İptalleri	-	-
Dönem Sonu Değeri	158.417	187.922
Sermaye Taahhütleri ⁽³⁾	2.000	2.000
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	0,00	0,00

(1) Cari dönem girişleri Bankalararası Kart Merkezi AŞ'nin bedelsiz hisse senedi artırımındır.

(2) Halk Finansal Kiralama AŞ'nin 70.750 TL ödenmiş sermayesinde, %52,24 oranındaki 36.960 TL nominal değerli hisseler 27 Mayıs 2011 tarihinde 62.663 TL bedel ile Ana Ortaklık Banka tarafından satın alınmıştır. Satın alma işlemi sonrasında Ana Ortaklık Banka'nın cari dönemde Halk Finansal Kiralama AŞ'deki payı arttığından dolayı Halk Finansal Kiralama AŞ bağlı ortaklık olarak sınıflanmıştır. Transfer tutarının 49.660 TL tutarındaki kısmı maliyet, 1.830 TL tutarındaki kısmı ise özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilmesinden kaynaklanan farktır.

(3) Ana Ortaklık Banka'nın Kredi Garanti Fonu AŞ'ye 2.000 TL sermaye taahhüdü bulunmaktadır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

30 HAZİRAN 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

d) İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	135.729	115.566
Sigorta Şirketleri	-	-
Factoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	51.491
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	21.636	19.813

e) Borsaya kote edilen iştirakler:

Bulunmamaktadır.

(8) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

a) Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Unvanı	Adres (Şehir / Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Ana Ortaklık Banka Oranı-Farklıysa Oy Risk Grubunun Pay Oranı(%) Oranı (%)	
		Oranı(%)	Oranı (%)
Halk Yatırım Menkul Değerler AŞ	İstanbul	99,94	99,96
Halk Sigorta AŞ	İstanbul	89,18	89,18
Halk Hayat ve Emeklilik AŞ	İstanbul	94,40	99,46
Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ	İstanbul	99,84	99,99
Halk Finansal Kiralama AŞ	İstanbul	99,99	99,99
Halk Portföy Yönetimi AŞ	İstanbul	55,99	98,71
Halk Banka AD, Skopje	Makedonya	91,56	91,56

b) a)'daki sıraya göre bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler⁽¹⁾⁽²⁾:

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık		Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
		Toplamı	Varlık					
216.361	47.285	2.215	5.293	12	5.939	6.159	-	
198.499	42.831	3.070	3.812	1.213	(10.957)	2.028	-	
241.804	70.209	1.986	8.986	4.638	17.037	12.865	-	
507.273	484.777	491.385	550	-	5.948	-	-	
726.309	107.852	4.582	-	-	-	31.572	-	
5.000	5.000	-	-	-	-	-	-	
328.842	28.492	19.524	-	-	-	(865)	-	

(1) Borsaya kote bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

(2) Söz konusu değerler 30 Haziran 2011 tarihli konsolidasyona esas finansal tablolardan alınmıştır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

30 HAZİRAN 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

(8) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net): (devamı)

c) Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri (Eliminasyon öncesi)	596.081	81.133
Dönem İçi Hareketler	157.268	514.948
Alışlar ⁽¹⁾	107.608	476.250
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	38.698
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Transfer ⁽²⁾	49.660	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları (-)	-	-
Bağlı Ortaklıkların Konsolidasyon Kapsamına Alınma Etkisi	(753.349)	(596.081)
Dönem Sonu Değeri	-	-
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

(1) Ana Ortaklık Banka cari dönemde, Makedonya'da bulunan Halk Banka AD, Skopje'nin %91,56 oranındaki hissesini 42.145 TL bedelle ve Halk Finansal Kiralama AŞ'nin %52,24 oranındaki hissesini 62.663 TL bedelle satın almıştır. Ayrıca, cari dönemde Halk Portföy Yönetimi AŞ kurulmuştur. Ana Ortaklık Banka, Halk Portföy Yönetimi AŞ'nin 2.800 TL bedel karşılığında %55,99 hissesine sahip olmuştur.

(2) Cari dönemde Halk Finansal Kiralama AŞ ile ilgili iştiraklerden sınıflanan maliyet tutarıdır.

d) Bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	42.145	-
Sigorta Şirketleri	77.460	77.460
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	112.323	-
Finansman Şirketleri	45.171	42.371
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	476.250	476.250

e) İşletme birleşmeleri:

Halk Finansal Kiralama AŞ

27 Mayıs 2011 tarihinde Ana Ortaklık Banka Halk Finansal Kiralama AŞ'nin %52,24'lük payını 62.663 TL nakit bedel ile satın alarak, pay oranını %99,99'a yükseltmiş ve dolayısıyla Halk Finansal Kiralama AŞ'nin kontrol gücünü kazanarak tam konsolidasyon yöntemine göre finansal tablolarına dahil etmeye başlamıştır.

Grup, finansal kiralama sektöründeki pazar payını artırmayı hedeflemektedir.

Grup, Halk Finansal Kiralama AŞ'nin kontrol gücünü 1 Ocak 2011 tarihi itibarıyla kazanmış olsaydı konsolide vergi sonrası kar rakamı 1.009.741 TL gerçekleşmiş olacaktır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

30 HAZİRAN 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

(8) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net): (devamı)

e) İşletme birleşmeleri (devamı):

Halk Finansal Kiralama AŞ (devamı)

Tanımlanabilir varlık ve devralınan yükümlülükler:

	30 Haziran 2011
Finansal Kiralama Alacakları	659.783
Ertelenmiş Vergi Varlığı	20.358
Nakit ve Nakit Benzerleri	4.698
Maddi Duran Varlıklar	4.522
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	60
Diğer Aktifler	36.888
Alınan Krediler	(597.495)
Diğer Yükümlülükler	(20.962)
Toplam Net Tanımlanabilir Varlık Değeri	107.852

Halk Finansal Kiralama AŞ'nin varlık ve yükümlülüklerinin iktisap tarihinden hemen önce geçerli olan Uluslararası Finansal Raporlama Standartları'na uygun olarak düzenlenen finansal tablolardaki kayıtlı değerleri kullanılarak yapılan değerlendirmeye göre 30 Haziran 2011 tarihi itibarıyla şerefiye oluşmamıştır. TFRS 3 "İşletme Birleşmeleri" Standardı uyarınca geçici değerler üzerinden yapılan hesaplamaların, işlem tarihini takip eden 12 ay içerisinde düzeltilmesi gerekmektedir.

Halk Banka AD, Skopje

Grup, Makedonya'da faaliyet gösteren, eski adıyla Export and Credit Bank AD Skopje olan Halk Banka AD, Skopje'nin %91,56 hissesini 8 Nisan 2011 tarihi itibarıyla 42.145 TL nakit bedel ile satın almıştır.

Halk Banka AD, Skopje'de kontrol gücü elde edilmesi ile Grup, Makedonya'da faaliyet göstermeye başlamıştır.

Tanımlanabilir varlık ve devralınan yükümlülükler:

	30 Haziran 2011
Krediler ve Diğer Alacaklar	191.400
Nakit ve Nakit Benzerleri	60.977
Menkul Değerler	34.445
Maddi Duran Varlıklar	21.731
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	17.280
Diğer Aktifler	22.496
Mevduat	(236.092)
Alınan Krediler	(58.430)
Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü	(1.949)
Diğer Yükümlülükler	(5.828)
Toplam Net Tanımlanabilir Varlık Değeri	46.030

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

30 HAZİRAN 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

(8) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net): (devamı)

e) İşletme birleşmeleri (devamı):

Halk Banka Ad, Skopje'nin varlık ve yükümlülüklerinin iktisap tarihinden hemen önce geçerli olan Uluslararası Finansal Raporlama Standartları'na uygun olarak düzenlenen finansal tablolardaki kayıtlı değerleri kullanılarak yapılan değerlendirmeye göre 30 Haziran 2011 tarihi itibarıyla şerefiye oluşmamıştır. TFRS 3 "İşletme Birleşmeleri" Standardı uyarınca geçici değerler üzerinden yapılan hesaplamaların, işlem tarihini takip eden 12 ay içerisinde düzeltilmesi gerekmektedir.

Halk Banka AD, Skopje (devamı)

Net Nakit Çıkışı

Toplam Ödenen Nakit	104.808
Nakit ve Nakit Benzerleri	(65.675)
Net nakit çıkışı	39.133

f) Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

Bulunmamaktadır.

(9) Birlikte kontrol edilen ortaklıklar:

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

30 HAZİRAN 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

a) Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	221.206	175.404	-	-
1-4 Yıl Arası	437.395	380.072	-	-
4 Yıldan fazla	117.625	103.468	-	-
Toplam	776.226	658.944	-	-

(b) Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Brüt Finansal Kiralama Yatırımı	776.226	-
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Gelirler	(117.282)	-
Toplam	658.944	-

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

Bulunmamaktadır.

(12) Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

(13) Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

(14) Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

30 HAZİRAN 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

(15) Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Menkul Kıymet Değerleme Farkı	62.601	131.824
Kıdem ve Kullanılmamış İzin Karşılığı	61.042	55.316
Yatırım İndirimi	18.724	-
Yakın İzlem.ve Canlı Krd.Yapılandırılan Krd. İçin Ayrılan İhtiyati Karşılık	5.191	19.291
Aleyhe Açılan Davalar İçin Ayrılan	4.292	4.499
Türev İşlemler Net Gider Reeskontu	1.392	969
VUK-TMS Amortisman Farkı	217	79
Diğer	18.314	13.387
Toplam Ertelenmiş Vergi Varlığı	171.773	225.365
Altın Değerleme Farkı	(4.570)	(78)
Menkul Değer Değerleme Farkı	(175)	(55)
VUK-TMS Amortisman Farkı	(113)	(1.747)
Diğer	(1.115)	(665)
Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü	(5.973)	(2.545)
Ertelenmiş Vergi Varlığı, Net	165.800	222.820
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	1.535	43.546
Satılmaya Hazır Menkul Kıy. İç Verim-Borsa Rayiç farkı	1.535	43.546

(16) Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

(17) Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Takas Hesabı	326.779	181.430
Peşin Ödenen Promosyon Gideri	218.494	247.098
Kredi Kartı Ödemelerinden Alacaklar	106.670	71.971
Aracılık Faaliyetlerinden Alacaklar	85.688	73.653
Peşin Ödenen Diğer Giderler	60.091	17.089
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Doğan Alacaklar	41.071	40.467
TMSF'den Alacaklar	33.859	32.585
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	25.982	15.875
Disiplin Kurulu Kararı Bekleyen Alacaklar	7.723	4.487
Bankacılık Hizmetlerinden Alacaklar	3.469	2.872
Verilen Nakdi Teminatlar	2.301	2.148
Dava ve Mahkeme Masraflarından Alacaklar	2.084	2.154
Verilen Avanslar	1.069	556
Diğer	106.104	62.867
Toplam	1.021.384	755.252

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

30 HAZİRAN 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

II. KONSOLİDE PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

a) Mevduat bankaları için:

a.1. Cari Dönem:

	7 Gün		1 Aya	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
	Vadesiz	İhbarlı	Kadar						
Tasarruf Mevduatı	2.229.901	2.235	1.015.580	18.959.541	1.229.256	246.872	196.550	83.183	23.963.118
Döviz Tevdiat Hesabı	1.740.586	3.134	3.215.837	5.471.234	1.697.019	819.498	1.599.167	12.012	14.558.487
Yurtiçinde Yer. K.	1.642.128	-	1.949.197	5.245.554	1.367.127	526.238	1.253.271	12.009	11.995.524
Yurtdışında Yer.K	98.458	3.134	1.266.640	225.680	329.892	293.260	345.896	3	2.562.963
Resmi Kur. Mevduatı	1.819.931	-	183.433	2.529.814	100.036	34.276	628	-	4.668.118
Tic. Kur. Mevduatı	1.764.781	-	2.350.787	3.192.940	340.309	24.852	7.440	-	7.681.109
Diğ. Kur. Mevduatı	298.333	329	596.371	1.085.404	44.306	159.745	13.296	-	2.197.784
Kıymetli Maden DH	853.198	-	-	-	-	-	-	-	853.198
Bankalararası Mevduat	1.427.613	-	2.282.843	360.538	26.146	52.854	111.650	-	4.261.644
TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	22.546	-	2.153.424	13.920	26.146	44.104	-	-	2.260.140
Yurtdışı Bankalar	1.251.102	-	129.419	346.618	-	8.750	111.650	-	1.847.539
Katılım Bankaları	153.965	-	-	-	-	-	-	-	153.965
Toplam	10.134.343	5.698	9.644.851	31.599.471	3.437.072	1.338.097	1.928.731	95.195	58.183.458

a.2. Önceki Dönem:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	1.789.824	-	4.355.760	15.294.271	413.109	172.023	59.068	67.782	22.151.837
Döviz Tevdiat Hesabı	1.733.953	-	3.133.814	5.113.588	985.228	1.447.214	368.150	10.284	12.792.231
Yurt içinde Yer. K.	1.690.798	-	3.028.333	4.876.550	923.253	1.081.347	232.511	10.271	11.843.063
Yurtdışında Yer.K	43.155	-	105.481	237.038	61.975	365.867	135.639	13	949.168
Resmi Kur. Mevduatı	1.405.663	-	461.599	1.393.275	21.398	24.280	417	-	3.306.632
Tic. Kur. Mevduatı	1.839.250	-	2.669.879	4.797.000	98.347	66.463	1.865	-	9.472.804
Diğ. Kur. Mevduatı	259.659	-	195.128	1.745.687	913.667	19.542	283	-	3.133.966
Kıymetli Maden DH	473.117	-	-	-	-	-	-	-	473.117
Bankalararası Mevduat	1.175.580	-	1.879.882	146.366	21.000	1.000	-	-	3.223.828
TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	12.870	-	1.747.843	53.014	20.000	1.000	-	-	1.834.727
Yurtdışı Bankalar	1.161.415	-	132.039	93.352	1.000	-	-	-	1.387.806
Katılım Bankaları	1.295	-	-	-	-	-	-	-	1.295
Toplam	8.677.046	-	12.696.062	28.490.187	2.452.749	1.730.522	429.783	78.066	54.554.415

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

30 HAZİRAN 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

- (1) Mevduatın/toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler: (devamı)
- b) Tasarruf mevduatına/Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu kapsamında bulunan özel cari ve katılma hesaplarına ilişkin bilgiler:
- b.1. Sigorta limitini aşan tutarlar:
- b.1.1. Mevduat bankaları için mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

Tasarruf Mevduatı	Sigorta Kapsamında Bulunan		Sigorta Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	12.678.451	11.452.490	11.195.399	10.655.063
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	2.707.269	2.419.516	4.567.967	4.002.148
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	59.577	53.080	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

- b.1.2. Yurtdışı şubelerdeki tasarruf mevduatı, mevzuat gereği tasarruf mevduatı sigorta fonu kapsamına dahil edilmemekte, yurtdışındaki yasal mevzuata uygun olarak yurtdışı mercilerin sigortasına tabi tutulmaktadır.
- c) Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	167.240	152.388
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	3.935	2.141
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282'nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

30 HAZİRAN 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	20.935	-	601
Swap İşlemleri	-	17.067	-	37.673
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	30	48	7	870
Diğer	-	-	-	-
Toplam	30	38.050	7	39.144

(3) a) Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	235.128	368.161	128.142	128.796
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	180.261	4.710.525	75.287	3.493.862
Toplam	415.389	5.078.686	203.429	3.622.658

b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	248.317	2.498.223	128.142	1.833.822
Orta ve Uzun Vadeli	167.072	2.580.463	75.287	1.788.836
Toplam	415.389	5.078.686	203.429	3.622.658

c) Grup'un yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar:

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

Grup'un en önemli yükümlülük kaynağı mevduat olup, mevduatın %41'i tasarruf ve %25'i de döviz tevdiat hesapları şeklinde ağırlık kazanmaktadır. Grup, kısa vadeli likidite ihtiyacını karşılamak için bankalararası 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 bulunmaktadır.

Grup'un, bankalar mevduatının %42'si, diğer mevduatlarının ise %29'u yabancı para mevduatlardan oluşmaktadır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

30 HAZİRAN 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

(3) c) Grup'un yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar: (devamı)

Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	9.056.063	-	2.527.844	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	8.920.761	-	2.423.650	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	100.833	-	70.940	-
Gerçek Kişiler	34.469	-	33.254	-
Yurtdışı İşlemlerden	204	1.309.252	69	611.411
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	1.309.252	-	611.411
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	204	-	69	-
Reeskontlar	9.497	7.045	12.986	2.745
Toplam	9.065.764	1.316.297	2.540.899	614.156

(4) Fonlara ilişkin açıklamalar:

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

a) Fonların vade yapısı:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Kısa Vadeli	Uzun Vadeli	Kısa Vadeli	Uzun Vadeli
	3.692	1.254.847	75.832	1.219.400

(5) Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi 875.181 TL (31 Aralık 2010: 533.643 TL) olup, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

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

a) Finansal kiralama sözleşmelerinde kira taksitlerinin belirlenmesinde kullanılan kriterler, yenileme ve satın alma opsiyonları ile sözleşmede yer alan kısıtlamalar hususlarında bankaya önemli yükümlülükler getiren hükümlerle ilgili genel açıklamalar:

Var olan sözleşmelerde kira taksitleri kiralanan menkullerin kullanım ömürlerine, proje içinde kullanılma sürelerine ve VUK'da belirlenen esaslara göre tespit edilmektedir.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

30 HAZİRAN 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

(6) Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (Net): (devamı)

b) Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yılda Az	-	-	831	566
1-4 Yıl Arası	-	-	-	-
4 Yılda Fazla	-	-	-	-
Toplam	-	-	831	566

c) Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka bazı şube hizmet binaları için faaliyet kiralaması sözleşmeleri yapmaktadır. Kira sözleşmeleri yıllık ve aylık bazda yapılmakta kira ödemeleri yıllık veya aylık peşin ödenerek "Diğer Aktifler" hesabında peşin ödenmiş giderlerde muhasebeleştirilmektedir. Ana Ortaklık Banka'nın faaliyet kiralaması sözleşmelerinden doğan yükümlülüğü yoktur.

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

Bulunmamaktadır.

(8) Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	493.350	390.121
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	437.390	339.845
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	8.843	9.553
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	47.117	40.723

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 2011 tarihi itibarıyla 43.264 TL (31 Aralık 2010: 46.665 TL) tutarında tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları bulunmakta olup söz konusu tutar gayrinakdi krediler için %50 oranında ayrılmaktadır. İlgili karşılığın 2.536 TL (31 Aralık 2010: 2.538 TL) tutarındaki 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.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

30 HAZİRAN 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

(8) Karşılıklara ilişkin açıklamalar: (devamı)

d) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

129.397 TL (31 Aralık 2010: 191.781 TL) tutarındaki toplam diğer karşılıkların, 43.264 TL (31 Aralık 2010: 46.665 TL) tutarındaki kısmı tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredilerin özel karşılıklarından, 22.059 TL (31 Aralık 2010: 22.493 TL) tutarındaki kısmı Grup aleyhine açılan davalara ayrılan karşılıklardan, 13.064 TL (31 Aralık 2010: 27.064 TL) tutarındaki kısmı yakın izlemedeki krediler için ayrılan ihtiyati karşılıklardan, 12.890 TL (31 Aralık 2010: 69.390 TL) tutarındaki kısmı canlıdan yeniden yapılandırılan krediler için ayrılan ihtiyati karşılıklardan ve 38.120 TL (31 Aralık 2010: 26.169 TL) tutarındaki kısmı ise diğer karşılıklardan oluşmaktadır.

Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar:

Ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel gelişmeler dikkate alınarak ihtiyatlılık prensibi dahilinde 30 Haziran 2011 tarihi itibarıyla 7.600 TL tutarında karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2010: 7.600 TL).

e) Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler:

e.1. Sosyal Güvenlik Kurumu'na istinaden kurulan sandıklar için yükümlülükler:

Bulunmamaktadır.

e.2. Ana Ortaklık Banka çalışanları için emeklilik sonrası hak sağlayan her çeşit vakıf, sandık gibi örgütlenmelerin yükümlülükleri:

31 Aralık 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibarıyla yapılan aktüeryal çalışma neticesinde teknik açık bulunmadığı tespit edilmiştir. Ayrıca, 31 Aralık 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibarıyla T.C. Ziraat Bankası ve T. Halk Bankası Çalışanları Emekli Sandığı Vakıfları için teknik açık oluşmadığı rapor edilmiştir.

f) Sigorta teknik karşılıklarına (net) ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hayat Matematik Karşılığı	139.418	99.538
Kazanılmamış Primler Karşılığı	84.461	63.740
Muallak Hasar ve Tazminat Karşılığı	61.910	46.566
Devam Eden Riskler Karşılığı	6.956	2.870
Diğer	2.369	4.036
Toplam	295.114	216.750

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

30 HAZİRAN 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

(9) Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a.1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:

Grup'un 30 Haziran 2011 tarihi itibarıyla 143.869 TL kurumlar vergisi karşılık tutarından 41.390 TL peşin ödenmiş vergi tutarı düşüldükten sonra 2011 yılı 2'inci geçici vergi dönemi için ödenmesi gereken kurumlar vergisi yükümlülüğü 102.479 TL'dir.

a.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	102.479	188.812
Menkul Sermaye İradı Vergisi	44.604	41.751
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	666	520
BSMV	20.301	18.526
Kambiyo Muameleleri Vergisi	5	8
Ödenecek Katma Değer Vergisi	273	553
Diğer	10.929	15.248
Toplam	179.257	265.418

a.3. Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	103	75
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	244	193
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	4.234	3.235
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	5.898	4.507
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası – Personel	6	5
İşsizlik Sigortası – İşveren	21	16
Diğer	912	700
Toplam	11.418	8.731

b) Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin olarak aşağıdaki açıklamalar:

Grup'un 30 Haziran 2011 tarihi itibarıyla 1.949 TL ertelenmiş vergi pasifi bulunmaktadır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

30 HAZİRAN 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

- (10) Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları 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:

Kayıtlı sermaye bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

- ç) Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin 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) Grup'un gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, özkaynak üzerindeki tahmini etkileri:

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

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

30 HAZİRAN 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

(12) Özkaynaklara ilişkin bilgiler: (devamı)

f) Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler:

Bulunmamaktadır.

g) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş ortaklıkları)	-	-	-	-
Değerleme Farkı	114.838	(184.451)	177.841	(64.311)
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	114.838	(184.451)	177.841	(64.311)

(13) Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenmiş Sermaye	5.652	4.390
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	49	13
Yasal Yedekler	417	152
Olağanüstü Yedekler	1.333	1.333
Birikmiş Kar/ Zarar	1.407	-
İhraç Primi	981	-
Dönem Net Kâr ve Zararı	(1.091)	596
Dönem Sonu Bakiye	8.748	6.484

(14) Azınlık paylarının dönem içindeki hareketi:

	Cari Dönem
Dönem Başındaki Değer	6.484
Azınlık Paylarındaki Değişim	3.891
Temettü Ödemesi	(536)
Dönem Net Kar ve Zararı	(1.091)
Dönem Sonundaki Değer	8.748

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

30 HAZİRAN 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

III. KONSOLİDE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(1) Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama:

a) Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı:

Cayılmaz Taahhütlerin Türü	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri	4.339.123	4.089.791
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	25.754	26.217
İki Gün Valörlü Döviz Alım Satım Taahhütleri	575.159	631.201
Diğer Cayılmaz Taahhütler	1.079.385	892.979
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar Sermaye Taahhütleri ⁽¹⁾	2.000	2.000
Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	731.553	602.623
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	18.786	34.849
Çekler için Ödeme Taahhütlerimiz	3.954.394	3.604.999
Toplam	10.726.154	9.884.659

(1) Cari dönemde, Ana Ortaklık Banka'nın Kredi Garanti Fonu AŞ için 2.000 TL tutarında sermaye taahhüdü bulunmaktadır.

b) Aşağıdakiler dahil nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

b.1. Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Banka Kabul Kredileri	296.356	149.594
Akreditifler	3.900.111	3.377.338
Diğer Garantiler	332.449	256.403
Toplam	4.528.916	3.783.335

b.2. Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici teminat mektupları	819.278	490.139
Kesin teminat mektupları	4.803.690	4.074.588
Avans teminat mektupları	1.311.701	1.217.092
Gümrüklere verilen teminat mektupları	294.015	270.177
Diğer teminat mektupları	3.277.588	2.891.021
Toplam	10.506.272	8.943.017

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

30 HAZİRAN 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

III. KONSOLİDE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

b.3. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	106.348	145.357
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	10.007	110
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	96.341	145.247
Diğer Gayrinakdi Krediler	14.928.840	12.580.995
Toplam	15.035.188	12.726.352

b.4. Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	7.381	0,09	15.506	0,23	11.756	0,17	479	0,01
Çiftçilik ve Hayvancılık	5.285	0,06	15.506	0,23	9.579	0,14	458	0,01
Ormancılık	120	0,00	-	0,00	169	0,00	21	0,00
Balıkçılık	1.976	0,02	-	0,00	2.008	0,03	-	0,00
Sanayi	3.292.906	39,10	3.234.324	48,90	3.053.776	45,26	3.365.506	56,29
Madencilik ve Taşocakçılığı	27.742	0,33	108.414	1,64	17.643	0,26	123.131	2,06
İmalat Sanayi	2.979.737	35,38	2.864.758	43,32	2.730.719	40,47	2.661.617	44,52
Elektrik, Gaz, Su	285.427	3,39	261.152	3,95	305.414	4,53	580.758	9,71
İnşaat	2.219.793	26,36	1.593.109	24,09	1.463.898	21,69	1.466.694	24,53
Hizmetler	2.872.042	34,10	1.406.002	21,26	2.193.689	32,51	916.912	15,34
Toptan ve Perakende Ticaret	1.291.479	15,34	681.866	10,31	1.072.765	15,90	563.397	9,42
Otel ve Lokanta Hizmetleri	46.478	0,55	5.988	0,09	42.413	0,63	11.427	0,19
Ulaştırma ve Haberleşme	89.737	1,07	60.423	0,91	90.501	1,34	40.486	0,68
Mali Kuruluşlar	1.231.088	14,62	198.622	3,00	825.382	12,23	193.768	3,24
Gayrimenkul ve Kiralama Hız.	190.766	2,27	457.856	6,92	143.696	2,13	107.399	1,80
Serbest Meslek Hizmetleri	4.905	0,06	296	0,00	4.308	0,06	282	0,00
Eğitim Hizmetleri	2.994	0,04	637	0,01	3.300	0,05	138	0,00
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	14.595	0,17	314	0,00	11.324	0,17	15	0,00
Diğer	29.494	0,35	364.631	5,51	24.694	0,37	228.948	3,83
Toplam	8.421.616	100,00	6.613.572	100,00	6.747.813	100,00	5.978.539	100,00

b.5. I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	8.395.238	6.591.792	26.378	21.780
Teminat Mektupları	6.649.283	3.817.881	26.378	12.730
Aval ve Kabul Kredileri	-	296.356	-	-
Akreditifler	1.609.532	2.281.529	-	9.050
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma	-	-	-	-
Garantilerimizden	-	-	-	-
Factoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	136.423	196.026	-	-

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

30 HAZİRAN 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

III. KONSOLİDE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

- (1) Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama: (devamı)
c) Türev işlemlere ilişkin açıklamalar:

	Amaçlarına Göre Türev İşlemler			
	Alım Satım Amaçlı İşlemler		Riskten Korunma Amaçlı İşlemler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri				
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I):	4.280.640	3.476.585	-	-
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	837.273	104.596	-	-
Swap Para Alım Satım İşlemleri	3.383.412	3.179.800	-	-
Futures Para İşlemleri	-	-	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	59.955	192.189	-	-
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II):	-	-	-	-
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	2.163.332	1.384.457	-	-
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	6.443.972	4.861.042	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri	-	-	-	-
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	-	-	-	-
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	6.443.972	4.861.042	-	-

(1) Diğer alım-satım amaçlı türev işlemler sırasıyla 239.250 TL ve 198.070 TL tutarında kredi temerrüt swap alım ve satım işlemlerinden ve sırasıyla 842.190 TL, 862.630 TL ve 21.192 TL tutarında vadeli kıymet maden alım ve satım ile futures kıymetli maden alım-satım işlemlerinden oluşmaktadır.

- ç) Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Grup'un çeşitli kişi ve kurumlar ile ihtilafı olduğu davalar için ayırdığı 22.059 TL karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2010: 22.493 TL).

- d) Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

30 HAZİRAN 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

IV. KONSOLİDE GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(1) Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler⁽¹⁾				
Kısa Vadeli Kredilerden	751.564	85.089	726.438	80.369
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	1.188.283	258.202	988.270	177.758
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	53.867	1	65.116	1
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	1.993.714	343.292	1.779.824	258.128

(1) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	39.224	-
Yurtiçi Bankalardan	886	379	1.965	54
Yurtdışı Bankalardan	441	1.964	453	1.583
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	1.327	2.343	41.642	1.637

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

ç) İştirakden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	1.716	921

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

30 HAZİRAN 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

IV. KONSOLİDE GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(2) Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	7.270	41.664	9.919	18.291
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	7.270	2.709	5.578	1.674
Yurtdışı Bankalara	-	38.955	4.341	16.617
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	3.511	-	-	2
Toplam	10.781	41.664	9.919	18.293

b) İştiraklere verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	1.640	1.709

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

ç) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Hesap Adı	Vadeli Mevduat							Birikimli Mevduat	Toplam
	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun			
Türk Parası									
Bankalararası Mevduat	52	59.873	4.140	853	39	-	-	64.957	
Tasarruf Mevduatı	4	62.388	716.090	24.609	5.048	7.996	2.652	818.787	
Resmi Mevduat	69	10.621	78.463	2.578	1.160	24	-	92.915	
Ticari Mevduat	162	67.756	144.600	9.094	2.723	237	-	224.572	
Diğer Mevduat	-	7.755	41.963	5.076	5.799	94	-	60.687	
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	
Toplam	287	208.393	985.256	42.210	14.769	8.351	2.652	1.261.918	
Yabancı Para									
DTH	186	38.361	96.362	17.378	2.471	22.819	-	177.577	
Bankalararası Mevduat	-	3.158	-	-	-	-	-	3.158	
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	
Kıymetli Maden	-	-	-	-	-	-	-	-	
Toplam	186	41.519	96.362	17.378	2.471	22.819	-	180.735	
Genel Toplam	473	249.912	1.081.618	59.588	17.240	31.170	2.652	1.442.653	

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

30 HAZİRAN 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

IV. KONSOLİDE GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(3) Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	499	1.011
Diğer	5.053	5.317
Toplam	5.552	6.328

(4) a) Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	2.219.486	2.490.511
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	55.300	124.578
Türev Finansal İşlemlerden Kar	556.084	395.708
Kambiyo İşlemlerinden Kar	1.608.102	1.970.225
Zarar (-)	2.123.117	2.415.094
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	2.434	1.859
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	369.356	643.492
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	1.751.327	1.769.743

b) Türev finansal işlemlere ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Türev Finansal İşlemlerden Kar	556.084	395.708
Kur değişiminden kaynaklanan kar/zarar etkisi	544.104	396.997
Faiz değişiminden kaynaklanan kar/zarar etkisi	11.980	(1.289)
Türev Finansal İşlemlerden Zarar (-)	369.356	643.492
Kur değişiminden kaynaklanan kar/zarar etkisi	347.766	639.582
Faiz değişiminden kaynaklanan kar/zarar etkisi	21.590	3.910
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	186.728	(247.784)

(5) Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçmiş Yıllar Giderlerine Ait Düzeltme Hesabı	254.954	134.451
-Takipteki Krediler Özel Karşılık İptalleri	168.376	125.434
-Diğer Geçmiş Yıl Giderleri İptal Gelirleri	86.578	9.017
Aktiflerimizin Satışından Elde Edilen Gelir	50.800	37.987
Kiralama Gelirleri	3.298	3.055
Çek Karnesi Bedelleri	2.645	2.444
Haberleşme Giderleri Yansıtma Gelirleri	3.490	2.062
Damga Vergisi Yansıtma Gelirleri	-	-
Diğer Gelirler	152.273	99.236
Toplam	467.460	279.235

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

30 HAZİRAN 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

IV. KONSOLİDE GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(6) Grup'un kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	91.659	173.093
III. Grup Kredi ve Alacaklar	46.560	78.980
IV. Grup Kredi ve Alacaklar	6.506	13.283
V. Grup Kredi ve Alacaklar	38.593	80.830
Genel Kredi Karşılık Giderleri	100.611	67.447
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	600
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	-	1
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	1
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-
Diğer	9.449	6.914
Toplam	201.719	248.055

(7) Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	383.873	333.944
Kıdem Tazminatı Karşılığı	30.780	9.294
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	38.877	33.500
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	1.186	921
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	40	149
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	1.897	2.825
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	279.264	208.589
Faaliyet Kiralama Giderleri	40.504	24.480
Bakım ve Onarım Giderleri	8.709	11.720
Reklam ve İlan Giderleri	18.963	14.646
Diğer Giderler ⁽¹⁾	211.088	157.743
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	1.507	1.817
Diğer ⁽²⁾	237.152	168.040
Toplam	974.576	759.079

(1) 30 Haziran 2011 tarihinde sona eren ara hesap döneminde, 93.120 TL bankacılık işlemlerine ilişkin nakit yönetim giderlerinden (30 Haziran 2010: 59.543 TL), 10.643 TL sigorta giderlerinden (30 Haziran 2010: 8.214 TL), 16.851 TL haberleşme giderlerinden (30 Haziran 2010: 15.609 TL) ve 90.474 TL diğer giderlerden (30 Haziran 2010: 74.377 TL) oluşmaktadır.

(2) 30 Haziran 2011 tarihinde sona eren ara hesap döneminde, 35.256 TL vergi, resim, harçlar ve fonlar (30 Haziran 2010: 33.475 TL), 38.091 TL TMSF prim giderleri (30 Haziran 2010: 31.842 TL), 10.851 TL BDDK katılım payı (30 Haziran 2010: 9.098 TL), 1.603 TL denetim ve müşavirlik ücretlerinden (30 Haziran 2010: 4.262 TL) ve 151.351 TL diğer giderlerden (30 Haziran 2010: 89.363 TL) oluşmaktadır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

30 HAZİRAN 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

IV. KONSOLİDE GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

- (8) Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklama:
Grup'un vergi öncesi karı sürdürülen faaliyetlerden kaynaklanmaktadır. Vergi öncesi karın, 1.541.299 TL tutarındaki kısmı net faiz gelirlerinden, 324.854 TL tutarındaki kısmı net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta olup, vergi öncesi faaliyet karı 1.258.768 TL'dir.
- (9) Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama:
Grup'un 30 Haziran 2011 tarihinde sona eren ara hesap döneminde 261.305 TL tutarındaki vergi karşılığının 141.919 TL tutarındaki kısmı cari vergi giderinden, 119.386 TL tutarındaki kısmı ise ertelenmiş vergi giderinden oluşmaktadır.
- (10) Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi sonrası faaliyet kar/zararına ilişkin açıklama:
30 Haziran 2011 tarihinde sona eren ara hesap döneminde vergi sonrası faaliyet karı 997.463 TL'dir.
- (11) Net dönem kar/zararına ilişkin açıklama:
a. Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve giderler: Grup'un 1 Ocak 2011 – 30 Haziran 2011 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.
- (12) Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesapları:

Diğer alınan ücret ve komisyonlar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Hizmetlerinden Sağlanan Ücret ve Komisyonlar	175.618	161.269
Kredi Kartı Ücret ve Komisyonları	62.814	44.978
Diğer	88.056	65.922
Toplam	326.488	272.169

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

30 HAZİRAN 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

V. KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(1) 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 TL tutarındaki ödenmiş sermayeye ilişkin enflasyon düzeltme farkı "Diğer Sermaye Yedekleri" hesabına aktarılmıştır. Diğer özsermaye kalemlerine ilişkin enflasyon düzeltme farkları ise ilgili kalemlerin üzerinde gösterilmektedir.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

30 HAZİRAN 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

VI. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

- (1) Nakit akış tablosunda yer alan “diğer” kalemleri ve “döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi” kalemine ilişkin açıklamalar:

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 30 Haziran 2011 tarihinde sona eren ara hesap döneminde 54.394 TL artış (30 Haziran 2010: 154.213 TL, artış) olarak hesaplanmıştır.

- (2) Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar, bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası: Kasa ve efektif deposu nakit, Merkez Bankası ve vadesi üç aydan kısa olan banka mevduatı nakde eşdeğer varlık olarak tanımlanmaktadır.

- (3) Muhasebe politikasında yapılan herhangi bir değişikliğin etkisi:

Bulunmamaktadır.

- (4) Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	4.649.565	3.415.724
Kasa ve Efektif Deposu	379.280	256.719
T.C. Merkez Bankası, Zorunlu Karşılık ve diğer ⁽¹⁾	4.270.285	3.159.005
Nakde Eşdeğer Varlıklar	1.228.793	1.172.112
Vadesiz ve 3 Aya Kadar Vadeli Bankalar	1.012.668	1.171.909
Para Piyasalarından Alacaklar	216.125	203
Nakit Değerler ve Bankalar	5.878.358	4.587.836
Zorunlu Karşılık Bloke Bakiye	(1.317.067)	(836.066)
Zorunlu Karşılık Reeskontu	(3.498)	(19.351)
Para Piyasalarından Alacaklar Reeskontu	(135)	-
Bankalar Reeskontu	(53)	(75)
Toplam Nakit Nakde Eşdeğer Varlıklar	4.557.605	3.732.344

- (1) Diğer kalemi satın alınan çeklerden oluşmaktadır.

- (5) Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	8.530.196	3.412.314
Kasa ve Efektif Deposu	413.073	261.143
T.C. Merkez Bankası, Zorunlu Karşılık ve diğer ⁽¹⁾	8.117.123	3.151.171
Nakde Eşdeğer Varlıklar	1.352.269	2.136.571
Vadesiz ve 3 Aya Kadar Vadeli Bankalar	1.281.608	2.136.037
Para Piyasalarından Alacaklar	70.661	534
Nakit Değerler ve Bankalar	9.882.465	5.548.885
Zorunlu Karşılık Bloke Bakiye	(1.675.106)	(977.314)
Bankalar Bloke Bakiye	(74.466)	-
Bankalar Reeskontu	(454)	(1.809)
Para Piyasalarından Alacaklar Reeskontu	(9)	-
Zorunlu Karşılık Reeskontu	-	(20.453)
Toplam Nakit Nakde Eşdeğer Varlıklar	8.132.430	4.549.309

- (1) Diğer kalemi satın alınan çeklerden oluşmaktadır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

30 HAZİRAN 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

VII. GRUP'UN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

a) Cari Dönem:

Grup'un Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)				Grup'un Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Grup'un Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler			
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar								
Dönem Başı Bakiyesi	75.704	36.366	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	35.313	-	-	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	1.636	80	-	-	-	-	-	-

b) Önceki Dönem:

Grup'un Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)				Grup'un Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Grup'un Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler			
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar								
Dönem Başı Bakiyesi	58.611	22.311	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	75.704	36.366	-	-	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	898	23	-	-	-	-	-	-

c.1. Grup'un dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Grup'un Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)				Grup'un Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Grup'un 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	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat								
Dönem Başı	56.427	45.128	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	56.104	56.427	-	-	-	-	-	-
Mevduat Faiz Gideri	1.640	1.709	-	-	-	-	-	-

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

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

30 HAZİRAN 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

VII. GRUP'UN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

(2) Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak:

a) Taraflar arasında bir işlem olup olmadığına bakılmaksızın Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Ana Ortaklık Banka'nın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri:

Ana Ortaklık Banka, grup şirketleriyle çeşitli bankacılık işlemleri yapmaktadır. Bu işlemler ticari amaçlı olup, piyasa fiyatlarıyla paraleldir.

b) İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türü, tutarı ve toplam işlem hacmine olan oranı, başlıca kalemlerin tutarı ve tüm kalemlere olan oranı, fiyatlandırma politikası ve diğer unsurlar:

	Finansal Tablolarda Yer	
	Bakiye	Alan Büyükliklere Göre %
Nakdi kredi	-	-
Gayrinakdi kredi	35.313	0,23
Mevduat	56.104	0,10

Söz konusu işlemler Ana Ortaklık Banka'nın genel fiyatlandırma politikası doğrultusunda fiyatlandırılmakta olup, piyasa fiyatlarıyla paraleldir.

c) Yapılan işlemlerin finansal tablolara etkisini görebilmek için ayrı açıklama yapılmasının zorunlu olduğu durumlar dışında, benzer yapıdaki kalemlerin toplamı:

b) maddesinde açıklanmıştır.

ç) Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler:

Ana Ortaklık Banka'nın Hollanda'da faaliyet gösteren iştiraki Demir-Halkbank NV (Demir Halk Bank) ile Kobi Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı AŞ konsolide finansal tablolarda özsermaye yöntemi ile muhasebeleştirilmektedir.

(3) Üst yönetime sağlanan ücret ve benzeri faydalar:

Grup'un üst yönetime cari dönemde sağladığı ücret ve benzeri faydalar 4.746 TL'dir (30 Haziran 2010: 3.131 TL).

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

30 HAZİRAN 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

VIII. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Yurtiçinde banka bonusu veya tahvil ihracına ilişkin:

5 Mayıs 2011 tarihinde 16-07 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile yurtiçinde 3.000.000 TL nominal değere kadar banka bonusu veya tahvil ihracı yapılmasına Banka Genel Müdürlüğü yetkili kılınmış ve 19 Temmuz 2011 tarihinde yapılan 24-01 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile nihai karar kabul edilmiştir. Yönetim Kurulu Kararı kapsamında SPK ve BDDK'dan gerekli izinler alınarak ilk süreçte 500.000 TL'lik bono ihracı 1 Ağustos 2011 tarihi itibarıyla sonuçlandırılmıştır.

Eurobond ihracına ilişkin:

1 Mart 2011 tarihinde gerçekleştirilen Olağan Genel Kurul kararı ile yabancı para cinsinden tahvil, bono ve diğer sermaye piyasası borçlanma araçları için 2.000.000.000 USD ve karşılığı diğer yabancı para tutarı dahilinde ihraç yapabilmek üzere Yönetim Kurulu yetkili kılınmıştır ve 19 Temmuz 2011 tarihinde yapılan 24-01 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile nihai karar kabul edilmiştir. Yönetim Kurulu Kararı kapsamında ilk süreçte 1.000.000.000 USD'lik yurt dışındaki yerleşik gerçek ve tüzel kişi yatırımcılar için Eurobond ihracına ilişkin SPK müracaatı gerçekleştirilmiştir.

Zorunlu karşılık oranlarında yapılan değişiklikler

- 1- 26 Temmuz 2011 tarih ve 28006 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan karar ile 2011/7 sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ" de yabancı para zorunlu karşılıklarda tabloda gösterilen hesaplarda yeni oranlar belirlenmiştir.

YP Yükümlülükler	Zorunlu Karşılık Oranları (%)
1 yıl ve 1 yıldan uzun vadeli DTH/yabancı para katılma hesapları ile birikimli DTH/yabancı para katılma hesapları	10
3 yıla kadar vadeli yabancı para diğer yükümlülüklerde (3 yıl dâhil)	10
3 yıldan uzun vadeli yabancı para diğer yükümlülüklerde	9

- 2- 5 Ağustos 2011 tarih ve 28016 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan karar ile 2011/8 sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ" e göre Zorunlu Karşılık hesaplamasına konu olan repo işlemlerinden sağlanan fonlar iki uygulama dönemi arasındaki ortalamalar kullanılarak hesaplanacaktır

- 3- 6 Ağustos 2011 tarih ve 28017 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan karar ile 2011/9 sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ" yabancı para zorunlu karşılıklarda tabloda gösterilen hesaplarda yeni oranlar belirlenmiştir.

YP Yükümlülükler	Zorunlu Karşılık Oranları (%)
3 aya kadar vadeli, 6 aya kadar vadeli ve 1 yıla kadar vadeli DTH / yabancı para katılma hesapları	11,5
1 yıl ve 1 yıldan uzun vadeli DTH / yabancı para katılma hesapları ile birikimli DTH / yabancı para katılma hesapları	9,5
1 yıla kadar vadeli yabancı para diğer yükümlülüklerde (1 yıl dahil)	11,5
3 yıla kadar vadeli yabancı para diğer yükümlülüklerde (3 yıl dâhil)	9,5
3 yıldan uzun vadeli yabancı para diğer yükümlülüklerde	8,5

Halk Banka AD, Skopje sermaye artırımı

8 Ağustos 2011 tarihi itibarıyla Halk Banka AD, Skopje sermaye artırımında bulunmuştur. Halk Banka AD, Skopje'nin diğer ortakları rüçhan hakkını kullanmadıkları için Ana Ortaklık Banka toplam sermaye artışı için 59.302 TL bedel ödeyerek Halk Banka AD, Skopje'ta bulunan %91,56 oranındaki payını %98,12 oranına çıkartmıştır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

**30 HAZİRAN 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

ALTINCI BÖLÜM: DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN FAALİYETİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

30 HAZİRAN 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

YEDİNCİ BÖLÜM: SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU'NA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Ana Ortaklık Banka'nın 30 Haziran 2011 tarihli konsolide finansal tabloları ve dipnotları Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ (the Turkish member firm of KPMG International Cooperative, a Swiss entity) tarafından sınırlı bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 25 Ağustos 2011 tarihli sınırlı bağımsız denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.