

Türkiye Halk Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2012

Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve
Bağımsız Denetim Raporu

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi

13 Şubat 2013

*Bu rapor, 2 sayfa bağımsız denetim raporu
ve 106 sayfa finansal tablolar ve
tamamlayıcı dipnotlarından oluşmaktadır.*

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Türkiye Halk Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na;

Türkiye Halk Bankası AŞ'nin ("Banka") 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan gelir tablosu, nakit akış tablosu, özkaynak değişim tablosu ve önemli muhasebe politikaları ile diğer açıklayıcı notların bir özetini denetlemiş bulunuyoruz.

Banka Yönetim Kurulunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:

Banka Yönetim Kurulu, rapor konusu finansal tabloların 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ve Türkiye Muhasebe Standartları ile Türkiye Finansal Raporlama Standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak ve hata ya da suistimal dolayısıyla önemlilik arzeden ölçüde yanlış bilgi içermeyecek şekilde hazırlanmasını ve sunulmasını sağlayacak bir iç kontrol sistemi oluşturulması, uygun muhasebe politikalarının seçilmesi ve uygulanmasından sorumludur.

Yetkili Denetim Kuruluşunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:

Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, denetlenen finansal tablolar üzerinde görüş bildirmektir. Bağımsız denetimimiz, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankalarda Bağımsız Denetim Gerçekleştirecek Kuruluşların Yetkilendirilmesi ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik ve uluslararası denetim standartlarına uyumlu olarak gerçekleştirilmiştir. Finansal tabloların önemlilik arzedecek ölçüde bir hata içermediğine ilişkin makul güvence sağlayacak şekilde bağımsız denetim planlanmış ve gerçekleştirilmiştir. Bağımsız denetimde; finansal tablolarda yer alan tutarlar ve finansal tablo açıklama ve dipnotları hakkında denetim kanıtı toplamaya yönelik denetim teknikleri uygulanmış; bu teknikler istihdam ettiğimiz bağımsız denetçilerin insiyatifine bırakılmış, ancak, duruma uygun denetim teknikleri, finansal tabloların hazırlanması ve sunumu sürecindeki iç kontrollerin etkinliği dikkate alınarak ve uygulanan muhasebe politikalarının uygunluğu değerlendirilerek belirlenmiştir. Aşağıda belirtilen bağımsız denetim görüşünün oluşturulması için yeterli ve uygun denetim kanıtı sağlanmıştır.

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle ayrılan 328.300 Bin TL tutarında serbest karşılığı içermektedir. Bu tutarın 194.000 Bin TL'si geçmiş dönemlerde ve 134.300 Bin TL'si cari dönemde gider olarak finansal tablolara yansıtılmıştır.

Görüşümüze göre, yukarıda dördüncü paragrafta açıklanan hususun konsolide olmayan finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, Türkiye Halk Bankası AŞ'nin 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 37'nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

İstanbul,
13 Şubat 2013

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi

Erdal Tıkmak
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ'NİN
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

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

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

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

Bu raporda yer alan konsolide olmayan yıl sonu 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, bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

Ankara, 13 Şubat 2013

Hasan Cebeci	Süleyman Aslan	Sabahattin Birdal	Hikmet Aydın Simit	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 : Gönül Özdemir / Yönetmen
Tel No : 0312 289 30 13
Fax No : 0312 289 30 50

BİRİNCİ BÖLÜM

Banka Hakkında Genel Bilgiler

	Sayfa No
I. Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Banka'nın tarihçesi	3
II. Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan ve dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortaklıkları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	3
III. 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 açıklamalar	4
IV. Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	6
V. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin açıklama	6
VI. Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	7
VII. Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	8

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I. Bilanço (Finansal Durum Tablosu)	10
II. Nazım Hesaplar Tablosu	12
III. Gelir Tablosu	13
IV. Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo	14
V. Özkaynak Değişim Tablosu	15
VI. Nakit Akış Tablosu	16
VII. Kar Dağıtım Tablosu	17

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	18
II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	18
III. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	19
IV. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	19
V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	19
VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar	19
VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	22
VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	24
IX. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	24
X. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	24
XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	25
XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	25
XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	26
XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	26
XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	26
XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	27
XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	28
XVIII. Hisse senetleri ve ihracına ilişkin açıklamalar	29
XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	29
XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	29
XXI. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	29
XXII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	29

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	30
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	33
III.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	42
IV.	Operasyonel riske ilişkin açıklamalar	44
V.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	44
VI.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	47
VII.	Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	52
VIII.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	53
IX.	Menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar	56
X.	Kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin açıklamalar	57
XI.	Risk yönetimi hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar	58
XII.	Faaliyet bölümlenmesine ilişkin açıklamalar	60
XIII.	Finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	63
XIV.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	64

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	65
II.	Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	83
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	92
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	95
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	99
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	100
VII.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	101
VIII.	Bankanın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	103
IX.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	104

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklama ve Dipnotlar

I.	Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	105
----	---	-----

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporu

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklamalar	106
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	106

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM: BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

Türkiye Halk Bankası Anonim Şirketi ("Banka" veya "Halkbank") 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. BANKA'NIN SERMAYE YAPISI, YÖNETİM VE DENETİMİNİ DOĞRUDAN VE DOLAYLI OLARAK TEK BAŞINA VEYA BİRLİKTE ELİNDE BULUNDURAN ORTAKLIKLARI, VARSA BU HUSUSLARDA YIL İÇİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER İLE DAHİL OLDUĞU GRUBA İLİŞKİN AÇIKLAMA

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

Banka'nın 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla nominal sermayesinin pay sahipleri arasındaki dağılımı aşağıda gösterilmektedir:

Hissedarlar	31 Aralık 2012	%	31 Aralık 2011	%
Başbakanlık Özelleştirme İdaresi Başkanlığı ^(1,2)	638.276	51,06	937.276	74,98
Halka Açık Kısım ⁽²⁾	611.266	48,90	312.263	24,98
Diğer Hissedarlar	458	0,04	461	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. İkincil halka arz kapsamında da Özelleştirme Yüksek Kurulu'nun 4 Ekim 2012 tarih 2012/150 sayılı kararı ile Özelleştirme İdaresi Başkanlığı'na ait hisselerden %23,92'lik kısmının halka arzı, 21 Kasım 2012 tarihinde tamamlanmıştır.

⁽²⁾ Halka açık kısım içerisinde Özelleştirme İdaresi Başkanlığı'nın 550 TL'lik hisseleri de bulunmaktadır. Bu paylar ile birlikte Özelleştirme İdaresi Başkanlığı'nın toplam hisse tutarı 638.826 TL olup hisse oranı %51,11'dir.

⁽³⁾ 13 Haziran 2012 tarih, 6327 sayılı Kanun ile 4603 sayılı Kanun'un 2 nci maddesine eklenen 3 üncü fıkra hükmü kapsamında Banka'daki kamu paylarının satış işlemleri tamamlanmaya kadar kamuya ait hisseler, Türk Ticaret Kanunu hükümleri uyarınca Banka'nın bağlı bulunduğu Bakan tarafından idare ve temsil edilecektir.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM: BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (devamı)

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

İsim	Unvanı	Göreve Başlayış Tarihi	Tahsil Durumu	Bankacılık ve İşletmecilikteki Tecrübe Yılları
Hasan CEBECİ	Yönetim Kurulu Başkanı	13.04.2005	Ankara İktisadi ve Ticari İlimler Akademisi Ekonomi-Maliye Bl.	32
Mehmet Emin ÖZCAN	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	24.05.2010	Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İktisat ve Maliye Bl.	29
Süleyman ASLAN	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	15.07.2011	Orta Doğu Teknik Üniversitesi İİBF Uluslararası İlişkiler Bl.	20
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. Tecnology (M.Sc)	29
Dr. Nurzahit KESKİN	Yönetim Kurulu Üyesi	13.04.2005	Lisans : Orta Doğu Teknik Üniversitesi Mühendislik Fakültesi Makine Mühendisliği Bl. Doktora: Sakarya Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü Yönetim ve Organizasyon	23
Dr. Ahmet YARIZ	Yönetim Kurulu Üyesi	09.04.2008	Y.lisans: Marmara Üniversitesi Bankacılık ve Sigortacılık Enstitüsü Uluslararası Bankacılık Lisans : Anadolu Üniv. Afyon İİBF, Maliye Bl.	21
Sabahattin BİRDAL	Yönetim Kurulu Üyesi	27.10.2010	Doktora: Marmara Üniversitesi Bankacılık ve Sigortacılık Enstitüsü Bankacılık Ana Bilim Dalı	28
Ahmet KAHRAMAN	Yönetim Kurulu Üyesi	18.04.2012	Y.lisans: Marmara Üniversitesi Bankacılık ve Sigortacılık Enstitüsü Bankacılık Ana Bilim Dalı	-
Hikmet Aydın SİMİT	Yönetim Kurulu Üyesi	18.04.2012	Lisans : İstanbul Üniversitesi İşletme Fakültesi, İstanbul Üniversitesi İktisat Fakültesi İşletme-Maliye Bl.	22
Faruk ÖZÇELİK	Denetim Kurulu Üyesi	24.05.2010	Lisans : Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İşletme Bl. Y.lisans: Selçuk Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü Uluslararası İlişkiler	2
Ali ARSLAN	Denetim Kurulu Üyesi	18.04.2012	Lisans : Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İşletme Bl. Y.lisans: Cleveland State University İşletme (MBA)	21
Yakup DEMİRCİ	Genel Müdür Yardımcısı	11.06.2008	Lisans : Çukurova Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İşletme Bl.	23
Mustafa SAVAŞ	Genel Müdür Yardımcısı	12.08.2002	Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi Çalışma Ekonomisi ve Endüstri İlişkileri Bl.	21
Erol GÖNCÜ	Genel Müdür Yardımcısı	14.06.2005	Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi Çalışma Ekonomisi ve Endüstri İlişkileri Bl.	23
Dr. Şahap KAVCIOĞLU	Genel Müdür Yardımcısı	17.06.2005	Orta Doğu Teknik Üniversitesi Fen Edebiyat Fakültesi Matematik Bl. Doktora: Marmara Üniv. Bankacılık ve Sigortacılık Ens. Bankacılık Bl.	21
Selahattin SÜLEYMANOĞLU	Genel Müdür Yardımcısı	01.07.2007	Y.lisans: Marmara Üniv. Bankacılık ve Sigortacılık Ens. Bankacılık Bl. Lisans : Dokuz Eylül Üniv. İİBF İşletme Bl.	23
Mehmet Akif AYDEMİR	Genel Müdür Yardımcısı	04.03.2010	Y.lisans: Selçuk Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü Uluslararası İlişkiler	26
Taner AKSEL	Genel Müdür Yardımcısı	26.03.2010	Lisans: Gazi Üniversitesi İİBF İşletme Bl.	26
Ufuk Hacer DENİZCI YÜCE	Genel Müdür Yardımcısı	12.10.2010	Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İktisat Bölümü Anadolu Üniversitesi İİBF İktisat Bölümü	23
Mürsel ERTAŞ	Genel Müdür Yardımcısı	12.10.2010	İstanbul Teknik Üniversitesi İşletme Fakültesi İşletme Mühendisliği Bl.	26
İsmail Hakkı İMAMOĞLU	Genel Müdür Yardımcısı	28.03.2011	Gazi Üniversitesi İİBF Dış Ticaret Kambiyo Bl.	28
Atalay TARDUŞ	Genel Müdür Yardımcısı	04.08.2011	Ankara İktisadi ve Ticari İlimler Akademisi Yönetim Bilimleri Fakültesi Sosyal Politika Bölümü	20
Mehmet Hakan ATILLA	Genel Müdür Yardımcısı	11.11.2011	Orta Doğu Teknik Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İktisat Bl.	17
Murat UYSAL	Genel Müdür Yardımcısı	11.11.2011	Gazi Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İktisat Bl. Y.lisans: Marmara Üniv. Bank. ve Sig. Ens. Bankacılık Ana Bilim Dalı	14
			Lisans : İstanbul Üniv.İktisat Fak. İng. İktisat Bl.	

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

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM: BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (devamı)

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

- a) Banka'nın üst yönetimine 2012 yılı içerisinde göreve atananların unvanları ile atanma tarihlerine aşağıda yer verilmiştir.

İsim	Unvan	Atanma Tarihi
Hikmet Aydın SİMİT	Yönetim Kurulu Üyesi	18 Nisan 2012
Ahmet KAHRAMAN	Yönetim Kurulu Üyesi	18 Nisan 2012
Ali ARSLAN	Denetim Kurulu Üyesi	18 Nisan 2012

- b) Banka'nın üst yönetiminden 2012 yılı içerisinde görevden ayrılanların unvanları ile ayrılış tarihlerine aşağıda yer verilmiştir.

İsim	Unvan	Ayrılma Tarihi
İbrahim Hakkı TUNCAY	Yönetim Kurulu Üyesi	18 Nisan 2012
Salim ALKAN	Yönetim Kurulu Üyesi	18 Nisan 2012
Yusuf DAĞCAN	Denetim Kurulu Üyesi	18 Nisan 2012

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM: BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (devamı)

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

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

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

a) Banka hakkında genel bilgiler:

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

c) 4603 sayılı Kanun'un 2.2 maddesi uyarınca yeniden yapılandırma işlemlerinin tamamlanmasını müteakiben Banka'nın hisse satış işlemlerinin 4046 sayılı Özelleştirme Kanunu hükümleri çerçevesinde sonuçlandırılması gerekmektedir. Yeniden yapılandırma ve hisse satış işlemlerinin 4603 sayılı 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. 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. İkincil halka arz kapsamında da Özelleştirme Yüksek Kurulu'nun 4 Ekim 2012 tarih 2012/150 sayılı kararı ile Özelleştirme İdaresi Başkanlığı'na ait hisselerden %23,92'lik kısmının halka arzı, 21 Kasım 2012 tarihinde tamamlanmıştır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM: BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (devamı)

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

- ç) 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. Pamukbank, 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, Pamukbank’ın temettü hariç ortaklık hakları ile yönetim ve denetimi 18 Haziran 2002 itibarıyla Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu’na (“Fon”) devrolmuştur.
- d) Banka’nın hizmet türü ve faaliyet alanları: Banka’nın faaliyet alanı, ticari finansman ve kurumsal bankacılık, fon yönetimi işlemleri, bireysel bankacılık ve kredi kartı işlemlerini kapsamaktadır.

Banka 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla, yurtiçinde 816, yurtdışında ise 4’ü Kıbrıs’ta, 1’i Bahreyn’de olmak üzere 5; toplamda 821 şubesi ile faaliyet göstermektedir. Yurtiçi şubeler rakamı 25 adet uydu şubeyi, 2 Özel İşlem Merkezi’ni içermektedir. Bununla birlikte Banka’nın İran’da 1 adet temsilciliği bulunmaktadır.

VI. BANKALARIN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARININ DÜZENLENMESİNE İLİŞKİN TEBLİĞ İLE TÜRKİYE MUHASEBE STANDARTLARI GEREĞİ YAPILAN KONSOLİDASYON İŞLEMLERİ ARASINDAKİ FARKLILIKLAR İLE TAM KONSOLİDASYONA VEYA ORANSAL KONSOLİDASYONA TABİ TUTULAN, ÖZKAYNAKLARDAN İNDİRİLEN YA DA BU ÜÇ YÖNTEME DAHİL OLMAYAN KURULUŞLAR HAKKINDA KISA AÇIKLAMA

“Bankaların Konsolide Finansal Talolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ” ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıktan dolayı finansal olmayan iştiraklerden Bileşim Alternatif Dağ. Kan. AŞ Uluslararası Finansal Raporlama Standartları gereği hazırlanan konsolide finansal tablolarda özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirilmektedir.

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, Halk Banka AD, Skopje ve Halk Faktoring AŞ tam konsolidasyon kapsamına alınmıştır.

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

Özkaynaklardan indirilen sermayesinin yüzde 10 ve daha fazlasına sahip olunan bankalar ile finansal kuruluşlardan konsolide edilmeyen ortaklık payları bulunmamaktadır.

Kredi Kayıt Bürosu AŞ ve Bankalararası Kart Merkezi AŞ, bankaların pay oranları eşit olduğu için ve Banka’nın kontrol gücü bulunmadığı için konsolide edilmemektedir.

BİRİNCİ BÖLÜM: BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (devamı)

VII. BANKA İLE BAĞLI ORTAKLIKLARI ARASINDA ÖZKAYNAKLARIN DERHAL TRANSFER EDİLMESİNİN VEYA BORÇLARIN GERİ ÖDENMESİNİN ÖNÜNDE MEVCUT VEYA MUHTEMEL, FİİLİ VEYA HUKUKİ ENGELLER

Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transferi sözkonusu değildir. Özkaynak içerisinde karların temettü olarak dağıtımı ilgili düzenlemeler uyarınca yapılmaktadır.

Banka ile bağlı ortaklıkları arasında borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engel bulunmamaktadır. Banka bağlı ortaklıklarıyla yaptığı hizmet alım veya sunumuna dair bedelleri, düzenlenen hizmet sözleşmeleri kapsamında tahsil veya tediye etmektedir.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

İKİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

- I. Bilanço (Finansal Durum Tablosu)
- II. Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu
- III. Gelir Tablosu
- IV. Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemleri Tablosu
- V. Özkaynak Değişim Tablosu
- VI. Nakit Akış Tablosu
- VII. Kar Dağıtım Tablosu

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bu raporda yer alan konsolide olmayan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar, Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu (“TMSK”) tarafından ilan edilen 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 Kurulu (“BDDK”) tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak hazırlanmıştır.

2 Kasım 2011 tarihli ve 28103 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ve yürürlüğe giren 660 sayılı Kanun Hükmünde Kararname ile TMSK kuruluş maddesi olan 2499 sayılı Kanun’un Ek 1’inci maddesi iptal edilmiş ve Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu’nun (“Kurum”) kurulması Bakanlar Kurulu’na kararlaştırılmıştır. Bu Kanun Hükmünde Kararname’nin Geçici 1’inci maddesi uyarınca, Kurum tarafından yayımlanacak standart ve düzenlemeler yürürlüğe girinceye kadar, bu hususlara ilişkin mevcut düzenlemelerin uygulanmasına devam edilecektir. Bu durum raporlama dönemi itibarıyla, Muhasebe Politikalarına İlişkin Temel Esaslar’da herhangi bir değişikliğe yol açmamaktadır.

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

a) Banka’nın finansal araçlara ilişkin stratejileri:

Banka tarihi misyonundan gelen görevi nedeniyle küçük ve orta ölçekli işletmeler ile esnaf ve sanatkarların kredilendirilmesinin yanı sıra kurumsal, ticari ve bireysel segmentteki firmalara da kredi kullanılmaktadır. Banka’nın en önemli fon kaynağı mevduat olup, ayrıca yurt dışından kredi temini yoluyla ve para piyasalarından borçlanarak da fon yaratabilmektedir.

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

b) Banka’nın yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamaları:

Banka’nın yasal kayıtlarında, yabancı para cinsinden (TL dışındaki para birimleri) muhasebeleştirilen işlemler, işlem tarihindeki kurlar kullanılarak Türk Lirası’na çevirmektedir. 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.

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, Banka’nın fonksiyonel para birimi olan ve finansal tablolar için sunum birimi olan TL cinsinden ifade edilmiştir.

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.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

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

Banka'nın türev işlemleri ağırlıklı olarak para ve faiz swapları, vadeli döviz alım-satım işlemleri ile kredi temerrüt swaplarından oluşmaktadır. Banka'nın ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır.

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

IV. FAİZ GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

V. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bankacılık hizmet gelirleri tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilmektedir. Nakdi ve gayrinakdi kredilerle ilgili peşin tahsil edilen komisyon gelirleri ise kredinin vadesine göre düz reeskont yapılarak dönemsellik ilkesi gereği ilgili dönemde gelir kaydedilmektedir.

Finansal yükümlülüklerle ilişkin olarak diğer kurum ve kuruluşlara ödenen ve işlem maliyetini oluşturan kredi ücret ve komisyon giderleri peşin ödenmiş gider hesabında takip edilmekte olup ilgili finansal yükümlülüğün vadesine göre düz reeskont yapılarak dönemsellik ilkesi gereği ilgili dönemlerde gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

VI. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR VE DİPNOTLAR

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

Finansal varlıklar, temelde Banka'nın ticari faaliyet ve operasyonlarını meydana getirmektedir. Bu araçlar 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.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

VI. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

Aşağıda 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 varlıkların 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.

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.

Banka'nın 31 Aralık 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıkları bulunmamaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

VI. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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. Banka 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, 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 değer güvenilir bir şekilde belirlenmediği kabul edilmekte ve iç verim yöntemi ile hesaplanan iskonto edilmiş değer, gerçeğe uygun değer olarak kabul edilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan gerçekleşmemiş kar ve zararlar, ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya 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.

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.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

VI. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

5. Krediler ve alacaklar (devamı)

Döviz 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 en son 21 Eylül 2012 tarih ve 28418 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 aktarılarak muhasebeleştirilmektedir.

6. İştirakler ve bağlı ortaklıklar

Türk parası cinsinden kaydedilen iştirakler maliyet bedellerinden bu kuruluşların oluşturmalarına izin verilen yeniden değerlendirme değer artış fonu gibi fonların sermayelerine eklenmesi nedeniyle elde edilen tutarlar indirildikten sonra kalan tutarları üzerinden, 31 Aralık 2004 tarihine kadar sermaye artırımının tahsil tarihi itibarıyla oluşan endeksler kullanılmak suretiyle düzeltilmiş tutarları üzerinden değerlendirilmiştir.

Banka, 1 Ocak 2012 tarihinden başlamak üzere Türk parası cinsinden kaydedilen bağlı ortaklıkları ile ilgili muhasebe politikasını değiştirerek ilgili bağlı ortaklıklarını gerçeğe uygun değerleri ile izlemeye başlamıştır. Söz konusu bağlı ortaklıklar için bağımsız değerlendirme şirketi tarafından hazırlanan değerlendirme raporları ile gerçeğe uygun değerler tespit edilmiş olup, değerlendirme farkları bağlı ortaklıkların değerlerine eklenerek karşılığında özkaynaklar altında "Menkul Değerler Değerleme Farkları" hesabında muhasebeleştirilmiştir.

Yabancı para cinsinden kaydedilen bağlı ortaklıklar ve iştirakler ilk işlem tarihindeki döviz kurları ile Türk parasına çevrilerek kaydedilmektedir. 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan yabancı para iştirakler 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyonun etkilerine göre düzeltilmiş maliyet değerlerinden kaydedilmektedir.

VII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

VII. 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; Banka yönetimi tarafından düzenli aralıklarla kredi portföyü incelenmekte ve kullanılan kredilerin tahsil kabiliyetine ilişkin şüphelerin belirmesi durumunda söz konusu krediler 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik (“Yönetmelik”))” hükümleri doğrultusunda sınıflandırılmaktadır. Diğer taraftan, 1 Ocak 2008 tarihine kadar, ilgili yönetmelikte belirtilen asgari oranlar ile sınırlı kalınsızın 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, Banka yukarıda belirtilen yönetmelik hükümleri çerçevesinde kredi ve diğer alacakları için genel kredi karşılığı ayırmaktadır. Banka nakdi kredi ve diğer alacaklar için binde 5, gayrinakdi krediler için binde 1 oranında genel kredi karşılığı hesaplamaktadır. 28 Mayıs 2011 tarih ve 27947 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin 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 yayımlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin 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.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

21 Eylül 2012 tarih ve 28418 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, Yönetmeliğin yürürlüğe girdiği tarihten önceki en son ay sonu itibarıyla genel karşılık hesapladıkları standart nitelikli ve yakın izlemedeki nakdi krediler ile teminat mektupları, aval ve kefaletleri ile diğer gayrinakdi kredileri için Yönetmeliğin 7 nci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen oranlar üzerinden hesaplanan genel karşılık tutarlarında çıkan farkları 31 Aralık 2015’e kadar belirtilen yüzdelerde ayıracaktır.

VIII. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

Repoya konu olan menkul kıymetler Banka 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.

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

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

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

XI. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın konsolide olmayan ekli 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.

XII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Maddi duran varlıklar, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan kalemler için 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyonun etkilerine göre düzeltilmiş maliyet değerlerinden ve izleyen dönemlerde alınan kalemler için satın alım maliyet değerlerinden birikmiş amortisman ve kalıcı değer düşüş karşılıkları ayrılarak yansıtılır. Maddi duran varlıklar normal amortisman metoduyla faydalı ömür esasına uygun bir şekilde 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	2-25	% 4-50
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.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

XIII. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Banka “kiralayan” sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmemektedir.

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

XIV. KARŞILIKLAR VE KOŞULLU YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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 Banka 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 Banka’dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük “Koşullu” olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

XV. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Banka çalışanlarının üyesi bulunduğu 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.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

XV. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

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 Kararnamelerde 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 dört yıl uzatılabileceği hüküm altına alınmıştır. Bahsi geçen üç yıllık devir süresi 8 Mart 2012 tarih ve 28227 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan 1 Mart 2012 tarihli Bakanlar Kurulu Kararı ile dört 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 senesinde bulunmasına rağmen karşılanmayan diğer sosyal hakları ve ödemelerinin, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edileceği hususlarına yer verilmiştir. 31 Aralık 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla yapılan aktüeryal çalışma neticesinde teknik açık bulunmadığı tespit edilmiştir.

XVI. 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 2011 tarihi itibarıyla tahakkuk eden vergi 2012 yılı Nisan ayı içerisinde ödenmiş olup, 31 Aralık 2012 dönemine ilişkin geçici vergi Şubat 2013 ayı içerisinde ödenecektir.

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.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

XVI. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Ertelemiş 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. Ertelemiş 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.

Ertelemiş vergi varlığının kayıtlı değeri, her bilanço tarihi itibarıyla gözden geçirilir. Ertelemiş 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.

Ertelemiş 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 netleştirilmektedir. Ertelemiş vergi alacağı ve yükümlülüğü de netleştirilmektedir.

Yurtdışı Şubelerin 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.

Bahreyn

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

XVII. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

Banka, gerektiğinde sendikasyon, seküritizasyon, teminatlı borçlanma ve tahvil/bono ihracı gibi borçlanma araçlarına başvurmak suretiyle 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, takip eden dönemlerde ise 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.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

XVIII. HİSSE SENETLERİ VE İHRACINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Banka'nın 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.

İkincil halka arz kapsamında da Özelleştirme Yüksek Kurulu'nun 4 Ekim 2012 tarih 2012/150 sayılı kararı ile Özelleştirme İdaresi Başkanlığı'na ait hisselerden %23,92'lik kısmının halka arzı, 21 Kasım 2012 tarihinde tamamlanmıştır.

XIX. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

XX. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın cari ve önceki dönemde almış olduğu devlet teşviği bulunmamaktadır.

XXI. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Banka'nın faaliyet bölümlemesiyle ilgili bilgilere ve bölümlere ilişkin rapora Dördüncü Bölüm XII no.lu dipnotta yer verilmiştir.

XXII. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka cari dönemde muhasebe politikası değişikliği yaparak Türk parası cinsinden kaydedilen bağlı ortaklıkları gerçeğe uygun değerleri ile izlemeye başlamıştır. Türk parası cinsinden kaydedilen bağlı ortaklıkların gerçeğe uygun değerleri gözlemlenebilir bir fiyat veya bilgiye dayalı olmadığı için muhasebe politikasındaki bu değişikliğin geçmişe dönük kümülatif etkisi hesaplanmadığından söz konusu değişiklik geçmişe yönelik olarak uygulanamamıştır. İlgili muhasebe politikası değişikliğinin tutar olarak etkisi aşağıdaki gibidir:

	Bağlı Ortaklıklar	Menkul Değerler Değerleme Farkları/Özkaynaklar
Maliyet ile değerlendirme	839.080	-
Muhasebe politikası değişikliğinin etkisi	809.721	809.721
Gerçeğe uygun değeri ile değerlendirme	1.648.801	809.721

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri:

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 Sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde yapılmaktadır. Banka’nın “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” esaslarına göre hesaplanan konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla %16,17 olarak gerçekleşmiştir. 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 Sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış “Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ”e uygun olarak Banka, geçmiş döneme ait sermaye yeterliliği standart oranını yeniden hesaplamamıştır.

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

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında hesap ve kayıt düzenine ilişkin mevzuata uygun olarak düzenlenen veriler kullanılmaktadır. Ayrıca, anılan yönetmelik hükümleri çerçevesinde, piyasa riski ve operasyonel riskler de sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamalarına dahil edilmiştir.

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

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

Alım satım hesaplarından kaynaklanan karşı taraf kredi riskine ilişkin hesaplamalarda, Yönetmelikte yer alan “Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme Yöntemi” kullanılmaktadır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

1. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

Kredi Riskine Esas Tutar	Risk Ağırlıkları							
	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200
Risk Sınıfları	-	-	1.125.474	9.781.931	16.207.062	30.907.354	1.853.915	10.130.710
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	24.075.410	-	787	2.685.080	-	-	-	-
Bölgesel Yönetimlerden Veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	4.968	-	310.528	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	651	-	41.194	-	-	58.646	-	-
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	636.524	-	4.482.971	891.073	-	46.804	-	-
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	385.981	-	156.806	-	-	27.422.636	-	-
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar	1.174.808	-	131.417	-	21.174.404	-	-	-
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	25.367	-	2.649	15.845.450	-	-	-	-
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	119.461	-	223.547	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	-	-	-	-	1.235.943	5.065.355
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	2.713.731	-	501.019	22.798	435.012	3.155.721	-	-

2. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Cari Dönem
Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi Riskine Esas	
A Tutar*0,08) (KRSY)	5.600.516
B Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	133.905
C Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY)	601.101
Özkaynak	12.808.583
Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5*100)	16,17

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

3. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	1.250.000	1.250.000
<i>Nominal Sermaye</i>	<i>1.250.000</i>	<i>1.250.000</i>
<i>Sermaye Taahhütleri (-)</i>	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	1.220.451	1.220.451
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-
Yedek akçeler	6.052.800	4.386.767
Yedek Akçeler Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-	-
Kâr	2.595.211	2.045.134
<i>Net Dönem Kârı</i>	<i>2.595.211</i>	<i>2.045.134</i>
<i>Geçmiş Yıllar Kârı</i>	-	-
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	328.300	194.000
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçlar	-	-
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	-	-
<i>Net Dönem Zararı</i>	-	-
<i>Geçmiş Yıllar Zararı</i>	-	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	78.860	70.079
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	37.285	27.570
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Kanununun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Ana Sermaye Toplamı	11.330.617	8.998.703
KATKI SERMAYE		
Genel Karşılıklar	972.148	656.783
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan Bedelsiz Olarak Edinilen ve Dönem Karı İçerisinde Muhasebeleştirilmeyen Hisseler	4.969	4.422
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler ile İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Değer Artışı Tutarının %45'i	539.786	(266.778)
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'nin Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yedek Akçelerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	1.516.903	394.427
SERMAYE	12.847.520	9.393.130
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	38.937	40.457
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları	-	8.819
Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutardaki Ortaklık Payları Toplamı	-	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullanılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	-	-
Kanununun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullanılan Krediler	-	-
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanununun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılmayanların Net Defter Değerleri	36.311	28.350
Özkaynaktan Düşülmesi Tercih Edilen Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-
Diğer	2.626	3.288
TOPLAM ÖZKAYNAK	12.808.583	9.352.673

4. İçsel sermaye yeterliliğine ilişkin bilgiler:

Banka, içsel sermaye yeterliliği değerlendirme süreci kapsamında ekonomik sermaye modelini kullanmaktadır. Hesaplamalar bankanın hedeflediği rating notuna karşılık gelen güven aralığı dikkate alınmak suretiyle gerçekleştirilmektedir. Yapılan analizlerde kredi, piyasa ve operasyonel riskler ile aktif pasif yönetimi riskleri dikkate alınmakta, risklerin toplulaştırılmasında korelasyon etkisi hesaba katılmaktadır. Yapılan hesaplamalarda zaman boyutu olarak bir yıl dikkate alınmaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka risk yönetimi politikaları çerçevesinde, ana ve alt sektörler itibarıyla limitler belirlenmiştir. Anılan limitler düzenli olarak izlenmektedir.

Banka, kredi derecelendirmelerini dikkate alarak riski, kredibilitesi yüksek bankalar ve kuruluşlarla sınırlandırarak yönetmektedir. Banka kredi riski yönetimi çerçevesinde tüzel ve gerçek kişilere kullandığı tüm kredileri derecelendirmekte ve özellikle riski yüksek görülen kredi müşterilerinden ilave teminat talep etmekte, bu tür müşterilere kredi açmamakta ve/veya bu tür kredi risklerini küçültme stratejisi izlemektedir. Banka'nın kredi riski esas itibarıyla ülkemizde yoğunlaşmıştır. Kredilendirme işlemlerinde ürün ve müşteri bazında belirlenen limitler esas alınmakta, risk ve limit bilgileri sık aralıklarla kontrol edilmektedir.

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

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

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

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

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %20,60 ve %24,94'ini oluşturmaktadır.

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağı toplam gayrinakdi kredilerin sırasıyla %53,90 ve %63,78'ini oluşturmaktadır.

İlk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarı toplamı bilanço içi ve bilanço dışı varlıkların toplamının sırasıyla %15,89 ve %19,79'unu oluşturmaktadır.

Banka, "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik"te öngörüldüğü şekilde 972.148 TL tutarında genel kredi karşılığı ayırmıştır (31 Aralık 2011: 656.783 TL).

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Risk Sınıfları:	Cari Dönem Risk Tutarı^(*)	Ortalama Risk Tutarı^(**)
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	26.761.277	25.986.450
Bölgesel Yönetimlerden Veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	315.496	324.404
İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	100.491	128.696
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	-
Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	6.057.372	3.988.414
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	27.965.423	27.872.984
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar	22.480.629	21.863.820
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	15.873.466	15.386.819
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	343.008	325.161
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	6.301.298	5.675.638
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-
Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-
Diğer Alacaklar	6.828.281	6.192.812

(*)Krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

(**)Ortalama risk tutarı, Temmuz-Aralık dönemlerine ilişkin dönüşüm sonrası risk tutarlarının aritmetik ortalaması alınarak tespit edilmiştir.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden riskler tablosu:

	Risk Sınıfları ^(*)										
	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	Diğer Alacaklar	Toplam
Cari Dönem											
1. Yurtiçi	26.761.277	315.496	100.491	2.953.180	27.508.481	22.416.360	15.872.446	343.008	6.301.298	6.828.148	109.400.185
2. Avrupa Birliği Ülkeleri ^(**)	-	-	-	525.275	75.245	-	-	-	-	-	600.520
3. OECD Ülkeleri	-	-	-	1.504.130	-	-	-	-	-	-	1.504.130
4. Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. ABD, Kanada	-	-	-	364.053	-	-	-	-	-	-	364.053
6. Diğer Ülkeler	-	-	-	201.653	280.620	64.269	1.020	-	-	133	547.695
7. İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	509.081	101.077	-	-	-	-	-	610.158
8. Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler ^(***)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9. Toplam	26.761.277	315.496	100.491	6.057.372	27.965.423	22.480.629	15.873.466	343.008	6.301.298	6.828.281	113.026.741

^(*)Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıflarını ifade etmektedir.

^(**)AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkelerini ifade etmektedir.

^(***)Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükleri ifade etmektedir.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ

31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Sektörlere göre risk dağılımı tablosu:

	Risk Sınıfları ^(*)													TP	YP	Toplam
	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyile Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	DİĞER Alacaklar						
Tarım	13	35	268	-	80.360	396.596	80.057	23.757	-	46.612	579.147	48.551	627.698			
Çiftçilik ve Hayvancılık	13	35	268	-	64.741	375.418	80.057	23.559	-	46.533	558.229	32.395	590.624			
Ormancılık	-	-	-	-	-	3.197	-	184	-	79	3.460	-	3.460			
Balıkçılık	-	-	-	-	15.619	17.981	-	14	-	-	17.458	16.156	33.614			
Sanayi	-	172	63.114	-	14.153.640	3.530.064	4.051.443	121.683	-	120.669	9.962.329	12.078.456	22.040.785			
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	56	38.433	-	169.749	97.691	49.141	2.167	-	-	153.705	203.532	357.237			
İmalat Sanayi	-	116	19.005	-	12.903.174	3.401.996	3.798.142	119.461	-	120.669	9.388.710	10.973.853	20.362.563			
Elektrik, Gaz, Su	-	-	5.676	-	1.080.717	30.377	204.160	55	-	-	419.914	901.071	1.320.985			
İnşaat	-	41	-	-	2.479.756	706.926	703.917	25.593	-	331.503	2.817.195	1.430.541	4.247.736			
Hizmetler	25.337.689	116.191	34.319	6.057.372	9.822.224	9.532.835	4.277.362	133.284	-	2.096.202	35.462.008	21.945.470	57.407.478			
Toptan ve Perakende Ticaret	-	226	16.000	-	4.494.235	5.307.990	2.983.195	94.898	-	5.192	10.649.846	2.251.890	12.901.736			
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	10	-	-	1.014.906	320.943	245.458	4.086	-	91	513.728	1.071.766	1.585.494			
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	201	-	475.235	2.136.678	479.930	10.975	-	600	2.610.256	493.363	3.103.619			
Mali Kuruluşlar	25.329.375	-	-	6.057.372	541.565	35.370	-	403	-	1.881.809	18.555.046	15.290.848	33.845.894			
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	252	114.257	16.641	-	2.766.361	1.274.256	387.326	4.338	-	202.235	2.359.217	2.406.449	4.765.666			
Serbest Meslek Hizmetleri	-	6	-	-	363	295.845	54.427	1.229	-	6.195	357.858	207	358.065			
Eğitim Hizmetleri	254	2	1.391	-	88.491	51.267	25.680	242	-	3	143.223	24.107	167.330			
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	7.808	1.690	86	-	441.068	110.486	101.346	17.113	-	77	272.834	406.840	679.674			
Diğer	1.423.575	199.057	2.790	-	1.429.443	8.314.208	6.760.687	38.691	6.301.298	4.233.295	25.982.903	2.720.141	28.703.044			
Toplam	26.761.277	315.496	100.491	6.057.372	27.965.423	22.480.629	15.873.466	343.008	6.301.298	6.828.281	74.803.582	38.223.159	113.026.741			

^(*)Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıflarını ifade etmektedir.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Vade unsuru taşıyan risklerin kalan vadelerine göre dağılımı:

Risk Sınıfları	Vadeye Kalan Süre				
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri
1. Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	4.083.391	5.375.373	2.096.707	3.434.728	11.719.059
2. Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	4.823	4.074	1.671	79.163	224.732
3. İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	66.840	3.875	14.794	7.239	7.791
4. Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	4.396.631	343.394	96.822	107.896	440.643
5. Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	6.197.317	2.214.468	2.909.161	4.127.909	15.643.653
6. Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	2.682.391	1.907.608	2.615.226	4.832.015	26.979.466
7. Tahsili Gecikmiş Alacaklar	343.008	-	-	-	-
8. Diğer Alacaklar	5.358.301	172.390	142.782	495.728	659.080
Toplam	23.132.702	10.021.182	7.877.163	13.084.678	55.674.424

(*) 3.236.592 TL tutarındaki taahhütler tabloya dahil edilmemiştir.

(**) Kredi riski ikame etkisi öncesi, dönüşüm sonrası tutarlar dikkate alınmıştır.

(***) Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar ve kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar vade unsuru taşımakta olup şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar ve şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklarda gösterilmiştir.

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6'nıncı maddesinde belirtilen risk sınıflarına ilişkin bilgiler:

Karşı tarafı yurtdışında yerleşik bankalardan kaynaklanan alacakların risk ağırlığının belirlenmesinde, Uluslararası Kredi Derecelendirme Kuruluşu Fitch Ratings'in vermiş olduğu derecelendirme notları kullanılmaktadır.

Ayrıca, T.C. Hazinesi tarafından ihraç edilen yabancı para menkuller ve T.C. Merkezi Yönetimi ile ilişkilendirilen diğer yabancı para riskler için de firmanın derecelendirme notları kullanılmaktadır.

Eşleştirilecek Derecelendirmeler	Kredi Kalitesi Kademesi	Fitch
Uzun vadeli kredi derecelendirmeleri	1	AAA ilâ AA-
	2	A+ ilâ A-
	3	BBB+ ilâ BBB-
	4	BB+ ilâ BB-
	5	B+ ilâ B-
	6	CCC+ ve aşağısı
Kısa vadeli kredi derecelendirmeleri	1	F1+ ilâ F1
	2	F2
	3	F3
	4	F3 ve aşağısı
	5	---
	6	---

Risk ağırlığına göre risk tutarları:

Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200	Özkaynaklardan İndirilenler
1. Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	27.358.643	-	5.341.348	3.598.950	35.590.763	34.835.739	1.235.943	5.065.355	155.082
2. Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	29.017.440	-	5.627.371	19.563.862	21.609.416	30.907.354	1.235.943	5.065.355	155.082

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler:

Önemli Sektörler / Karşı Taraflar	Krediler		Değer Ayarlamaları	Karşılıklar
	Değer Kaybına Uğramış ^(*)	Tahsili Gecikmiş ^(**)		
Tarım	103.642	15.318	640	79.885
<i>Çiftçilik ve Hayvancılık</i>	95.758	14.982	627	72.199
<i>Ormancılık</i>	902	208	9	718
<i>Balıkçılık</i>	6.982	128	4	6.968
Sanayi	687.349	213.626	45.869	565.666
<i>Madencilik ve Taşocakçılığı</i>	11.286	48.970	4.288	9.119
<i>İmalat Sanayi</i>	675.152	163.468	41.570	555.691
<i>Elektrik, Gaz, Su</i>	911	1.188	11	856
İnşaat	114.672	61.018	1.317	89.079
Hizmetler	669.673	304.923	10.220	536.389
<i>Toptan ve Perakende Ticaret</i>	441.956	201.343	7.180	347.058
<i>Otel ve Lokanta Hizmetleri</i>	76.265	40.461	787	72.179
<i>Ulaştırma Ve Haberleşme</i>	53.495	32.550	860	42.520
<i>Mali Kuruluşlar</i>	10.207	1.372	40	9.804
<i>Gayrimenkul ve Kira. Hizm.</i>	28.188	15.558	847	23.850
<i>Serbest Meslek Hizmetleri</i>	5.470	5.030	158	4.241
<i>Eğitim Hizmetleri</i>	1.853	1.962	61	1.611
<i>Sağlık ve Sosyal Hizmetler</i>	52.239	6.647	287	35.126
Diğer	384.310	237.151	7.758	345.619
Toplam	1.959.646	832.036	65.804	1.616.638

(*) Değer kaybına uğramış krediler; raporlama dönemi sonu itibarıyla 90 günden fazla gecikmesi olması veya kredibilitesi nedeniyle değer düşüklüğüne uğradığına kanaat getirilmiş kredilerdir. Bu krediler için Karşılıklar Yönetmeliği kapsamında "Özel Karşılık" hesaplaması yapılmaktadır.

(**) Tahsili gecikmiş krediler; raporlama dönemi sonu itibarıyla 90 güne kadar gecikmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış kredilerdir. Bu krediler için Karşılıklar Yönetmeliği kapsamında "Genel Karşılık" hesaplaması yapılmaktadır. Yukarıdaki tabloya reeskontlar dahil edilmemiştir.

Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine İlişkin Bilgiler:

	Dönem İçinde Ayrılan			Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
	Açılış Bakiyesi	Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri		
1. Özel Karşılıklar	1.401.737	382.808	167.907	-	1.616.638
2. Genel Karşılıklar	656.783	315.365	-	-	972.148

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Aşağıdaki tablo bilanço kalemlerinin maksimum kredi riski duyarlılıklarını göstermektedir.

Brüt maksimum duyarlılık	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalardan Alacaklar	2.619.412	1.475.000
Para Piyasalarından Alacaklar	12.355	-
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	104.777	128.199
Satılmaya Hazır Menkul Kıymetler	9.383.212	9.207.310
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Kıymetler	13.455.515	13.997.928
Verilen Krediler	65.893.838	56.216.404
Toplam	91.469.109	81.024.841
Garanti ve Kefaletler	19.734.203	17.846.457
Taahhütler	14.156.031	11.256.067
Toplam	33.890.234	29.102.524
Toplam kredi riski duyarlılığı	125.359.343	110.127.365

Bankalardan alacaklar, gerçeğe uygun değer farkı veya zarara yansıtılan finansal varlıklar, satılmaya hazır menkul kıymetler ve vadeye kadar elde tutulacak yatırımlarda vadesi geçmiş ve değer kaybına uğramış varlık bulunmamaktadır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Kurumsal ve Ticari Firmalar	İçsel / Dışsal Değerleme		Girişimci Firmalar	İçsel / Dışsal Değerleme	
	Notu	Toplam		Notu	Toplam
Risk derecelendirme sınıfı 1	AAA	85.361	Yüksek		
Risk derecelendirme sınıfı 2	AA	6.269.364	Risk derecelendirme sınıfı 1	1	1.146.803
Risk derecelendirme sınıfı 3	A	6.321.543	Risk derecelendirme sınıfı 2	2	1.728.652
Risk derecelendirme sınıfı 4	BBB	9.553.296	Standart		
Risk derecelendirme sınıfı 5	BB	7.583.121	Risk derecelendirme sınıfı 3	3	1.618.863
Risk derecelendirme sınıfı 6	B	8.226.354	Risk derecelendirme sınıfı 4	4	2.123.267
Risk derecelendirme sınıfı 7	CCC	2.769.230	Risk derecelendirme sınıfı 5	5	4.089.038
Risk derecelendirme sınıfı 8	CC	429.705	Standard Altı		
Risk derecelendirme sınıfı 9	C	11.390	Risk derecelendirme sınıfı 6	6	3.569.916
			Risk derecelendirme sınıfı 7	7	4.020.528
Toplam		41.249.364	Toplam		18.297.067

(1) 31 Aralık 2012 itibarıyla 1.333.740 TL tutarında riski Banka'ya ait olmayan krediler yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir.

(2) Bankaca yapılan içsel derecelendirme sonuçları dikkate alınarak hazırlanmıştır.

(3) Derecelendirmeye tabi tutulan firmalar dikkate alınmıştır.

(4) Nakdi ve gayrinakdi kredi riskleri toplamından oluşmaktadır.

Risk Notu (1-4)	Risk Grubu	Risk Grubu Tanımı	Risk Notu(%)
1,00 - 1,40	AAA	Mali ve mali olmayan kriterleri itibari ile son derece olumlu bir firma olup yüksek kredibilitesini uzun vadeli olarak sürdürebilecektir.	100 -86
1,41 - 1,80	AA	Mali ve mali olmayan kriterleri itibari ile olumlu bir firma olup yüksek kredibilitesini uzun vadeli olarak sürdürebilecektir.	85 -73
1,81 - 2,00	A	Mali ve mali olmayan kriterleri itibari ile optimizasyonu sağlamış olan ve kısa vadeli olarak yüksek kredibiliteye sahipken, orta vadeli olarak kredibil bir firmadır.	72 - 67
2,01 - 2,20	BBB	Mali ve/veya mali olmayan kriterleri genel olarak optimizasyonu sağlamış olan ve kredibil bir firmadır.	66 - 60
2,21 - 2,40	BB	Mali ve/veya mali olmayan kriterlerinin bir kısmında optimizasyon sağlayamamaktadır. Kısa vadeli olarak kredibil olmakla beraber, uzun vadede belirsizlik riski taşıyabilecek bir firmadır.	59 - 53
2,41 - 2,60	B	Mali ve/veya mali olmayan kriterlerinin bazıları olumsuzdur. Olumlu konjoktüre bağlı olarak, kredibil bir firmadır.	52 - 47
2,61 - 2,80	CCC	Mali ve/veya mali olmayan kriterlerinin bir kısmı olumsuzdur. Ancak olumlu konjoktüre bağlı olarak; teminatlı olarak kredibiliteye sahiptir.	46 - 40
2,81 - 3,20	CC	Mali ve/veya mali olmayan kriterleri birlikte değerlendirildiğinde kabul edilebilir risk sınırlarını zorlamakta olup, kredibilitesi zayıftır.	39 - 27
3,21 - 3,60	C	Mali ve/veya mali olmayan kriterleri birlikte değerlendirildiğinde kredibilitesi bulunmamaktadır.	26 - 13
3,61 - 4,00	D	Herhangi bir şekilde kredibilitesi bulunmamaktadır.	12 - 0

Girişimci Krediler Karar Modülü ("GKKM"), Bankanın KOBİ tanımına giren firmaların yetkili kurullarının belirlediği limitler dahilinde kredi taleplerinin değerlendirilmesinde kullanılan bir derecelendirme modülüdür. GKKM'de KOBİ segment kapsamındaki müşteriler niteliksel ve niceliksel özelliklerine, ciro büyüklüklerine ve talep edilen kredi tutarına göre uygun skor kartta değerlendirilip, 1 en iyi olmak kaydıyla 1'den 7'ye kadar 7 risk grubuna ayrılır. GKKM ile değerlendirilen firmalar için alınabilecek teminatlar, nakde dönüştürülmeleri aşamasında oluşabilecek muhtemel değer kayıpları ve dönüşüm sürecinin alacağı zaman kriterleri dikkate alınarak iki ana gruba ayrılmıştır. Bir teminatın nakde dönüştürülmesinde oluşabilecek kayıpları kompanse edecek marja "Teminat Likit Değeri" denilmekte olup, tesis edilecek olan teminat tutarı müşterinin bulunduğu risk grubuna ve teminatın likit değerine göre belirlenir.

Vadesi yeniden gözden geçirilen finansal varlıkların kayıtlı değeri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Verilen krediler^{(1),(2)}		
Kurumsal krediler	37.964	72.027
KOBİ'lere verilen krediler	26.712	42.917
Tüketici kredileri	16.098	22.260
Diğer	152	201
Toplam	80.926	137.405

(1) Reeskontlar yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir.

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

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Yakın izlemedeki 1.910.626 TL tutarındaki kredi teminatlarının net değerine ve teminat türü ayrımına aşağıdaki tabloda yer verilmiştir (31 Aralık 2011: 641.037 TL).

Teminatın Türü	Teminatın Net Değeri Cari Dönem	Teminatın Net Değeri Önceki Dönem
Gayrimenkul İpoteği	1.519.823	428.717
Maaş Rehni, Taşıt Rehni, ticari işletme rehni	75.401	53.484
Maddi Teminat (Nakit karşılık, menkul kıy. rehni vb.)	14.047	33
Çek/Senet	11.204	5.090
Kefalet	188.735	92.888
Diğer	101.416	60.825
Toplam	1.910.626	641.037

⁽¹⁾ Teminatların ekspertiz raporlarındaki rayiç değerlerinden, varsa üçüncü kişilere ait öncelikli ipotek ve/veya haciz tutarları düşülmek suretiyle ulaşılan net değerler, ipotek tutarı ve kredi bakiyesi ile karşılaştırılmış, karşılaştırma sonucunda tespit edilen en küçük değer net teminat değeri olarak dikkate alınmıştır. Tabloya gelir tahakkuk ve reeskontları dahil edilmemiştir.

⁽²⁾ 22.411 TL tutarındaki reeskont yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir (31 Aralık 2011: 8.280 TL).

Takipteki 1.959.646 TL tutarındaki kredilerin teminatlarının net değerine ve teminat türü ayrımına aşağıdaki tabloda yer verilmiştir (31 Aralık 2011: 1.668.695 TL).

Teminatın Türü	Teminatın Net Değeri Cari Dönem	Teminatın Net Değeri Önceki Dönem
Nakit	1.845	2.045
İpotek	511.841	494.886
Rehin	37.805	27.138
Çek Senet	4.899	8.723
Kefalet	1.000.072	786.225
Bono	-	3
Diğer ⁽²⁾	403.184	349.675
Toplam	1.959.646	1.668.695

⁽¹⁾ Teminatların ekspertiz raporlarındaki rayiç değerlerinden, varsa üçüncü kişilere ait öncelikli ipotek ve/veya haciz tutarları düşülmek suretiyle ulaşılan net değerler, ipotek tutarı ve kredi bakiyesi ile karşılaştırılmış, karşılaştırma sonucunda tespit edilen en küçük değer net teminat değeri olarak dikkate alınmıştır.

⁽²⁾ Hisse senetleri, alacağın temlikli, teminatsızlar vb.den oluşmaktadır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

III. PİYASA RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka, finansal risk yönetim amaçları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla 28 Haziran 2012 tarih 28337 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” kapsamında piyasa riski yönetim faaliyetlerini belirlemiş ve gerekli önlemleri almıştır.

Banka Yönetim Kurulu, Bankanın taşıdığı temel riskleri göz önünde bulundurarak söz konusu risklere ilişkin limitleri belirlemekte ve söz konusu limitleri piyasa koşulları ve Banka stratejileri doğrultusunda dönemsel olarak revize etmektedir. Ayrıca Banka Yönetim Kurulu, risk yönetimi bölümü ile üst düzey yönetimin, Banka’nın maruz kaldığı çeşitli riskleri tanımlama, ölçme, kontrol etme ve yönetme hususlarında gerekli tedbirleri almalarını sağlamıştır. Bu kapsamda, Banka Yönetim Kurulu tarafından Riske Maruz Değer bazlı limitler belirlenmiş ve Banka’nın taşıyabileceği faiz riski özkaynakların belirli bir yüzdesi ile sınırlandırılmıştır.

“Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” kapsamında, Banka’nın genel piyasa riski, kur riski, spesifik risk, emtia riski, takas riski ve karşı taraf kredi riski nedeniyle maruz kalabileceği zarar olasılığı standart yöntem kullanılmak suretiyle hesaplanmaktadır. Aşağıdaki tabloda standart metot ile hesaplanan tutarlar yer almaktadır.

Standart metot dışında içsel model kullanılarak hesaplanan piyasa riski değeri (Riske Maruz Değer), senaryo analizi ve stres testleri kullanılarak desteklenmekte olup, tarihsel simülasyon ve parametrik yöntem kullanılarak hesaplanan riske maruz değer rakamları günlük olarak üst yönetime raporlanmaktadır.

a) Piyasa Riskine İlişkin Bilgiler:

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	87.445
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	13.498
(III) Menkul kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	-
(IV) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	30.714
(V) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(VI) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(VII) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	264
(VIII) Karşı Taraf Kredi Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	1.984
(IX) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
(X) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII)	133.905
(XI) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x IX) ya da (12,5 x X)	1.673.813

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

III. PİYASA RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

b) Dönem içerisinde ay sonları itibarıyla hesaplanan piyasa riskine ilişkin ortalama piyasa riski tablosu:

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Ortalama	En Yüksek	En Düşük	Ortalama	En Yüksek	En Düşük
Faiz Oranı Riski	146.617	189.317	99.271	124.632	148.678	111.264
Hisse Senedi Riski	2.413	2.686	1.672	2.109	2.320	2.042
Kur Riski	26.365	37.330	18.235	17.345	38.424	9.342
Emtia Riski	-	-	-	-	-	-
Takas Riski	-	-	-	-	-	-
Opsiyon Riski	185	290	79	195	1.234	32
Karşı Taraf Kredi Riski	2.406	3.142	1.931	-	-	-
Toplam Riske Maruz Değer	177.986	232.765	121.188	144.281	190.656	122.680

Karşı Taraf Riskine ilişkin açıklamalar:

Karşı taraf kredi riski, iki tarafa da yükümlülük getiren bir işlemin muhatabı olan karşı tarafın, bu işlemin nakit akışında yer alan son ödemeden önce temerrüde düşme riskini ifade etmektedir.

Alım satım hesaplarında yer alan tezgah üstü türev finansal araçlar ve kredi türevleri, alım satım portföyüne dahil olan menkul kıymet veya emtiaya dayalı menkul kıymet veya emtia ödünç alma ya da verme işlemleri ile repo ve ters repo sözleşmeleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve takas süresi uzun işlemlerden kaynaklanan karşı taraf kredi riski için sermaye yükümlülüğü hesaplanmaktadır.

Banka karşı taraf kredi riski, “Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme” yöntemi kullanılarak hesaplanmakta ve bu yöntemle elde edilen risk tutarları hesaplamalarda dikkate alınmaktadır.

Banka repo işlemlerine ilişkin karşı taraf kredi riski hesaplamasında, alım-satım hesapları için “Kapsamlı Finansal Teminat Yöntemi”, bankacılık hesapları için “Basit Finansal Teminat Yöntemi” kullanılmaktadır.

“Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme Yöntemi”ne göre risk tutarlarının hesaplanmasında yenileme maliyeti ve potansiyel kredi riski tutarının toplamı alınır. Yenileme maliyeti, sözleşmelerin gerçeğe uygun değerine göre değerlendirilmesi ile elde edilir.

İşlemin niteliğine göre yapılan anlaşmalar türev işlemler için Uluslararası Türev ve Swap Birliği Genel Anlaşması (ISDA) ve Kredi Destek Anlaşması (CSA), repo işlemleri için Genel Repo Anlaşması (GMRA) çerçevesinde, yönetim kurulu tarafından belirlenen karşı banka limitleri gözetilmek suretiyle değerlendirilmekte ve oluşan risk düzeyi ek teminat ve/veya nakit olarak tahsil edilmekte ya da karşı tarafa gönderilmektedir.

Teminatlı kredi ve repo işlemlerinde işlem teminatı olarak verilen kıymetlerde başlangıçta verilen fazla teminat tutarı (Haircut) karşı banka limitinden düşülmektedir.

Muhtemel kredi notundaki değişimlere göre ilave teminat gerektiren işlem ve sözleşmelere girilmemekte, özellikle hazine işlemlerini konu alan ISDA&CSA ve GMRA sözleşmelerinin imzalanması sürecinde karşı bankalar tarafından kredi notunda bir düşme olması durumunda, söz konusu sözleşmeye dayanan işlemlerin, iptal edilmesi vb. koşullu maddelerin kabul edilmemesine özen gösterilmektedir.

Muhtemel kredi notu düşüşü ya da yükselişi hâlihazırda var olan işlemlerin yenileme maliyetini etkileyeceğinden, süreç ek teminat çağırma (margin call) işlemleri ile yönetilmektedir.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

III. PİYASA RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Aşağıdaki tabloda sözleşmelerin pozitif gerçeğe uygun brüt değeri, tutulan teminatlar ve türevlere ilişkin net pozisyon tutarı gösterilmiştir.

	Tutar*
Faiz Oranına Dayalı Sözleşmeler	-
Döviz Kuruna Dayalı Sözleşmeler	80.571
Emtiyaya Dayalı Sözleşmeler	-
Hisse Senedine Dayalı Sözleşmeler	-
Diğer	-
Pozitif Gerçeğe Uygun Brüt Değer	80.571
Netleştirilenin Faydaları	-
Netleştirilmiş Cari Risk Tutarı	-
Tutulan Teminatlar	8.472
Türevlere İlişkin Net Pozisyon	80.571

(*) Alım/Satım hesaplarına ilişkin karşı taraf riski verilmiştir.

IV. OPERASYONEL RİSKE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın operasyonel risk hesaplamasında "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılmıştır. Operasyonel riske esas tutar, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" in uyarınca yılda bir defa hesaplanmaktadır. Temel gösterge yönteminde operasyonel riske esas tutar, son üç yıl itibarıyla gerçekleşen yıl sonu brüt gelir tutarlarının yüzde onbeşinin ortalamasının onikibuçuk ile çarpılması suretiyle hesaplanmaktadır. Cari dönem itibarıyla kullanılan operasyonel riske esas tutar 7.513.762 TL'dir.

	2 ÖD Tutar	1 ÖD Tutar	CD Tutar	Toplam / Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt Gelir	4.528.461	3.883.262	3.610.296	3	15	601.101
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						7.513.762

V. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Banka, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında kur riskine maruz tutarı standart metot kullanmak suretiyle günlük olarak hesaplamakta ve aylık raporlamaktadır. Kur riski standart metodun yanı sıra içsel yöntemler kullanılarak da hesaplanmakta ve bu yolla hesaplanan kur riskine ilişkin riske maruz değer (RMD) günlük olarak üst yönetime raporlanmaktadır. Ayrıca kur riskinin de dahil olduğu riske maruz değer için Banka Yönetim Kurulu tarafından belirlenen riske maruz değer limiti, günlük olarak takip edilmekte ve üst yönetime raporlanmaktadır. Banka yabancı para risk yönetim politikası olarak önemli ölçüde kur riskine maruz bırakılmamakta ve gerekli görüldüğünde yapılan türev işlemler ile kur riskine ilişkin pozisyonlar dengelenmektedir.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

V. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

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

	24.12.2012	25.12.2012	26.12.2012	27.12.2012	28.12.2012	31.12.2012
USD	1,7750000	1,7700000	1,7700000	1,7700000	1,7700000	1,7650000
CHF	1,9371000	1,9329000	1,9378000	1,9332000	1,9345000	1,9262000
GBP	2,8590000	2,8111000	2,8545000	2,8513000	2,8528000	2,8628000
JPY	0,0209101	0,0208426	0,0207046	0,0205768	0,0205326	0,0203764
EURO	2,3428000	2,3343000	2,3434000	2,3401000	2,3401000	2,3284000

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

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
USD	1,7661905
CHF	1,9150381
GBP	2,8460238
JPY	0,0210508
EURO	2,3179190

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

V. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Kur riskine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	EURO	USD	DİĞER YP	TOPLAM
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bnk.	4.743.859	4.122.389	2.014.662	10.880.910
Bankalar	788.473	133.251	1.491.038	2.412.762
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽³⁾	2.263	39.585	73	41.921
Para Piyasalarından Alacaklar	2.328	-	-	2.328
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar ⁽⁵⁾	591.408	226.518	-	817.926
Krediler ⁽²⁾	6.739.339	11.077.006	50.002	17.866.347
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları) ⁽⁵⁾	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	660.391	648.590	-	1.308.981
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	4	4
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar ⁽³⁾	20.984	37.074	23	58.081
Toplam Varlıklar	13.549.045	16.284.413	3.555.802	33.389.260
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	3.903.165	724.051	1.303.620	5.930.836
Döviz Tevdiat Hesabı	8.980.269	8.859.738	2.052.545	19.892.552
Para Piyasalarına Borçlar	-	310.222	-	310.222
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	4.035.647	2.721.984	506	6.758.137
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	1.346.168	-	1.346.168
Muhtelif Borçlar	14.564	49.143	18	63.725
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler ⁽³⁾	57.243	118.826	7.788	183.857
Toplam Yükümlülükler	16.990.888	14.130.132	3.364.477	34.485.497
Net Bilanço Pozisyonu	(3.441.843)	2.154.281	191.325	(1.096.237)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	2.876.630	(2.275.823)	134.601	735.408
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar ⁽⁴⁾	3.049.695	1.159.250	420.616	4.629.561
Türev Finansal Araçlardan Borçlar ⁽⁴⁾	173.065	3.435.073	286.015	3.894.153
Gayrinakdi Krediler ⁽¹⁾	3.354.802	6.353.553	266.590	9.974.945
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	14.245.291	12.541.003	814.841	27.601.135
Toplam Yükümlülükler	15.897.497	10.795.083	2.374.837	29.067.417
Net Bilanço Pozisyonu	(1.652.206)	1.745.920	(1.559.996)	(1.466.282)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	1.350.977	(1.793.208)	1.563.783	1.121.552
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	1.483.014	744.174	1.716.874	3.944.062
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	132.037	2.537.382	153.091	2.822.510
Gayrinakdi Krediler ⁽¹⁾	2.804.096	6.050.101	167.153	9.021.350

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

(2) 44.365 TL tutarında dövizde endeksli kredileri ve reeskontlarını kapsamaktadır (31 Aralık 2011: 55.515 TL).

(3) "Yabancı para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranının Bankalarca Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Hesaplanması ve Uygulanması Hakkında Yönetmelik" hükümleri gereğince; aktifte türev finansal araçlar kur gelir reeskontları (51.873 TL), peşin ödenmiş giderler (32 TL); pasifte ise türev finansal araçlar kur gider reeskontları (45.427 TL) ile özkaynaklar (45.241 TL) kur riski hesaplamasında dikkate alınmamıştır.

(4) Türev finansal araçlardan alacaklar 88.250 TL tutarında kredi temerrüt swap alımı ile 314.800 TL tutarında vadeli kıymetli maden alımı işlemlerini; türev finansal araçlardan borçlar ise 222.683 TL tutarında vadeli kıymetli maden satımı işlemini içermektedir.

(5) Yabancı para cinsinden iştirak olan Demirhalkbank NV (74.716 TL) ve satılmaya hazır finansal varlıklarda yabancı para cinsinden takip edilen Macar Halkbank (2.063 TL) ile Uluslararası Garagum Ortaklar Bankası AŞ (250 TL) ve yabancı para cinsinden bağlı ortaklık olan Halk Banka AD Skopje (145.359 TL) parasal finansal araç olmadığından finansal tablolarda alım tarihindeki maliyetlerinden gösterilmektedir ve kur riski tablosuna dahil edilmemektedir.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

V. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Kur riskine duyarlılık:

Banka bilanço içinde USD ve EURO cinsinden kur riskine maruz kalmakla birlikte türev işlemler ile maruz kaldığı kur riskini kompanse etmektedir.

Aşağıdaki tablo Banka'nın USD, EURO ve diğer YP kurlarındaki %10'luk değişime olan duyarlılığını göstermektedir. Kullanılan %10'luk oran, kur riskinin üst düzey yönetime Banka içinde raporlanması sırasında kullanılan oran olup, söz konusu oran yönetimin döviz kurlarında beklediği olası değişikliği ifade eder. Negatif tutar, TL'nin USD ve EURO karşısında %10'luk değer azalışının vergi öncesi kar/zararda veya özkaynaklarda yaratacağı zararı ifade eder.

	Döviz kurundaki % değişim	Vergi Öncesi Kar / (Zarar) Üzerindeki Etki	
		Cari Dönem	Önceki Dönem
USD	% 10 artış	(12.154)	(4.729)
EURO	% 10 artış	(56.521)	(30.123)
Diğer	% 10 artış	32.593	379

Banka'nın döviz kurlarındaki değişime duyarlılığı cari dönem içerisinde pozisyon tutarındaki değişim nedeniyle artmıştır.

VI. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VI. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

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

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	11.589	2.003	-	-	-	12.476.154	12.487.743
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.010.057	-	-	-	-	1.607.352	2.619.412
Para Piyasalarından Alacaklar	30.465	7.977	52.239	14.096	-	-	104.777
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	12.355	-	-	-	-	-	12.355
Verilen Krediler	2.179.536	1.541.433	2.810.717	1.763.026	1.088.500	10.450	9.393.662
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	27.333.503	10.996.400	10.914.302	12.703.211	2.584.788	1.018.626	65.550.830
Diğer Varlıklar ^{(1),(2)}	3.708.038	3.576.657	2.512.340	2.910.462	748.018	-	13.455.515
	88.356	2.725	12.980	37.270	9.634	4.506.377	4.657.342
Toplam Varlıklar	34.373.899	16.127.195	16.302.578	17.428.065	4.430.940	19.618.959	108.281.636
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	2.995.018	273.235	356.116	-	-	3.800.731	7.425.100
Diğer Mevduat	38.161.559	17.344.106	4.809.758	39.306	-	12.194.072	72.548.801
Para Piyasalarına Borçlar	164.804	216.426	-	-	-	-	381.230
Muhtelif Borçlar	311.342	4.460	767.298	-	-	120.317	1.203.417
İhraç Edilen Menkul Değerler	717.874	-	31.423	1.289.141	-	-	2.038.438
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar ⁽⁴⁾	1.882.526	2.500.125	2.012.148	555.893	345.726	6.917	7.303.335
Diğer Yükümlülükler ⁽³⁾	1.570.354	740.462	350.953	-	-	14.719.546	17.381.315
Toplam Yükümlülükler	45.803.477	21.078.814	8.327.696	1.884.340	345.726	30.841.583	108.281.636
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	7.974.882	15.543.725	4.085.214	-	27.603.821
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(11.429.578)	(4.951.619)	-	-	-	(11.222.624)	(27.603.821)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	20.368	113.612	11.125	-	-	-	145.105
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(20.368)	(25.362)	(70.225)	-	-	-	(115.955)
Toplam Pozisyon	(11.429.578)	(4.863.369)	7.915.782	15.543.725	4.085.214	(11.222.624)	29.150

(1) 224.281 TL net ertelenmiş vergi aktifi, diğer varlıklar satırının faizsiz kolonunda gösterilmiştir.

(2) 343.008 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
31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VI. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

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

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, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	9.371	-	-	-	-	7.262.999	7.272.370
Bankalar	1.288.851	72.593	-	-	-	113.556	1.475.000
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	8.457	39.659	3.058	71.439	5.586	-	128.199
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	1.405.522	1.118.738	1.165.700	3.880.702	1.636.648	12.760	9.220.070
Verilen Krediler	24.709.925	6.730.675	10.788.011	10.959.578	1.803.423	957.834	55.949.446
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	3.422.441	3.669.329	2.602.180	2.967.603	1.336.375	-	13.997.928
Diğer Varlıklar ^{(1),(2)}	96.581	1.836	8.208	27.257	9.133	2.937.632	3.080.647
Toplam Varlıklar	30.941.148	11.632.830	14.567.157	17.906.579	4.791.165	11.284.781	91.123.660
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	3.707.469	64.098	37.641	130.671	-	3.040.575	6.980.454
Diğer Mevduat	31.963.953	13.216.381	3.860.121	32.229	-	10.193.796	59.266.480
Para Piyasalarına Borçlar	4.234.296	332.118	338.118	-	-	-	4.904.532
Muhtelif Borçlar	21.111	-	-	-	-	1.107.409	1.128.520
İhraç Edilen Menkul Değerler	495.615	-	-	-	-	-	495.615
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar ⁽⁴⁾	2.028.627	2.421.369	1.527.829	182.321	130.295	786	6.291.227
Diğer Yükümlülükler ⁽³⁾	1.461.551	348.600	42.563	-	-	10.204.118	12.056.832
Toplam Yükümlülükler	43.912.622	16.382.566	5.806.272	345.221	130.295	24.546.684	91.123.660
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	8.760.885	17.561.358	4.660.870	-	30.983.113
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(12.971.474)	(4.749.736)	-	-	-	(13.261.903)	(30.983.113)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	7.951	281.562	815	-	-	290.328
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	(7.951)	(141.532)	(815)	(59.100)	-	(209.398)
Toplam Pozisyon	(12.971.474)	(4.749.736)	8.900.915	17.561.358	4.601.770	(13.261.903)	80.930

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

⁽²⁾ 266.958 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
31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VI. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

2. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

Cari Dönem Sonu	EURO	USD	YEN	TL
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa Efektif Deposu Yoldaki Paralar Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B. ⁽⁵⁾	0,50	-	-	5,00
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar ⁽¹⁾	0,57	0,34	-	5,74
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	2,10	-	6,14
Para Piyasalarından Alacaklar	1,75	-	-	8,50
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4,59	5,33	-	8,43
Verilen Krediler ⁽²⁾	4,61	4,14	2,17	12,46
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	6,42	5,99	-	9,07
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0,02	1,18	-	3,15
Diğer Mevduat ⁽⁴⁾	3,03	2,92	-	7,68
Para Piyasalarına Borçlar	2,30	1,46	-	4,78
Muhtelif Borçlar ⁽³⁾	-	-	-	4,13
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	2,44	-	8,66
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,46	1,97	-	7,67
Önceki Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B. ⁽⁵⁾	0,50	-	-	5,00
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar ⁽¹⁾	0,82	0,25	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	4,60	-	9,83
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4,90	4,97	-	8,72
Verilen Krediler ⁽²⁾	4,55	3,82	-	12,46
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	6,38	7,02	-	11,09
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1,29	0,99	-	10,84
Diğer Mevduat	3,75	3,77	-	9,44
Para Piyasalarına Borçlar	2,11	1,59	-	9,16
Muhtelif Borçlar	-	-	-	4,50
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	8,82
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2,35	1,60	-	6,90

⁽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⁾ 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla ilan edilen 12 aylık TL mevduat baz faiz oranının %75'idir.

⁽⁴⁾ TL ve YP mevduat için 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla müşteri bazında hesaplanan stok faiz oranları kullanılmıştır.

⁽⁵⁾ KKTC Merkez Bankası'nın zorunlu karşılıklara verdiği faiz oranlarıdır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VI. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

3. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski:

Aktif ve pasif kalemlerin yeniden fiyatlandırma vadeleri arasındaki farklılık nedeniyle ortaya çıkan riskin ölçümüne yönelik olarak Banka'da standart şok yöntemleri kullanılmaktadır. Anılan analizler Banka'da günlük olarak gerçekleştirilmekte olup, vadesiz mevduatlara yönelik olarak yapılan hesaplamalarda BDDK tarafından belirtilen limitler içerisinde kalınmak kaydıyla kor mevduat ve durasyon analizleri sonucunda elde edilen süreler esas alınmaktadır.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski standart rasyosu, faize duyarlı bankacılık hesaplarında yer alan bilanço içi ve bilanço dışı pozisyonların nakit akışları üzerinden elde edilen net pozisyon tutarlarının pozitif ve negatif standart şok uygulanması sonucu elde edilen iskonto oranları ile indirgenmiş tutarlarının, net pozisyon tutarlarının şok uygulanmamış iskonto oranları dikkate alınarak indirgenmesi neticesinde elde edilen tutarlardan farklarının vadeler ve para birimleri bazında toplamının özkaynaklara bölünmesi suretiyle hesaplanan rasyolardan Banka için en büyük zararı oluşturan rasyodur. Söz konusu oran için belirlenen üst sınıır %20'dir.

İlgili nakit akış tutarlarının vadelere dağıtımında sabit faizli enstrümanların vadeye kalan süreleri, değişken faizli enstrümanların yeniden fiyatlama tarihleri dikkate alınmıştır. Donuk alacaklar, net tutarları üzerinden diğer alacaklar altında tahmini tahsilat süreleri ve tahsilat oranları dikkate alınarak altı aydan kısa olmamak üzere vadesiz zaman aralığı dışında ilgili vade dilimlerine yerleştirilmiştir. Döviz endeksli varlık ve yükümlülükler, endeksli oldukları para cinsinden dikkate alınmak suretiyle ilgili formlara yerleştirilmiştir.

Vadesiz mevduat tutarlarının dikkate alınacağı vadenin tespitinde, her bir döviz cinsi bazında yapılan analiz sonucu elde edilen vadeler kullanılmıştır.

	Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ (Kayıplar)	Kazançlar/Özkaynaklar - Kayıplar/Özkaynaklar
1	TRY	500 (400)	(1.261.829) 1.282.128	(9,849%) 10,008%
2	EURO	200 (200)	303.520 (266.543)	2,369% (2,081%)
3	USD	200 (200)	4.701 12.343	0,037% 0,096%
Toplam (Negatif Şoklar İçin)			1.027.928	8,023%
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)			(953.608)	(7,443%)

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VII. BANKACILIK HESAPLARINDAN KAYNAKLANAN HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Hisse senedi yatırımlarının bilanço değeri, gerçeğe uygun değeri ve piyasa değerine ilişkin bilgiler:

Hisse Senedi Yatırımları	Bilanço Değeri	Karşılaştırma	
		Gerçeğe Uygun Değer	Piyasa Değeri
1. İştirakler	92.888	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
2. Bağlı Ortaklıklar	1.794.160	1.648.801	-
Borsada İşlem Gören ⁽¹⁾	245.245	245.245	-

⁽¹⁾Sermaye Piyasası Kurulu'nun "Payların Kurul Kaydına Alınması ve Satışına İlişkin Esaslar Tebliği", Seri:I, No:40'a göre Halk Sigorta AŞ hisseleri İstanbul Menkul Kıymetler Borsası (İMKB) Serbest İşlem Platformu'nda işlem görmektedir. Halk Sigorta AŞ'nin Serbest İşlem Platformu piyasasında işlem derinliği olmaması nedeniyle gerçeğe uygun değeri bağımsız değerlendirme şirketi tarafından hazırlanan değerlendirme raporu ile tespit edilmiştir.

Hisse senedi yatırımlarının gerçekleşmiş kazanç veya kayıplar, yeniden değerlendirme değer artışları ve gerçekleşmemiş kazanç ve kayıpları ile bunların ana ve katkı sermayeye dahil edilen tutarlarına ilişkin bilgiler:

Portföy	Yeniden Değerleme Değer Artışları				Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar	
	Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç / Kayıp	Toplam	Katkı Sermayeye Dahil Edilen	Toplam	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Katkı Sermayeye Dahil Edilen
1. Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-	-
2. Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri ⁽¹⁾	-	186.195	83.788	-	-	-
3. Diğer Hisse Senetleri	-	623.526	280.587	-	-	-
4. Toplam	-	809.721	364.375	-	-	-

⁽¹⁾Sermaye Piyasası Kurulu'nun "Payların Kurul Kaydına Alınması ve Satışına İlişkin Esaslar Tebliği", Seri:I, No:40'a göre Halk Sigorta AŞ hisseleri İstanbul Menkul Kıymetler Borsası (İMKB) Serbest İşlem Platformu'nda işlem görmektedir. Halk Sigorta AŞ'nin Serbest İşlem Platformu piyasasında işlem derinliği olmaması nedeniyle gerçeğe uygun değeri bağımsız değerlendirme şirketi tarafından hazırlanan değerlendirme raporu ile tespit edilmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VIII. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

Banka Yönetim Kurulu likidite riskinin yönetilmesine yönelik olarak BDDK tarafından öngörülen likidite rasyolarının izlenmesinin yanı sıra, hazırlanan likidite acil eylem planı çerçevesinde belirlenen bir takım göstergeleri de günlük olarak takip etmektedir. Olası bir likidite sıkışıklığı anında başvurulabilecek kaynaklar acil eylem planında belirlenmiştir.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VIII. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

1. Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

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

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Etkatif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası Bankalar	1.562.475	2.713.399	4.978.853	3.177.168	55.532	316	-	12.487.743
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.607.352	1.010.057	2.003	-	-	-	-	2.619.412
Para Piyasalarından Alacaklar	-	30.426	7.975	52.239	14.137	-	-	104.777
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	12.355	-	-	-	-	-	12.355
Verilen Krediler ⁽²⁾	822.424	7.423.224	5.623.205	19.628.905	28.247.466	3.072.781	10.450	65.550.830
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	565.547	230.082	2.326.652	3.188.150	2.265.897	-	13.455.515
Diğer Varlıklar ⁽³⁾	495.250	35.557	8.271	60.233	37.270	9.634	4.011.127	4.657.342
Toplam Varlıklar	4.487.501	12.265.336	11.245.707	27.596.024	39.511.257	9.154.234	4.021.577	108.281.636
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	3.800.731	2.995.018	273.235	356.116	-	-	-	7.425.100
Diğer Mevduat	12.194.072	38.157.362	17.333.940	4.709.991	149.221	4.215	-	72.548.801
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar ⁽⁴⁾	819	205.112	279.232	3.233.882	1.871.749	1.712.541	-	7.303.335
Para Piyasalarına Borçlar	-	164.804	216.426	-	-	-	-	381.230
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	717.874	-	31.423	1.289.141	-	-	2.038.438
Muhtelif Borçlar	127.386	334.107	57.673	230.654	453.597	-	-	1.203.417
Diğer Yükümlülükler ⁽¹⁾	2.888.291	235.752	845.808	636.135	231.156	221.218	12.322.955	17.381.315
Toplam Yükümlülükler	19.011.299	42.810.029	19.006.314	9.198.201	3.994.864	1.937.974	12.322.955	108.281.636
Likidite Açığı	(14.523.798)	(30.544.693)	(7.760.607)	18.397.823	35.516.393	7.216.260	(8.301.378)	-
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	1.878.276	7.693.160	8.658.309	21.392.904	40.058.563	8.789.998	2.652.450	91.123.660
Toplam Yükümlülükler	15.940.633	41.154.079	14.323.459	7.392.184	1.668.497	2.004.812	8.639.996	91.123.660
Likidite Açığı	(14.062.357)	(33.460.919)	(5.665.150)	14.000.720	38.390.066	6.785.186	(5.987.546)	-

⁽¹⁾ Özkaynaklar diğer yükümlülükler satırının dağıtılamayan kolonunda gösterilmiştir.

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

⁽³⁾ Bilanço yapılandırma aktif hesaplarından 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 kolonunda gösterilmiştir.

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

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VIII. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Türev olmayan finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıldan Fazla	Düzeltilmeler	Toplam
Yükümlülükler							
Mevduat	57.263.265	17.798.366	5.239.599	152.143	4.215	(483.687)	79.973.901
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	220.812	278.567	3.333.610	2.091.966	1.854.599	(476.219)	7.303.335
Para Piyasalarına Borçlar	164.825	216.968	-	-	-	(563)	381.230
İhraç Edilen Menkul Değerler	726.147	-	32.266	1.581.881	-	(301.856)	2.038.438
Fonlar	618.814	98.686	280.166	228.713	239.295	(57.787)	1.407.887
Muhtelif Borçlar	461.493	57.673	230.654	453.597	-	-	1.203.417
Toplam	59.455.356	18.450.260	9.116.295	4.508.300	2.098.109	(1.320.112)	92.308.208

Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıldan Fazla	Düzeltilmeler	Toplam
Yükümlülükler							
Mevduat	49.018.994	13.449.613	3.940.195	263.650	2.515	(428.033)	66.246.934
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	116.227	242.101	3.039.070	1.447.852	1.973.045	(527.068)	6.291.227
Para Piyasalarına Borçlar	4.259.706	333.153	344.220	-	-	(32.547)	4.904.532
İhraç Edilen Menkul Değerler	498.675	-	-	-	-	(3.060)	495.615
Fonlar	616.898	75.101	253.089	227.475	224.475	(51.804)	1.345.234
Muhtelif Borçlar	521.687	49.772	183.988	373.067	6	-	1.128.520
Toplam	55.032.187	14.149.740	7.760.562	2.312.044	2.200.041	(1.042.512)	80.412.062

Düzeltilmeler kolonu türev olmayan finansal yükümlülüklerin sözleşme uyarınca nakit çıkışları ile defter değerleri arasındaki farkı göstermektedir.

BDDK tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren “Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” uyarınca 1 Haziran 2007 tarihinden itibaren bankaların haftalık ve aylık bazda yapacakları hesaplamalarda likidite oranının yabancı para aktif ve pasiflerde en az %80, toplam aktif ve pasiflerde en az %100 olması gerekmektedir. 2012 ve 2011 yıllarında gerçekleşen likidite rasyoları aşağıdaki gibidir.

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	1. Vade (Haftalık)		2. Vade (Aylık)		1. Vade (Haftalık)		2. Vade (Aylık)	
	YP	TP+YP	YP	TP+YP	YP	TP+YP	YP	TP+YP
Ortalama	174,60	196,96	126,02	123,65	154,91	154,98	104,30	106,78
En Yüksek	230,51	250,27	149,85	141,13	214,63	206,10	129,89	121,41
En Düşük	131,56	154,38	106,25	104,22	119,96	136,93	81,85	100,23

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VIII. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Aşağıdaki tablo, Banka'nın türev niteliğinde olan finansal varlık ve yükümlülüklerin kalan vadelerine göre dağılımını göstermektedir.

Cari Dönem:	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıdan Fazla	Toplam
Vadeli Döviz Alım İşlemleri	657.762	503.262	156.391	349	-	1.317.764
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	654.690	594.598	156.378	374	-	1.406.040
Swap Para Alım İşlemleri	704.421	2.281.832	117.536	529.500	-	3.633.289
Swap Para Satım İşlemleri	705.785	2.258.622	117.605	514.175	-	3.596.187
Kredi Temerrüt Swap Alım İşlemleri	-	-	-	88.250	-	88.250
Kredi Temerrüt Swap Satım İşlemleri	-	-	-	59.100	-	59.100
Vadeli Kıymetli Maden Alım	-	314.800	-	-	-	314.800
Vadeli Kıymetli Maden Satım	-	222.683	-	-	-	222.683
Para Alım Opsiyonları	540	95.317	44.711	-	-	140.568
Para Satım Opsiyonları	540	95.340	44.686	-	-	140.566
Toplam	2.723.738	6.366.454	637.307	1.191.748	-	10.919.247

Önceki Dönem:	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıdan Fazla	Toplam
Vadeli Döviz Alım İşlemleri	465.213	162.649	70.521	-	-	698.383
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	466.418	1.703.426	71.104	-	-	2.240.948
Swap Para Alım İşlemleri	1.670.280	153.225	-	93.000	-	1.916.505
Swap Para Satım İşlemleri	1.683.159	153.119	-	59.500	-	1.895.778
Kredi Temerrüt Swap Alım İşlemleri	-	186.000	-	93.000	-	279.000
Kredi Temerrüt Swap Satım İşlemleri	-	138.970	-	59.100	-	198.070
Vadeli Kıymetli Maden Alım	-	1.500.223	-	-	-	1.500.223
Vadeli Kıymetli Maden Satım	-	7.849	-	-	-	7.849
Para Alım Opsiyonları	36.785	10.663	21.932	-	-	69.380
Para Satım Opsiyonları	36.811	10.638	21.931	-	-	69.380
Toplam	4.358.666	4.026.762	185.488	304.600	-	8.875.516

IX. MENKUL KIYMETLEŞTİRME POZİSYONUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Menkul kıymetleştirme pozisyonları:

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. KREDİ RİSKİ AZALTIM TEKNİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kredi riski azaltım teknikleri:

Bilanço içi ve bilanço dışı netleştirme bulunmamaktadır.

Bankaca kredilendirme işlemlerinde kullanılan risk azaltıcı unsurlar aşağıda sıralanmıştır.

- Finansal Teminatlar (Hazine Bonosu, Devlet Tahvilleri, Nakit, Mevduat Rehni, Altın, Hisse Senedi Rehni)
- Garantiler
- İpotek (Her ne kadar Basel II uygulamasında ipotek karşılığı krediler risk sınıfı olarak değerlendirilmiş olsa da, değerlendirme yöntemleri ve yoğunlaşmalar açısından bu kısımda da yer verilmiştir).

Banka'da finansal teminatlar günlük olarak değerlemeye tabi tutulmaktadır. Garantörlerin kredibiliteleri kredi revizyon vadeleri çerçevesinde izlenmekte ve değerlendirilmektedir.

Banka tarafından sağlanan ipotekler kredi ilişkisi devam ettiği sürece her yıl yeniden ekspertiz işlemlerine konu edilmektedir.

Tutarı 3.000 TL ya da Banka özkaynaklarının %5'inin üzerinde olan kredilerde gayrimenkul değerlemesi Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu veya Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yetkilendirilmiş bulunan yetkili değerlendirme kuruluşları tarafından yapılır.

Banka'da BDDK'nın ilgili düzenlemeleri doğrultusunda sadece Hazine ve bankalar tarafından verilen garantiler risk azaltıcı unsur olarak dikkate alınmakta olup, bankalara ilişkin kredi değerliliği periyodik olarak gözden geçirilmektedir.

Gayrimenkul piyasasındaki volatilitte Banka tarafından yakinen takip edilmekte olup, anılan risk sınıfına ilişkin piyasa hareketlerine bağlı olarak oluşabilecek dalgalanmalar kredi çalışmalarında dikkate alınmaktadır.

Kapsamlı finansal teminat yönteminin kullanıldığı portföylerde standart volatilitte ayarlamaları yoluyla teminatların risk azaltıcı etkileri dikkate alınmaktadır.

Risk Sınıfları Bazında Teminatlar:

Risk sınıfı	Tutar	Finansal Teminatlar	Diğer/Fiziki Teminatlar	Garantiler ve Kredi Türeleri
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	26.761.277	-	-	-
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	315.496	9.201	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	100.491	2.270	-	-
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	6.057.372	-	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	27.965.423	529.004	-	7.235
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	22.480.629	1.391.852	-	44.447
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	15.873.466	28.074	-	-
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	343.008	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	6.301.298	-	-	-
İpotek Teminatlolu Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	6.828.281	-	-	-

(*)Tutarların belirlenmesinde, gayrinakdi krediler ve diğer bilanço dışı yükümlülükler, kredi dönüşüm oranları ile çarpıldıktan sonra dikkate alınmıştır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

XI. RİSK YÖNETİMİ HEDEF VE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kredi Riski:

Banka'da kredi otorizasyon limitleri, genel müdürlük, bölge ve şube bazında ortaya konmuştur. Kredi pazarlama ve tahsis faaliyetleri birbirinden tamamen ayrılmıştır. Buradaki temel nokta, performansları kredi genişlemesine bağlı olan birimlerin kredi tahsis süreçlerinde yer almamaları gerektiği ilkesidir. Tahsis edilen kredilerin izlenmesi süreci ise tahsis birimlerinden bağımsız olarak oluşturulmuş kredi risk izleme birimleri tarafından yapılmaktadır. Risklerin ölçülmesi faaliyetleri Denetim Komitesi'ne bağlı olarak görev yapan Risk Yönetimi Daire Başkanlığı tarafından yerine getirilmektedir.

Kredi değerlendirme sürecinde Banka tarafından derecelendirme modülleri kullanılmakta olup, derecelendirme notuna bağlı olarak sağlanacak risk azaltıcı unsurlar politika kurallarıyla belirlenmiştir. Derecelendirme modülleri, düzenli olarak validasyon işlemlerine konu edilmekte ve ayırım gücü ortaya konmaktadır.

Kredi portföyü dolayısıyla uğranabilecek kayıp miktarı tahmin edilerek, Banka özkaynaklarının bu kayıpları karşılamakta yeterli olup olmadığı düzenli olarak analiz edilmektedir. Ayrıca, senaryo analizleri ve stres testleri yoluyla oluşabilecek olası şokların Banka üzerindeki etkisi düzenli bir biçimde analiz edilmektedir.

Kredi riski yönetimi açısından sektörler ve alt sektörler bazında yoğunlaşma limitleri belirlenmiştir.

Ödemesi gecikmiş krediler ve bu kredilerin yoğunlaştığı müşteri grupları ile sektörler periyodik olarak takip edilmektedir.

Kur Riski:

Banka'da kur riskinin ölçülmesi çalışmaları, Risk Yönetimi Daire Başkanlığı tarafından yerine getirilmektedir.

Döviz kurlarının oynaklığına ilişkin riskler, Risk Yönetimi Daire Başkanlığı tarafından, gerek standart metot, gerekse de içsel yöntemler kullanılmak suretiyle günlük olarak ölçülmektedir. VaR bazlı limitler kullanılmak suretiyle, Banka'nın alım satım portföyü dolayısıyla uğrayabileceği zarar tutarı sınırlandırılmıştır.

Ayrıca döviz işlemleri için zararı durdurma (stop loss) limitleri belirlenmiştir. Banka'nın kısa veya uzun yönde taşıyabileceği nominal pozisyon tutarı da limite bağlanmıştır.

Faiz Oranı Riski:

Banka'da faiz oranı riskinin ölçülmesi çalışmaları, Risk Yönetimi Daire Başkanlığı tarafından yerine getirilmektedir.

Faiz volatilitesine bağlı olarak oluşacak riskler, Risk Yönetimi Daire Başkanlığı tarafından, gerek alım satım hesapları, gerekse de bankacılık hesapları için ölçülmektedir. Alım satım hesaplarına ilişkin faiz oranı risklerinin ölçülmesinde standart metot ve içsel yöntemler kullanılmakta iken, bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı risklerinin ölçülmesinde ise standart şok yöntemi ve durasyon analizleri kullanılmaktadır.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskine bağlı olarak oluşabilecek ekonomik değer kaybı özkaynakların belli bir yüzdesi ile sınırlandırılmıştır. Ayrıca alım satım hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski de VaR bazlı limitler ile sınırlandırılmıştır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

XI. RİSK YÖNETİMİ HEDEF VE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Likidite Riski:

Banka'da likidite riskinin ölçülmesi çalışmaları, Risk Yönetimi Daire Başkanlığı tarafından yerine getirilmektedir.

Likidite riskinin ölçümüne yönelik faaliyetlerde, BDDK tarafından belirlenen likidite rasyolarının yanı sıra, Basel III standartları çerçevesinde hesaplanan likidite rasyoları da dikkate alınmaktadır. Ayrıca, likidite acil eylem planı ile Banka'nın likidite şokları karşısında izleyeceği strateji ve başvuracağı kaynaklar ortaya konmuştur. Banka'nın aktif ve pasif kalemleri arasındaki durasyon açığı günlük olarak izlenmekte olup, vade uyumsuzlukları dolayısıyla her bir vade dilimi bazında oluşabilecek likidite açığı, Banka'nın likit varlıkları dikkate alınmak suretiyle limite bağlanmıştır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

XII. FAALİYET BÖLÜMLEMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın faaliyetleri, kurumsal, ticari, kobi-karma bankacılık ile hazine/yatırım bankacılığı başlıkları altında gruplandırılmıştır. Şubeler yukarıda belirtilen esasa göre sınıflandırılmış ve takip eden sayfada gösterilen tabloda anılan sınıflandırmaya göre ölçeklendirilmiş olup şube ve genel müdürlüğe yansıtılmıştır.

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

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, Banka uygulamasında, kurumsal firmalar, ticari firmalar, girişimci firmalar, küçük işletmeler ve esnaflar şeklinde bölümlenmiştir.

Bireysel müşteriler, 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.

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 döviz 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, sekürütizasyon vb. araçlarla orta-uzun vadeli kaynak temini gerçekleştirilmektedir.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

XII. FAALİYET BÖLÜMLEMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

“Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ” çerçevesinde 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla hazırlanan faaliyet bölümlemesine ilişkin bilgiler tablosuna aşağıda yer verilmiştir.

Cari Dönem	Kurumsal	Ticari	Kobi-Karma	Hazine / Yatırım⁽¹⁾	Eliminasyon⁽²⁾	Toplam
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ						
Faiz Gelirleri	1.276.590	1.005.258	9.552.764	7.470.001	(10.313.630)	8.990.983
<i>Kredilerden Alınan Faizler</i>	<i>672.695</i>	<i>768.542</i>	<i>4.921.350</i>	<i>367.954</i>	-	<i>6.730.541</i>
<i>Menkul Kıymetlerden Alınan Faizler</i>	-	-	-	<i>2.238.713</i>	-	<i>2.238.713</i>
<i>Bankalardan Alınan Faizler</i>	-	-	-	<i>12.181</i>	-	<i>12.181</i>
<i>Diğer Faiz Gelirleri⁽²⁾</i>	<i>603.895</i>	<i>236.716</i>	<i>4.631.414</i>	<i>4.851.153</i>	<i>(10.313.630)</i>	<i>9.548</i>
Faiz Giderleri	950.726	760.028	7.118.050	5.999.732	(10.313.630)	4.514.906
<i>Mevduata Verilen Faizler</i>	<i>416.090</i>	<i>171.514</i>	<i>3.321.467</i>	<i>175.229</i>	-	<i>4.084.300</i>
<i>Kullanılan Kredilere Verilen Faizler</i>	<i>2.808</i>	<i>13.023</i>	<i>10.784</i>	<i>122.640</i>	-	<i>149.255</i>
<i>Para Piyasası İşlemlerine Ver. Faizler</i>	-	-	-	<i>134.448</i>	-	<i>134.448</i>
<i>İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Ver. Faizler</i>	-	-	-	<i>96.597</i>	-	<i>96.597</i>
<i>Diğer Faiz Giderleri⁽²⁾</i>	<i>531.828</i>	<i>575.491</i>	<i>3.785.799</i>	<i>5.470.818</i>	<i>(10.313.630)</i>	<i>50.306</i>
Net Faiz Geliri	325.864	245.230	2.434.714	1.470.269	-	4.476.077
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	187.774	150.501	453.469	66.680	-	858.424
Ticari Kar/Zarar (Net)	-	-	-	554.644	-	554.644
Temettü Gelirleri	-	-	-	64.024	-	64.024
Diğer Gelirler	1.142	24.124	218.983	115.993	-	360.242
Kredi ve Diğer Al. Değ. Düş. Karş.	49.836	44.341	290.519	501.920	-	886.616
Diğer Giderler	22.110	53.912	942.819	1.078.815	-	2.097.656
Vergi Öncesi Kar	442.834	321.602	1.873.828	690.875	-	3.329.139
Vergi Karşılığı	-	-	-	(733.928)	-	(733.928)
Net Dönem Karı	442.834	321.602	1.873.828	(43.053)	-	2.595.211
BÖLÜM VARLIKLARI						
Menkul Kıymetler	-	-	-	22.870.798	-	22.870.798
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	83.156	-	83.156
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	2.631.767	-	2.631.767
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar (Net)	-	-	-	1.887.048	-	1.887.048
Krediler	10.349.116	9.552.386	40.585.669	5.406.667	-	65.893.838
Diğer Varlıklar ⁽¹⁾	597	8.554	713.351	14.192.527	-	14.915.029
TOPLAM VARLIKLAR	10.349.713	9.560.940	41.299.020	47.071.963	-	108.281.636
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ						
Mevduat	12.539.825	4.183.138	55.389.430	7.861.508	-	79.973.901
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	50.666	-	50.666
Para Piyasasına Borçlar	-	-	-	381.230	-	381.230
Alınan Krediler	8.155	219.674	220.342	6.855.164	-	7.303.335
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	2.038.438	-	2.038.438
Diğer Yükümlülükler	33.071	86.758	2.556.752	1.206.009	-	3.882.590
Karşılıklar ve Vergi Borcu	16.217	18.851	90.809	2.202.644	-	2.328.521
Özkaynaklar	-	-	-	12.322.955	-	12.322.955
TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER	12.597.268	4.508.421	58.257.333	32.918.614	-	108.281.636
BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER						
Garanti ve Kefaletler	9.885.399	4.813.275	4.898.985	136.544	-	19.734.203
Taahhütler	33.667	342.791	6.185.456	68.732.470	-	75.294.384
Türev Finansal İşlemler	-	-	-	9.610.192	-	9.610.192

⁽¹⁾ Genel Müdürlük işlemlerinden kaynaklanan tutarlar Hazine kolonunda gösterilmiştir. Bu kapsamda diğer varlıklar bölümünde maddi duran varlıklar (net) 1.123.165 TL, ertelenmiş vergi varlığı 224.281 TL Hazine/Yatırım bölümünde gösterilmiştir.

⁽²⁾ Şubeler cari faizi, diğer faiz gelirleri ve diğer faiz giderleri bölümünde dağıtmıştır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

XII. FAALİYET BÖLÜMLEMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Önceki Dönem	Kurumsal	Ticari	Kobi-Karma	Hazine / Yatırım ⁽¹⁾	Eliminasyon ⁽²⁾	Toplam
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ						
Faiz Gelirleri	906.902	766.928	7.573.218	6.000.806	(7.969.194)	7.278.660
<i>Kredilerden Alınan Faizler</i>	<i>478.406</i>	<i>598.862</i>	<i>3.863.407</i>	<i>305.226</i>	-	<i>5.245.901</i>
<i>Menkul Kıymetlerden Alınan Faizler</i>	-	-	-	<i>2.018.505</i>	-	<i>2.018.505</i>
<i>Bankalardan Alınan Faizler</i>	-	-	-	<i>9.229</i>	-	<i>9.229</i>
<i>Diğer Faiz Gelirleri⁽²⁾</i>	<i>428.496</i>	<i>168.066</i>	<i>3.709.811</i>	<i>3.667.846</i>	<i>(7.969.194)</i>	<i>5.025</i>
Faiz Giderleri	673.738	540.020	5.458.666	5.102.187	(7.969.194)	3.805.417
<i>Mevduata Verilen Faizler</i>	<i>295.061</i>	<i>113.428</i>	<i>2.539.616</i>	<i>224.087</i>	-	<i>3.172.192</i>
<i>Kullanılan Kredilere Verilen Faizler</i>	<i>2.612</i>	<i>11.229</i>	<i>5.651</i>	<i>107.023</i>	-	<i>126.515</i>
<i>Para Piyasası İşlemlerine Ver. Faizler</i>	-	-	-	<i>453.091</i>	-	<i>453.091</i>
<i>İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Ver. Faizler</i>	-	-	-	<i>17.310</i>	-	<i>17.310</i>
<i>Diğer Faiz Giderleri⁽²⁾</i>	<i>376.065</i>	<i>415.363</i>	<i>2.913.399</i>	<i>4.300.676</i>	<i>(7.969.194)</i>	<i>36.309</i>
Net Faiz Geliri	233.164	226.908	2.114.552	898.619	-	3.473.243
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	71.346	97.301	484.841	74.679	-	728.167
Ticari Kar/Zarar (Net)	-	-	-	207.539	-	207.539
Temettü Gelirleri	-	-	-	48.531	-	48.531
Diğer Gelirler	4.861	29.863	326.791	232.936	-	594.451
Kredi ve Diğer Al. Değ. Düş. Karş.	3.433	45.545	168.136	472.870	-	689.984
Diğer Giderler	14.508	50.787	850.320	809.636	-	1.725.251
Vergi Öncesi Kar	291.430	257.740	1.907.728	179.798	-	2.636.696
Vergi Karşılığı	-	-	-	(591.562)	-	(591.562)
Net Dönem Karı	291.430	257.740	1.907.728	(411.764)	-	2.045.134
BÖLÜM VARLIKLARI						
Menkul Kıymetler	-	-	-	23.252.231	-	23.252.231
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	93.966	-	93.966
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	1.475.000	-	1.475.000
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar (Net)	-	-	-	927.476	-	927.476
Krediler	7.267.113	8.298.222	35.063.374	5.587.695	-	56.216.404
Diğer Varlıklar ⁽¹⁾	671	160.081	933.226	8.064.605	-	9.158.583
TOPLAM VARLIKLAR	7.267.784	8.458.303	35.996.600	39.400.973	-	91.123.660
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ						
Mevduat	7.143.940	2.813.885	46.615.466	9.673.643	-	66.246.934
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	65.358	-	65.358
Para Piyasasına Borçlar	-	-	-	4.904.532	-	4.904.532
Alınan Krediler	35.746	204.493	159.670	5.891.318	-	6.291.227
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	495.615	-	495.615
Diğer Yükümlülükler	25.354	47.019	2.126.270	845.340	-	3.043.983
Karşılıklar ve Vergi Borcu	6.812	13.866	80.975	1.334.362	-	1.436.015
Özkaynaklar	-	-	-	8.639.996	-	8.639.996
TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER	7.211.852	3.079.263	48.982.381	31.850.164	-	91.123.660
BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER						
Garanti ve Kefaletler	9.672.659	3.959.359	4.160.754	53.685	-	17.846.457
Taahhütler	23.890	213.890	5.328.820	65.674.431	-	71.241.031
Türev Finansal İşlemler	-	-	-	8.198.431	-	8.198.431

⁽¹⁾ Genel Müdürlük işlemlerinden kaynaklanan tutarlar Hazine kolonunda gösterilmiştir. Bu kapsamda diğer varlıklar bölümünde maddi duran varlıklar (Net) 1.011.022 TL, ertelenmiş vergi varlığı 72.164 TL Hazine/Yatırım bölümünde gösterilmiştir.

⁽²⁾ Şubeler cari faizi, diğer faiz gelirleri ve diğer faiz giderleri bölümünde dağıtmıştır

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

XIII. FİNANSAL VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİN GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ İLE GÖSTERİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar	103.613.844	88.030.253	100.084.905	85.745.919
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	12.487.743	7.272.370	12.487.743	7.272.370
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z' a Yansıtılan FV	104.777	128.199	104.777	128.199
Bankalar	2.619.412	1.475.000	2.619.412	1.475.000
Para Piyasalarından Alacaklar	12.355	-	12.355	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar ⁽¹⁾	9.383.212	9.207.310	9.383.212	9.207.310
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	13.455.515	13.997.928	13.336.577	13.721.824
Verilen Krediler ⁽²⁾	65.550.830	55.949.446	62.140.829	53.941.216
Finansal Borçlar	90.952.227	79.134.004	90.644.050	78.685.712
Mevduat	79.973.901	66.246.934	80.086.060	66.349.901
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	50.666	65.358	50.666	65.358
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	7.303.335	6.291.227	6.946.820	5.858.089
Para Piyasalarına Borçlar	381.230	4.904.532	381.230	4.904.532
İhraç Edilen Menkul Değerler	2.038.438	495.615	2.038.438	495.615
Muhtelif Borçlar	1.203.417	1.128.520	1.139.596	1.010.399
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	1.240	1.818	1.240	1.818

⁽¹⁾ 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla, ekteki finansal tablolarda, satılmaya hazır finansal varlıklar içerisinde, maliyetlerinden değer düşüklüğü tutarları düşülmüş olarak takip edilen 10.450 TL tutarında "sermayede payı temsil edilen menkul değerler" dahil edilmemiştir (31 Aralık 2011: 12.760 TL).

⁽²⁾ Takipteki kredilerin net bakiyesi dahil edilmemiştir.

Finansal tablolarda rayiç değerleri dışındaki değerleriyle taşınan finansal araçların gerçeğe uygun değer hesaplamasında kullanılan metod ve varsayımlar;

- i- Vadeye kadar elde tutulan varlıkların gerçeğe uygun değeri, piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda, faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli itfaya tabi diğer menkul değerler için olan kote edilmiş piyasa fiyatları baz alınarak saptanmaktadır.
- ii- Para piyasasından alacaklar, bankalar, verilen krediler, mevduat, diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar ve muhtemel borçlar için gerçeğe uygun değer hesaplamasında bilanço tarihi itibari ile geçerli faiz oranları kullanılmıştır.

Gerçeğe uygun değer ile ölçüme ilişkin sınıflandırma

"TFRS 7 – Finansal Araçlar: Açıklama" standardı finansal tablolarda gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülerek gösterilen finansal araçların gerçeğe uygun değerlerinin belirlenmesinde kullanılan verilerin önemini yansıtan bir sıra dahilinde sınıflandırılarak gösterilmesini gerektirmektedir. Bu sınıflandırma esas olarak söz konusu verilerin gözlemlenebilir nitelikte olup olmamasına dayanmaktadır. Gözlemlenebilir nitelikteki veriler, bağımsız kaynaklardan edinilen piyasa verilerinin kullanılması; gözlemlenebilir nitelikte olmayan veriler ise Banka'nın piyasa tahmin ve varsayımlarının kullanılması anlamına gelmektedir. Bu şekilde bir ayırım, genel olarak aşağıdaki sınıflamaları ortaya çıkarmaktadır.

- Birinci seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, birbirinin aynı varlık ve yükümlülükler için aktif piyasada işlem gören borsa fiyatlarından değerlendirilmektedir.
- İkinci seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, ilgili varlık ya da yükümlülüğün birinci seviyede belirtilen borsa fiyatından başka doğrudan ya da dolaylı olarak piyasada gözlenebilir fiyatının bulunmasında kullanılan girdilerden değerlendirilmektedir.
- Üçüncü seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, varlık ya da yükümlülüğün gerçeğe uygun değerinin bulunmasında kullanılan piyasada gözlenebilir bir veriye dayanmayan girdilerden değerlendirilmektedir.

Sınıflandırma, kullanılabilir olması durumunda gözlemlenebilir nitelikteki piyasa verilerinin kullanılmasını gerektirmektedir.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

XIII. FİNANSAL VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİN GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ İLE GÖSTERİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Bu çerçevede gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülen finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer sınıflandırması aşağıdaki gibidir:

Cari Dönem	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye	Toplam
Gerçeğe uygun değeri ile gösterilen finansal varlıklar:				
Alım-Satım Amaçlı Finansal Varlıklar ⁽²⁾	19.018	83.156	-	102.174
<i>Borçlanma Senetleri</i>	<i>19.018</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>19.018</i>
<i>Alım-Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar</i>	<i>-</i>	<i>83.156</i>	<i>-</i>	<i>83.156</i>
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar ⁽¹⁾	9.383.212	-	-	9.383.212
<i>Borçlanma senetleri</i>	<i>9.383.212</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>9.383.212</i>
Toplam Finansal Varlıklar	9.402.230	83.156	-	9.485.386
Gerçeğe uygun değeri ile gösterilen finansal yükümlülükler:				
Alım-Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	50.666	-	50.666
Toplam Finansal Yükümlülükler	-	50.666	-	50.666

⁽¹⁾31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla, ekteki finansal tablolarda, satılmaya hazır finansal varlıklar içerisinde, maliyetlerinden değer düşüklüğü tutarları düşülmüş olarak takip edilen 10.450 TL tutarında "sermayede payı temsil edilen menkul değerler" dahil edilmemiştir.

⁽²⁾31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla, ekteki finansal tablolarda, alım satım amaçlı finansal varlıklar içerisinde, iç verim fiyatı ile değerlendirilen 2.603 TL tutarındaki menkul kıymetler dahil edilmemiştir.

Önceki Dönem	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye	Toplam
Gerçeğe uygun değeri ile gösterilen finansal varlıklar:				
Alım-Satım Amaçlı Finansal Varlıklar ⁽²⁾	32.136	93.966	-	126.102
<i>Borçlanma Senetleri</i>	<i>32.136</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>32.136</i>
<i>Alım-Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar</i>	<i>-</i>	<i>93.966</i>	<i>-</i>	<i>93.966</i>
<i>Hisse Senetleri</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar ⁽¹⁾	9.207.310	-	-	9.207.310
<i>Borçlanma senetleri</i>	<i>9.207.310</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>9.207.310</i>
Toplam Finansal Varlıklar	9.239.446	93.966	-	9.333.412
Gerçeğe uygun değeri ile gösterilen finansal yükümlülükler:				
Alım-Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	65.358	-	65.358
Toplam Finansal Yükümlülükler	-	65.358	-	65.358

⁽¹⁾31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla, ekteki finansal tablolarda, satılmaya hazır finansal varlıklar içerisinde, maliyetlerinden değer düşüklüğü tutarları düşülmüş olarak takip edilen 12.760 TL tutarında "sermayede payı temsil edilen menkul değerler" dahil edilmemiştir.

⁽²⁾31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla, ekteki finansal tablolarda, alım satım amaçlı finansal varlıklar içerisinde, iç verim fiyatı ile değerlendirilen 2.097 TL tutarındaki menkul kıymetler dahil edilmemiştir.

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

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

Banka inanca dayalı işlem sözleşmeleri yapmamaktadır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAZAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	523.326	162.093	386.367	95.434
TCMB	1.083.507	10.718.803	2.124.824	4.665.730
Diğer	-	14	-	15
Toplam	1.606.833	10.880.910	2.511.191	4.761.179

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Tutar ⁽¹⁾	1.076.051	876.801	2.120.213	705.092
Vadeli Serbest Tutar	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Diğer ⁽²⁾	7.456	9.842.002	4.611	3.960.638
Toplam	1.083.507	10.718.803	2.124.824	4.665.730

⁽¹⁾ TCMB nezdinde serbest tutulan zorunlu karşılık tutarlarıdır.

⁽²⁾ TCMB ve KKTC Merkez Bankası nezdinde blokede tutulan zorunlu karşılık tutarlarıdır.

TCMB'nin 2005/1 sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar; Türk parası yükümlülükleri için Türk parası, ABD Doları, EURO/ve veya standart altın döviz cinsinden olmak üzere vadelerine göre belirlenen %5 ile %11 arasında değişen oranlarında (31 Aralık 2011: Vadelerine göre %5 ile %11 arasında değişen oranlarda), yabancı para yükümlülükleri için ABD Doları, EURO ve/veya standart altın döviz cinsinden olmak üzere vadelerine göre belirlenen %6 ile %11,5 arasında değişen oranlarında (31 Aralık 2011: Vadelerine göre %6 ile %11 arasında değişen oranlarda) zorunlu karşılık tesis etmektedirler.

KKTC Merkez Bankası'nın 16 Temmuz 2012 tarih ve 827 sayılı Kararı' na göre Türk parası yükümlülükleri için %5 ile %8 arasında değişen oranlarda, yabancı para yükümlülükleri için %8 oranında zorunlu karşılık tesis edilmektedir.

Zorunlu karşılıklara Kıbrıs şubeleri hariç 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:

Banka'nın 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:

Banka'nın 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	-	6.455	-	4.957
Swap İşlemleri	-	76.658	-	88.970
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	5	38	37	2
Diğer	-	-	-	-
Toplam	5	83.151	37	93.929

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

I. 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	169.258	473.232	24	602.661
Yurtdışı	37.392	1.939.530	11.310	861.005
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	206.650	2.412.762	11.334	1.463.666

b) Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	322.998	795.651	-	-
ABD, Kanada	84.504	38.731	-	-
OECD Ülkeleri ⁽¹⁾	1.448.154	12.058	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	121.266	25.875	-	-
Toplam	1.976.922	872.315	-	-

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

(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
Bono, Tahvil ve Benzeri Men.Değ.	64.482	96.796	-	-
Toplam	64.482	96.796	-	-

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

Bulunmamaktadır.

b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Borçlanma Senetleri	9.385.785		9.317.482	
Borsada İşlem Gören	9.385.785		9.317.482	
Borsada İşlem Görmeyen	-		-	
Hisse Senetleri	29.333		25.095	
Borsada İşlem Gören	-		-	
Borsada İşlem Görmeyen	29.333		25.095	
Değer Azalma Karşılığı (-)	21.456		122.507	
Toplam	9.393.662		9.220.070	

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(5) Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	-	-	-
<i>Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler</i>	-	-	-	-
<i>Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler</i>	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	126.697	-	117.787	-
Toplam	126.697	-	117.787	-

b) Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile sözleşme koşullarında değişiklik yapılan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar			
	Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar		
		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar		Diğer	Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer
Nakdi Krediler						
İhtisas Dışı Krediler	50.866.985	535.864	-	1.759.468	1.067.322	-
<i>İşletme Kredileri</i>	28.927.812	415.873	-	1.498.542	1.064.223	-
<i>İhracat Kredileri</i>	2.173.099	80.226	-	34.460	1.732	-
<i>İthalat Kredileri</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Mali Kesime Verilen Krediler</i>	1.678.983	20.000	-	-	-	-
<i>Tüketici Kredileri⁽¹⁾</i>	16.139.353	19.037	-	182.691	1.367	-
<i>Kredi Kartları⁽²⁾</i>	1.278.289	-	-	31.469	-	-
<i>Diğer</i>	669.449	728	-	12.306	-	-
İhtisas Kredileri	12.013.224	66.333	-	151.158	1.166	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Reeskontlar	737.584	7.064	-	22.411	12.533	-
Toplam	63.617.793	609.261	-	1.933.037	1.081.021	-

⁽¹⁾ 91.514 TL tutarındaki personel kredilerini içermektedir.

⁽²⁾ 35.183 TL tutarındaki personel kredi kartlarını içermektedir.

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar ^(*)	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar ^(**)
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	509.109	1.059.929
3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar	77.059	7.016
5 Üzeri Uzatılanlar	16.029	1.543

^(*) 7.064 TL tutarındaki reeskont yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir.

^(**) 12.533 TL tutarındaki reeskont yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir.

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar ^(*)	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar ^(**)
0-6 Ay	425.088	1.056.026
6 Ay-12 Ay	128.464	7.039
1-2 Yıl	28.195	4.179
2-5 Yıl	19.346	634
5 Yıl Ve Üzeri	1.104	610

^(*) 7.064 TL tutarındaki reeskont yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir.

^(**) 12.533 TL tutarındaki reeskont yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(5) Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

c) Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	16.891.398	324.803	197.468	37.562
<i>İhtisas Dışı Krediler</i>	<i>16.580.920</i>	<i>310.067</i>	<i>193.945</i>	<i>37.122</i>
<i>İhtisas Kredileri</i>	<i>114.639</i>	<i>10.970</i>	<i>1.234</i>	<i>5</i>
<i>Diğer Alacaklar</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>Reeskontlar</i>	<i>195.839</i>	<i>3.766</i>	<i>2.289</i>	<i>435</i>
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	46.117.134	284.458	654.548	1.043.459
<i>İhtisas Dışı Krediler</i>	<i>33.750.201</i>	<i>225.797</i>	<i>498.201</i>	<i>1.030.200</i>
<i>İhtisas Kredileri</i>	<i>11.832.252</i>	<i>55.363</i>	<i>148.758</i>	<i>1.161</i>
<i>Diğer Alacaklar</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>Reeskontlar</i>	<i>534.681</i>	<i>3.298</i>	<i>7.589</i>	<i>12.098</i>

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(5) Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	254.012	15.687.212	15.941.224
<i>Konut Kredisi</i>	5.280	6.582.838	6.588.118
<i>Taşıt Kredisi</i>	2.954	95.488	98.442
<i>İhtiyaç Kredisi</i>	245.766	8.979.858	9.225.624
<i>Diğer</i>	12	29.028	29.040
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	133	133
<i>Konut Kredisi</i>	-	133	133
<i>Taşıt Kredisi</i>	-	-	-
<i>İhtiyaç Kredisi</i>	-	-	-
<i>Diğer</i>	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
<i>Konut Kredisi</i>	-	-	-
<i>Taşıt Kredisi</i>	-	-	-
<i>İhtiyaç Kredisi</i>	-	-	-
<i>Diğer</i>	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	1.162.796	1.249	1.164.045
<i>Taksitli</i>	413.507	-	413.507
<i>Taksitsiz</i>	749.289	1.249	750.538
Bireysel Kredi Kartları-YP	7	-	7
<i>Taksitli</i>	-	-	-
<i>Taksitsiz</i>	7	-	7
Personel Kredileri-TP	5.062	86.452	91.514
<i>Konut Kredisi</i>	-	-	-
<i>Taşıt Kredisi</i>	-	-	-
<i>İhtiyaç Kredisi</i>	5.062	86.452	91.514
<i>Diğer</i>	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
<i>Konut Kredisi</i>	-	-	-
<i>Taşıt Kredisi</i>	-	-	-
<i>İhtiyaç Kredisi</i>	-	-	-
<i>Diğer</i>	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
<i>Konut Kredisi</i>	-	-	-
<i>Taşıt Kredisi</i>	-	-	-
<i>İhtiyaç Kredisi</i>	-	-	-
<i>Diğer</i>	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	35.177	5	35.182
<i>Taksitli</i>	14.617	-	14.617
<i>Taksitsiz</i>	20.560	5	20.565
Personel Kredi Kartları-YP	1	-	1
<i>Taksitli</i>	-	-	-
<i>Taksitsiz</i>	1	-	1
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	289.173	-	289.173
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	1.746.228	15.775.051	17.521.279

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

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(5) Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

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

	Orta ve Uzun		Toplam
	Kısa Vadeli	Vadeli	
Taksitli Ticari Kredileri-TP	5.641	610.695	616.336
<i>İşyeri Kredisi</i>	119	363.988	364.107
<i>Taşıt Kredisi</i>	5.522	246.707	252.229
<i>İhtiyaç Kredisi</i>	-	-	-
<i>Diğer</i>	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
<i>İşyeri Kredisi</i>	-	-	-
<i>Taşıt Kredisi</i>	-	-	-
<i>İhtiyaç Kredisi</i>	-	-	-
<i>Diğer</i>	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-YP	-	37.474	37.474
<i>İşyeri Kredisi</i>	-	37.474	37.474
<i>Taşıt Kredisi</i>	-	-	-
<i>İhtiyaç Kredisi</i>	-	-	-
<i>Diğer</i>	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	110.509	-	110.509
<i>Taksitli</i>	21.442	-	21.442
<i>Taksitsiz</i>	89.067	-	89.067
Kurumsal Kredi Kartları-YP	14	-	14
<i>Taksitli</i>	-	-	-
<i>Taksitsiz</i>	14	-	14
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	278.988	-	278.988
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	395.152	648.169	1.043.321

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

e) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	1.707.174	1.798.381
Özel	63.843.656	54.151.065
Toplam	65.550.830	55.949.446

f) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	65.197.297	55.533.345
Yurtdışı Krediler	353.533	416.101
Toplam	65.550.830	55.949.446

g) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	299.727	144.642
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	299.727	144.642

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(5) Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

ğ) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Özel Karşılıklar		
Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	210.052	89.188
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	87.200	22.057
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1.319.386	1.290.492
Toplam	1.616.638	1.401.737

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	49.445	5.259	83.234
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	49.445	5.259	83.234
Önceki Dönem	36.628	7.817	129.380
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	36.628	7.817	129.380

h.2. Toplam donuk alacak hareketlerine 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
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	144.159	30.608	1.493.928
Dönem İçinde İntikal (+)	641.654	32.685	95.638
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	229.698	158.108
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	277.679	110.127	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	158.838	37.916	282.272
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
<i>Kurumsal ve Ticari Krediler</i>	-	-	-
<i>Bireysel Krediler</i>	-	-	-
<i>Kredi Kartları</i>	-	-	-
<i>Diğer</i>	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	349.296	144.948	1.465.402
Özel Karşılık (-)	210.052	87.200	1.319.386
Bilançodaki Net Bakiyesi	139.244	57.748	146.016

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

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

I. 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	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)	139.244	57.748	146.016
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	349.189	144.658	1.426.581
Özel Karşılık Tutarı (-)	209.945	86.910	1.280.565
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	139.244	57.748	146.016
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	107	290	38.821
Özel Karşılık Tutarı (-)	107	290	38.821
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	54.971	8.551	203.436
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	144.021	30.350	1.452.789
Özel Karşılık Tutarı (-)	89.050	21.799	1.249.353
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	54.971	8.551	203.436
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	138	258	41.139
Özel Karşılık Tutarı (-)	138	258	41.139
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

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

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.

Banka son dönemlerde tefevvüz yoluyla edindiği gayrimenkuller vasıtasıyla da alacaklarını tasfiye etmeye çalışmaktadır.

i) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar:

Yürütülen yasal takip işlemleri neticesinde tahsil kabiliyeti kalmayan donuk alacaklar, ek kanuni takip masraflarına sebebiyet verilmemesi amacıyla, 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.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(5) Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

j) Finansal araç sınıfları itibarıyla, vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların yaşlandırma analizi:

Cari Dönem	30 günden az	31-60 gün	61-90 gün	Toplam
Verilen Krediler				
Kurumsal Krediler	8.766	5.624	14.545	28.935
KOBİ Kredileri	80.765	32.350	20.697	133.812
Tüketici Kredileri	15.657	5.919	3.913	25.489
Kredi Kartları	100.296	15.219	6.770	122.285
Toplam	205.484	59.112	45.925	310.521

^(*)Kredilerin sadece vadesi gecikmiş tutarlarına yer verilmiş olup söz konusu kredilerin ödeme vadesi gelmemiş anapara tutarları 521.515 TL'dir.

Önceki Dönem	30 günden az	31-60 gün	61-90 gün	Toplam
Verilen Krediler				
Kurumsal Krediler	244	1.483	1.451	3.178
KOBİ Kredileri	79.147	26.178	13.677	119.002
Tüketici Kredileri	12.901	4.792	2.236	19.929
Kredi Kartları	79.797	13.358	4.216	97.371
Toplam	172.089	45.811	21.580	239.480

^(*)Kredilerin sadece vadesi gecikmiş tutarlarına yer verilmiş olup söz konusu kredilerin ödeme vadesi gelmemiş anapara tutarları 341.197 TL'dir.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(6) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

a) Repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke 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
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	2.172.312	461.592	2.620.979	417.083
Toplam	2.172.312	461.592	2.620.979	417.083

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	62.980	333.509	4.004.244	895.666
Toplam	62.980	333.509	4.004.244	895.666

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	13.455.515	13.997.928
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	13.455.515	13.997.928

c) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	13.455.515	13.997.928
<i>Borsada İşlem Görenler</i>	<i>11.623.088</i>	<i>11.595.218</i>
<i>Borsada İşlem Görmeyenler</i>	<i>1.832.427</i>	<i>2.402.710</i>
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	13.455.515	13.997.928

ç) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	13.997.928	12.719.179
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	(83.455)	328.614
Yıl İçindeki Alımlar ⁽¹⁾	2.135.045	1.944.289
Satış ve İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar ⁽²⁾	(2.594.003)	(994.154)
Değer Azalışı Karşılığı (-) / Karşılık İptali (+)	-	-
Dönem Sonu Toplamı	13.455.515	13.997.928

⁽¹⁾ 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla 815.308 TL reeskont tutarı ile 31 Aralık 2011 tarihindeki 725.676 TL reeskont tutarı arasındaki fark alımlar satırına dahil edilmiştir.

⁽²⁾ Banka, 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla TMS 39 Finansal Araçlar, Muhasebeleştirme ve Ölçme Standardı'nın 9'uncu paragrafında belirtilen istisnalar kapsamında vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar portföyünden toplam 159.827 TL maliyetli finansal varlığı satılmaya hazır finansal varlıklar portföyüne yeniden sınıflandırmıştır. İlgili tutar "Satış ve itfa yolu ile elden çıkarılanlar" satırına dahil edilmiştir.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

d) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların izlendiği hesaplara ilişkin bilgiler:

Banka'nın 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⁾	7.541.130	-	8.198.174	-	6.592.294	-	7.038.990	-
Devir yoluyla alınan Diğer menkul kıymet portföylerinden sınıflanan ⁽¹⁾	1.800.000	-	1.832.427	-	2.340.938	-	2.402.709	-
Diğer	2.049.330	254.067	2.115.933	270.795	2.424.517	1.229.627	2.554.706	1.289.865
Diğer	-	995.680	-	1.038.186	-	684.876	-	711.658
Toplam	11.390.460	1.249.747	12.146.534	1.308.981	11.357.749	1.914.503	11.996.405	2.001.523

⁽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 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.

(7) İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

a) İştiraklere ilişkin bilgiler:

Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	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
3. Bileşim Alternatif Dağ. Kan. AŞ	İstanbul	24,00	24,00
4. Kredi Kayıt Bürosu AŞ	İstanbul	18,18	18,18
5. Bankalararası Kart Merkezi AŞ	İstanbul	18,95	18,95

b) (a)'daki sıraya göre iştiraklere ilişkin bilgiler:

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1 4.212.101	494.562	26.982	86.999	28.387	30.181	7.822	-
2 46.695	46.488	127	-	-	909	1.933	-
3 28.297	13.131	4.542	446	88	1.400	2.379	-
4 75.321	57.644	4.076	1.299	-	23.655	12.265	-
5 28.465	22.672	13.462	-	-	4.189	3.179	-

⁽¹⁾ Söz konusu değerler 30 Eylül 2012 tarihli finansal tablolardan alınmıştır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

c) İştiraklere ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	96.105	143.527
Dönem İçi Hareketler	(3.217)	(47.422)
Alışlar	-	1.000
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	1.238
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar ⁽²⁾	(717)	-
Transfer ⁽¹⁾	(3.006)	(49.660)
Yeniden Değerleme Azalışı (-) / Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları (-) / İptalleri	506	-
Dönem Sonu Değeri	92.888	96.105
Sermaye Taahhütleri	-	1.000
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	0,00

(1) Cari dönemde, Kredi Garanti Fonu AŞ satılmaya hazır menkul değerler içinde sınıflandırılmıştır.

(2) 28 Aralık 2012 tarihinde 717 TL maliyetli Fintek AŞ 1.512 TL bedelle satılmıştır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	74.716	74.716
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	11.518	20.337

d) Borsaya kote edilen iştirakler:

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(8) Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

a) Bağlı ortakların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Halk Yatırım Menkul Değerler AŞ	Halk Sigorta AŞ	Halk Hayat ve Emeklilik AŞ	Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ	Halk Finansal Kiralama AŞ	Halk Portföy Yönetimi AŞ	Halk Banka AD, Skopje	Halk Faktoring AŞ
ANA SERMAYE								
Ödenmiş Sermaye	46.000	40.000	72.000	477.000	93.950	5.000	74.250	20.000
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	3	-	-	482	-	-	-
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-	-	-	-	-	11.633	-
Yasal Yedekler	5.555	13.785	11.435	24.474	16.688	-	2.009	-
Olağanüstü Yedekler	-	-	606	-	43	-	(10.010)	-
Kâr/Zarar	6.268	3.843	38.163	17.699	24.577	36	703	108
<i>Net Dönem Kârı</i>	<i>6.080</i>	<i>12.102</i>	<i>34.225</i>	<i>9.922</i>	<i>15.720</i>	<i>275</i>	<i>428</i>	<i>108</i>
<i>Geçmiş Yıllar Kârı/Zararı</i>	<i>188</i>	<i>(8.259)</i>	<i>3.938</i>	<i>7.777</i>	<i>8.857</i>	<i>(239)</i>	<i>275</i>	<i>-</i>
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	-	-	1.763	205	518	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	226	1.736	448	13	451	10	1.006	300
Ana Sermaye Toplamı	57.597	55.895	119.993	518.955	134.771	5.026	77.579	19.808
KATKI SERMAYE	-	-	6.122	-	-	-	3.998	-
SERMAYE	57.597	55.895	126.115	518.955	134.771	5.026	81.577	19.808
NET KULLANILABİLİR ÖZKAYNAK	57.597	55.895	126.115	518.955	134.771	5.026	81.577	19.808

⁽¹⁾Söz konusu değerler 30 Eylül 2012 tarihli konsolidasyona esas finansal tablolardan alınmıştır.

Bağlı ortakların içsel sermaye yeterliliği değerlendirme yaklaşımı bulunmamaktadır.

Ödenmiş sermaye; esas sözleşmede Türk parası olarak belirtilen ve ticaret siciline tescil edilmiş bulunan sermaye tutarıdır.

Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı; özkaynak kalemlerinin enflasyona göre düzeltilmesinden kaynaklanan farklardır.

Olağanüstü yedekler; yıllık vergi sonrası kardan yasal yedeklerin ayrılmasından sonra, genel kurul kararı uyarınca ayrılan yedek akçelerdir.

Yasal yedekler; 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 466. maddesinin birinci fıkrası ile ikinci fıkrasının üçüncü bendi, 519. maddesi ve kuruluş kanunları gereğince yıllık kardan ayrılan yedek akçelerdir.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

b) Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Unvanı	Banka'nın Pay Adres Oranı-Farklıysa		Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
	(Şehir / Ülke)	Oy Oranı (%)	
1. Halk Yatırım Menkul Değerler AŞ	İstanbul	99,94	99,96
2. Halk Sigorta AŞ	İstanbul	89,18	89,18
3. Halk Hayat ve Emeklilik AŞ	İstanbul	94,40	99,46
4. Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ	İstanbul	99,84	99,99
5. Halk Finansal Kiralama AŞ	İstanbul	99,99	99,99
6. Halk Portföy Yönetimi AŞ	İstanbul	55,99	98,71
7. Halk Banka AD, Skopje	Makedonya	98,78	98,78
8. Halk Faktoring AŞ	İstanbul	95,00	100,00

c) b)'deki sıraya göre bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Aktif		Sabit Varlık		Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri ⁽²⁾
	Toplamı	Özkaynak	Toplamı	Faiz Gelirleri				
1.	270.975	57.823	2.212	11.016	455	6.080	8.669	78.753
2.	290.741	57.631	4.178	8.321	3.119	12.102	(8.259)	245.245
3.	363.723	128.326	2.738	22.164	14.023	34.225	25.644	485.216
4.	679.652	519.173	608.002	1.561	71	9.922	27.456	614.016
5.	1.159.165	135.740	1.252	59.602	-	15.720	5.648	200.980
6.	5.174	5.036	88	365	6	275	(160)	3.482
7.	467.228	78.792	20.966	19.786	2.116	428	(172)	-
8.	20.272	20.108	347	603	-	108	-	21.109

⁽¹⁾ Söz konusu değerler 30 Eylül 2012 tarihli konsolidasyona esas finansal tablolardan alınmıştır.

⁽²⁾ 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla hazırlanan değerlendirme raporlarından alınmıştır.

ç) Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	831.371	596.081
Dönem İçi Hareketler	962.789	235.290
Alışlar ⁽¹⁾	88.882	166.910
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	64.186	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Transfer	-	49.660
Yeniden Değerleme Artışı	809.721	-
Değer Azalma Karşılık İptali	-	18.720
Dönem Sonu Değeri	1.794.160	831.371
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

⁽¹⁾88.882 TL tutarındaki alışların 19.000 TL tutarı cari dönemde kurulan ve Banka'nın %95,00 oranında sahip olduğu Halk Faktoring AŞ sermaye ödemesidir, 25.970 TL tutarı Halk Sigorta AŞ sermaye artırımına ilişkin yapılan ödemeler ve 43.912 TL tutarı ise Halk Banka AD, Skopje ile Ziraat Banka AD, Skopje'nin 1 Ekim 2012 tarihinde hisse devri yoluyla birleşmesinden sonra Ziraat Banka AD, Skopje'nin hisseleri karşılığı yapılan ödemelerdir.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	145.359	101.447
Sigorta Şirketleri	730.461	77.460
Faktoring Şirketleri	21.109	-
Leasing Şirketleri	200.980	131.043
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	696.251	521.421

e) Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler ⁽¹⁾	245.245	-
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

⁽¹⁾Sermaye Piyasası Kurulu'nun "Payların Kurul Kaydına Alınması ve Satışına İlişkin Esaslar Tebliği", Seri:I, No:40'a göre Halk Sigorta AŞ hisseleri İstanbul Menkul Kıymetler Borsası (İMKB) Serbest İşlem Platformu'nda işlem görmektedir. Halk Sigorta AŞ'nin Serbest İşlem Platformu piyasasında işlem derinliği olmaması nedeniyle gerçeğe uygun değeri bağımsız değerlendirme şirketi tarafından hazırlanan değerlendirme raporu ile tespit edilmiştir.

(9) Birlikte kontrol edilen ortaklıklar:

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

(12) Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Cari Dönem	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	Girışler	Çıkışlar	Transfer	Dönem Sonu Bakiyesi
Maliyet					
Gayrimenkul	634.189	18.395	5.152	(16.880)	630.552
Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	40.474	220	3.870	-	36.824
Büro Makinaları	194.274	64.738	23.410	-	235.602
Elden Çıkarılacak Kıymetler	356.167	166.263	131.840	65.094	455.684
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri	218.474	18.486	3.074	-	233.886
Diğer	119.829	35.067	7.356	-	147.540
Toplam Maliyet	1.563.407	303.169	174.702	48.214	1.740.088
Birikmiş Amortisman (-)					
Gayrimenkul	188.714	12.660	1.596	(4.441)	195.337
Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	37.329	748	3.866	-	34.211
Büro Makinaları	90.667	34.055	11.095	-	113.627
Elden Çıkarılacak Kıymetler	6.343	5.113	2.736	142	8.862
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri	167.383	16.458	2.152	-	181.689
Diğer	49.750	25.742	6.812	-	68.680
Toplam Birikmiş Amortisman	540.186	94.776	28.257	(4.299)	602.406
Değer Düşüş Karşılığı (-)					
Gayrimenkul	7.183	-	597	(66)	6.520
Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	-	-	-	-	-
Büro Makinaları	-	-	-	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler	5.016	4.105	1.124	-	7.997
Diğer	-	-	-	-	-
Toplam Değer Düşüş Karşılığı (-)	12.199	4.105	1.721	(66)	14.517
Net Defter Değeri	1.011.022	204.288	144.724	52.579	1.123.165

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(12) Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar: (devamı)

Önceki Dönem	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	Girişler	Çıkışlar	Transfer	Dönem Sonu Bakiyesi
Maliyet					
Gayrimenkul	661.377	22.051	(34.077)	(15.162)	634.189
Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	45.895	2.846	(8.267)	-	40.474
Büro Makinaları	177.635	107.969	(91.330)	-	194.274
Elden Çıkarılacak Kıymetler	308.856	333.416	(198.727)	(87.378)	356.167
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri	100.608	29.019	(9.798)	-	119.829
Diğer	208.739	15.764	(6.029)	-	218.474
Toplam Maliyet	1.503.110	511.065	(348.228)	(102.540)	1.563.407
Birikmiş Amortisman (-)					
Gayrimenkul	185.735	12.864	(5.144)	(4.741)	188.714
Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	42.154	3.273	(8.098)	-	37.329
Büro Makinaları	105.265	23.940	(38.538)	-	90.667
Elden Çıkarılacak Kıymetler	11.949	3.924	(11.039)	1.509	6.343
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri	34.440	21.519	(6.209)	-	49.750
Diğer	155.602	16.318	(4.537)	-	167.383
Toplam Birikmiş Amortisman	535.145	81.838	(73.565)	(3.232)	540.186
Değer Düşüş Karşılığı (-)					
Gayrimenkul	8.457	24	(1.008)	(290)	7.183
Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	-	-	-	-	-
Büro Makinaları	-	-	-	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler	14.140	4.326	(13.450)	-	5.016
Diğer	-	-	-	-	-
Toplam Değer Düşüş Karşılığı (-)	22.597	4.350	(14.458)	(290)	12.199
Net Defter Değeri	945.368	424.877	(260.205)	(99.018)	1.011.022

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

II. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(13) Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Cari Dönem	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	Girişler	Çıkışlar	Transfer	Dönem Sonu Bakiyesi
Maliyet:					
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	30.944	14.303	(2.282)	-	42.965
Toplam Maliyet	30.944	14.303	(2.282)	-	42.965
Birikmiş Amortisman (-)					
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	3.374	2.456	(150)	-	5.680
Toplam Birikmiş Amortisman	3.374	2.456	(150)	-	5.680
Net Defter Değeri	27.570	11.847	(2.132)	-	37.285

Önceki Dönem	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	Girişler	Çıkışlar	Transfer	Dönem Sonu Bakiyesi
Maliyet:					
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	20.627	12.388	(2.071)	-	30.944
Toplam Maliyet	20.627	12.388	(2.071)	-	30.944
Birikmiş Amortisman (-)					
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	2.962	1.727	(1.315)	-	3.374
Toplam Birikmiş Amortisman	2.962	1.727	(1.315)	-	3.374
Net Defter Değeri	17.665	10.661	(756)	-	27.570

(14) Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:
 Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(15) Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ertelenmiş Vergi Aktifi/(Pasifi)		
Karşılıklar ⁽¹⁾	99.430	76.851
Finansal Varlıkların Değerlemesi	125.769	(4.513)
Diğer	(918)	(174)
Net Ertelenmiş Vergi Aktifi/(Pasifi):	224.281	72.164
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	(102.987)	32.737
Satılmaya Hazır Menkul Kıy. İç Verim-Borsa Rayiç farkı	(102.987)	32.737

⁽¹⁾Çalışan hakları yükümlülükleri ve diğer karşılıklardan oluşmaktadır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet	3.788	84.009
Birikmiş Amortisman (-) ⁽¹⁾	(812)	(1.837)
Net defter değeri	2.976	82.172
Açılış Bakiyesi	82.172	98.131
İktisap edilenler (Transfer) (Net)	(48.214)	102.540
Elden çıkarılanlar (Net)	(31.924)	(116.712)
Değer düşüşü/ İptali	(83)	50
Amortisman Bedeli	1.025	(1.837)
Net Defter Değeri	2.976	82.172

⁽¹⁾Birikmiş amortisman tutarı cari dönem içerisinde satış amaçlı olarak sınıflandırılan elden çıkarılacak kıymetlere aittir.

(17) Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer aktifler kalemi 1.039.579 TL (31 Aralık 2011: 693.285 TL) olup, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

a) Mevduat bankaları için:

a.1. Cari 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	2.563.522	-	335.368	20.810.899	2.373.604	406.168	681.048	114.646	27.285.255
Döviz Tevdiat Hesabı	2.945.516	-	1.268.870	8.688.674	1.953.360	1.061.284	2.041.097	11.144	17.969.945
Yurtiçinde Yer. K.	2.380.868	-	1.239.838	8.490.388	1.827.781	785.953	1.434.000	11.006	16.169.834
Yurtdışında Yer.K	564.648	-	29.032	198.286	125.579	275.331	607.097	138	1.800.111
Resmi Kur. Mevduatı	2.212.833	-	602.583	4.195.036	374.235	17.313	34.467	-	7.436.467
Tic. Kur. Mevduatı	2.158.531	-	1.338.364	7.007.998	2.151.522	173.019	65.477	-	12.894.911
Diğ. Kur. Mevduatı	391.063	-	2.538.913	1.050.647	668.795	317.580	72.618	-	5.039.616
Kıymetli Maden DH	1.922.607	-	-	-	-	-	-	-	1.922.607
Bankalararası Mevduat	3.800.731	-	2.331.665	542.250	139.224	437.281	173.949	-	7.425.100
TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	3.461	-	87.708	82.230	135.683	81.040	-	-	390.122
Yurtdışı Bankalar	3.713.932	-	2.243.957	460.020	3.541	356.241	173.949	-	6.951.640
Katılım Bankaları	83.338	-	-	-	-	-	-	-	83.338
Toplam	15.994.803	-	8.415.763	42.295.504	7.660.740	2.412.645	3.068.656	125.790	79.973.901

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	2.134.100	-	487.067	18.873.956	2.058.919	317.385	852.893	90.331	24.814.651
Döviz Tevdiat Hesabı	1.967.562	-	2.768.560	7.020.355	2.135.441	765.194	1.676.911	10.818	16.344.841
Yurtiçinde Yer. K.	1.877.351	-	1.718.473	6.534.438	1.306.222	463.508	1.182.384	10.813	13.093.189
Yurtdışında Yer.K	90.211	-	1.050.087	485.917	829.219	301.686	494.527	5	3.251.652
Resmi Kur. Mevduatı	1.732.329	-	728.399	2.569.662	540.507	32.252	652	-	5.603.801
Tic. Kur. Mevduatı	1.957.764	-	2.393.350	3.507.912	403.463	62.920	41.787	-	8.367.196
Diğ. Kur. Mevduatı	335.851	-	32.901	992.193	432.832	256.614	19.410	-	2.069.801
Kıymetli Maden DH	2.066.190	-	-	-	-	-	-	-	2.066.190
Bankalararası Mevduat	3.040.575	-	3.012.839	740.105	31.037	25.230	130.668	-	6.980.454
TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	4.502	-	2.816.026	37.006	30.030	4.139	-	-	2.891.703
Yurtdışı Bankalar	2.826.223	-	196.813	703.099	1.007	21.091	130.668	-	3.878.901
Katılım Bankaları	209.850	-	-	-	-	-	-	-	209.850
Toplam	13.234.371	-	9.423.116	33.704.183	5.602.199	1.459.595	2.722.321	101.149	66.246.934

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

II. 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	13.331.212	12.713.126	13.891.236	12.046.510
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	3.820.318	3.663.365	7.099.773	5.963.493
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	80.179	66.115	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

- b.1.2. Yurtdışı şubelerdeki tasarruf mevduatı, mevduat 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	130.342	151.869
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	2.553	3.734
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
31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

II. 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	-	5.086	-	45.829
Swap İşlemleri	-	45.427	-	19.443
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	14	139	44	42
Diğer	-	-	-	-
Toplam	14	50.652	44	65.314

(3) a) Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	227.349	248.874	221.380	216.162
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	317.849	6.509.263	157.703	5.695.982
Toplam	545.198	6.758.137	379.083	5.912.144

b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	197.901	3.498.043	182.627	2.829.244
Orta ve Uzun Vadeli	347.297	3.260.094	196.456	3.082.900
Toplam	545.198	6.758.137	379.083	5.912.144

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

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

Banka'nın en önemli yükümlülük kaynağı mevduat olup, mevduatın %35'i tasarruf ve %24'ü döviz tevdiat hesapları şeklinde ağırlık kazanmaktadır. Banka, kısa vadeli likidite ihtiyacını karşılamak için bankalararası piyasalardan da borçlanmaktadır. Aktifte özellikle bireysel kredilerin finansmanında kullanılmak üzere yurt dışı kuruluşlardan kredi temin edebilmektedir. Banka'nın özellikle küçük sanayi sitesi ve organize sanayi siteleri yapımı için Sanayi ve Ticaret Bakanlığı'ndan aldığı fonlar bulunmaktadır.

Banka'nın, bankalar mevduatının %80'i, diğer mevduatlarının ise %27'si yabancı para mevduatlardan oluşmaktadır.

Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar: (devamı)

Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	70.718	-	3.947.963	-
<i>Mali Kurum ve Kuruluşlar</i>	7.697	-	3.891.146	-
<i>Diğer Kurum ve Kuruluşlar</i>	36.784	-	26.422	-
<i>Gerçek Kişiler</i>	26.237	-	30.395	-
Yurtdışı İşlemlerden	278	308.654	101.445	842.706
<i>Mali Kurum ve Kuruluşlar</i>	-	308.654	101.257	842.706
<i>Diğer Kurum ve Kuruluşlar</i>	-	-	-	-
<i>Gerçek Kişiler</i>	278	-	188	-
Reeskontlar	12	1.568	7.194	5.224
Toplam	71.008	310.222	4.056.602	847.930

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(4) İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net):

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bono ⁽¹⁾	692.270	-	495.615	-
Tahvil ⁽²⁾	-	1.346.168	-	-
Toplam	692.270	1.346.168	495.615	-

⁽¹⁾Banka tarafından, 20 Temmuz 2012 tarihinde 750.000 TL nominal tutarında 175 gün vadeli banka bonusu ihraç edilmiştir.

⁽²⁾Banka tarafından, 19 Temmuz 2012 tarihinde 750.000 USD nominal tutarında 5 yıl vadeli tahvil ihraç edilmiştir.

(5) Fonlara ilişkin açıklamalar:

Fonlar, fon sahibi bakanlık ya da kuruluşlar ile Banka arasında yapılan protokollerle belirlenen esaslar çerçevesinde kredi olarak kullanılır. Bu kapsamda, Sanayi ve Ticaret Bakanlığı kaynaklı fonlar, Hazine Tabii Afetler Kredi Fonu, Hazine ve Dış Ticaret Müsteşarlığı fonları, Hazine Müsteşarlığı Teşvik Belgesi 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
	9.624	1.398.263	2.719	1.342.515

(6) Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi 1.270.046 TL (31 Aralık 2011: 568.411 TL) olup, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

(7) 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 kiralanın menkullerin kullanım ömürlerine, proje içinde kullanılma sürelerine ve VUK'da belirlenen esaslara göre tespit edilmektedir.

b) Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	-	-	-	-
1-4 Yıl Arası ⁽¹⁾	1.737	1.240	2.754	1.818
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	1.737	1.240	2.754	1.818

⁽¹⁾ Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülükler orijinal vadelerine göre gösterilmiştir.

c) Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar:

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. Banka'nın faaliyet kiralaması sözleşmelerinden doğan yükümlülüğü yoktur.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

Bulunmamaktadır.

(9) Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	972.148	656.783
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	844.129	596.273
<i>Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar</i>	28.583	25.131
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	65.804	7.145
<i>Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar</i>	53.421	3.661
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	62.215	53.365
Diğer	-	-

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

Bulunmamaktadır.

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

Banka'nın 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla 62.896 TL (31 Aralık 2011: 41.419 TL) tutarında tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları bulunmakta olup söz konusu tutar gayrinakdi krediler için %50 oranında ayrılmaktadır. İlgili karşılığın 2.483 TL (31 Aralık 2011: 2.525 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.

ç) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

452.941 TL (31 Aralık 2011: 277.156 TL) tutarındaki toplam diğer karşılıkların, 62.896 TL (31 Aralık 2011: 41.419 TL) tutarındaki kısmı tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredilerin özel karşılıklarından, 26.870 TL (31 Aralık 2011: 21.437 TL) tutarındaki kısmı banka aleyhine açılan davalara ayrılan karşılıklardan; 328.300 TL tutarında muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklardan (31 Aralık 2011: 194.000 TL) ve 34.875 TL (31 Aralık 2011: 20.300 TL) tutarındaki kısmı ise diğer karşılıklardan oluşmaktadır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

ç.1. Kıdem tazminatı hareket tablosu:

Banka'nın 31 Aralık 2012 itibarıyla kıdem tazminatı karşılığı tutarı bağımsız bir aktüer tarafından aktüeryal varsayımlar kullanılarak hesaplanmıştır. Çalışan hakları yükümlülüklerinin TMS 19'a göre hesaplanmasında kullanılan aktüeryal tahminler şöyledir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Faiz Oranı	7,63%	Değişken
Enflasyon Oranı	5,00%	Değişken
İskonto Oranı	2,63%	Değişken
Tahmin Edilen Reel Maaş Artış Oranı	5,20%	%2

Aktüeryal değerlendirme sonucunda hesaplanan tutarlar aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak itibarıyla	225.930	203.258
Cari hizmet maliyeti	16.877	14.725
Faiz maliyeti	21.201	19.756
Aktüeryal Kayıp (Kazanç)	49.210	12.962
Ödeme/Faydaların kısılması/İşten çıkarma dolayısıyla oluşan kayıp/(kazanç)	7.700	8.776
Dönem içinde ödenen (-)	(27.494)	(33.547)
Toplam	293.424	225.930

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Banka'nın 101.715 TL tutarında kullanılmamış izin karşılığı ve 6.609 TL tutarında taşeron firmalar için ayırdığı kıdem tazminatı yükümlülüğü bulunmaktadır. İlgili bakiye pasif kalemler altında çalışan hakları karşılıkları hesabında takip edilmektedir (31 Aralık 2011 izin karşılığı: 87.110 TL, taşeron firmalar için ayrılan kıdem tazminatı: 4.974 TL).

Banka, aktüeryal kayıp veya kazançları dönem kar/zararında muhasebeleştirmektedir.

d) Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler:

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

Bulunmamaktadır.

d.2. Banka çalışanları için emeklilik sonrası hak sağlayan her çeşit vakıf, sandık gibi örgütlenmelerin yükümlülükler:

31 Aralık 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla yapılan aktüeryal çalışma neticesinde Türkiye Halk Bankası AŞ Emekli Sandığı Vakfı ile T.C. Ziraat Bankası ve T. Halk Bankası Çalışanları Emekli Sandığı Vakıfları için teknik açık bulunmadığı tespit edilmiştir.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(10) Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a.1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla 1.021.768 TL kurumlar vergisi karşılığında dönem içinde ödenen 646.143 TL tutarındaki geçici vergiler düşüldükten sonra 2012 yılı 4'üncü geçici vergi dönemi için ödenmesi gereken kurumlar vergisi yükümlülüğü 375.625 TL'dir.

a.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	375.625	86.320
Menkul Sermaye İradı Vergisi	65.518	50.386
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	626	507
BSMV	32.614	25.179
Kambiyo Muameleleri Vergisi	3	2
Ödenecek Katma Değer Vergisi	-	196
Diğer	15.631	12.740
Toplam	490.017	175.330

a.3. Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	14	10
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	15	13
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	4.462	3.386
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	6.211	4.609
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası – Personel	-	-
İşsizlik Sigortası – İşveren	-	-
Diğer	965	714
Toplam	11.667	8.732

b) Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin olarak aşağıdaki açıklamalar:

Beşinci Bölüm Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (15) numaralı dipnotta açıklanmıştır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(11) Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler:

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

(13) 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) Banka'nın gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, özkaynak üzerindeki tahmini etkileri:

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

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 (iş ortaklıkları)	809.721	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar değerlendirme farkı	344.562	45.241	76.746	(343.524)
Kur farkı	-	-	-	-
Toplam	1.154.283	45.241	76.746	(343.524)

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

ğ) Yasal yedeklere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	498.255	395.998
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	384.225	352.151
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	1.856	1.503
Toplam	884.336	749.652

h) Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	5.113.614	3.589.934
Dağıtılmamış Kârlar	54.850	47.181
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Çevrim Farkı (-)	-	-
Toplam	5.168.464	3.637.115

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(1) Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama:

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

Cayılamaz Taahhütlerin Türü	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri	6.013.182	4.614.215
Çekler için Ödeme Taahhütlerimiz	4.575.929	3.976.513
Kullanırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	1.053.442	890.035
İki Gün Valörlü Döviz Alım Satım Taahhütleri	1.309.055	677.085
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İliş Prom. Uyg. Taah.	30.707	26.857
İhracat Taahh. Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	13.903	11.389
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar Sermaye Taahhütleri	-	1.000
Diğer Cayılamaz Taahhütler	1.159.813	1.058.973
Toplam	14.156.031	11.256.067

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
Akreditifler	2.808.022	4.080.511
Banka Kabul Kredileri	1.183.307	627.992
Diğer Garantiler	551.962	423.056
Toplam	4.543.291	5.131.559

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin teminat mektupları	7.205.696	5.993.331
Avans teminat mektupları	1.715.752	1.660.373
Geçici teminat mektupları	1.036.387	948.430
Gümrüklere verilen teminat mektupları	399.607	324.948
Diğer teminat mektupları	4.833.470	3.787.816
Toplam	15.190.912	12.714.898

c) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	352.259	160.706
<i>Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli</i>	495	674
<i>Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli</i>	351.764	160.032
Diğer Gayrinakdi Krediler	19.381.944	17.685.751
Toplam	19.734.203	17.846.457

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

c 1) Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	15.850	0,16	7.564	0,08	9.191	0,10	14.280	0,16
<i>Çiftçilik ve Hayvancılık</i>	13.616	0,14	7.405	0,07	8.840	0,10	14.280	0,16
<i>Ormancılık</i>	311	0,00	-	0,00	110	-	-	-
<i>Balıkçılık</i>	1.923	0,02	159	0,00	241	-	-	-
Sanayi	2.497.573	25,59	5.429.819	54,43	2.899.659	32,86	4.911.296	54,44
<i>Madencilik ve Taşocakçılığı</i>	52.277	0,54	117.185	1,17	33.649	0,38	173.010	1,92
<i>İmalat Sanayi</i>	1.913.354	19,61	5.055.379	50,68	2.592.261	29,38	4.454.421	49,37
<i>Elektrik, Gaz, Su</i>	531.942	5,45	257.255	2,58	273.749	3,10	283.865	3,15
İnşaat	2.911.411	29,83	2.221.757	22,27	2.447.520	27,73	2.088.187	23,15
Hizmetler	4.231.887	43,36	2.266.499	22,72	3.426.793	38,83	1.802.737	19,98
<i>Toptan ve Perakende Ticaret</i>	1.724.829	17,67	1.139.607	11,42	1.393.864	15,80	824.833	9,14
<i>Otel ve Lokanta Hizmetleri</i>	52.285	0,54	9.808	0,10	56.007	0,63	10.480	0,11
<i>Ulaştırma ve Haberleşme</i>	111.747	1,15	37.707	0,38	106.658	1,21	56.650	0,63
<i>Mali Kuruluşlar</i>	1.951.977	20,00	573.612	5,75	1.606.045	18,20	358.091	3,97
<i>Gayrimenkul ve Kiralama Hız.</i>	351.881	3,61	490.056	4,91	239.586	2,71	546.387	6,06
<i>Serbest Meslek Hizmetleri</i>	8.836	0,09	327	0,00	5.339	0,06	344	-
<i>Eğitim Hizmetleri</i>	5.348	0,05	2.698	0,03	2.842	0,03	5.357	0,06
<i>Sağlık ve Sosyal Hizmetler</i>	24.984	0,26	12.684	0,13	16.452	0,19	595	0,01
Diğer	102.537	1,05	49.306	0,49	41.944	0,48	204.850	2,27
Toplam	9.759.258	100,00	9.974.945	100,00	8.825.107	100,00	9.021.350	100,00

c.2. I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	9.673.959	9.870.795	85.299	104.150
Teminat Mektupları	9.362.824	5.645.258	85.299	97.531
Aval ve Kabul Kredileri	31.047	1.152.260	-	-
Akreditifler	1.661	2.799.742	-	6.619
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma	-	-	-	-
Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	278.427	273.535	-	-

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

ç) 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):	8.925.359	6.213.289	-	-
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	1.414.749	2.262.246	-	-
Swap Para Alım Satım İşlemleri	7.229.476	3.812.283	-	-
Futures Para İşlemleri	-	-	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	281.134	138.760	-	-
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)⁽¹⁾	684.833	1.985.142	-	-
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	9.610.192	8.198.431	-	-
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)	9.610.192	8.198.431	-	-

⁽¹⁾ Diğer alım-satım amaçlı türev işlemler sırasıyla 88.250 TL ve 59.100 TL tutarında kredi temerrüt swap alım ve satım işlemlerinden ve sırasıyla 314.800 TL ve 222.683 TL tutarında vadeli kıymet maden alım ve satım işlemlerinden oluşmaktadır.

d) Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın çeşitli kişi ve kurumlar ile ihtilaflı olduğu davalar için ayırdığı 26.870 TL karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2011: 21.437 TL).

Öte yandan, Rekabet Kurulu'nun 2 Kasım 2011 tarih, 11-55/1438-M sayılı kararı ile Banka'nın da aralarında bulunduğu Türkiye'de faaliyet gösteren 12 banka ve finansal hizmetler konusunda faaliyet gösteren 2 firma hakkında, mevduat, kredi ve kredi kartı hizmetleri konusunda anlaşma ve/veya uyumlu eylem içerisinde bulunmak suretiyle 4054 sayılı Kanun'un 4. maddesini ihlal edip etmediklerinin belirlenmesi amacıyla açılan soruşturma süreci halen devam etmektedir. Banka yönetimi soruşturmaya konu edilen tüm çalışmalarının mevzuata uygun olduğunu, bu sebeple herhangi bir karşılık ayrılması gerekmediğini düşünmektedir. 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla ekteki finansal tablolarda konuya ilişkin herhangi bir karşılık ayrılmamıştır.

e) Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

IV. 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	1.971.246	168.548	1.623.275	192.604
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	3.668.294	842.744	2.670.376	627.530
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	79.709	-	132.115	1
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	5.719.249	1.011.292	4.425.766	820.135

⁽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	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	6.274	1.386	53	737
Yurtdışı Bankalardan	1.347	3.174	751	7.688
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	7.621	4.560	804	8.425

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	1.104	543	4.703	549
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	736.397	69.895	653.163	69.605
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	1.317.630	113.144	1.173.705	116.780
Toplam	2.055.131	183.582	1.831.571	186.934

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	8.716	5.749

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

IV. 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	23.594	112.906	15.631	101.950
<i>T.C. Merkez Bankasına</i>	-	-	-	-
<i>Yurtiçi Bankalara</i>	18.956	7.129	15.631	5.466
<i>Yurtdışı Bankalara</i>	4.638	105.777	-	96.484
<i>Yurtdışı Merkez ve Şubelere</i>	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	12.755	-	8.934	-
Toplam	36.349	112.906	24.565	101.950

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	33.160	28.193

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen				
Faizler	66.938	29.659	17.310	-
Toplam	66.938	29.659	17.310	-

ç) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Hesap Adı	Vadeli Mevduat							Toplam
	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
Türk Parası								
Bankalararası Mevduat	91	65.320	15.757	906	737	-	-	82.811
Tasarruf Mevduatı	6	23.851	1.831.250	214.020	32.512	75.019	8.354	2.185.012
Resmi Mevduat	437	35.271	269.660	27.380	10.248	2.932	-	345.928
Ticari Mevduat	20	129.788	463.854	107.403	16.268	4.340	-	721.673
Diğer Mevduat	31	32.937	128.489	45.573	43.978	2.997	-	254.005
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	585	287.167	2.709.010	395.282	103.743	85.288	8.354	3.589.429
Yabancı Para								
DTH	153	52.317	269.060	63.052	26.348	60.763	-	471.693
Bankalararası Mevduat	-	23.178	-	-	-	-	-	23.178
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	153	75.495	269.060	63.052	26.348	60.763	-	494.871
Genel Toplam	738	362.662	2.978.070	458.334	130.091	146.051	8.354	4.084.300

(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	622	620
Diğer	63.402	47.911
Toplam	64.024	48.531

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	8.284.069	6.953.400
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	388.537	104.991
Türev Finansal İşlemlerden Kar	1.454.742	1.677.612
Kambiyo İşlemlerinden Kar	6.440.790	5.170.797
Zarar (-)	7.729.425	6.745.861
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	3.263	8.943
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	1.662.579	1.521.514
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	6.063.583	5.215.404

b) Türev finansal işlemlere ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Türev Finansal İşlemlerden Kar	1.454.742	1.677.612
Kur değişiminden kaynaklanan kar/zarar etkisi	1.454.742	1.615.952
Faiz değişiminden kaynaklanan kar/zarar etkisi	-	61.660
Türev Finansal İşlemlerden Zarar (-)	1.662.579	1.521.514
Kur değişiminden kaynaklanan kar/zarar etkisi	1.601.565	1.491.881
Faiz değişiminden kaynaklanan kar/zarar etkisi	61.014	29.633
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	(207.837)	156.098

(5) Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçmiş Yıllar Giderlerine Ait Düzeltme Hesabı	195.388	436.493
<i>Takipteki Krediler Özel Karşılık İptalleri</i>	<i>173.030</i>	<i>284.483</i>
<i>Diğer Geçmiş Yıl Karşılık Giderleri İptal Gelirleri</i>	<i>22.358</i>	<i>152.010</i>
Aktiflerimizin Satışından Elde Edilen Gelir	118.011	117.078
Kiralama Gelirleri	6.016	6.276
Çek Karnesi Bedelleri	5.364	5.619
Haberleşme Giderleri Karşılığı	7.632	7.579
Diğer Gelirler	27.831	21.406
Toplam	360.242	594.451

(6) Banka'nın kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	382.808	211.056
<i>III. Grup Kredi ve Alacaklar</i>	<i>260.139</i>	<i>107.771</i>
<i>IV. Grup Kredi ve Alacaklar</i>	<i>37.234</i>	<i>20.637</i>
<i>V. Grup Kredi ve Alacaklar</i>	<i>85.435</i>	<i>82.648</i>
Genel Kredi Karşılık Giderleri	315.365	266.662
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	134.300	186.400
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	6.548	-
<i>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar</i>	<i>6.548</i>	<i>-</i>
İştirakler, Bağ. Ort. ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	-
<i>İştirakler</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>Bağlı Ortaklıklar</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Diğer	47.595	25.866
Toplam	886.616	689.984

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(7) Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	842.962	731.842
Kıdem Tazminatı Karşılığı	96.623	58.201
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	24
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	89.663	77.914
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
<i>Şerefiye Değer Düşüş Gideri</i>	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	2.456	1.727
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ort. Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	3.514	4.326
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	5.113	3.924
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	7	-
Diğer İşletme Giderleri	756.866	592.951
<i>Faaliyet Kiralama Giderleri</i>	108.667	84.621
<i>Bakım ve Onarım Giderleri</i>	14.719	16.161
<i>Reklam ve İlan Giderleri</i>	95.942	54.869
<i>Diğer Giderler</i>	537.538	437.300
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	337	2.100
Diğer	300.115	252.242
Toplam	2.097.656	1.725.251

(8) Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklama:

Banka'nın vergi öncesi karı sürdürülen faaliyetlerden kaynaklanmaktadır. Vergi öncesi karın, 4.476.077 TL tutarındaki kısmı net faiz gelirlerinden, 858.424 TL tutarındaki kısmı net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta olup, vergi öncesi faaliyet karı 3.329.139 TL'dir.

(9) Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama:

Banka'nın 31 Aralık 2012 tarihinde sona eren hesap döneminde 733.928 TL tutarındaki vergi karşılığının, 1.021.768 TL tutarındaki kısmı cari vergi giderinden, 287.840 TL tutarındaki kısmı ise ertelenmiş vergi gelirinden oluşmaktadır.

(10) Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi sonrası faaliyet kar/zararına ilişkin açıklama:

31 Aralık 2012 tarihinde sona eren hesap döneminde vergi sonrası faaliyet karı 2.595.211 TL'dir.

(11) Net dönem kar/zararına ilişkin açıklama:

a) Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve giderler: Banka'nın 1 Ocak 2012 - 31 Aralık 2012 dönemindeki performansının anlaşılması için özel açıklama yapılmasını gerektirecek bir husus bulunmamaktadır.

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

c) Gelir Tablosundaki "Alınan Ücret ve Komisyonlar" altında yer alan "Diğer" kalemi, kredi kartı işlemleri ile sermaye piyasası işlemleri başta olmak üzere muhtelif bankacılık işlemlerinden alınan ücret ve komisyonlardan oluşmaktadır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

V. 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
31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

VI. 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:

Aktif ve pasif hesapların değişimi içinde yer alan “Diğer Borçlarda Net Artış” kalemi repo işlemlerinden sağlanan fonlar, muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar ve ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden kaynaklanmakta olup, 2012 yılı için 3.807.302 TL olarak gerçekleşmiştir. Faaliyet karının içinde yer alan “Diğer” kalemi ise verilen ücret ve komisyonlar, kambiyo işlemleri karı, diğer faaliyet gelirleri ve personel giderleri hariç diğer faaliyet giderleri gibi kalemlerden oluşmakta olup 2012 yılı için 766.373 TL olarak gerçekleşmiştir.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 31 Aralık 2012 tarihinde sona eren hesap döneminde yaklaşık 516.724 TL azalış (31 Aralık 2011: 865.256 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: Yoktur.
- (4) Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	7.272.370	4.649.560
<i>Kasa ve Efektif Deposu</i>	<i>481.801</i>	<i>379.280</i>
<i>T.C. Merkez Bankası, Zorunlu Karşılık ve diğer⁽¹⁾</i>	<i>6.790.569</i>	<i>4.270.280</i>
Nakde Eşdeğer Varlıklar	1.475.000	1.109.419
<i>Vadesiz ve 3 Aya Kadar Vadeli Bankalar</i>	<i>1.475.000</i>	<i>989.394</i>
<i>Para Piyasalarından Alacaklar</i>	<i>-</i>	<i>120.025</i>
Nakit Değerler ve Bankalar	8.747.370	5.758.979
Zorunlu Karşılık Bloke Bakiye	(3.965.249)	(1.317.067)
Zorunlu Karşılık Reeskontu	-	(3.498)
Para Piyasalarından Alacaklar Reeskontu	-	(25)
Bankalar Reeskontu	(219)	(53)
Toplam Nakit Nakde Eşdeğer Varlıklar	4.781.902	4.438.336

⁽¹⁾ Diğer kalemi satın alınan çeklerden oluşmaktadır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	12.487.743	7.272.370
<i>Kasa ve Efektif Deposu</i>	<i>685.419</i>	<i>481.801</i>
<i>T.C. Merkez Bankası, Zorunlu Karşılık ve diğer⁽¹⁾</i>	<i>11.802.324</i>	<i>6.790.569</i>
Nakde Eşdeğer Varlıklar	2.631.767	1.475.000
<i>Vadesiz ve 3 Aya Kadar Vadeli Bankalar</i>	<i>2.619.412</i>	<i>1.475.000</i>
<i>Para Piyasalarından Alacaklar</i>	<i>12.355</i>	<i>-</i>
Nakit Değerler ve Bankalar	15.119.510	8.747.370
Zorunlu Karşılık Bloke Bakiye	(9.849.458)	(3.965.249)
Bankalar Reeskontu	(566)	(219)
Toplam Nakit Nakde Eşdeğer Varlıklar	5.269.486	4.781.902

⁽¹⁾ Diğer kalemi satın alınan çeklerden oluşmaktadır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

VII. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

a) Cari Dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	144.642	84.051	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	299.727	340.509	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	8.716	1.824	-	-	-	-

b) Önceki Dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	75.704	36.366	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	144.642	84.051	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	5.581	168	-	-	-	-

c.1. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı	306.082	284.026	-	-	-	-
Dönem Sonu	579.099	306.082	-	-	-	-
Mevduat Faiz Gideri	33.160	28.193	-	-	-	-

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

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı						
Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	62.206	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	68.331	62.206	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	(384)	-	-	-	-	-

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

VII. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
(devamı)

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

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

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

Banka'nın şubeleri Halk Sigorta AŞ ile Halk Hayat ve Emeklilik AŞ'nin acentesi konumundadır. Ayrıca Banka, şubeleri aracılığıyla, Halk Yatırım Menkul Değerler AŞ'nin acentelik faaliyetlerini yürütmektedir. Banka'nın kurucusu olduğu fonların yönetimi Halk Portföy Yönetimi AŞ tarafından yapılmaktadır.

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:

	Bakiye	Finansal Tablolarda Yer Alan Büyükliklere Göre %
Nakdi kredi	299.727	%0,46
Gayrinakdi kredi	340.509	%1,73
Mevduat	579.099	%0,73
Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri	68.331	%0,71
Bankalar ve diğer mali kuruluşlar	-	-

Söz konusu işlemler 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:

Bulunmamaktadır.

(3) Üst yönetime sağlanan ücret ve benzeri faydalar:

Üst yönetime sağlanan ücret ve benzeri faydalar 6.399 TL'dir (31 Aralık 2011: 5.253 TL).

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

- (1) Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

	Sayı	Çalışan Sayısı	Bulunduğu Ülke		
Yurtiçi şube	816	14.930			
Yurtdışı temsilcilikler	1	2	Tahran/İRAN		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube	4	19	Lefkoşa/KKTC	202.217	50.000
			9 Gazimagosa/KKTC	27.317	-
			6 Girne/KKTC	24.903	-
			2 Paşaköy/KKTC	434	-
Kıyı bnk. blg. Şubeler	1	3	Manama/BAHREYN	4.448.351	-

- (2) Banka'nın yurtiçinde ve yurtdışında şube veya temsilcilik açması, kapatması, organizasyonunu önemli ölçüde değiştirmesi durumunda konuya ilişkin açıklama:
Banka 2012 yılı içerisinde 50 adet yurtiçi şube açmıştır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

IX. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Banka mevcut ihraçlar dahil olmak üzere toplam 2 milyar USD veya karşılığı diğer yabancı para tutarı kadar farklı vadelerde, farklı döviz türlerinde, teminatlı veya teminatsız yurt dışında tahvil ihraç edilmesine ilişkin 31 Aralık 2012 tarihinde Sermaye Piyasası Kurulu'na (SPK) başvuru yapmıştır. Bu kapsamda Banka'nın 7 yıl vadeli 750 milyon USD nominal değerli tahvil ihracı başvurusu SPK tarafından 22 Ocak 2013 tarihinde onaylanmıştır. Banka 5 Şubat 2013 tarihinde tahvil ihracını gerçekleştirmiştir.

Banka en fazla 3.000.000 TL'ye kadar farklı vadelerde Türk Lirası cinsinden banka bonusu ve/veya tahvilinin ihracına ilişkin 7 Aralık 2012 tarihinde Sermaye Piyasası Kurulu'na (SPK) başvuru yapmıştır. Bu kapsamda Banka'nın 175 gün vadeli 750.000 TL nominal değerli banka bonusu ihracı başvurusu SPK tarafından 4 Ocak 2013 tarihinde onaylanmıştır. Banka 11 Ocak 2013 tarihinde bono ihracını gerçekleştirmiştir.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ALTINCI BÖLÜM: DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. BANKA'NIN FAALİYETİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

YEDİNCİ BÖLÜM: SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU'NA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın 31 Aralık 2012 tarihli konsolide olmayan 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 bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 13 Şubat 2013 tarihli bağımsız denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.