

# **Türkiye Halk Bankası Anonim Şirketi**

30 Eylül 2012 Tarihinde Sona Eren  
Ara Hesap Dönemine Ait  
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve  
Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest  
Muhasebeci Mali Müşavirlik  
Anonim Şirketi

22 Ekim 2012

*Bu rapor, 1 sayfa sınırlı bağımsız denetim  
raporu ve 79 sayfa finansal tablolar ve  
tamamlayıcı dipnotlarından oluşmaktadır.*

## SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Türkiye Halk Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na;

Türkiye Halk Bankası AŞ'nin ("Banka") 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide olmayan gelir tablosu, nakit akış tablosu ve özkaynak değişim tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu finansal tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu finansal tablolar üzerine rapor sunmaktır.

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

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle ayrılan 245.500 Bin TL tutarında serbest karşılığı içermektedir. Bu tutarın 194.000 Bin TL'si geçmiş dönemlerde ve 51.500 Bin TL'si cari dönemde gider olarak finansal tablolara yansıtılmıştır.

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, yukarıda üçüncü paragrafta açıklanan hususun finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, ilişikteki finansal tabloların, Türkiye Halk Bankası AŞ'nin 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akışlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

İstanbul,  
22 Ekim 2012

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest  
Muhasebeci Mali Müşavirlik  
Anonim Şirketi

Erdal Tıkmak  
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ'NİN**  
**30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN**  
**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU**

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

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" e göre hazırlanan dokuz aylık konsolide olmayan finansal 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** : SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Bu raporda yer alan 30 Eylül 2012 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkındaki Yönetmelik, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu mevzuatı, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlar ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe bin Türk Lirası cinsinden hazırlanmış olup, sınırlı bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

Ankara, 22 Ekim 2012

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 : Nevin Buhan / Yönetmen & Gönül Özdemir / Yönetmen  
Tel No : 0312 289 30 15 - 0312 289 30 13  
Fax No : 0312 289 30 50

## **BİRİNCİ BÖLÜM**

### Banka Hakkında Genel Bilgiler

	<b>Sayfa No</b>
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 açıklama	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

## **ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**

### Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	17
II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	17
III. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	18
IV. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	18
V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	18
VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar	18
VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	21
VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	23
IX. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	23
X. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	23
XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	24
XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	24
XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	25
XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	25
XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	25
XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	26
XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	27
XVIII. Hisse senetleri ve ihracına ilişkin açıklamalar	28
XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	28
XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	28
XXI. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	28
XXII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	28

## **DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**

### Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	29
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	32
III.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	33
IV.	Operasyonel riske ilişkin açıklamalar	34
V.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	34
VI.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	36
VII.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	40
VIII.	Faaliyet bölümlemesine ilişkin açıklamalar	45
IX.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	47

## **BEŞİNCİ BÖLÜM**

### Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	48
II.	Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	61
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	68
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	69
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	73
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	74
VII.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	75
VIII.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	77

## **ALTINCI BÖLÜM**

### Diğer Açıklama ve Dipnotlar

I.	Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	78
----	---	----

## **YEDİNCİ BÖLÜM**

### Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu

I.	Sınırlı bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklamalar	79
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	79

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**  
**30 EYLÜL 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 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla nominal sermayesinin pay sahipleri arasındaki dağılımı aşağıda gösterilmektedir:

<b>Hissedarlar</b>	<b>30 Eylül 2012</b>	<b>%</b>	<b>31 Aralık 2011</b>	<b>%</b>
Başbakanlık Özelleştirme İdaresi Başkanlığı <sup>(1)</sup>	937.276	74,98	937.276	74,98
Halka Açık Kısım	312.266	24,98	312.263	24,98
Diğer Hissedarlar	458	0,04	461	0,04
<b>Toplam</b>	<b>1.250.000</b>	<b>100,00</b>	<b>1.250.000</b>	<b>100,00</b>

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

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**  
**30 EYLÜL 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.	19
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) Lisans : Orta Doğu Teknik Üniversitesi Mühendislik Fakültesi Makine Mühendisliği Bl.	29
Dr. Nurzahit KESKİN	Yönetim Kurulu Üyesi	13.04.2005	Doktora: Sakarya Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü Yönetim ve Organizasyon Y.lisans: Marmara Üniversitesi Bankacılık ve Sigortacılık Enstitüsü Uluslararası Bankacılık Lisans : Anadolu Üniv. Afyon İİBF, Maliye Bl.	22
Dr. Ahmet YARIZ	Yönetim Kurulu Üyesi	09.04.2008	Doktora: Marmara Üniversitesi Bankacılık ve Sigortacılık Enstitüsü Bankacılık Ana Bilim Dalı Y.lisans: Marmara Üniversitesi Bankacılık ve Sigortacılık Enstitüsü Bankacılık Ana Bilim Dalı Lisans : İstanbul Üniversitesi İşletme Fakültesi, İstanbul Üniversitesi İktisat Fakültesi İşletme-Maliye Bl.	20
Sabahattin BİRDAL	Yönetim Kurulu Üyesi	27.10.2010	Lisans : İstanbul Üniversitesi Hukuk Fakültesi	27
Ahmet KAHRAMAN	Yönetim Kurulu Üyesi	18.04.2012	Lisans : Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İşletme Bl.	-
Hikmet Aydın SİMİT	Yönetim Kurulu Üyesi	18.04.2012	Lisans : Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İşletme Bl.	21
Faruk ÖZÇELİK	Denetim Kurulu Üyesi	24.05.2010	Y.lisans: Selçuk Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü Uluslararası İlişkiler Lisans : Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İşletme Bl. Y.lisans: Cleveland State University İşletme (MBA) Lisans : Çukurova Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İşletme Bl.	2
Ali ARSLAN	Denetim Kurulu Üyesi	18.04.2012	Lisans : Çukurova Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İşletme Bl.	20
Yakup DEMİRCİ	Genel Müdür Yardımcısı	11.06.2008	Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi Çalışma Ekonomisi ve Endüstri İlişkileri 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	Orta Doğu Teknik Üniversitesi Fen Edebiyat Fakültesi Matematik Bl.	23
Dr. Şahap KAVCIOĞLU	Genel Müdür Yardımcısı	17.06.2005	Doktora: Marmara Üniv. Bankacılık ve Sigortacılık Ens. Bankacılık Bl. Y.lisans: Marmara Üniv. Bankacılık ve Sigortacılık Ens. Bankacılık Bl. Lisans : Dokuz Eylül Üniv. İİBF İşletme Bl.	21
Selahattin SÜLEYMANOĞLU	Genel Müdür Yardımcısı	01.07.2007	Y.lisans: Selçuk Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü Uluslararası İlişkiler Lisans: Gazi Üniversitesi İİBF İşletme Bl.	22
Mehmet Akif AYDEMİR	Genel Müdür Yardımcısı	04.03.2010	Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İktisat Bölümü	25
Taner AKSEL	Genel Müdür Yardımcısı	26.03.2010	Anadolu Üniversitesi İİBF İktisat Bölümü	26
Ufuk Hacer DENİZCİ YÜCE	Genel Müdür Yardımcısı	12.10.2010	İstanbul Teknik Üniversitesi İşletme Fakültesi İşletme Mühendisliği Bl.	23
Mürsel ERTAŞ	Genel Müdür Yardımcısı	12.10.2010	Gazi Üniversitesi İİBF Dış Ticaret Kambiyo Bl.	26
İsmail Hakkı İMAMOĞLU	Genel Müdür Yardımcısı	28.03.2011	Ankara İktisadi ve Ticari İlimler Akademisi Yönetim Bilimleri Fakültesi Sosyal Politika Bölümü	27
Atalay TARDUŞ	Genel Müdür Yardımcısı	04.08.2011	Orta Doğu Teknik Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İktisat Bl.	20
Mehmet Hakan ATILLA	Genel Müdür Yardımcısı	11.11.2011	Gazi Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İktisat Bl.	17
Murat UYSAL	Genel Müdür Yardımcısı	11.11.2011	Y.lisans: Marmara Üniv. Bank. ve Sig. Ens. Bankacılık Ana Bilim Dalı Lisans : İstanbul Üniv.İktisat Fak. İng. İktisat Bl.	14

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

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**  
**30 EYLÜL 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 ünvanları ile atanma tarihlerine aşağıda yer verilmiştir.

İsim	Ünvan	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 ünvanları ile ayrılış tarihlerine aşağıda yer verilmiştir.

İsim	Ünvan	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**  
**30 EYLÜL 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.

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**  
**30 EYLÜL 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 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla, yurtiçinde 802, yurtdışında ise 4’ü Kıbrıs’ta, 1’i Bahreyn’de olmak üzere 5; toplamda 807 şubesi ile faaliyet göstermektedir. Yurtiçi şubeler rakamı 24 adet uydur şubeyi, 3 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 Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ” ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıktan dolayı finansal olmayan iştiraklerden Fintek AŞ ve Bileşim Alternatif Dağ. Kan. AŞ Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri sırasında 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.

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**  
**30 EYLÜL 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.)*

**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 dağıtımını 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**  
**30 EYLÜL 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

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**  
**30 EYLÜL 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**

**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'nca 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, Sunuma 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 kullanmaktadır. 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.

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**  
**30 EYLÜL 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)**

**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 30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıkları bulunmamaktadır.

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**  
**30 EYLÜL 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)**

**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.

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**  
**30 EYLÜL 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)**

**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 belirlenmesi 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 yayınlanan “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 yayımlanan “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. Banka, ortaya çıkan farkın ilgili kısmını 31 Aralık 2012 tarihine kadar konsolide olmayan finansal tablolarına yansıtacaktır.

**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 ANLAŞMALAR VE MENKUL DEĞERLERİN ÖDÜNÇ 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 bölümdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur.

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**  
**30 EYLÜL 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:

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

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 olanı üzerinden aktifleştirilmekte, kira bedelleri toplamı pasifte yükümlülük olarak kaydedilirken içerdikleri faiz tutarları ertelenmiş faiz tutarı olarak muhasebeleştirilmektedir. Kiralama konusu varlıklar sabit kıymetler (menkuller) hesabının altında izlenmekte ve normal amortisman yöntemine göre amortismana tabi tutulmaktadır.

Banka “kiralayan” sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirilmemektedir.

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 yayımlanan 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 2011 tarihi 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, 30 Eylül 2012 dönemine ilişkin geçici vergi Kasım 2012 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)**

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı, varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasallaşmış vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Ertelenmiş vergi yükümlülükleri vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır.

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

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

Ödenecek cari vergi tutarları, peşin ödenen vergi tutarlarıyla ilişkili olduğundan netleştirilmektedir. Ertelenmiş 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 kazançta 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, sekürütizasyon, 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, sekürütizasyon, 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**  
**30 EYLÜL 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.

**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 VIII 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 hesaplanamadığından söz konusu değişiklik geçmişe yönelik olarak uygulanamamıştır. İlgili muhasebe politikası değişikliğinin tutar olarak etkisi aşağıdaki gibidir:

	<b>Bağlı Ortaklıklar</b>	<b>Menkul Değerler Değerleme Farkları</b>
Maliyet ile değerlendirme	812.325	-
Muhasebe politikası değişikliğinin etkisi	554.245	554.245
<b>Gerçeğe uygun değeri ile değerlendirme</b>	<b>1.366.570</b>	<b>554.245</b>

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**  
**30 EYLÜL 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 1 Temmuz 2012 tarihinden itibaren yapılmaktadır. Banka’nın “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” esaslarına göre hesaplanan konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla %14,62 olarak gerçekleşmiştir. 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 Sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış “Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ”e uygun olarak Banka, geçmiş döneme ait sermaye yeterliliği standart oranını yeniden hesaplamamıştır.

Basel II kapsamında önemli kriterler şunlardır:

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 için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” e istinaden ayrılan ve pasif hesaplar arasında izlenen özel karşılıklar düşüldükten sonraki net tutar üzerinden, “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” in 5’inci maddesinin ilgili fıkralarında belirtilen dönüşüm oranları kullanılarak dikkate alınır.

Karşı taraf kredi riskine ilişkin hesaplamalarda, Yönetmelikte yer alan “Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme Yöntemi” kullanılmaktadır.

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**  
**30 EYLÜL 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:

	Risk Ağırlıkları							
	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200
<b>Kredi Riskine Esas Tutar</b>	-	145	445.048	7.781.677	15.475.565	35.879.545	1.558.014	8.944.350
<b>Risk Sınıfları</b>								
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	22.530.700	1.453	-	-	-	3.158.422	-	-
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	5.461	-	311.951	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	644	-	46.717	-	-	64.727	-	-
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	471.280	-	1.570.903	311.920	-	1.710.092	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	401.201	-	113.135	-	-	27.499.423	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	1.102.527	-	120.641	-	20.420.921	-	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	25.174	-	2.203	15.133.450	-	-	-	-
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	117.983	-	206.860	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	-	-	-	-	1.038.676	4.472.175
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	2.271.630	-	59.692	-	213.166	3.240.021	-	-

2. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Cari Dönem
Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi Riskine Esas Tutar*0,08) (KRSY)	5.606.748
Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	172.893
Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY)	601.101
Özkaynak	11.657.584
<b>Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5*100)</b>	<b>14,62</b>

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**  
**30 EYLÜL 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
<b>ANA SERMAYE</b>		
Ödenmiş Sermaye	1.250.000	1.250.000
<i>Nominal Sermaye</i>	1.250.000	1.250.000
<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	6.049.757	4.386.767
Yedek Akçeler Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-	-
Kâr	1.853.053	2.045.134
<i>Net Dönem Kârı</i>	1.853.053	2.045.134
<i>Geçmiş Yıllar Kârı</i>	-	-
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	245.500	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 (-)	70.755	70.079
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	33.592	27.570
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelemiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
<b>Ana Sermaye Toplamı</b>	<b>10.514.414</b>	<b>8.998.703</b>
<b>KATKI SERMAYE</b>		
Genel Karşılıklar	855.858	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	4.422	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	321.052	(266.778)
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'nin Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yedek Akçelerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	-	-
<b>Katkı Sermaye Toplamı</b>	<b>1.181.332</b>	<b>394.427</b>
<b>SERMAYE</b>	<b>11.695.746</b>	<b>9.393.130</b>
<b>SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER</b>	<b>38.162</b>	<b>40.457</b>
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	35.593	28.350
Özkaynaktan Düşülmesi Tercih Edilen Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-
Diğer	2.569	3.288
<b>TOPLAM ÖZKAYNAK</b>	<b>11.657.584</b>	<b>9.352.673</b>

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**  
**30 EYLÜL 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**

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

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

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

Kredi ve diğer alacakların borçlularının kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik"e uygun şekilde izlenmektedir. Açılan krediler için alınan hesap durumu belgeleri ilgili mevzuatta öngörüldüğü şekilde denetlenmekte olup, kredi limitleri 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 %20,11 ve %24,50'sini oluşturmaktadır.

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağı toplam gayrinakdi kredilerin sırasıyla %52,63 ve %63,30'unu oluşturmaktadır.

İlk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarı toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıkların sırasıyla %15,75 ve %19,69'unu oluşturmaktadır.

Banka, "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik"te öngörüldüğü şekilde 855.858 TL tutarında genel kredi karşılığı ayırmıştır (31 Aralık 2011: 656.783 TL).

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**  
**30 EYLÜL 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, piyasa risklerini, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanmış “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” hükümleri çerçevesinde, standart metot kullanılmak suretiyle ölçmekte ve bunun üzerinden yasal sermaye ayırmaktadır. Diğer taraftan, piyasa riski, standart metot dışında içsel model kullanılarak da hesaplanmakta (Riske Maruz Değer) ve bulunan sonuçlar geriye yönelik test sonuçları dikkate alınmak suretiyle desteklenmektedir. İçsel model kullanılarak hesaplanan piyasa riski değeri (Riske Maruz Değer), tarihsel simülasyon ve parametrik yöntem kullanılmak suretiyle günlük olarak hesaplanmakta ve üst yönetime raporlanmaktadır.

Banka Yönetim Kurulu taşıdığı temel riskleri göz önünde bulundurarak bu 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 sağlamaktadır.

Bilanço içi ve bilanço dışı hesaplarda Banka tarafından tutulan pozisyonların, finansal piyasalardaki dalgalanmalara bağlı olarak oluşacak riskleri ölçülmektedir. Aşağıda yasal sermaye hesaplamasında dikkate alınan piyasa riskine ilişkin bilgiler yer almaktadır.

a) Piyasa Riskine İlişkin Bilgiler:

	<b>Tutar</b>
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	90.686
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	60.073
(III) Menkul kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	-
(IV) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	19.478
(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	241
(VIII) Karşı Taraf Kredi Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	2.415
<b>(IX) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü</b>	-
<b>(X) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü</b> <b>(I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII)</b>	172.893
<b>(XI) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x IX) ya da (12,5 x X)</b>	<b>2.161.163</b>

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**  
**30 EYLÜL 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)**

**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 3. bölümü "Operasyonel Riske Esas Tutarın Hesaplanması" uyarınca, Banka'nın maruz kaldığı operasyonel risk, ülke mevzuatındaki uygulamaya paralel olarak son üç yıl itibarıyla gerçekleşen yıl sonu brüt gelir tutarlarının yüzde onbeşinin ortalamasının onikibuçuk ile çarpılması suretiyle temel gösterge yöntemi kullanılarak hesaplanmaktadır. Cari dönem itibarıyla kullanılan operasyonel riske esas tutar 7.513.762 TL'dir.

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

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

	21.09.2012	24.09.2012	25.09.2012	26.09.2012	27.09.2012	28.09.2012
USD	1,7700000	1,7750000	1,7700000	1,7700000	1,7700000	1,7750000
CHF	1,8977000	1,8910000	1,8929000	1,8780000	1,8799000	1,8833000
GBP	2,8766000	2,8697000	2,8730000	2,8574000	2,8634000	2,8607000
JPY	0,0226018	0,0227544	0,0226976	0,0227267	0,0227516	0,0227865
EURO	2,3028000	2,2916000	2,2935000	2,2739000	2,2745000	2,2814000

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

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
USD	1,7805000
CHF	1,8918700
GBP	2,8639250
JPY	0,0227483
EURO	2,2906900

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**  
**30 EYLÜL 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:

<b>Cari Dönem</b>	<b>EURO</b>	<b>USD</b>	<b>DİĞER YP</b>	<b>TOPLAM</b>
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bnk.	5.165.872	2.211.756	2.088.216	9.465.844
Bankalar	1.625.157	162.571	49.352	1.837.080
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar <sup>(5)</sup>	2.095	86.902	246	89.243
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar <sup>(5)</sup>	553.353	170.318	-	723.671
Krediler <sup>(2)</sup>	6.524.166	11.012.940	43.210	17.580.316
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları) <sup>(5)</sup>	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	694.227	1.095.737	-	1.789.964
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	7	7
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar <sup>(3)</sup>	23.143	28.471	25	51.639
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>14.588.013</b>	<b>14.768.695</b>	<b>2.181.056</b>	<b>31.537.764</b>
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar Mevduatı	3.980.505	668.064	195.566	4.844.135
Döviz Tevdiat Hesabı	9.229.732	8.737.572	2.010.710	19.978.014
Para Piyasalarına Borçlar	-	680.792	-	680.792
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	3.558.475	1.743.134	1.706	5.303.315
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	1.337.137	-	1.337.137
Muhtelif Borçlar	22.817	41.983	79	64.879
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler <sup>(3)</sup>	61.003	135.323	8.031	204.357
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>16.852.532</b>	<b>13.344.005</b>	<b>2.216.092</b>	<b>32.412.629</b>
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>(2.264.519)</b>	<b>1.424.690</b>	<b>(35.036)</b>	<b>(874.865)</b>
<b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>				
<b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>	<b>2.041.491</b>	<b>(1.317.284)</b>	<b>36.393</b>	<b>760.600</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar <sup>(4)</sup>	2.159.165	1.647.021	824.545	4.630.731
Türev Finansal Araçlardan Borçlar <sup>(4)</sup>	117.674	2.964.305	788.152	3.870.131
Gayrinakdi Krediler <sup>(1)</sup>	3.467.656	6.163.593	212.807	9.844.056
<b>Önceki Dönem</b>				
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
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>(1.652.206)</b>	<b>1.745.920</b>	<b>(1.559.996)</b>	<b>(1.466.282)</b>
<b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>				
<b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>	<b>1.350.977</b>	<b>(1.793.208)</b>	<b>1.563.783</b>	<b>1.121.552</b>
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 <sup>(1)</sup>	2.804.096	6.050.101	167.153	9.021.350

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

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

(3) "Yabancı para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranının Bankalarca Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Hesaplanması ve Uygulanması Hakkında Yönetmelik" hükümleri gereğince; aktifte türev finansal araçlar kur gelir reeskontları (24.554 TL), peşin ödenmiş giderler (68 TL); pasifte ise türev finansal araçlar kur gider reeskontları (36.401 TL) ile özkaynaklar (25.192 TL) kur riski hesaplamasında dikkate alınmamıştır.

(4) Türev finansal araçlardan alacaklar 88.750 TL tutarında kredi temerrüt swap alımı ile 755.617 TL tutarında vadeli kıymetli maden alımı işlemlerini; türev finansal araçlardan borçlar ise 771.518 TL tutarında vadeli kıymetli maden satımı işlemini içermektedir.

(5) Yabancı para cinsinden iştirak olan Demirhalkbank NV (74.716 TL) ve satılmaya hazır finansal varlıklarda yabancı para cinsinden takip edilen Macar Halkbank (8.636 TL) ile Uluslararası Garagum Ortaklar Bankası AŞ (225 TL) ve yabancı para cinsinden bağlı ortaklık olan Halk Banka AD Skopje (101.447 TL) parasal finansal araç olmadığından finansal tablolarda alım tarihindeki maliyetlerinden gösterilmektedir ve kur riski tablosuna dahil edilmemektedir.

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**  
**30 EYLÜL 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**

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
<b>Varlıklar</b>							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası Bankalar	12.489	-	-	-	-	10.389.291	10.401.780
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.498.732	105.082	-	-	-	265.027	1.868.841
Para Piyasalarından Alacaklar	46.808	5.439	58.339	14.443	515	-	125.544
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	100.076	-	-	-	-	-	100.076
Verilen Krediler	812.740	1.025.873	3.544.738	2.169.145	1.024.893	16.790	8.594.179
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	29.662.949	4.906.484	13.293.099	11.770.778	2.069.952	995.118	62.698.380
Diğer Varlıklar <sup>(1),(2)</sup>	4.465.163	1.574.657	4.092.578	2.924.145	1.175.824	-	14.232.367
Diğer Varlıklar <sup>(1),(2)</sup>	106.096	3.822	12.237	37.944	10.470	3.866.902	4.037.471
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>36.705.053</b>	<b>7.621.357</b>	<b>21.000.991</b>	<b>16.916.455</b>	<b>4.281.654</b>	<b>15.533.128</b>	<b>102.058.638</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar Mevduatı	2.928.609	657.677	520.349	-	-	3.195.173	7.301.808
Diğer Mevduat	32.842.632	20.874.803	3.707.729	73.425	64	11.628.848	69.127.501
Para Piyasalarına Borçlar	692.287	640.762	99.360	-	-	-	1.432.409
Muhtelif Borçlar	531.069	4.613	721.073	-	-	102.729	1.359.484
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	697.949	1.324.251	-	-	2.022.200
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar <sup>(4)</sup>	411.456	874.661	4.077.485	348.792	123.072	4.445	5.839.911
Diğer Yükümlülükler <sup>(3)</sup>	1.437.098	560.139	287.308	-	-	12.690.780	14.975.325
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>38.843.151</b>	<b>23.612.655</b>	<b>10.111.253</b>	<b>1.746.468</b>	<b>123.136</b>	<b>27.621.975</b>	<b>102.058.638</b>
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	10.889.738	15.169.987	4.158.518	-	30.218.243
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(2.138.098)	(15.991.298)	-	-	-	(12.088.847)	(30.218.243)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	36.470	94.632	14.478	-	-	-	145.580
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(36.470)	(5.882)	(73.578)	-	-	-	(115.930)
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>(2.138.098)</b>	<b>(15.902.548)</b>	<b>10.830.638</b>	<b>15.169.987</b>	<b>4.158.518</b>	<b>(12.088.847)</b>	<b>29.650</b>

(1) 172.010 TL net ertelenmiş vergi aktif, diğer varlıklar satırının faizsiz kolonunda gösterilmiştir.

(2) 324.843 TL özel karşılığı bulunmayan takipteki krediler diğer varlıklar satırının faizsiz kolonu içerisinde gösterilmiştir.

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

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

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**  
**30 EYLÜL 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
<b>Varlıklar</b>							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası Bankalar	9.371	-	-	-	-	7.262.999	7.272.370
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.288.851	72.593	-	-	-	113.556	1.475.000
Para Piyasalarından Alacaklar	8.457	39.659	3.058	71.439	5.586	-	128.199
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	1.405.522	1.118.738	1.165.700	3.880.702	1.636.648	12.760	9.220.070
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	24.709.925	6.730.675	10.788.011	10.959.578	1.803.423	957.834	55.949.446
Diğer Varlıklar <sup>(1),(2)</sup>	3.422.441	3.669.329	2.602.180	2.967.603	1.336.375	-	13.997.928
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>96.581</b>	<b>1.836</b>	<b>8.208</b>	<b>27.257</b>	<b>9.133</b>	<b>2.937.632</b>	<b>3.080.647</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
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 <sup>(4)</sup>	2.028.627	2.421.369	1.527.829	182.321	130.295	786	6.291.227
Diğer Yükümlülükler <sup>(3)</sup>	1.461.551	348.600	42.563	-	-	10.204.118	12.056.832
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>43.912.622</b>	<b>16.382.566</b>	<b>5.806.272</b>	<b>345.221</b>	<b>130.295</b>	<b>24.546.684</b>	<b>91.123.660</b>
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)
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>(12.971.474)</b>	<b>(4.749.736)</b>	<b>8.900.915</b>	<b>17.561.358</b>	<b>4.601.770</b>	<b>(13.261.903)</b>	<b>80.930</b>

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

<sup>(2)</sup> 266.958 TL özel karşılığı bulunmayan takipteki krediler diğer varlıklar satırının faizsiz kolonu içerisinde gösterilmiştir.

<sup>(3)</sup> Özkaynaklar toplamı diğer yükümlülükler satırının faizsiz kolonu içerisinde gösterilmiştir.

<sup>(4)</sup> Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar alınan kredileri kapsamaktadır.

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**  
**30 EYLÜL 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:

<b>Cari Dönem Sonu</b>	<b>EURO</b>	<b>USD</b>	<b>YEN</b>	<b>TL</b>
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa Efektif Deposu Yoldaki Paralar Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B. <sup>(5)</sup>	0,50	-	-	5,00
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar <sup>(1)</sup>	0,41	0,12	-	7,68
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	2,65	-	7,40
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4,79	5,68	-	8,82
Verilen Krediler <sup>(2)</sup>	4,66	4,33	2,19	12,82
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	6,39	6,11	-	10,03
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar Mevduatı	0,09	1,06	-	5,04
Diğer Mevduat <sup>(4)</sup>	3,19	3,16	-	8,76
Para Piyasalarına Borçlar	2,30	1,62	-	5,76
Muhtelif Borçlar <sup>(3)</sup>	-	-	-	4,50
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	2,44	-	8,77
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,52	1,80	-	7,64
<b>Önceki Dönem Sonu</b>				
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B. <sup>(5)</sup>	0,5	-	-	5,00
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar <sup>(1)</sup>	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 <sup>(2)</sup>	4,55	3,82	-	12,46
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	6,38	7,02	-	11,09
<b>Yükümlülükler</b>				
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

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

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

<sup>(3)</sup> 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla ilan edilen 9 aylık TL mevduat baz faiz oranının %75'idir.

<sup>(4)</sup> TL ve YP mevduat için 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla müşteri bazında hesaplanan stok faiz oranları kullanılmıştır.

<sup>(5)</sup> KKTC Merkez Bankası'nın zorunlu karşılıklara verdiği faiz oranlarıdır.

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**  
**30 EYLÜL 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 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 sınır %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. Dövizde endeksli varlık ve yükümlülükler, endeksli oldukları para cinsinden dikkate alınmak suretiyle ilgiliformlara yerleştirilmiştir.

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

	<b>Para Birimi</b>	<b>Uygulanan Şok (+/- x baz puan)</b>	<b>Kazançlar/ Kayıplar</b>	<b>Kazançlar/Özkaynaklar - Kayıplar/Özkaynaklar</b>
1	TRY	500 (400)	(1.067.320) 1.077.145	(%9,154) %9,238
2	EURO	200 (200)	233.662 (244.332)	%2,004 (%2,095)
3	USD	200 (200)	(54.820) 109.003	(%0,470) %0,935
<b>Toplam (Negatif Şoklar İçin)</b>			<b>941.816</b>	<b>%8,078</b>
<b>Toplam (Pozitif Şoklar İçin)</b>			<b>(888.478)</b>	<b>(%7,620)</b>

4. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski:

Bulunmamaktadır.

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**  
**30 EYLÜL 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. 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**  
**30 EYLÜL 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. 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
<b>Varlıklar</b>								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası Bankalar	1.314.063	2.425.639	3.672.601	2.825.734	163.470	273	-	10.401.780
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	265.027	1.498.732	105.082	-	-	-	-	1.868.841
Para Piyasalarından Alacaklar	-	46.770	5.439	58.276	14.544	515	-	125.544
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	100.076	-	-	-	-	-	100.076
Verilen Krediler <sup>(2)</sup>	-	111.384	207.096	1.855.577	3.494.637	2.908.695	16.790	8.594.179
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	314.639	5.075.588	4.872.753	19.798.730	29.328.598	3.308.072	-	62.698.380
Diğer Varlıklar <sup>(3)</sup>	-	734.705	165.777	1.668.245	9.021.391	2.642.249	-	14.232.367
Diğer Varlıklar <sup>(3)</sup>	243.376	3.929	54.256	63.970	37.944	10.470	3.623.526	4.037.471
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>2.137.105</b>	<b>9.996.823</b>	<b>9.083.004</b>	<b>26.270.532</b>	<b>42.060.584</b>	<b>8.870.274</b>	<b>3.640.316</b>	<b>102.058.638</b>
<b>Yükümlülükler</b>								
Bankalar Mevduatı	3.195.173	2.928.609	657.677	520.349	-	-	-	7.301.808
Diğer Mevduat	11.628.848	32.833.998	20.864.723	3.613.071	183.172	3.689	-	69.127.501
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar <sup>(4)</sup>	2.611	135.451	336.205	2.361.119	1.537.587	1.466.938	-	5.839.911
Para Piyasalarına Borçlar	-	692.287	640.762	99.360	-	-	-	1.432.409
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	697.949	1.324.251	-	-	2.022.200
Muhtelif Borçlar	108.721	550.660	59.698	214.553	425.849	3	-	1.359.484
Diğer Yükümlülükler <sup>(1)</sup>	1.657.064	190.419	625.434	980.220	221.873	209.183	11.091.132	14.975.325
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>16.592.417</b>	<b>37.331.424</b>	<b>23.184.499</b>	<b>8.486.621</b>	<b>3.692.732</b>	<b>1.679.813</b>	<b>11.091.132</b>	<b>102.058.638</b>
<b>Likidite Açığı</b>	<b>(14.455.312)</b>	<b>(27.334.601)</b>	<b>(14.101.495)</b>	<b>17.783.911</b>	<b>38.367.852</b>	<b>7.190.461</b>	<b>(7.450.816)</b>	<b>-</b>
<b>Önceki Dönem</b>								
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
<b>Likidite Açığı</b>	<b>(14.062.357)</b>	<b>(33.460.919)</b>	<b>(5.665.150)</b>	<b>14.000.720</b>	<b>38.390.066</b>	<b>6.785.186</b>	<b>(5.987.546)</b>	<b>-</b>

<sup>(1)</sup> Özkaynaklar diğer yükümlülükler satırının dağıtılamayan kolonunda gösterilmiştir.

<sup>(2)</sup> 324.843 TL özel karşılığı bulunmayan takipteki krediler diğer varlıklar satırının dağıtılamayan kolonu içerisinde gösterilmiştir.

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

<sup>(4)</sup> Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar alınan kredileri kapsamaktadır.

2. Menkul kıymetleştirme pozisyonları:

Bulunmamaktadır.

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**  
**30 EYLÜL 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. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)**

3. 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 volatilité 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 volatilité ayarlamaları yoluyla teminatların risk azaltıcı etkileri dikkate alınmaktadır.

Risk Sınıfları Bazında Teminatlar:

Risk sınıfı	Tutar	Finansal Teminatlar	Diğer/Fiziki Teminatlar	Garantiler ve Kredi Türevleri
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	25.690.575	-	-	-
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	317.412	9.804	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	112.088	3.938	-	-
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	4.064.195	-	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	28.013.759	603.643	-	11.244
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	21.644.089	1.305.121	-	42.310
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	15.160.827	27.428	-	-
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	324.843	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	5.510.851	-	-	-
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	5.784.509	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>106.623.148</b>	<b>1.949.934</b>	<b>-</b>	<b>53.554</b>

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**  
**30 EYLÜL 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. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)**

4. Risk yönetim hedef ve politikaları:

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.

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**  
**30 EYLÜL 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. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)**

4. Risk yönetim hedef ve politikaları: (devamı)

Likidite Riski:

Banka’da likidite riskinin ölçülenmesi 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.

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**  
**30 EYLÜL 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. 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,
- Nakdi, gayrinakdi her cins ve surette kredi verme işlemleri,
- Nakdi ve kaydi ödeme ve fon transferi işlemleri, muhabir bankacılık veya çek hesaplarının kullanılması dahil her türlü ödeme ve tahsilat işlemleri,
- Çek ve diğer kambiyo senetlerinin iştirası işlemleri,
- Saklama hizmetleri,
- Kredi kartları, banka kartları ve seyahat çekleri gibi ödeme vasıtalarının ihracı ve bunlarla ilgili faaliyetlerin yürütülmesi işlemleri,
- Efektif dahil kambiyo işlemleri; para piyasası araçlarının alım ve satımı; kıymetli maden ve taşların alımı, satımı veya bunların emanete alınması işlemleri,
- Ekonomik ve finansal göstergelere, sermaye piyasası araçlarına, mala, kıymetli madenlere ve 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, seküritizasyon vb. araçlarla orta-uzun vadeli kaynak temini gerçekleştirilmektedir.

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**  
**30 EYLÜL 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. FAALİYET BÖLÜMLEMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)**

“Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolara İle Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ” çerçevesinde 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla hazırlanan faaliyet bölümlemesine ilişkin bilgiler tablosuna aşağıda yer verilmiştir.

<b>Cari Dönem</b>	<b>Kurumsal</b>	<b>Ticari</b>	<b>Kobi- Karma</b>	<b>Hazine / Yatırım<sup>(1)</sup></b>	<b>Eliminasyon<sup>(2)</sup></b>	<b>Toplam</b>
<b>FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ</b>						
Faiz Gelirleri	881.149	772.327	7.217.238	5.518.762	(7.791.100)	6.598.376
<i>Kredilerden Alınan Faizler</i>	450.487	597.009	3.636.438	275.462	-	4.959.396
<i>Menkul Kıymetlerden Alınan Faizler</i>	-	-	-	1.625.515	-	1.625.515
<i>Bankalardan Alınan Faizler</i>	-	-	-	6.537	-	6.537
<i>Diğer Faiz Gelirleri<sup>(2)</sup></i>	430.662	175.318	3.580.800	3.611.248	(7.791.100)	6.928
Faiz Giderleri	658.912	574.847	5.350.975	4.621.836	(7.791.100)	3.415.470
<i>Mevduata Verilen Faizler</i>	282.588	124.165	2.514.675	153.743	-	3.075.171
<i>Kullanılan Kredilere Verilen Faizler</i>	1.959	9.532	8.478	90.129	-	110.098
<i>Para Piyasası İşlemlerine Ver. Faizler</i>	-	-	-	126.762	-	126.762
<i>İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Ver. Faizler</i>	-	-	-	65.186	-	65.186
<i>Diğer Faiz Giderleri<sup>(2)</sup></i>	374.365	441.150	2.827.822	4.186.016	(7.791.100)	38.253
Net Faiz Geliri	222.237	197.480	1.866.263	896.926	-	3.182.906
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	137.378	116.577	333.318	53.359	-	640.632
Ticari Kar/Zarar (Net)	-	-	-	244.706	-	244.706
Temettü Gelirleri	-	-	-	64.024	-	64.024
Diğer Gelirler	921	20.003	165.965	79.486	-	266.375
Kredi ve Diğer Al. Değ. Düş. Karş.	45.309	24.089	208.446	281.229	-	559.073
Diğer Giderler	15.712	40.243	680.866	750.999	-	1.487.820
<b>Vergi Öncesi Kar</b>	<b>299.515</b>	<b>269.728</b>	<b>1.476.234</b>	<b>306.273</b>	-	<b>2.351.750</b>
Vergi Karşılığı	-	-	-	(498.697)	-	(498.697)
<b>Net Dönem Karı</b>	<b>299.515</b>	<b>269.728</b>	<b>1.476.234</b>	<b>(192.424)</b>	-	<b>1.853.053</b>
<b>BÖLÜM VARLIKLARI</b>						
Menkul Kıymetler	-	-	-	22.848.741	-	22.848.741
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	103.349	-	103.349
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	1.968.917	-	1.968.917
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar (Net)	-	-	-	1.561.622	-	1.561.622
Krediler	9.341.091	9.271.888	38.978.258	5.431.986	-	63.023.223
Diğer Varlıklar <sup>(1)</sup>	542	8.208	592.404	11.951.632	-	12.552.786
<b>TOPLAM VARLIKLAR</b>	<b>9.341.633</b>	<b>9.280.096</b>	<b>39.570.662</b>	<b>43.866.247</b>	-	<b>102.058.638</b>
<b>BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ</b>						
Mevduat	10.758.500	3.635.429	52.967.276	9.068.104	-	76.429.309
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	63.676	-	63.676
Para Piyasasına Borçlar	-	-	-	1.432.409	-	1.432.409
Alınan Krediler	7.638	203.042	204.289	5.424.942	-	5.839.911
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	2.022.200	-	2.022.200
Diğer Yükümlülükler	98.407	82.378	2.403.040	664.478	-	3.248.303
Karşılıklar ve Vergi Borcu	10.980	12.043	77.241	1.831.434	-	1.931.698
Özkaynaklar	-	-	-	11.091.132	-	11.091.132
<b>TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER</b>	<b>10.875.525</b>	<b>3.932.892</b>	<b>55.651.846</b>	<b>31.598.375</b>	-	<b>102.058.638</b>
<b>BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER</b>						
Garanti ve Kefaletler	9.026.892	5.379.184	4.557.414	137.223	-	19.100.713
Taahhütler	22.890	300.294	6.162.733	60.974.748	-	67.460.665
Türev Finansal İşlemler	-	-	-	9.589.139	-	9.589.139

(1) Genel Müdürlük işlemlerinden kaynaklanan tutarlar Hazine kolonunda gösterilmiştir. Bu kapsamda diğer varlıklar bölümünde maddi duran varlıklar (net) 1.102.981 TL, ertelenmiş vergi varlığı 172.010 TL Hazine/Yatırım bölümünde gösterilmiştir.

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

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**  
**30 EYLÜL 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. FAALİYET BÖLÜMLEMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)**

Önceki Dönem	Kurumsal	Ticari	Kobi-Karma	Hazine / Yatırım <sup>(1)</sup>	Eliminasyon <sup>(2)</sup>	Toplam
<b>FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ</b>						
Faiz Gelirleri	656.164	531.689	5.389.799	4.198.453	(5.663.748)	5.112.357
<i>Kredilerden Alınan Faizler</i>	<i>351.462</i>	<i>411.967</i>	<i>2.750.134</i>	<i>217.954</i>	-	<i>3.731.517</i>
<i>Menkul Kıymetlerden Alınan Faizler</i>	-	-	-	<i>1.369.633</i>	-	<i>1.369.633</i>
<i>Bankalardan Alınan Faizler</i>	-	-	-	<i>7.401</i>	-	<i>7.401</i>
<i>Diğer Faiz Gelirleri<sup>(2)</sup></i>	<i>304.702</i>	<i>119.722</i>	<i>2.639.665</i>	<i>2.603.465</i>	<i>(5.663.748)</i>	<i>3.806</i>
Faiz Giderleri	493.561	370.916	3.913.090	3.627.452	(5.663.748)	2.741.271
<i>Mevduata Verilen Faizler</i>	<i>216.747</i>	<i>81.942</i>	<i>1.835.274</i>	<i>140.114</i>	-	<i>2.274.077</i>
<i>Kullanılan Kredilere Verilen Faizler</i>	<i>1.971</i>	<i>8.714</i>	<i>4.009</i>	<i>74.971</i>	-	<i>89.665</i>
<i>Para Piyasası İşlemlerine Ver. Faizler</i>	-	-	-	<i>344.666</i>	-	<i>344.666</i>
<i>İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Ver. Faizler</i>	-	-	-	<i>6.837</i>	-	<i>6.837</i>
<i>Diğer Faiz Giderleri<sup>(2)</sup></i>	<i>274.843</i>	<i>280.260</i>	<i>2.073.807</i>	<i>3.060.864</i>	<i>(5.663.748)</i>	<i>26.026</i>
Net Faiz Geliri	162.603	160.773	1.476.709	571.001	-	2.371.086
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	49.930	68.624	367.776	48.744	-	535.074
Ticari Kar/Zarar (Net)	-	-	-	143.766	-	143.766
Temettü Gelirleri	-	-	-	48.531	-	48.531
Diğer Gelirler	4.331	21.974	264.412	164.154	-	454.871
Kredi ve Diğer Al. Değ. Düş. Karş.	1.016	7.155	129.884	203.660	-	341.715
Diğer Giderler	10.775	37.690	628.589	594.778	-	1.271.832
<b>Vergi Öncesi Kar</b>	<b>205.073</b>	<b>206.526</b>	<b>1.350.424</b>	<b>177.758</b>	-	<b>1.939.781</b>
Vergi Karşılığı	-	-	-	(398.942)	-	(398.942)
<b>Net Dönem Karı</b>	<b>205.073</b>	<b>206.526</b>	<b>1.350.424</b>	<b>(221.184)</b>	-	<b>1.540.839</b>

**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 <sup>(1)</sup>	671	160.081	933.226	8.064.605	-	9.158.583
<b>TOPLAM VARLIKLAR</b>	<b>7.267.784</b>	<b>8.458.303</b>	<b>35.996.600</b>	<b>39.400.973</b>	-	<b>91.123.660</b>

**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
<b>TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER</b>	<b>7.211.852</b>	<b>3.079.263</b>	<b>48.982.381</b>	<b>31.850.164</b>	-	<b>91.123.660</b>

**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

<sup>(1)</sup> 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.

<sup>(2)</sup> Şubeler cari faizi, diğer faiz gelirleri ve diğer faiz giderleri bölümünde dağıtılmıştır.

**IX. 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**  
**30 EYLÜL 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**

**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	362.936	103.626	386.367	95.434
TCMB	573.000	9.362.209	2.124.824	4.665.730
Diğer	-	9	-	15
<b>Toplam</b>	<b>935.936</b>	<b>9.465.844</b>	<b>2.511.191</b>	<b>4.761.179</b>

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Tutar <sup>(1)</sup>	564.544	847.360	2.120.213	705.092
Vadeli Serbest Tutar	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Diğer <sup>(2)</sup>	8.456	8.514.849	4.611	3.960.638
<b>Toplam</b>	<b>573.000</b>	<b>9.362.209</b>	<b>2.124.824</b>	<b>4.665.730</b>

<sup>(1)</sup> TCMB nezdinde serbest tutulan zorunlu karşılık tutarlarıdır.

<sup>(2)</sup> 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 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, yabancı para yükümlülükleri için %8 oranlarında 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	-	51.619	-	4.957
Swap İşlemleri	-	51.607	-	88.970
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	123	37	2
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>103.349</b>	<b>37</b>	<b>93.929</b>

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**  
**30 EYLÜL 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	8.032	1.428.561	24	602.661
Yurtdışı	23.729	408.519	11.310	861.005
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>31.761</b>	<b>1.837.080</b>	<b>11.334</b>	<b>1.463.666</b>

(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.	62.997	92.031	-	-
<b>Toplam</b>	<b>62.997</b>	<b>92.031</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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	8.577.392		9.317.482	
Borsada İşlem Gören	8.577.392		9.317.482	
Borsada İşlem Görmeyen	-		-	
Hisse Senetleri	29.125		25.095	
Borsada İşlem Gören	-		-	
Borsada İşlem Görmeyen	29.125		25.095	
Değer Azalma Karşılığı (-)	12.338		122.507	
<b>Toplam</b>	<b>8.594.179</b>		<b>9.220.070</b>	

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**  
**30 EYLÜL 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	120.893	-	117.787	-
<b>Toplam</b>	<b>120.893</b>	<b>-</b>	<b>117.787</b>	<b>-</b>

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
<b>Nakdi Krediler</b>						
İhtisas Dışı Krediler	48.010.024	524.348	-	1.337.572	231.012	-
<i>İşletme Kredileri</i>	27.487.282	419.611	-	1.077.178	229.662	-
<i>İhracat Kredileri</i>	2.263.439	67.698	-	5.227	456	-
<i>İthalat Kredileri</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Mali Kesime Verilen Krediler</i>	981.003	20.000	-	-	-	-
<i>Tüketici Kredileri<sup>(1)</sup></i>	15.441.007	16.643	-	207.073	894	-
<i>Kredi Kartları<sup>(2)</sup></i>	1.185.404	-	-	32.827	-	-
<i>Diğer</i>	651.889	396	-	15.267	-	-
İhtisas Kredileri	11.653.061	36.947	-	154.263	1.121	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Reeskontlar	729.159	-	-	20.873	-	-
<b>Toplam</b>	<b>60.392.244</b>	<b>561.295</b>	<b>-</b>	<b>1.512.708</b>	<b>232.133</b>	<b>-</b>

<sup>(1)</sup> 90.766 TL tutarındaki personel kredilerini içermektedir.

<sup>(2)</sup> 30.127 TL tutarındaki personel kredi kartlarını içermektedir.

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	Standart Nitelikli Krediler ve Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	Diğer Alacaklar
	1 veya 2 Defa Uzatılanlar	459.087
3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar	86.865	5.221
5 Üzeri Uzatılanlar	15.343	1.027

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
	0-6 Ay	406.063
6 Ay-12 Ay	116.808	5.515
1-2 Yıl	23.084	2.760
2-5 Yıl	14.248	890
5 Yıl Ve Üzeri	1.092	41

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**  
**30 EYLÜL 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) Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	219.426	15.068.643	15.288.069
<i>Konut Kredisi</i>	4.469	6.211.432	6.215.901
<i>Taşıt Kredisi</i>	2.691	84.644	87.335
<i>İhtiyaç Kredisi</i>	212.266	8.771.819	8.984.085
<i>Diğer</i>	-	748	748
Tüketici Kredileri-Dövizde Endeksli	-	179	179
<i>Konut Kredisi</i>	-	179	179
<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	1.073.381	1.187	1.074.568
<i>Taksitli</i>	365.230	-	365.230
<i>Taksitsiz</i>	708.151	1.187	709.338
Bireysel Kredi Kartları-YP	8	-	8
<i>Taksitli</i>	-	-	-
<i>Taksitsiz</i>	8	-	8
Personel Kredileri-TP	4.765	86.001	90.766
<i>Konut Kredisi</i>	-	-	-
<i>Taşıt Kredisi</i>	-	-	-
<i>İhtiyaç Kredisi</i>	4.765	86.001	90.766
<i>Diğer</i>	-	-	-
Personel Kredileri-Dövizde 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	30.091	19	30.110
<i>Taksitli</i>	11.126	-	11.126
<i>Taksitsiz</i>	18.965	19	18.984
Personel Kredi Kartları-YP	17	-	17
<i>Taksitli</i>	-	-	-
<i>Taksitsiz</i>	17	-	17
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	286.603	-	286.603
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1.614.291</b>	<b>15.156.029</b>	<b>16.770.320</b>

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

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**  
**30 EYLÜL 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) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Kredileri-TP	9.817	625.860	635.677
İşyeri Kredisi	794	362.203	362.997
Taşıt Kredisi	9.023	263.657	272.680
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-YP	-	36.718	36.718
İşyeri Kredisi	-	36.718	36.718
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	113.528	-	113.528
Taksitli	25.341	-	25.341
Taksitsiz	88.187	-	88.187
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	286.637	-	286.637
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>409.982</b>	<b>662.578</b>	<b>1.072.560</b>

<sup>(1)</sup> Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontları yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir.

d) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	62.355.413	55.533.345
Yurtdışı Krediler	342.967	416.101
<b>Toplam</b>	<b>62.698.380</b>	<b>55.949.446</b>

e) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	254.843	144.642
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
<b>Toplam</b>	<b>254.843</b>	<b>144.642</b>

f) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Özel Karşılıklar		
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	187.196	89.188
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	80.196	22.057
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1.276.477	1.290.492
<b>Toplam</b>	<b>1.543.869</b>	<b>1.401.737</b>

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**  
**30 EYLÜL 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)

g) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

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

	<b>III. Grup</b>	<b>IV. Grup</b>	<b>V. Grup</b>
	<b>Tahsil İmkani</b>	<b>Tahsili Şüpheli</b>	<b>Zarar</b>
	<b>Sınırlı Krediler</b>	<b>Krediler ve</b>	<b>Niteliğindeki</b>
	<b>ve Diğer</b>	<b>Krediler ve</b>	<b>Krediler ve</b>
	<b>Alacaklar</b>	<b>Diğer Alacaklar</b>	<b>Diğer Alacaklar</b>
<b>Cari Dönem</b>	<b>44.237</b>	<b>4.544</b>	<b>94.060</b>
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	44.237	4.544	94.060
<b>Önceki Dönem</b>	<b>36.628</b>	<b>7.817</b>	<b>129.380</b>
(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

g.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	<b>III. Grup</b>	<b>IV. Grup</b>	<b>V. Grup</b>
	<b>Tahsil İmkani</b>	<b>Tahsili Şüpheli</b>	<b>Zarar</b>
	<b>Sınırlı Krediler</b>	<b>Krediler ve</b>	<b>Niteliğindeki</b>
	<b>ve Diğer</b>	<b>Krediler ve</b>	<b>Krediler ve</b>
	<b>Alacaklar</b>	<b>Diğer Alacaklar</b>	<b>Diğer Alacaklar</b>
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	144.159	30.608	1.493.928
Dönem İçinde İntikal (+)	442.158	18.827	73.393
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	131.487	77.818
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	168.969	40.336	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	100.336	21.250	212.775
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
<i>Kurumsal ve Ticari Krediler</i>	-	-	-
<i>Bireysel Krediler</i>	-	-	-
<i>Kredi Kartları</i>	-	-	-
<i>Diğer</i>	-	-	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>317.012</b>	<b>119.336</b>	<b>1.432.364</b>
Özel Karşılık (-)	187.196	80.196	1.276.477
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>129.816</b>	<b>39.140</b>	<b>155.887</b>

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

Bulunmamaktadır.

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**  
**30 EYLÜL 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)

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

	<b>III. Grup</b>	<b>IV. Grup</b>	<b>V. Grup</b>
	<b>Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar</b>	<b>Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar</b>	<b>Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar</b>
<b>Cari Dönem (Net)</b>	<b>129.816</b>	<b>39.140</b>	<b>155.887</b>
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	316.926	119.051	1.393.288
Özel Karşılık Tutarı (-)	187.110	79.911	1.237.401
<b>Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)</b>	<b>129.816</b>	<b>39.140</b>	<b>155.887</b>
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
<b>Bankalar (Net)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	86	285	39.076
Özel Karşılık Tutarı (-)	86	285	39.076
<b>Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Önceki Dönem (Net)</b>	<b>54.971</b>	<b>8.551</b>	<b>203.436</b>
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	144.021	30.350	1.452.789
Özel Karşılık Tutarı (-)	89.050	21.799	1.249.353
<b>Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)</b>	<b>54.971</b>	<b>8.551</b>	<b>203.436</b>
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
<b>Bankalar (Net)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	138	258	41.139
Özel Karşılık Tutarı (-)	138	258	41.139
<b>Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

ğ) 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.

h) 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**  
**30 EYLÜL 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	2.157.035	448.831	2.620.979	417.083
<b>Toplam</b>	<b>2.157.035</b>	<b>448.831</b>	<b>2.620.979</b>	<b>417.083</b>

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	743.515	725.164	4.004.244	895.666
<b>Toplam</b>	<b>743.515</b>	<b>725.164</b>	<b>4.004.244</b>	<b>895.666</b>

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	14.232.367	13.997.928
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
<b>Toplam</b>	<b>14.232.367</b>	<b>13.997.928</b>

c) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	14.232.367	13.997.928
<i>Borsada İşlem Görenler</i>	<i>11.842.480</i>	<i>11.595.218</i>
<i>Borsada İşlem Görmeyenler</i>	<i>2.389.887</i>	<i>2.402.710</i>
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
<b>Toplam</b>	<b>14.232.367</b>	<b>13.997.928</b>

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	(95.676)	328.614
Yıl İçindeki Alımlar <sup>(1)</sup>	1.872.682	1.944.289
Satış ve İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar <sup>(2)</sup>	(1.542.567)	(994.154)
Değer Azalışı Karşılığı (-) / Karşılık İptali (+)	-	-
<b>Dönem Sonu Toplamı</b>	<b>14.232.367</b>	<b>13.997.928</b>

<sup>(1)</sup> 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla 656.898 TL reeskont tutarı ile 31 Aralık 2011 tarihindeki 725.676 TL reeskont tutarı arasındaki fark alımlar satırına dahil edilmiştir.

<sup>(2)</sup> Banka, 30 Eylül 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**  
**30 EYLÜL 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):

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. Fintek AŞ	Ankara	24,00	29,76
4. Bileşim Alternatif Dağ. Kan. AŞ	İstanbul	24,00	24,00
5. Kredi Kayıt Bürosu AŞ	İstanbul	18,18	18,18
6. 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. 4.182.397	462.723	27.078	55.471	3.175	18.364	7.822	-
2. 46.480	45.244	147	-	-	665	1.933	-
3. 13.954	4.948	89	246	35	167	229	-
4. 25.676	12.824	3.713	342	23	1.093	2.121	-
5. 63.586	49.856	2.807	644	-	16.868	8.204	-
6. 30.507	20.440	12.874	-	-	1.957	1.309	-

(1) Borsaya kote iştirak bulunmamaktadır.

(2) Demirhalkbank NV, Kobi Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı AŞ, Fintek AŞ ve Bileşim Alternatif Dağ. Kan. AŞ. finansal bilgileri 30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla sınırlı bağımsız denetimden geçmemiş, Bankalararası Kart Merkezi AŞ ve Kredi Kayıt Bürosu AŞ finansal bilgileri 30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla sınırlı bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolarından yararlanılarak sunulmuştur.

c) İştiraklere ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	96.105	143.527
Dönem İçi Hareketler	(2.500)	(47.422)
Alışlar	-	1.000
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	1.238
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar	-	-
Transfer <sup>(1)</sup>	(3.006)	(49.660)
Yeniden Değerleme Azalışı (-) / Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları (-) / İptalleri	506	-
<b>Dönem Sonu Değeri</b>	<b>93.605</b>	<b>96.105</b>
Sermaye Taahhütleri	-	1.000
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	0,00	0,00

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

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

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

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**  
**30 EYLÜL 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)

d) Borsaya kote edilen iştirakler:  
 Bulunmamaktadır.

(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
<b>ANA SERMAYE</b>								
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	5.113	1.462	11.435	1.453	16.688	-	2.009	-
Olağanüstü Yedekler	442	12.323	606	23.020	43	-	(10.010)	-
Kâr/Zarar	<b>4.296</b>	<b>(1.397)</b>	<b>22.806</b>	<b>14.290</b>	<b>18.552</b>	<b>(83)</b>	<b>919</b>	-
Net Dönem Kârı	4.108	6.862	18.868	6.513	9.695	156	644	-
Geçmiş Yıllar Kârı/Zararı	188	(8.259)	3.938	7.777	8.857	(239)	275	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	946	-	1.763	-	-	18	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	207	1.514	441	3	69	11	1.006	-
<b>Ana Sermaye Toplamı</b>	<b>54.698</b>	<b>50.877</b>	<b>104.643</b>	<b>515.760</b>	<b>129.646</b>	<b>4.888</b>	<b>77.795</b>	<b>20.000</b>
<b>KATKI SERMAYE</b>	-	-	<b>3.465</b>	-	-	-	<b>3.596</b>	-
<b>SERMAYE</b>	<b>54.698</b>	<b>50.877</b>	<b>108.108</b>	<b>515.760</b>	<b>129.646</b>	<b>4.888</b>	<b>81.391</b>	<b>20.000</b>
<b>NET KULLANILABİLİR ÖZKAYNAK</b>	<b>54.698</b>	<b>50.877</b>	<b>108.108</b>	<b>515.760</b>	<b>129.646</b>	<b>4.888</b>	<b>81.391</b>	<b>20.000</b>

(1) Söz konusu değerler 30 Haziran 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; 6762 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 466. maddesinin birinci fıkrası ile ikinci fıkrasının üçüncü bendi, 467. maddesi ve kuruluş kanunları gereğince yıllık kardan ayrılan yedek akçelerdir.

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**  
**30 EYLÜL 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)**

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

b) Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Unvanı	Adres (Şehir / Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay 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	98,12	98,12
8. Halk Faktoring AŞ	İstanbul	95,00	100,00

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

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri <sup>(2)</sup>
1.	189.395	55.851	2.291	7.031	492	4.108	5.939	85.749
2.	258.405	52.391	4.109	5.617	2.436	6.862	(10.957)	137.337
3.	330.806	110.312	2.783	15.294	10.283	18.868	17.037	436.128
4.	672.433	515.763	629.270	1.131	50	6.513	5.948	486.221
5.	1.016.282	129.715	932	38.796	-	9.695	-	199.182
6.	5.037	4.917	82	241	4	156	-	2.953
7.	404.215	79.030	20.209	12.728	1.274	644	-	-
8.	20.000	20.000	-	-	-	-	-	19.000

<sup>(1)</sup> Söz konusu değerler 30 Haziran 2012 tarihli konsolidasyona esas finansal tablolardan alınmıştır.

<sup>(2)</sup> 31 Aralık 2011 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	636.646	235.290
Alışlar <sup>(1)</sup>	19.000	166.910
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	63.401	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Transfer	-	49.660
Yeniden Değerleme Artışı	554.245	-
Değer Azalma Karşılık İptali	-	18.720
<b>Dönem Sonu Değeri</b>	<b>1.468.017</b>	<b>831.371</b>
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

<sup>(1)</sup>19.000 TL tutarındaki alışlar cari dönemde kurulan ve Banka'nın %95,00 oranında sahip olduğu Halk Faktoring AŞ sermaye ödemesidir.

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**  
**30 EYLÜL 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:

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Bankalar	101.447	101.447
Sigorta Şirketleri	573.465	77.460
Faktoring Şirketleri	19.000	-
Leasing Şirketleri	199.182	131.043
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	574.923	521.421

e) Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler <sup>(1)</sup>	137.337	-
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

<sup>(1)</sup>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 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:

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

(13) Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

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

(14) Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**  
**30 EYLÜL 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:

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
<b>Ertelenmiş Vergi Aktifi/(Pasifi)</b>		
Karşılıklar <sup>(1)</sup>	90.621	76.851
Finansal Varlıkların Değerlemesi	80.947	(4.513)
Diğer	442	(174)
<b>Net Ertelenmiş Vergi Aktifi/(Pasifi):</b>	<b>172.010</b>	<b>72.164</b>
<b>Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi</b>	<b>(45.109)</b>	<b>32.737</b>
Satılmaya Hazır Menkul Kıy. İç Verim-Borsa Rayiç farkı	(45.109)	32.737

<sup>(1)</sup>Çalışan hakları yükümlülükleri ve diğer karşılıklardan oluşmaktadır.

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

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

(17) Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer aktifler kalemi 832.943 TL (31 Aralık 2011: 693.285 TL) olup, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**  
**30 EYLÜL 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	2.643.043	-	322.159	20.568.128	2.033.774	344.099	694.833	107.197	26.713.233
Döviz Tevdiat Hesabı	2.734.996	-	1.295.357	9.103.742	2.105.156	941.515	1.911.365	11.222	18.103.353
Yurtiçinde Yer. K.	2.054.169	-	1.264.629	8.672.562	1.541.890	672.371	1.378.265	11.090	15.594.976
Yurtdışında Yer.K	680.827	-	30.728	431.180	563.266	269.144	533.100	132	2.508.377
Resmi Kur. Mevduatı	2.087.259	-	999.126	3.791.521	315.360	98.336	33.337	-	7.324.939
Tic. Kur. Mevduatı	1.926.665	-	1.457.166	6.555.891	1.277.118	88.784	54.072	-	11.359.696
Diğ. Kur. Mevduatı	362.224	-	38.478	1.939.624	888.987	480.215	42.091	-	3.751.619
Kıymetli Maden DH	1.874.661	-	-	-	-	-	-	-	1.874.661
Bankalararası Mevduat	3.195.173	-	2.870.351	632.990	83.560	288.594	231.140	-	7.301.808
TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	6.080	-	526.330	168.534	78.943	11.075	-	-	790.962
Yurtdışı Bankalar	3.185.049	-	2.344.021	464.456	4.617	277.519	231.140	-	6.506.802
Katılım Bankaları	4.044	-	-	-	-	-	-	-	4.044
<b>Toplam</b>	<b>14.824.021</b>	<b>-</b>	<b>6.982.637</b>	<b>42.591.896</b>	<b>6.703.955</b>	<b>2.241.543</b>	<b>2.966.838</b>	<b>118.419</b>	<b>76.429.309</b>

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
<b>Toplam</b>	<b>13.234.371</b>	<b>-</b>	<b>9.423.116</b>	<b>33.704.183</b>	<b>5.602.199</b>	<b>1.459.595</b>	<b>2.722.321</b>	<b>101.149</b>	<b>66.246.934</b>

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**  
**30 EYLÜL 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	13.386.379	12.713.126	13.261.007	12.046.510
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	3.707.986	3.663.365	6.691.903	5.963.493
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	83.028	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	129.472	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	2.396	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**  
**30 EYLÜL 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	-	27.105	-	45.829
Swap İşlemleri	-	36.400	-	19.443
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	20	151	44	42
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>20</b>	<b>63.656</b>	<b>44</b>	<b>65.314</b>

(3) a) Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	218.379	230.385	221.380	216.162
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	318.217	5.072.930	157.703	5.695.982
<b>Toplam</b>	<b>536.596</b>	<b>5.303.315</b>	<b>379.083</b>	<b>5.912.144</b>

b) Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	182.763	2.514.226	182.627	2.829.244
Orta ve Uzun Vadeli	353.833	2.789.089	196.456	3.082.900
<b>Toplam</b>	<b>536.596</b>	<b>5.303.315</b>	<b>379.083</b>	<b>5.912.144</b>

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 %66'sı, diğer mevduatlarının ise %29'u yabancı para mevduatlarından oluşmaktadır.

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**  
**30 EYLÜL 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 <sup>(1)</sup>	685.063	-	495.615	-
Tahvil <sup>(2)</sup>	-	1.337.137	-	-
<b>Toplam</b>	<b>685.063</b>	<b>1.337.137</b>	<b>495.615</b>	<b>-</b>

<sup>(1)</sup>Banka tarafından, 27 Ocak 2012 tarihinde 750.000 TL nominal tutarında 175 gün vadeli banka bonusu ihraç edilmiştir.

<sup>(2)</sup>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 Tabi Afetler Kredi Fonu, Hazine ve Dış Ticaret Müsteşarlığı fonları, Hazine Müsteşarlığı Teşvik Belgeli Kobi Kredileri Fonu, Toplu Konut İdaresi Fonu ve diğer fonlar bulunmaktadır.

a) Fonların vade yapısı:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Kısa Vadeli	Uzun Vadeli	Kısa Vadeli	Uzun Vadeli
	28.840	1.343.020	2.719	1.342.515

(6) Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi 515.565 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 kiralanan 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 Yılda Az	-	-	-	-
1-4 Yıl Arası <sup>(1)</sup>	1.990	1.394	2.754	1.818
4 Yılda Fazla	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1.990</b>	<b>1.394</b>	<b>2.754</b>	<b>1.818</b>

<sup>(1)</sup> 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**  
**30 EYLÜL 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:

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
<b>Genel Karşılıklar</b>	<b>855.858</b>	<b>656.783</b>
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	760.669	596.273
<i>Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar</i>	26.570	-
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	36.705	7.145
<i>Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar</i>	11.607	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	58.484	53.365
Diğer	-	-

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

Bulunmamaktadır.

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

Banka'nın 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla 53.681 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:

366.706 TL (31 Aralık 2011: 277.156 TL) tutarındaki toplam diğer karşılıkların, 53.681 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; 245.500 TL tutarında muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklardan (31 Aralık 2011: 194.000 TL) ve 40.655 TL (31 Aralık 2011: 20.300 TL) tutarındaki kısmı ise diğer karşılıklardan oluşmaktadır.

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 2011 ve 31 Aralık 2010 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**  
**30 EYLÜL 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 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla 1.416 TL'si Kıbrıs şubelerine ait toplam 676.526 TL kurumlar vergisi karşılığında dönem içinde ödenen 437.660 TL tutarındaki geçici vergiler düşüldükten sonra 2012 yılı 3'üncü geçici vergi dönemi için ödenmesi gereken kurumlar vergisi yükümlülüğü 238.866 TL'dir.

a.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Ödenecek Kurumlar Vergisi	238.866	86.320
Menkul Sermaye İradı Vergisi	55.690	50.386
BSMV	29.916	25.179
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	697	507
Ödenecek Katma Değer Vergisi	-	196
Kambiyo Muameleleri Vergisi	3	2
Diğer	13.866	12.740
<b>Toplam</b>	<b>339.038</b>	<b>175.330</b>

a.3. Primlere ilişkin bilgiler:

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	14	10
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	18	13
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	4.519	3.386
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	6.178	4.609
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası – Personel	-	-
İşsizlik Sigortası – İşveren	-	-
Diğer	917	714
<b>Toplam</b>	<b>11.646</b>	<b>8.732</b>

b) Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin olarak aşağıdaki açıklamalar:

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

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**  
**30 EYLÜL 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:

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
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:

	<b>Cari Dönem</b>		<b>Önceki Dönem</b>	
	<b>TP</b>	<b>YP</b>	<b>TP</b>	<b>YP</b>
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan (iş ortaklıkları)	554.245	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar değerlendirme farkı	134.012	25.192	76.746	(343.524)
Kur farkı	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>688.257</b>	<b>25.192</b>	<b>76.746</b>	<b>(343.524)</b>

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**  
**30 EYLÜL 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:

<b>Cayılamaz Taahhütlerin Türü</b>	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri	5.298.134	4.614.215
Çekler için Ödeme Taahhütlerimiz	4.625.954	3.976.513
Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	944.920	890.035
İki Gün Valörlü Döviz Alım Satım Taahhütleri	482.456	677.085
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İliş Prom. Uyg. Taah.	28.299	26.857
İhracat Taahh. Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	13.835	11.389
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar Sermaye Taahhütleri	-	1.000
Diğer Cayılamaz Taahhütler	1.138.171	1.058.973
<b>Toplam</b>	<b>12.531.769</b>	<b>11.256.067</b>

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:

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Akreditifler	3.127.445	4.080.511
Banka Kabul Kredileri	1.313.115	627.992
Diğer Garantiler	549.618	423.056
<b>Toplam</b>	<b>4.990.178</b>	<b>5.131.559</b>

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

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Kesin teminat mektupları	6.513.546	5.993.331
Avans teminat mektupları	1.669.679	1.660.373
Geçici teminat mektupları	829.383	948.430
Gümrüklere verilen teminat mektupları	419.800	324.948
Diğer teminat mektupları	4.678.127	3.787.816
<b>Toplam</b>	<b>14.110.535</b>	<b>12.714.898</b>

c) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	395.296	160.706
<i>Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli</i>	175	674
<i>Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli</i>	395.121	160.032
Diğer Gayrinakdi Krediler	18.705.417	17.685.751
<b>Toplam</b>	<b>19.100.713</b>	<b>17.846.457</b>

ç) Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

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

d) Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**  
**30 EYLÜL 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
<b>Kredilerden Alınan Faizler<sup>(1)</sup></b>				
Kısa Vadeli Kredilerden	1.477.577	133.187	1.171.550	138.528
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	2.678.417	612.638	1.899.369	438.926
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	57.577	-	83.143	1
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>4.213.571</b>	<b>745.825</b>	<b>3.154.062</b>	<b>577.455</b>

<sup>(1)</sup> 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	1.792	1.086	50	495
Yurtdışı Bankalardan	1.057	2.602	615	6.241
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>2.849</b>	<b>3.688</b>	<b>665</b>	<b>6.736</b>

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	911	407	3.976	405
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	518.121	61.169	454.119	49.738
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	957.970	86.937	773.785	87.610
<b>Toplam</b>	<b>1.477.002</b>	<b>148.513</b>	<b>1.231.880</b>	<b>137.753</b>

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	7.764	4.546

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**  
**30 EYLÜL 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	15.382	84.619	11.657	71.733
<i>T.C. Merkez Bankasına</i>	-	-	-	-
<i>Yurtiçi Bankalara</i>	14.024	5.130	11.657	3.975
<i>Yurtdışı Bankalara</i>	1.358	79.489	-	67.758
<i>Yurtdışı Merkez ve Şubelere</i>	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	10.097	-	6.275	-
<b>Toplam</b>	<b>25.479</b>	<b>84.619</b>	<b>17.932</b>	<b>71.733</b>

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	21.495	19.293

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen				
Faizler	52.018	13.168	6.837	-
<b>Toplam</b>	<b>52.018</b>	<b>13.168</b>	<b>6.837</b>	<b>-</b>

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	
<b>Türk Parası</b>								
Bankalararası Mevduat	73	57.345	12.240	291	544	-	-	70.493
Tasarruf Mevduatı	4	18.112	1.400.674	171.409	24.623	60.325	6.044	1.681.191
Resmi Mevduat	241	29.078	197.799	22.185	7.912	2.054	-	259.269
Ticari Mevduat	9	109.259	323.022	68.760	14.005	3.107	-	518.162
Diğer Mevduat	-	12.040	90.872	33.275	34.753	1.768	-	172.708
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>327</b>	<b>225.834</b>	<b>2.024.607</b>	<b>295.920</b>	<b>81.837</b>	<b>67.254</b>	<b>6.044</b>	<b>2.701.823</b>
<b>Yabancı Para</b>								
DTH	200	44.508	196.654	51.695	19.894	43.321	-	356.272
Bankalararası Mevduat	-	17.076	-	-	-	-	-	17.076
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>200</b>	<b>61.584</b>	<b>196.654</b>	<b>51.695</b>	<b>19.894</b>	<b>43.321</b>	<b>-</b>	<b>373.348</b>
<b>Genel Toplam</b>	<b>527</b>	<b>287.418</b>	<b>2.221.261</b>	<b>347.615</b>	<b>101.731</b>	<b>110.575</b>	<b>6.044</b>	<b>3.075.171</b>

(3) Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Kar</b>	<b>6.391.964</b>	<b>4.829.501</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	257.487	103.924
Türev Finansal İşlemlerden Kar	1.251.705	1.174.272
Kambiyo İşlemlerinden Kar	4.882.772	3.551.305
<b>Zarar (-)</b>	<b>6.147.258</b>	<b>4.685.735</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	2.768	1.997
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	1.515.008	997.794
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	4.629.482	3.685.944

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**  
**30 EYLÜL 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) Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Geçmiş Yıllar Giderlerine Ait Düzeltme Hesabı	148.941	324.347
<i>Takipteki Krediler Özel Karşılık İptalleri</i>	<i>137.359</i>	<i>228.472</i>
<i>Diğer Geçmiş Yıl Karşılık Giderleri İptal Gelirleri</i>	<i>11.582</i>	<i>95.875</i>
Aktiflerimizin Satışından Elde Edilen Gelir	84.970	101.088
Kiralama Gelirleri	4.992	4.778
Çek Karnesi Bedelleri	3.934	4.096
Haberleşme Giderleri Karşılığı	5.698	5.504
Diğer Gelirler	17.840	15.058
<b>Toplam</b>	<b>266.375</b>	<b>454.871</b>

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

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	274.633	134.922
<i>III. Grup Kredi ve Alacaklar</i>	<i>196.020</i>	<i>65.707</i>
<i>IV. Grup Kredi ve Alacaklar</i>	<i>21.982</i>	<i>14.211</i>
<i>V. Grup Kredi ve Alacaklar</i>	<i>56.631</i>	<i>55.004</i>
Genel Kredi Karşılık Giderleri	199.075	185.859
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	51.500	-
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
<i>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar</i>	<i>-</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	33.865	20.934
<b>Toplam</b>	<b>559.073</b>	<b>341.715</b>

(6) Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Personel Giderleri	616.244	548.329
Kıdem Tazminatı Karşılığı	47.787	50.108
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	65.975	57.834
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
<i>Şerefiye Değer Düşüş Gideri</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	1.783	1.256
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ort. Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	3.061	369
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	3.661	2.910
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	519.334	424.024
<i>Faaliyet Kiralama Giderleri</i>	<i>78.045</i>	<i>61.149</i>
<i>Bakım ve Onarım Giderleri</i>	<i>10.306</i>	<i>12.143</i>
<i>Reklam ve İlan Giderleri</i>	<i>47.238</i>	<i>37.663</i>
<i>Diğer Giderler</i>	<i>383.745</i>	<i>313.069</i>
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	237	1.785
Diğer	229.738	185.217
<b>Toplam</b>	<b>1.487.820</b>	<b>1.271.832</b>

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**  
**30 EYLÜL 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) Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklama:  
Banka'nın vergi öncesi karı sürdürülen faaliyetlerden kaynaklanmaktadır. Vergi öncesi karın, 3.182.906 TL tutarındaki kısmı net faiz gelirlerinden, 640.632 TL tutarındaki kısmı net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta olup, vergi öncesi faaliyet karı 2.351.750 TL'dir.
- (8) Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama:  
Banka'nın 30 Eylül 2012 tarihinde sona eren hesap döneminde 498.697 TL tutarındaki vergi karşılığının, 1.279 TL'si Kıbrıs şubelerine ait toplam 676.389 TL tutarındaki kısmı cari vergi giderinden, 177.692 TL tutarındaki kısmı ise ertelenmiş vergi gelirinden oluşmaktadır.
- (9) Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi sonrası faaliyet kar/zararına ilişkin açıklama:  
30 Eylül 2012 tarihinde sona eren hesap döneminde vergi sonrası faaliyet karı 1.853.053 TL'dir.
- (10) Net dönem kar/zararına ilişkin açıklama:
- a) Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve giderler: Banka'nın 1 Ocak 2012 - 30 Eylül 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**  
**30 EYLÜL 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**  
**30 EYLÜL 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:

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 30 Eylül 2012 tarihinde sona eren hesap döneminde yaklaşık 420.363 TL azalış (30 Eylül 2011: 605.300 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:

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

<sup>(1)</sup> Diğer kalemi satın alınan çeklerden oluşmaktadır.

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

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Nakit	10.401.780	8.494.286
<i>Kasa ve Efektif Deposu</i>	466.562	494.309
<i>T.C. Merkez Bankası, Zorunlu Karşılık ve diğer<sup>(1)</sup></i>	9.935.218	7.999.977
Nakde Eşdeğer Varlıklar	1.866.254	1.618.224
<i>Vadesiz ve 3 Aya Kadar Vadeli Bankalar</i>	1.766.178	1.618.224
<i>Para Piyasalarından Alacaklar</i>	100.076	-
<b>Nakit Değerler ve Bankalar</b>	<b>12.268.034</b>	<b>10.112.510</b>
Zorunlu Karşılık Bloke Bakiye	(8.523.060)	(2.339.288)
Zorunlu Karşılık Reeskontu	(245)	(163)
Para Piyasalarından Alacaklar Reeskontu	(76)	-
Bankalar Reeskontu	(1.119)	(598)
<b>Toplam Nakit Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	<b>3.743.534</b>	<b>7.772.461</b>

<sup>(1)</sup> Diğer kalemi satın alınan çeklerden oluşmaktadır.

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**  
**30 EYLÜL 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	254.843	359.018	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	7.764	1.407	-	-	-	-

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	4.411	135	-	-	-	-

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
<b>Mevduat</b>						
Dönem Başı	306.082	284.026	-	-	-	-
Dönem Sonu	493.507	306.082	-	-	-	-
Mevduat Faiz Gideri	21.495	19.293	-	-	-	-

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
<b>Gerçeğe Uygun Değer Farkı</b>						
<b>Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler</b>						
Dönem Başı	62.206	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	31.791	62.206	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	(39)	-	-	-	-	-

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**  
**30 EYLÜL 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:

	<b>Bakiye</b>	<b>Finansal Tablolarda Yer Alan Büyükliklere Göre %</b>
Nakdi kredi	254.843	%0,41
Gayrinakdi kredi	359.018	%1,88
Mevduat	493.507	%0,65
Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri	31.791	%0,33
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 4.751 TL’dir (30 Eylül 2011: 3.892 TL).

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**  
**30 EYLÜL 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. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

**Halka arza ilişkin:**

Özelleştirme Yüksek Kurulu'nun (ÖYK) 5 Şubat 2007 tarih ve 2007/8 sayılı Kararı ile Banka sermayesinde bulunan kamuya ait hisseler, özelleştirme kapsam ve programına alınmış, ÖYK'nın 4 Ekim 2012 tarih ve 2012/150 sayılı Kararı ile de, Banka sermayesinde bulunan T.C. Başbakanlık Özelleştirme İdaresi Başkanlığı'na (ÖİB) ait hisselerden, toplam sermayenin %20,8'ine tekabül eden kısmının satış yöntemiyle özelleştirilmesine, satışın halka arz suretiyle gerçekleştirilmesine, ayrıca ilave olarak ek satış hakkının kullanılmasına ve halka arz işleminin 1 (bir) yıl içinde tamamlanmasına yönelik strateji kararı alınmıştır.

Anılan karar, 4 Ekim 2012 tarihinde ÖİB tarafından Kamuyu Aydınlatma Platformu'na (KAP) iletilmiştir. Söz konusu halka arz planı dahilinde Banka sermayesinde ÖİB'ye ait bulunan hisselerden %20,8 oranındaki kısmının ve ek satış hakkının kullanılması ile arz olunabilecek ilave hisselerin halka arzı için gerekli işlemlerin tamamlanması amacıyla Sermaye Piyasası Kurulu'na 12 Ekim 2012 tarihi itibarıyla başvuruda bulunulmuştur.

**Ziraat Banka A.D., Skopje hisselerinin Halk Banka A.D., Skopje ile devir suretiyle birleşme sürecine ilişkin:**

Makedonya'da faaliyet gösteren Banka bağlı ortaklığı Halk Banka A.D., Skopje'nin Makedonya'da faaliyet gösteren ve T.C. Ziraat Bankası A.Ş.'nin hakim ortağı olduğu Ziraat Banka A.D., Skopje'yi tüm aktif, pasif, şube ve personeli ile devralma süreci 1 Ekim 2012 tarihi itibarıyla tamamlanmıştır.

**TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ**  
**30 EYLÜL 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**  
**30 EYLÜL 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. SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU'NA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

Banka'nın 30 Eylül 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 sınırlı bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 22 Ekim 2012 tarihli sınırlı bağımsız denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

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

Bulunmamaktadır.